ბაზისბანკი
BASISBANK

წლიური ანგარიში

ბაზისბანკი

2024

სარჩევი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა 4
გენერალური დირექტორის წერილი 7
შერჩეული ფინანსური მაჩვენებლები 11
BB ჯგუფის პროფილი 12
ვინ ვართ ჩვენ 13
ჩვენი სტრატეგია 16
ჩვენი ისტორია 21
ჩვენი გუნდი 24
გვესმოდეს ჩვენი მომხმარებლების 32
ბიზნესის მიმოხილვა 34
საცალო ბიზნესის მიმოხილვა 35
კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილვა 48
BB ლიზინგი 68
BB დაზღვევა 71
ESG მიმოხილვა 74
ESG მიმოხილვა 75
მდგრადობის სტრატეგია 75
გარემოს დაცვის საკითხები 79
სოციალური საკითხები 81
მმართველობითი საკითხები 87
ბაზრის მიმოხილვა 90
მაკროეკონომიკური მიმოხილვა 92
საბანკო სექტორის მიმოხილვა 95
საზედამხედველო სიახლეები 97
ფინანსური მიმოხილვა 99
კორპორაციული მმართველობა 112
კორპორაციული მმართველობის მიმოხილვა 113
კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა 113
მმართველობის სხვა ასპექტები 122
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 129
დირექტორატის წევრები 132
რისკების მართვა 139
რისკების მართვის ჩარჩო 140
რისკების მართვის სტრუქტურა 142

რისკების მართვის მოდელი 150
ძირითადი რისკები 155
ფინანსური ანგარიშგება 184
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 188
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები .. 194
მოგება-ზარალის და სხვა სრული ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები 195
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები 196
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 198
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები .. 200
პასუხისმგებელი პირების განცხადება 334

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა

პატივი მაქვს, წარმოგიდგინოთ ბაზისბანკისა და მთელი BB ჯგუფისთვის კიდევ ერთი გამორჩეული წლის ყოველწლიური მიმოხილვა. ჩვენ წარმატებით განვახორციელეთ ჩვენი სტრატეგიული დღის წესრიგი, რათა გავაძლიეროთ ჩვენი, როგორც ერთ-ერთი ტოპ 3 უნივერსალური ბანკის პოზიციები საქართველოში. რთული გარემოს მიუხედავად, ჩვენი ჯგუფი მუდმივად ასრულებდა თავის სტრატეგიულ პრიორიტეტებს, მიაღწია მძლავრ ზრდას ძირითადი ინდიკატორების მიხედვით, შეინარჩუნა მაღალი მომგებიანობა. განვახორციელეთ მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება ორგანიზაციის ხარისხში - გავხდით უფრო მეტად კლიენტზე ორიენტირებული და თანამშრომლებზე ორიენტირებული - ეს პრინციპები ახლა ღრმად არის ჩადებული ჩვენს პოლიტიკაში, პროცესებში და ყოველდღიურ საქმიანობაში.

2024 წლის განმავლობაში ბაზისბანკს რამდენიმე მნიშვნელოვანი საეტაპო წარმატება ჰქონდა: განხორციელდა სტრატეგიული ინიციატივები, განსაკუთრებით შიდა პროცესების ტრანსფორმაციაში კლიენტთა საბანკო გამოცდილების გაუმჯობესების და საოპერაციო ეფექტურობის გაზრდის მიზნით. ჩვენი წარმატება განპირობებული იყო ურყევი ვალდებულებით, გაგვეგრძელებინა კლიენტებთან გრძელვადიანი ურთიერთობა. ჩვენი კლიენტების მოთხოვნების წინა პლანზე დაყენება გულისხმობდა სპეციალური ფინანსური გადაწყვეტების შეთავაზებას, პერსონალიზებულ სერვისებს და ციფრული ინოვაციების გამოყენებით მოხერხებულობის გაზრდას. ეს მტკიცე ვალდებულება, გადავაჭარბოთ მომხმარებელთა მოლოდინებს, ჩვენს მიღწევათა გადამწყვეტი ფაქტორი გახდა.

ჩვენი წინსვლა პროფესიონალთა თავდადებული გუნდის დამსახურებაა, რომელთა თავდადება, გამოცდილება და სრულყოფილებისკენ სწრაფვა მნიშვნელოვანი იყო გარე გამოწვევების დაძლევაში და ბაზისბანკის მდგრადი მომავალი ზრდისთვის პოზიციონირებაში.

სტრატეგიული პროგრესი

ბაზისბანკში ჩვენი სტრატეგია არსებითად კლიენტზეა ორიენტირებული. მომხმარებელთა საჭიროებების სკრუპულოზური იდენტიფიცირებით, ჩვენ ვქმნით ამ მოთხოვნებზე მორგებულ ფინანსურ პროდუქტებსა და სერვისებს. ეს მიდგომა ჩვენს კლიენტებს არა მხოლოდ მნიშვნელოვან ღირებულებას უქმნის, არამედ ზრდის მომხმარებელთა ლოიალობას და გრძელვადიან პარტნიორობას. შედეგად, ბაზარზე გაზრდილი ოპერირება ჩვენი თანამშრომლებს, მენეჯმენტისა და აქციონერებს გაზრდილ ღირებულებას სძენს.

2022 წლიდან დინამიური ტრანსფორმაციის მოგზაურობა დავიწყეთ, გავაფართოვეთ ჩვენი ჰორიზონტები. 2024 წლის განმავლობაში კვლავ ჩვენი სტრატეგიის ოთხი საყრდენის - ზრდის, დიჯიტალიზაციის, ეფექტურობისა და მომხმარებელთა გამოცდილების ერთგული დავრჩით - და ყველა ფრონტზე მნიშვნელოვანი პროგრესი ვაჩვენეთ. ჩვენი მომხმარებლების, პარტნიორების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების მტკიცე ნდობის მოპოვებით, ჩვენ მივაღწევთ ჩვენს ამბიციას, გავხდეთ ბაზარზე სიდიდით მესამე ბანკი.

წელი დავხურეთ ჯგუფის 87.4 მლნ ლარის რეკორდული მოგებით და 15.0% ROAE-თი. ჩვენი სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელი შესაბამისად 17.0% და 16.0%-ით გაიზარდა. გარდა ამისა, ჩვენი კაპიტალის სიმძლავრე გაუმჯობესდა, რასაც მხარს უჭერდა სააქციო და საზედამხედველო კაპიტალის ზრდა, ჩვენი აქციონერებისა და საერთაშორისო ფინანსური პარტნიორების ძლიერი მხარდაჭერით.

ESG-სადმი ერთგულება

ბაზისბანკმა დიდი ხანია აღიარა, რომ მდგრადი ზრდა პასუხისმგებელ ბიზნეს პრაქტიკას და გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის მიმართ მკაფიო ვალდებულებას ეფუძნება. ჩვენი ESG-სადმი მიდგომა გამჭვირვალე მმართველობას, რისკების გონივრულ მართვას და მნიშვნელოვან მწვანე და სოციალური დაფინანსების ინიციატივებს ემყარება. საერთაშორისო

პარტნიორებთან თანამშრომლობით და საქართველოს ეროვნული ბანკის მდგრადი ფინანსური ტაქსონომიის დაცვით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ჩვენი დაკრედიტება და საოპერაციო საქმიანობა ქვეყნის უფრო მდგრად ეკონომიკაზე გადასვლას უწყობს ხელს.

ჩვენი მოგზაურობის მთავარი ეტაპი ჩვენი მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავება იყო, რომელიც ESG პრინციპების ჩვენს ბიზნეს მოდელში ინტეგრირებისთვის სტრუქტურირებულ ჩარჩოს უზრუნველყოფს. ეს სტრატეგია, შემუშავებული თანამშრომლობითი პროცესის მეშვეობით, რომელშიც შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეები არიან ჩართული, განასახიერებს ჩვენს ვალდებულებებს ისეთ სფეროებში, როგორიცაა კლიმატის მოქმედება, პასუხისმგებლიანი საბანკო საქმიანობა და სოციალური გავლენა. ის ასევე ადგენს მკაფიო მიზნებს, ვადებს და KPI-ებს ჩვენი პროგრესის გასაზომად.

გასული წლის განმავლობაში ჩვენ გავაძლიერეთ ეს ვალდებულება მდგრადი ობლიგაციების გამოშვებით - ეს ქართული კომერციული ბანკის მიერ გამოშვებული პირველი ასეთი ობლიგაცია იყო - და გავაფართოვეთ ჩვენი მწვანე პროდუქტების შეთავაზება. ეს ნაბიჯები ასახავს ჩვენს უფრო ფართო ხედვას რაც გულისხმობს ESG პრინციპების ინტეგრირებას ჩვენი ოპერაციების ყველა ასპექტში. ჩვენ ერთგულები ვართ იმ ბიზნესების მხარდაჭერაში, რომლებიც მხარს უჭერს გარემოსდაცვით და სოციალურ პროგრესს, ხელს უწყობს ინკლუზიურ ზრდას და გრძელვადიან სარგებელს ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის და იმ თემებისთვის, რომლებსაც ვემსახურებით.

სამეთვალყურეო საბჭოს აქცენტები

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭო ასრულებდა ეფექტური მმართველობის, სტრატეგიული ზედამხედველობისა და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის ვალდებულებას. საბჭომ გადამწყვეტი როლი შეასრულა ბანკის სტრატეგიული მიმართულების წარმართვაში, რითაც უზრუნველყო ბანკის ოპერაციების სტაბილურობა, მათი კარგად მართვა და ბაზრის განვითარებად გამოწვევებზე რეაგირება.

2024 წელს საბჭომ დიდი აქცენტი გააკეთა რისკების მართვაზე, მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე და ESG-ის ინტეგრაციაზე, რაც უზრუნველყოფდა ბანკის ჩარჩოს სიმძლავრეს და მომავალზე ორიენტაციას. ახალი მეთოდოლოგიებისა და ტექნოლოგიების დანერგვა, ისევე როგორც საბჭოს წევრების ყოვლისმომცველი ტრენინგები - განსაკუთრებით ESG რისკის მენეჯმენტსა და მარეგულირებელ ცვლილებებში - კიდევ უფრო აძლიერებს საბჭოს უნარს იმუშაოს განვითარებად რისკებსა და ტენდენციებზე.

მმართველობასა და მენეჯმენტს შორის მკაფიო განსხვავების შესანარჩუნებლად საბჭო თანმიმდევრულად იყენებდა კარგად განსაზღვრულ პასუხისმგებლობებს და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. გაუმჯობესებული ანგარიშგების მექანიზმები, სტრუქტურირებული სესიების დაგეგმვა და გაუმჯობესებული საკომუნიკაციო არხები კიდევ უფრო უზრუნველყოფდა, რომ საბჭოს წევრები დარჩნენ კარგად ინფორმირებულნი და ჩართულნი.

მმართველობასა და მართვას შორის მკაფიო განსხვავების შესანარჩუნებლად საბჭო თანმიმდევრულად იყენებდა კარგად განსაზღვრულ პასუხისმგებლობებს და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. გაუმჯობესებული ანგარიშგების მექანიზმები, სტრუქტურირებული სხდომების დაგეგმვა და გაუმჯობესებული საკომუნიკაციო არხები კიდევ უფრო უკეთ უზრუნველყოფდა საბჭოს წევრების კარგად ინფორმირებულობასა და ჩართულობას.

სამომავლო პერსპექტივა

როცა წლევანდელ მიღწევებზე ვფიქრობთ, მომავალ გამოწვევებსაც ვითვალისწინებთ. განვითარებადი გარემო, ტექნოლოგიური წინსვლა და მომხმარებელთა მოლოდინების ცვალებადობა ჩვენი სფეროსთვის ქმნის როგორც შესაძლებლობებს, ისე დაბრკოლებებს. მიუხედავად ამისა, დარწმუნებული ვარ, რომ ჩვენი წინდახედული მიდგომა და სრულყოფილებისადმი ერთგულება ბაზისბანკს საშუალებას მისცემს წარმატებით გაუმკლავდეს ამ სირთულეებს, ძლიერი შედეგები აჩვენოს და ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისთვის სარგებელი მოიტანოს.

დასასრულს, გულწრფელ მადლობას ვუხდი ჩვენს აქციონერებს მათი მუდმივი მხარდაჭერისა და ჩვენი ხედვისადმი ნდობისთვის. ასევე მინდა შევაქო დირექტორატი ჩვენი წარმატების თავდადებითა და უნარიანობით მართვისთვის. გულწრფელ მადლობას ვუხდი ჩვენს კლიენტებს ნდობისა და თანამშრომლობისთვის, რაც განუწყვეტლივ გვაძლევს მოტივაციას, ვისწრაფოდეთ სრულყოფილებისკენ. და ბოლოს, აღვნიშნავ ჩვენი თანამშრომლების შრომისმოყვარეობას, ერთგულებასა და გამძლეობას - ისინი ჩვენი მიღწევების ნამდვილი მამოძრავებელი არიან, რისთვისაც ქებას იმსახურებენ.



ჯან ძუნი
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

თავს პრივილეგირებულად ვთვლი, რომ შესაძლებლობა მაქვს მოგმართოთ და გაგიზიაროთ ჩვენი ხედვა, ჩვენი მოგზაურობა და ის შედეგები, რომლებსაც მივაღწიეთ, როგორც საქართველოს ერთ-ერთმა წამყვანმა ბანკმა. გასული წელი მზარდად რთულ გლობალურ გარემოში მუდმივი გაუმჯობესების, მოქნილობისა და ურყევი ერთგულებისადმი ჩვენი ვალდებულების დადასტურება იყო. მიუხედავად მნიშვნელოვანი გეოპოლიტიკური გამოწვევებისა, ჩვენ მტკიცედ ვასრულებთ ჩვენს მისიას, ჩვენი მომხმარებლებისთვის, ინვესტორებისთვის, თანამშრომლებისა და საზოგადოებისთვის განსაკუთრებული ღირებულება შევქმნათ.

ყველაფერში, რასაც ბაზისბანკში ვაკეთებთ, ჩვენი აქცენტი ყოველთვის ჩვენი კლიენტების საჭიროებებისა და მიზნების დაყენება იყო. ჩვენი რეპუტაცია მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებების მიწოდებაზე დავაშენეთ, რომელიც შეხების ყველა წერტილში მოლოდინს აღემატება. ჩვენი მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა, ჩვენს ცვალებად საბაზრო პირობებთან ადაპტირების უნართან ერთად, საშუალებას გვაძლევს, გზა გავიკვლიოთ ტურბულენტურ დროში და თან ჩვენი ძირითადი ღირებულებების ერთგული დავრჩეთ.

ბიზნესის გარემო და საბანკო ტენდენციები

ქართულმა ეკონომიკამ 2024 წელს შთამბეჭდავი მდგრადობა გამოავლინა, მიაღწია მძლავრ ზრდას, რომელიც განპირობებული იყო ძლიერი შიდა მოხმარებით, ტურიზმისა და მომსახურების სფეროს, მშენებლობის და საექსპორტო სექტორების წარმატებული მუშაობით. ეკონომიკურმა აქტივობამ გასულ წელს 9.5% ზრდას მიაღწია, რასაც ხელი შეუწყო რეალური შემოსავლების ზრდამ და სტაბილურმა ინფლაციამ, რომელიც მიზნობრივ დონეზე ბევრად დაბალი რჩებოდა. თუმცა, რადგან 2025 წელს მოსალოდნელია შიდა ინფლაციის თანდათანობითი ზრდა ჩვენი სამიზნე მაჩვენებლებისკენ, გადამწყვეტი მნიშვნელობა ექნება მონეტარული პოლიტიკის ფრთხილ კორექტირებას. მიუხედავად ამისა, ტურიზმი მნიშვნელოვნად აღდგა და მთლიანობაში ქვეყანა საშუალოვადიან პერიოდში ზრდის დაახლოებით 5%-ით სტაბილიზაციისთვისაა პოზიციონირებული.

ქართული საბანკო სექტორი კვლავ მძლავრია, რასაც საფუძვლად უდევს ძლიერი კაპიტალისა და ლიკვიდობის ბუფერები, მიუხედავად იმისა, რომ დოლარიზაცია კვლავ გამოწვევას უქმნის ფინანსურ სტაბილურობას. სექტორის საერთო მდგრადობა ვლინდება მის უნარში, გაუძლოს გლობალურ შოკებს. ქართულმა ბანკებმა კონკურენტული საპროცენტო განაკვეთების სპრედები შეინარჩუნეს და განაგრძობენ სტაბილური მარეგულირებელი ჩარჩოს პირობებში მუშაობას, რასაც ადასტურებს Moody's, Fitch და S&P-ის ხელსაყრელი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგები. ამ კომპლექსურ გარემოში, საბანკო ინდუსტრია კარგადაა პოზიციონირებული ეკონომიკური ზრდის მხარდასაჭერად, მიუხედავად იმისა, რომ ის გეოპოლიტიკური გაურკვევლობებითა და განვითარებადი საბაზრო დინამიკით გამოწვეულ რისკებში ახდენს ნავიგაციას.

ქართული საბანკო სექტორის ფარგლებში, მომხმარებელთა მოლოდინებს ციფრული ტრანსფორმაცია აყალიბებს. 2024 წელს ვიხილეთ მნიშვნელოვანი გადანაცვლება ციფრული საბანკო მომსახურებისკენ, რამაც გვიბიძგა გადაგვეაზრებინა ჩვენი ციფრული ღირებულების შეთავაზება. ამ ტრანსფორმაციამ საშუალება მოგვცა გაგვეუმჯობესებინა მომხმარებლებთან ურთიერთქმედება, გაგვემარტივებინა შიდა პროცესები და მიგვეღწია მდგრადი ზრდისთვის. ჩვენი ამბიციაა, თავი დავიმკვიდროთ როგორც ძლიერმა მესამე მოთამაშემ, რითაც გავაღრმავებთ ბაზრის დივერსიფიკაციას და ჩვენს დაინტერესებულ მხარეებს გაზრდილ ღირებულებას შევთავაზებთ.

ძლიერი შედეგები და სტრატეგიული მიღწევები

2024 წელს ბაზისბანკმა განავითარა წინა წლის იმპულსი და ყველა ძირითად საქმიანობის მაჩვენებელში მძლავრი ზრდა უზრუნველყო. მთლიანი სასესხო პორტფელი 17.0%-ით გაიზარდა და 2.96 მილიარდ ლარს მიაღწია, რასაც მნიშვნელოვნად განაპირობებდა ბიზნესის სესხების 21.3%-იანი ზრდა, განსაკუთრებით SME სეგმენტში. დაფინანსების მხრივ, მომხმარებელთა დეპოზიტები გაიზარდა 16.0%-ით, მიაღწია 2.54 მილიარდ ლარს და გააძლიერა ჩვენი ლიკვიდობის პოზიცია. ამ მიღწევებმა ხელი შეუწყო მთლიანი საოპერაციო შემოსავლის 17.6%-იან ზრდას (203.73 მილიონი ლარი), რასაც საფუძვლად ედო საპროცენტო შემოსავლის 14.9%-იანი ზრდა და არასაპროცენტო შემოსავლის 28.0%-იანი ზრდა. მაშინაც კი, როცა საოპერაციო ხარჯები 21.2%-ით გაიზარდა, რაც ტალანტებსა და ციფრულ შესაძლებლობებში მუდმივი ინვესტირების შედეგია, ჩვენი წმინდა საოპერაციო შემოსავალი 103.54 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც წინა წელთან შედარებით 14.4%-ით მეტია. საბოლოოდ, წმინდა მოგებამ 87.4 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წლიურ 13.7%-იან ზრდას ნიშნავს.

ეს შედეგები ხაზს უსვამს ჩვენი ძირითადი ბიზნეს მიმართულებების სიძლიერეს და ადასტურებს ჩვენს წინა წლიურ წერილში განსაზღვრულ სტრატეგიულ პრიორიტეტებს - კერძოდ, ბიზნესის საბანკო მომსახურებაში უფრო ღრმა ჩართულობის ხელშეწყობას, ციფრული არხების გაფართოებას და მომხმარებელთა ზოგადი გამოცდილების გაუმჯობესებას. კორპორატიული საბანკო სეგმენტი ნებისმიერი ზომის კომპანიებისთვის კვლავ სანდო ფინანსურ პარტნიორად რჩებოდა, ხოლო ჩვენს ზრდას კვლავაც საფუძვლად ედო SME დაკრედიტების ძლიერი შედეგები. ჩვენ ასევე შევინარჩუნეთ რისკების მართვის გონივრული მიდგომა: გაუფასურების ხარჯებმა 4.5 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც რისკის ქვეშ არსებული პოზიციების 0.2%-ს შეადგენს და ხაზს უსვამს ჩვენს დისციპლინირებულ საკრედიტო პრაქტიკას. ამავდროულად, ჩვენი კაპიტალის პოზიცია კვლავ მყარი რჩებოდა, მთლიანი კაპიტალი 21.4%-ით 632.4 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, ხოლო საედამხედველო კაპიტალი 24.3%-ით გაიზარდა, რასაც ხელი შეუწყო აქციონერთა დამატებითმა მხარდაჭერამ და 2024 წელს გამოშვებულმა სუბორდინირებულმა ინსტრუმენტებმა.

მომავალზე ფიქრისას, გვჯერა, რომ ჩვენი წარმატება 2024 წელს მყარ საფუძველს ქმნის შემდგომი შესაძლებლობების განხორციელებისა და ქართულ საბანკო ინდუსტრიაში ახალი გამოწვევების დაძლევისთვის. ჩვენ კვლავ ვალდებულად ვრჩებით განვახორციელოთ ჩვენი სტრატეგიული ხედვა — გავაღრმავოთ ჩვენი ციფრული ტრანსფორმაცია, დავხვეწოთ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზება და მუდმივად გავაუმჯობესოთ ოპერაციული ეფექტურობა. მდგრად ზრდასა და ინდივიდუალურ ფინანსურ გადაწყვეტილებებზე ფოკუსირებით, ბაზისბანკი კარგადაა პოზიციონირებული, რომ გააძლიეროს თავისი მდგომარეობა, როგორც წამყვანმა უნივერსალურმა ბანკმა და მომხმარებლებისთვის, თანამშრომლებისა და აქციონერებისთვის გრძელვადიანი ღირებულება შექმნას.

ჩვენი გუნდი და ეჯაილ ტრანსფორმაცია

ბაზისბანკში ჩვენი თანამშრომლები ძლიერი შედეგების მამოძრავებელი ძალაა. მათი თავდადება, ექსპერტიზა და სრულყოფილებისადმი ერთგულება საშუალებას გვაძლევს გამორჩეული ღირებულება მივაწოდოთ ჩვენს მომხმარებლებსა და დაინტერესებულ მხარეებს. 2024 წელს მეტი ყურადღება დავუთმეთ უწყვეტი სწავლის კულტურის ხელშეწყობას. ჩვენი ფართომასშტაბიანი პროფესიული განვითარების ინიციატივების, ლიდერობის ტრენინგებისა და ციფრული სასწავლო პლატფორმის გაფართოების მეშვეობით განვაგრძობთ ჩვენი თანამშრომლების იმ უნარებითა და შესაძლებლობებით აღჭურვას, რომლებიც მომავლისთვისაა საჭირო. ჩვენი ვალდებულება - შევქმნათ დინამიური და ინკლუზიური სამუშაო გარემო - უზრუნველყოფს, რომ გუნდის თითოეული წევრი თავს გრძნობდეს დაფასებულად, ჩართულად და მოტივირებულად, რათა წვლილი შეიტანოს ჩვენს საერთო წარმატებაში.

ცვალებად ფინანსურ ლანდშაფტში ჩვენი მოქნილობისა და ადაპტირების უნარის გასაძლიერებლად დავიწყეთ ეჯაილ ტრანსფორმაციის გზა. შევქმენით მრავალფუნქციური პროდუქტის განვითარების გუნდები და წარმატებით განვახორციელეთ სტრატეგიული პროექტები ძირითად ბიზნეს სფეროებში, მათ შორის ძირითად საბანკო, საკრედიტო და ციფრულ არხებში. ეს ტრანსფორმაცია მეთოდოლოგიაზე მეტია - ეს არის ძირეული ცვლილება იმაში, თუ როგორ ვმუშაობთ, რაც ხელს უწყობს სწრაფ შედეგებს, თანამშრომლობას და ოპერაციულ ეფექტურობას. 2025 წელს ყურადღებას

გავამახვილებთ ეჯაილ პრაქტიკის მასშტაბის გაზრდაზე, სიმწიფის გაღრმავებასა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომის გაძლიერებაზე. ჩვენს ადამიანებში უწყვეტი ინვესტირებითა და მოქნილობის მიღებით მდგრად და მომავლისკენ მიმართულ ორგანიზაციას ვაშენებთ, რომელიც მზადაა გაუმკლავდეს სამომავლო გამოწვევებს და გამოიყენოს ახალი შესაძლებლობები.

ESG პრინციპებისადმი ერთგულება

ჩვენი მდგრადობის მიმართ ვალდებულება მარეგულირებელთან შესაბამისობაზე მეტია, ის ჩვენი სტრატეგიის, კულტურისა და ყოველდღიური ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია. წლების განმავლობაში პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების ჩარჩოს მეშვეობით გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვიდან უფრო მაღალ საფეხურზე - ყოვლისმომცველი მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავებამდე ავედით, რომელსაც მატერიალურობის შეფასება უდევს საფუძვლად. ეს პროცესი მოიცავდა როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებულ მხარეებს, მათ შორის ჩვენს კორპორატიულ და SME კლიენტებს, საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებს და თანამშრომლებს, იმ საკითხების იდენტიფიცირებისთვის, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანია. შედეგად, დავისახეთ მკაფიო მიზნები, ვადები და KPI-ები ისეთი ძირითადი სფეროებისთვის, როგორიცაა კლიმატის ცვლილება, ESG რისკების მართვა, მწვანე დაფინანსება და სოციალური განვითარება.

ჩვენი მდგრადობის დღის წესრიგის ძირითადი ელემენტი მწვანე დაფინანსებაა. საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობით, გავაფართოვეთ ჩვენი პროდუქტების სპექტრი, რომლებიც მხარს უჭერენ ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობას, განახლებად ენერგიას და ქალების მიერ მართულ ბიზნესებს. 2024 წელს შემოვიტანეთ მიზნობრივი მწვანე საბანკო პროდუქტები, რომლებიც შეესაბამება საქართველოს მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიას. ეს ძალისხმევა დაგვირგვინდა 20 მილიონი აშშ დოლარის მდგრადობის ობლიგაციის გამოშვებით - ეს პირველი ამგვარი ინსტრუმენტია, რომელიც ქართული კომერციული ბანკის მიერაა გამოშვებული - სადაც შემოსავლები განკუთვნილია გარემოსდაცვითი და სოციალურად სასარგებლო პროექტების დასაფინანსებლად. გარიგების ძირითადი ინვესტორი იყო აზიის განვითარების ბანკი (ADB), რომლის ჩართულობა ხაზს უსვამს გარიგების სანდოობას და აძლიერებს მის წვლილს საქართველოში მდგრადი განვითარებისთვის საერთაშორისო კაპიტალის მობილიზებაში.

ჩვენი დაკრედიტებისა და საინვესტიციო პრაქტიკის იქეთ, ვცდილობთ მინიმუმამდე დავიყვანოთ ჩვენი საკუთარი გარემოზე ზემოქმედება. მომავალზე ორიენტირებული მიდგომის შენარჩუნებითა და ჩვენი პროგრესის შესახებ რეგულარული ანგარიშგებით, ჩვენ გვსურს საქართველოში გავზარდოთ პასუხისმგებელი საბანკო საქმიანობის სტანდარტები. ჩვენი ყოვლისმომცველი მიზანია დადებითი გავლენა მოვახდინოთ ჩვენს მომხმარებლებზე, თემებსა და გარემოზე და ამავდროულად ჩვენი აქციონერებისა და პარტნიორებისთვის გრძელვადიანი ღირებულება შევქმნათ.

სამომავლო პერსპექტივა

ჩვენი მომავალი წლის ფოკუსია განვახორციელოთ შემდგომი ინოვაცია და ოპერაციული სრულყოფილება და ამავდროულად ჩვენი მომხმარებლები ჩვენი სტრატეგიის ცენტრში შევინარჩუნოთ. 2025 წელს განვაგრძობთ ინვესტირებას ჩვენს ციფრულ ტრანსფორმაციაში და დავხვეწავთ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას, რათა სწრაფად ვუპასუხოთ ბაზრის ცვალებად საჭიროებებს. უახლესი ტექნოლოგიური მიღწევებისა და ეჯაილ მეთოდოლოგიების გამოყენებით, ჩვენ მიზნად ვისახავთ გავაუმჯობესოთ მომსახურების სიჩქარე და ეფექტურობა, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენმა მომხმარებლებმა მიიღონ შეუდარებელი ღირებულება.

ჩვენ ვგეგმავთ გავაღრმავოთ ბაზარზე შეღწევა, განსაკუთრებით ისეთ საკვანძო სფეროებში, როგორიცაა SME დაკრედიტება და კორპორატიული საბანკო მომსახურება, მიზნობრივი ზრდის ინიციატივების მეშვეობით, რომლებიც ჩვენით დაინტერესებული პირებისთვის ახალ ღირებულებას ქმნიან. გარდა ამისა, ჩვენი ვალდებულება მდგრადი პრაქტიკისა და ESG პრინციპების მიმართ კვლავ ჩვენი სტრატეგიის ქვაკუთხედად დარჩება, რაც წარმართავს ჩვენს ძალისხმევას იმ თემებისა და გარემოს მხარდასაჭერად, სადაც ჩვენ ვმოქმედებთ.

დარწმუნებული ვარ, რომ ჩვენი პროაქტიული მიდგომა, ჩვენი ერთგული გუნდის ექსპერტიზასთან ერთად, საშუალებას მოგვცემს დავძლიოთ გამოწვევები და გამოვიყენოთ ახლად წარმოქმნილი

შესაძლებლობები, დავადგინოთ ახალი ნიშნულები საქმიანობაში და ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისთვის გამორჩეულ შედეგებს მივაღწიოთ.

პატივისცემით,



დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

შერჩეული ფინანსური მაჩვენებლები

მლნ ლარი

წმინდა მოგება **87** +13.7% წ/წ	**საშუალო აქტივებზე უკუგების კოეფიციენტი (ROAA)** **2.4%** -0.02 პპ წ/წ	**საშუალო კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტი (ROAE)** **15.0%** -0.77 პპ წ/წ
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი **157** +14.9% წ/წ	**წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი** **47** +28.0% წ/წ	**საოპერაციო მოგება გაუფასურების რეზერვების გარეშე** **104** +14.4% წ/წ
საოპერაციო ხარჯები **100** +21.2% წ/წ	**ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოფიციენტი (Cost to Income)** **49.2%** +1.45 პპ წ/წ	**საკრედიტო რისკის ხარჯის კოეფიციენტი (Cost of Risk)** **0.20%** +0.02 პპ წ/წ
სესხების პორტფელი (გროს) **2,958** +17.0% წ/წ	**მომხმარებელთა დეპოზიტები** **2,544** +16.0% წ/წ	**საერთაშორისო პარტნიორებისგან მოზიდული სახსრები (Funding)** **828** +7.0% წ/წ
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი **19.3%** +1.1 პპ წ/წ	**ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი** **198.9%** +62.2 პპ წ/წ	**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი** **124.2%** +7.0 პპ წ/წ

BB ჯგუფის პროფილი

ვინ ვართ ჩვენ

ჩვენ ბაზარზე 30 წელზე მეტი არსებობის ისტორიის მქონე, საქართველოში ერთ-ერთი წამყვანი ფინანსური ჰოლდინგი ვართ. ჩვენს ძლიერ ფრენჩაიზს დივერსიფიცირებული ბიზნესი და მყარი ინსტიტუციური საფუძველი განაპირობებს. ჩვენ ვცდილობთ ჩვენი კორპორატიული და ფიზიკური პირი კლიენტებისთვის საბანკო და ფინანსური მომსახურება უზრუნველვყოთ, გავაძლიეროთ მათი წარმატების შესაძლებლობები და დავაკმაყოფილოთ მათი ინდივიდუალური ფინანსური საჭიროებები.



ჩვენ უნივერსალური ფინანსური ჰოლდინგი განვავითარეთ, რომელიც ქვეყნის ყველა კლიენტთა სეგმენტს მოიცავს და სპეციალიზებულია ბიზნესისა და საცალო სეგმენტებისთვის ფინანსური მომსახურების მიწოდებაზე. ეს ქვეყნის მე-4 უმსხვილესი ბანკია, თავის ორ შვილობილ კომპანიასთან ერთად, რომლებიც მორგებულ სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას უზრუნველყოფს.

- მე-4 უმსხვილესი ბანკი აქტივების მიხედვით
- მე-3 უმსხვილესი ბანკი ბიზნეს სესხების მიხედვით
- მე-4 უმსხვილესი ბანკი საცალო სესხების მიხედვით
- მე-3 უმსხვილესი ბანკი კაპიტალის მიხედვით

ჩვენი სტრატეგიული ბიზნეს მიმართულებები



ორი შვილობილი კომპანიის, ბბ დაზღვევის და ბბ ლიზინგის დახმარებით და მრავალარხიანი დისტრიბუციის პლატფორმის მეშვეობით, კლიენტთა ყველა სეგმენტს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას ვთავაზობთ. ამ მიმართულებების კოორდინირებული ფუნქციონირება კლიენტთა ყველა სეგმენტისთვის ფართომასშტაბიანი ფინანსური მომსახურების შესათავაზებლად სინერგიებს ქმნის.

მყარი კაპიტალის ბაზის საფუძველზე, რასაც საერთაშორისო პარტნიორების მხრიდან ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერა აბალანსებს, ბიზნესის კეთებაში დიდი გამოცდილება დავაგროვეთ და ბაზარზე ბიზნესების ხელშეწყობაში კონკურენტული უპირატესობა მოვიპოვეთ.

ჩვენს კონკურენტულ ძლიერ მხარეებზე დაყრდნობით, მზად ვართ ვუზრუნველყოთ ბიზნესის ზრდა, შევინარჩუნოთ მაღალი მომგებიანობა და დიდი შემოსავლები, ამავდროულად შევქმნათ

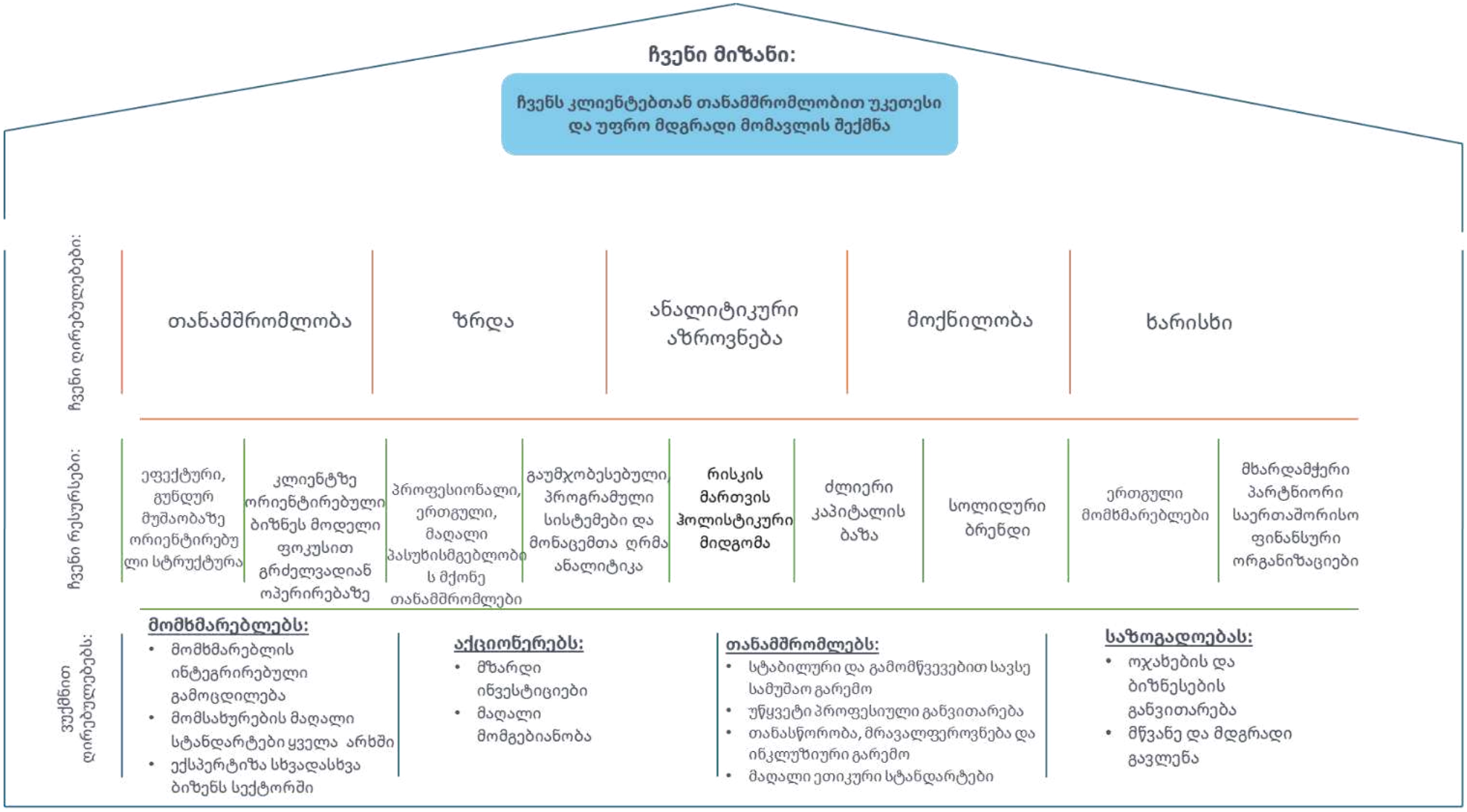
შესაძლებლობები ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის და დადებითი წვლილი შევიტანოთ იმ საზოგადოებაში, სადაც ვმუშაობთ.

ESG პრინციპების ჩვენს სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ინტეგრირებით, ჩვენ ვმოქმედებთ პასუხისმგებლობით და მდგრადად, ვიმსახურებთ ჩვენი კლიენტების, პარტნიორებისა და დაინტერესებული მხარეების ხანგრძლივ ლოიალობას.

ჩვენი სტრატეგიული აქცენტი საცალო და ბიზნეს მომსახურების ყველა ძირითად სფეროში, ახალი შეთავაზებებითა და სწორი გადაწყვეტილებებით, პოზიციების გაძლიერებისკენაა მიმართული; ამით გავაძლიერებთ ჩვენს, როგორც ქვეყანაში სამ უმსხვილეს ბანკს შორის კლიენტზე და მომავალზე ორიენტირებული ბანკის როლს.

როგორ ვქმნით ღირებულებას

პრაგმატული და ანალიტიკური აზროვნების საფუძველზე, ჩვენი კლიენტების საჭიროებების შესწავლითა და მონაცემებზე დაკვირვებით, ჩვენ ვხედავთ დიდ სურათს და ამის საფუძველზე ვქმნით ფინანსურ პროდუქტებსა და მომსახურებებს, რომლებიც მორგებულია ჩვენს კლიენტებზე. შედეგად, ჩვენ ვქმნით ღირებულებას ჩვენი კლიენტებისთვის, რაც გარდაიქმნება კლიენტთა ლოიალობად და ხანგრძლივ თანამშრომლობად.


ჩვენი მიზანი:
ჩვენს კლიენტებთან თანამშრომლობით უკეთესი და უფრო მდგრადი მომავლის შექმნა
ჩვენი ღირებულებები:
თანამშრომლობა
ზრდა
ანალიტიკური აზროვნება
მოქნილობა
ხარისხი
ჩვენი რესურსები:
ეფექტური, გუნდურ მუშაობაზე ორიენტირებული სტრუქტურა
კლიენტზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი ფოკუსით გრძელვადიან ოპერირებაზე
პროფესიონალი, ერთგული, მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე თანამშრომლები
გაუმჯობესებული, პროგრამული სისტემები და მონაცემთა ღრმა ანალიტიკა
რისკის მართვის ჰოლისტიკური მიდგომა
ძლიერი კაპიტალის ბაზა
სოლიდური ბრენდი
ერთგული მომხმარებლები
მხარდამჭერი პარტნიორი საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციები
ვუქმნით ღირებულებებს:
მომხმარებლებს:
მომხმარებლის ინტეგრირებული გამოცდილება
მომსახურების მაღალი სტანდარტები ყველა არხში
ექსპერტიზა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორში
აქციონერებს:
მზარდი ინვესტიციები
მაღალი მომგებიანობა
თანამშრომლებს:
სტაბილური და გამომწვევებით სავსე სამუშაო გარემო
უწყვეტი პროფესიული განვითარება
თანასწორობა, მრავალფეროვნება და ინკლუზიური გარემო
მაღალი ეთიკური სტანდარტები
საზოგადოებას:
ოჯახების და ბიზნესების განვითარება
მწვანე და მდგრადი გავლენა

ჩვენი სტრატეგია

ჩვენი ხედვა

ჩვენ გვსურს შევქმნათ მომავლის უნივერსალური ბანკი, რომელიც გამარტივებული პროცედურებითა და მოქნილი მომსახურებით, მრავალფეროვან პროდუქტებსა და მომსახურებას ერთ სივრცეში უზრუნველყოფს; მისი სერვისები კლიენტთა საჭიროებებზეა მორგებული და მათთვის შედეგების უფრო სწრაფად, მარტივად და კომფორტულად მიღწევის შესაძლებლობას იძლევა. ჩვენი უმნიშვნელოვანესი მიზანია ფინანსური მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაზრდა ყველგან სადაც და როდესაც ეს საჭიროა.

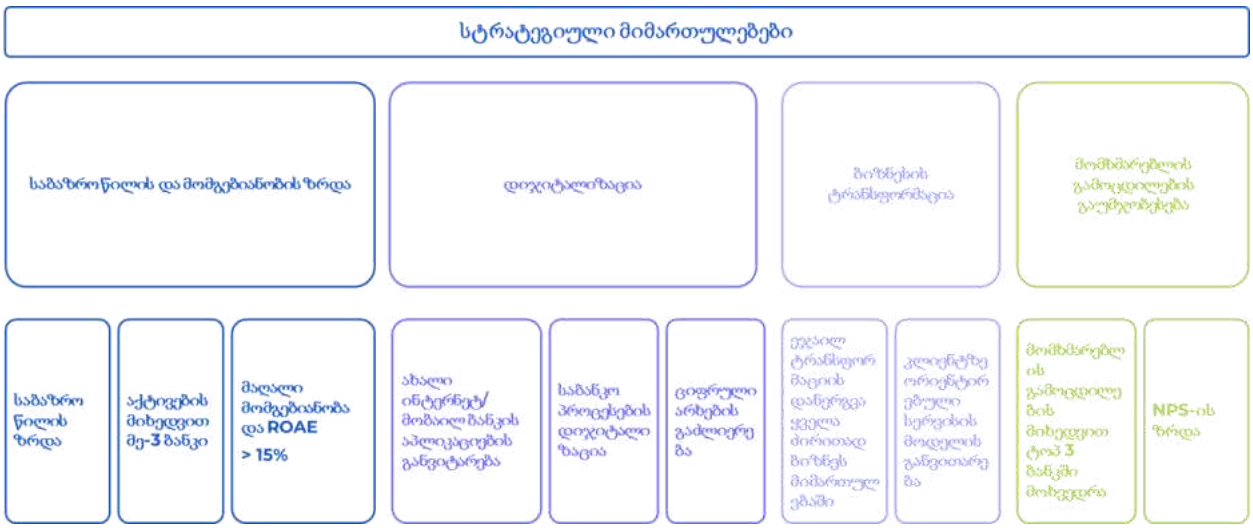
ჩვენ ბევრს ვმუშაობთ, რათა გადავაჭარბოთ კლიენტთა მოლოდინებს, ვცდილობთ ვიყოთ კლიენტზე ორიენტირებული ინსტიტუტი, რათა გავხდეთ ლოიალური და სანდო თანამგზავრი ფინანსურ საკითხებში.

ჩვენი სტრატეგია

ჩვენი სტრატეგია წლების განმავლობაში მუდმივად ვითარდებოდა და უფრო დიდი საბაზრო წილის ათვისებას ითვალისწინებდა. 2022 წელს ბანკმა შეიძინა პორტფელები რითაც გააფართოვა საცალო და კორპორატიული სფეროების დაფარვა, რის შემდეგაც ბანკი და ჯგუფი, გზადაგზა ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვით, დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შევიდა.

ჩვენ გვსურს შევქმნათ ღირებულება ჩვენი კლიენტებისთვის, გავიგოთ მათი საჭიროებები და შევთავაზოთ მათ პროდუქტები და მომსახურება, რომლებიც მათ პირად და ბიზნეს მოთხოვნებზეა მორგებული.

ამ მიზნის მისაღწევად ჩვენი სტრატეგია ოთხი სტრატეგიული მიმართულებისგან შედგება, ესენია: ზრდა, დიჯიტალიზაცია, ეფექტურობა და კლიენტთა გამოცდილება, რომელთაგან თითოეულს რამდენიმე მიზანი აქვს.



ამ მიზნების შესრულებით, ეთიკურად მოქმედებითა და ჩვენი თანამშრომლების, კლიენტების, პარტნიორებისა და აქციონერების გრძელვადიანი ერთგულების მოპოვებით, ჩვენ გვსურს ჩვენი პოზიცია

დავიკავოთ ბაზარზე სამ საუკეთესო ბანკს შორის ყველა ძირითად სფეროში, მათ შორის საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებაში.

ჩვენი სტრატეგიები სამი ძირითადი მიზნის ირგვლივ ერთიანდება:

- პროდუქტის კომპეტენციის შენარჩუნება ყველა ძირითად სეგმენტსა და კლიენტთა ჯგუფში, კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესება
- ციფრული ტრანსფორმაციის დაჩქარება

ჩვენი ძირითადი მახასიათებლების შენარჩუნება - ვიყოთ სანდო ფინანსური პარტნიორი მათთვის, ვინც ჩვენთან ბიზნესს აკეთებს.

ციფრული სტრატეგია

ბანკმა შეიმუშავა ციფრული სტრატეგია, რომელიც მიზნად ისახავს ჩვენი ციფრული პლატფორმების ტრანსფორმაციას და ჩვენი კლიენტებისთვის საუკეთესო გადაწყვეტების შეთავაზებას.



ზემოთ აღწერილი სტრატეგია თანამედროვე სტანდარტებზეა ორიენტირებული, რაც უზრუნველყოფს, რომ ახალი და განახლებული ციფრული მომსახურებები არა მხოლოდ კლიენტების ამჟამინდელ საჭიროებებს დააკმაყოფილებს, არამედ მყარი და უსაფრთხოც იქნება და სრულად უპასუხებს მომავალი კლიენტების საჭიროებებს.

2025 წელს ვგეგმავთ ახალი მობილური ბანკის გაშვებას, რომელიც უახლეს მიდგომაზეა დაფუძნებული და ინდუსტრიის ინოვაციებისა და კლიენტთა მოლოდინების კვალდაკვალ, საბანკო გამოცდილების შემდგომი გაუმჯობესებისათვის უახლეს ტექნოლოგიებს იყენებს.

ჩვენი სტრატეგიის ძირითადი მამოძრავებლები

კლიენტზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი, მაღალკვალიფიციური მენეჯმენტი და გუნდი, კაპიტალის ძლიერი ბაზა, რისკების ჰოლისტიკური მართვა და ლოიალურ კლიენტთა ბაზა ჩვენი სტრატეგიული მიზნების ძირითადი მამოძრავებლებია. ყველა ამ სტრატეგიული სამშენებლო ბლოკით მომავლის ბანკისთვის შევქმენით საფუძველი და ვალდებულებას ვიღებთ უზრუნველვყოთ ძლიერი მომგებიანობა და მაქსიმალურად გავზარდოთ აქციონერთა ღირებულება.



მომხმარებელზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი	ჩვენი ბანკის წარმატება დამოკიდებულია ყველა ურთიერთქმედებაში კლიენტთა პოზიტიური გამოცდილების შენარჩუნებაზე და ჩვენი კლიენტებისთვის პოზიტიური შედეგების განხორციელებაზე. ყოვლისმომცველი ორგანიზაციული პროცესების დანერგვის გზით, მათ შორის მენეჯმენტის დონეზე კლიენტთა გამოცდილების რეგულარული განხილვით და ძირითადი შესრულების ინდიკატორების (KPI) გამოყენებით შევქმენით კლიენტზე ორიენტირებული მოდელი და კულტურა, რაც კლიენტთა უკუკავშირზე აქტიურად რეაგირებას ითვალისწინებს.
ჩვენი გუნდი	ბანკს ჰყავს კვალიფიციური მენეჯმენტი კრიზისების მართვასა და შესყიდვებში ვრცელი გამოცდილებით, რომელიც მუდმივად ჩართულია ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციებში. ჩვენ გვაქვს მოქნილი ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს სწრაფ გადაწყვეტილებების მიღებას და აერთიანებს მაღალკვალიფიციურ პროფესიონალებს ღრმა ინდუსტრიული და სექტორული ცოდნით. ჩვენი მიზანია მოვიზიდოთ, შევინარჩუნოთ და მოვახდინოთ კვალიფიციური და ნიჭიერი ადამიანების მოტივირება, რომლებსაც აქვთ განსხვავებული შეხედულებები, ცხოვრებისეული გამოცდილება და კარიერული გზა. ჩვენი მიზანია შევქმნათ უსაფრთხო და კეთილგანწყობილი გარემო, რომელიც ხელს უწყობს პირად და პროფესიულ ზრდას და გუნდურ მუშაობას, და ხელს უწყობს ჩვენს მდგრად წარმატებას
რისკების მართვისადმი ჰოლისტიკური მიდგომა	რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება, შემცირება და მონიტორინგი არა მხოლოდ ინსტიტუტის ფინანსურ ჯანმრთელობას იცავს, არამედ ამყარებს დაინტერესებული მხარეების ნდობას. შესაძლო გამოწვევებისა და გაურკვევლობების პროაქტიულად გადაჭრით ვაძლიერებთ მდგრადობას, უზრუნველვყოფთ მდგრად ზრდას და ვამყარებთ გრძელვადიან სტაბილურობას.
მყარი კაპიტალის ბაზა	ბანკს აქვს მყარი კაპიტალი და აქციონერების მუდმივი მხარდაჭერა. ის ასევე სარგებლობს საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობით, რომლებიც მხარს უჭერენ ბანკს დაფინანსებით, გრანტებით, სპონსორობით, ტექნიკური დახმარებითა და მენეჯმენტის გაუმჯობესებით.
ერთგული მომხმარებლები	ბანკს თავის კლიენტებთან კავშირები დაარსების დღიდან აქვს დამყარებული და მას შემდეგ ზრუნავს და მხარს უჭერს მათ ძირითადი მიზნების მიღწევაში. კლიენტების საჭიროებების იდენტიფიცირება ბანკის ბიზნეს ციკლის საწყისი ეტაპია, რომელზეც ბანკი აგებს თავის მომსახურებებს და ქმნის მათთვის ღირებულებას.

ეჯაილ ტრანსფორმაცია

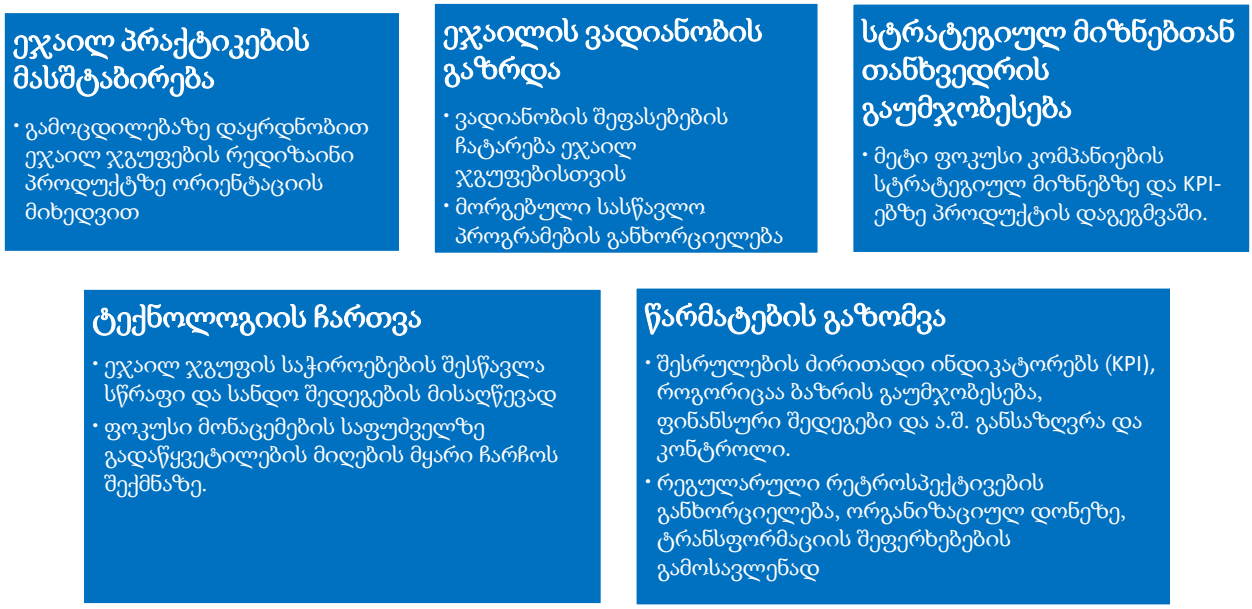
ბანკის სტრატეგიული ხედვისა და სტრატეგიის ეფექტური განხორციელების უზრუნველსაყოფად და ბაზარზე ცვლილებების მიმართ მედეგობისა და მოქნილობის გასაზრდელად, ბანკმა 2023 წელს დაიწყო ეჯაილ ტრანსფორმაციის განხორციელება და 2024 წელს დაიწყო პროექტების განხორციელება. სამი მიმართულებით (ძირითადი საბანკო პროდუქტები, სესხები, ციფრული არხები) შეიქმნა პროდუქტის განვითარების ათი გუნდი და ბანკის მასშტაბით განხორციელდა რამდენიმე სტრატეგიული პროექტი.

2024 წელს ეჯაილ ტრანსფორმაციის პროცესი ძირითადად შემდეგ საკითხებზე იყო ფოკუსირებული:

- ეჯაილ ცნობიერების ამაღლება
- პროფესიული ტრენინგი ეჯაილ გუნდის წევრებისთვის
- პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების პროცედურის შემუშავება
- ეჯაილ ინსტრუმენტების შემოღებით ეჯაილ მიდგომის დანერგვის ხელშეწყობა.

ეჯაილ ტრანსფორმაციის მეორე წელი ეჯაილ პრაქტიკების მასშტაბირებასა და ეჯაილ ვადიანობის გაზრდაზეა ორიენტირებული. მისი მიზანია გაზომვადი შედეგების მიღწევის პარალელურად კლიენტზე მეტი ორიენტირებულობის, ოპერაციული ეფექტურობისა და ბიზნესის მოქნილობის მიღწევა.

2025 წლის ძირითადი ფოკუს სფეროებია:



ჩვენი ისტორია

ბაზისბანკის ისტორია 1993 წელს იწყება. ბაზისბანკი თბილისში, საერთო ხედვის მქონე მათემატიკოსების ჯგუფმა დააარსა. თავიდან ის ერთი სერვისცენტრით იყო წარმოდგენილი, რამდენიმე თანამშრომელი ჰყავდა და მოკრძალებული კაპიტალი ჰქონდა, შემდეგ კი ბაზისბანკი ფინანსური მომსახურებისა და შესყიდვების სფეროში უმაღლესი ექსპერტიზის მქონე ქვეყნის ერთ-ერთ წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტად ჩამოყალიბდა.

1990-იანი წლები რთული იყო თავისი მკაცრი სოციალური, ეკონომიკური და პოლიტიკური გარემოთი პოსტ-საბჭოთა, გარდამავალ პერიოდში. მიუხედავად ამისა, ბაზისბანკის გუნდმა შეძლო ზედაპირზე დარჩენა და წინსვლა მკაფიო სტრატეგიითა და შთამბეჭდავი შედეგებით. კომპანიას ნათელი ხედვა ჰქონდა: ის პროგრესულ ბანკად უნდა ჩამოყალიბებულიყო და ამ მიზნის მისაღწევად მუშაობდა. რაციონალური და პრაგმატული გადაწყვეტილებების მიღება, დაინტერესებულ მხარეებთან გამჭვირვალე კომუნიკაცია, თანმიმდევრულობა და სტრატეგიული ორიენტაცია ბანკის წარმატების მთავარი ფაქტორები იყო.

2000-იანი წლების დასაწყისი მნიშვნელოვანი იყო ბაზისბანკისთვის, აქციონერებმა მიიღეს ფუნდამენტური გადაწყვეტილებები, რათა ახლად დაარსებული ბანკი მყარ ფინანსურ ინსტიტუტად გარდაექმნათ:

- ჩამოყალიბდა განვითარების სტრატეგია;
- გადაიდგა პირველი ნაბიჯები საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობის დამყარებისთვის;
- საფუძველი ჩაეყარა ზრდაზე ორიენტირებულ, ძირითად პლატფორმებს, რომლებიც მხოლოდ შიდა რესურსებს ეყრდნობოდა.

მომავალი წარმატებული ინსტიტუტისთვის შექმნილმა საფუძველმა მალე მიიზიდა უცხოელი ინვესტორები, რომლებიც საინვესტიციო შესაძლებლობებს ეძებდნენ.

2008 წელს ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც ბიძგი მისცა ორგანიზაციული რემოდელირების პროცესებს, რომლებიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას. ძირითადი მიზანი იყო კარგად განვითარებული პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება სტრუქტურასთან ერთად, ბანკის კონკურენტული უპირატესობების განვითარებისა და ბაზრის უფრო დიდი წილის მოპოვების მიზნით.

2012 წელს ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, Xinjiang Hualing Industry & Trade Co. Ltd-მა (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), რომელმაც მოგვიანებით აქციების წილი 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო და შთამბეჭდავი შედეგები მალევე მოჰყვა - ბანკი რამდენიმე მომდევნო წლის განმავლობაში ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას აჩვენებდა და ქვეყანაში მოქმედ უმსხვილეს კომერციულ

ბანკებს შორის მე-11 პოზიციიდან ტოპ 5-ში გადაინაცვლა. სწრაფ ზრდასთან ერთად, შენარჩუნებული იყო ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობა და მიმზიდველი მომგებიანობა, პრუდენციული რისკების მართვის პრაქტიკასთან ერთად, რათა შენარჩუნებულიყო გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობა. 2012 წლიდან 2023 წლის ბოლომდე ბანკმა თავისი აქტივები 23-ჯერ გაზარდა, მთლიანი სესხები 33-ჯერ, მთლიანი კაპიტალი 20-ჯერ და კლიენტების დეპოზიტები 22-ჯერ.

2017 წელს ბანკი აფუძნებს ორ შვილობილ კომპანიას, BB დაზღვევას და BB ლიზინგს, და აგრძელებს თავის სტრატეგიულ ამბიციებს ჰოლდინგის სტრუქტურის ქვეშ, აყალიბებს ბაზისბანკის ჯგუფს (BB Group). ჰოლდინგის სტრუქტურამ ბანკს საშუალება მისცა გაეერთიანებინა თავისი რესურსები და კლიენტთა გაფართოებული წრისათვის ფინანსური მომსახურების მრავალფეროვანი სპექტრი უზრუნველეყო.

მომდევნო წლებში ჯგუფი ფოკუსირებული იყო თავისი სტრატეგიის განხორციელებასა და უფრო ამბიციური მიზნებისკენ სვლაზე. **2022 წელს** BB ჯგუფმა ხელი მოაწერა შეთანხმებას ორი სტრატეგიული ტრანზაქციის - VTB Bank Georgia-ს საცალო და ბიზნეს პორტფელების - 787 მილიონი ლარის სასესხო პორტფელის და 665 მილიონი ლარის სადეპოზიტო პორტფელის შეძენის შესახებ. ამ შენაძენებმა BB ჯგუფს შესძინა ბიზნესის მასშტაბები, შესაძლებლობები, სამუშაო ძალა და 136,000-ზე მეტი ახალი კლიენტი. ტრანზაქციამდე ბანკის ფოკუსი იყო ბიზნესის დაკრედიტებაზე და ბიზნესის მფლობელებისთვის საცალო მომსახურების მიწოდებაზე, მაგრამ საცალო კლიენტების მყარი ბაზის დამატების შემდეგ, თავი გარდაქმნა უნივერსალურ ბანკად, რომელიც ყველა სეგმენტის კლიენტს ემსახურება. ტრანზაქციის შემდეგ ქსელს დაემატა 24 ახალი ფილიალი, შეძენილ იქნა დაახლოებით 135 ათასი კლიენტი და ბაზისბანკის გუნდს შეუერთდა 350-ზე მეტი თანამშრომელი. შედეგად, BB-ს აქტივები 50%-ზე მეტით გაიზარდა, რაც ბანკს 4.4%-იანი საბაზრო წილის მქონე, ბაზარზე მე-4 უმსხვილესი ბანკის პოზიციაზე აყენებს.

2022 წლის ფინანსური პარამეტრების წლიური ზრდის ტემპი ასევე ისტორიული იყო:



ეს ტრანზაქცია კარგად შეესაბამებოდა ბანკის ზრდის სტრატეგიას და ამბიციურ ტრანსფორმაციის გზას, საქართველოში მესამე უმსხვილესი ბანკი გამხდარიყო, თუმცა ბანკი გამოწვევის წინაშე დადგა - შეგუებოდა შეცვლილ მასშტაბს, პროცესებს და კლიენტურას, დაეძლია კულტურული და ტექნოლოგიური განსხვავებები.

2023 წელი ბანკისთვის კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ასევე წარმატებული წელი იყო. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის დაფარვამ, ბანკს უბიძგა, გადაესინჯა თავისი ოპერაციები და პროცესები და სტრატეგია უფრო დიდი ზრდისთვის მოერგო. ბანკმა დაიწყო სტრატეგიული მიმართულებებისთვის

ეჯაილ სტრუქტურის დანერგვა, რათა სწრაფად ცვალებად გარემოს მორგებოდა და დაეწყო ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვა.

დღეს ბაზისბანკის ჯგუფი დგას ქვეყნის წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის, არის ავტორიტეტული, სანდო პარტნიორი, რომელიც ზრუნავს თავისი კლიენტების, პარტნიორების, თანამშრომლებისა და აქციონერების ერთგულებაზე. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი მიმართულია საცალო და ბიზნეს მომსახურების ყველა ძირითად სფეროში პოზიციების გაძლიერებაზე, ახალი შეთავაზებებითა და უმაღლესი გადაწყვეტებით; ჩვენი მიზანია, განვავითაროთ ჩვენი ძალა, როგორც კლიენტზე და მომავალზე ორიენტირებულმა ბანკმა.

ჩვენი გუნდი

BB ჯგუფის ზრდისა და წარმატების მთავარი მამოძრავებელი ძალა ჩვენი თანამშრომლები, მათი მუდმივი ერთგულება და მიღწევებია. ჩვენ მზად ვართ უზრუნველვყოთ ჯანსაღი და უსაფრთხო სამუშაო ადგილი, სადაც მათ შეუძლიათ თავი იგრძნონ საზოგადოების ნაწილად და ქონდეთ სურვილი განავითარონ და წვლილი შეიტანონ ორგანიზაციის საბოლოო მიზნების მიღწევაში. გუნდში მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიის წახალისება, მათი სურვილების ცოდნა და მათი მოლოდინების დაკმაყოფილება ჩვენი კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

თანამშრომლები	ქალი თანამშრომლები	ქალი საშუალო რგოლის მენეჯერები
904	70%	47%

ბანკის ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ბანკისათვის შესაფერისი ტალანტების მოზიდვაში, ადაპტაციაში, განვითარებასა და შენარჩუნებაში. თანამშრომელთან სიახლოვით, მთელი გზის მანძილზე, ისინი ცდილობენ ხელი შეუწყონ მათი პოტენციალის რეალიზებას. განვითარებისა და შენარჩუნების პროცესში, მუდმივად შეაქვთ წვლილი თანამშრომელთა პროფესიულ განვითარებაში. თანამშრომელთა უწყვეტი პროფესიული განვითარება და მათი კეთილდღეობა ჩვენი მთავარი პრიორიტეტებია.

ჩვენ განვაგრძობთ ჩვენი თანამშრომლების გაძლიერებაზე ფოკუსირებას, ვქმნით მაღალი ნდობის, მრავალფეროვან გარემოს და ძლიერი უკუკავშირის კულტურას, თანამშრომლებს სამომავლოდ უნარებითა და შესაძლებლობებით უზრუნველვყოფთ.

ჩვენი ადამიანური კაპიტალის სტრატეგია შემდეგ ძირითად მიმართულებებზეა აგებული:

მრავალფეროვნებისა და თანაბარი შესაძლებლობების ხელშეწყობა	ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება	ჯანსაღი და მიმზიდველი გარემოს შექმნა

მრავალფეროვნებისა და თანაბარი შესაძლებლობების ხელშეწყობა

ჩვენ ვალდებულებას ვიღებთ დავიცვათ უმაღლესი ეთიკური სტანდარტები ჩვენ თანამშრომლებზე მზრუნველობის პროცესში.
ბანკი, როგორც დამსაქმებელი, მიზნად ისახავს ყველა თანამშრომლისა და კანდიდატისთვის მრავალფეროვანი, ინკლუზიური და თანასწორი გარემო უზრუნველყოს - სამუშაო გარემო, რომელიც თავისუფალია შევიწროებისა და დისკრიმინაციისგან, ასევე გარემო, სადაც ყველა თანამშრომელს დასაქმების ყველა დონეზე პატივისცემითა და ღირსებით ეპყრობიან. თანასწორობასა და მრავალფეროვნებას ხელს ვუწყობთ სხვადასხვა თვალსაზრისის დაფასებით, სტერეოტიპების

წინააღმდეგ ბრძოლით და ადამიანების გაძლიერებით, რათა მათ თავიანთი იდეების და გადაწყვეტების გაზიარება შეძლონ. ჩვენ პრიორიტეტს ვანიჭებთ ინკლუზიას, უზრუნველყოფთ, რომ ყველა თავს დაფასებულად, პატივცემულად და წახალისებულად გრძნობდეს და მზად იყოს წინსვლაში წვლილის შესატანად.
სხვადასხვა პოლიტიკის მეშვეობით თანამშრომლებს მათი ქცევის შესახებ ჩვენს მოლოდინებს ვაცნობთ, მათ შორის:

- *პერსონალის სახელმძღვანელო,* რომელიც განსაზღვრავს თანამშრომელთა ქცევის სტანდარტებს. პოლიტიკა ხელმისაწვდომია ყველა თანამშრომლისთვის ქართულ და ინგლისურ ენებზე.
- *ქცევისა და ეთიკის კოდექსი,* რომელიც ნათლად განსაზღვრავს მოლოდინს, რომ ყველა თანამშრომელმა უნდა იმოქმედოს ეთიკურად, პროფესიონალურად, გამჭვირვალედ და სრული შესაბამისობით ყურადღების, პატივისცემისა და ეთიკის სტანდარტებთან, საზოგადოების, მომხმარებლების, დამსაქმებლების, თანამშრომლების, საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის სხვა მონაწილეების მიმართ.
- *მხილების არხი თანამშრომლებისთვის,* რათა მათ სენსიტიურ საკითხებზე თავიანთი პრობლემები ან საჩივრები გაგვიზიარონ.

ჩვენ მოველით, რომ ჩვენი თანამშრომლები ჩვენი ღირებულებებისა და ბიზნეს პრინციპების შესაბამისად იმოქმედებენ, დაიცავენ მოქმედ კანონებს, რეგულაციებს და შიდა პოლიტიკასა და პროცედურებს.

ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება

ჩვენი მიზანია ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება, რომლებიც სწორად ერგებიან ჩვენს ბანკს და უზრუნველყოფენ პირადი და პროფესიული განვითარებისა და გუნდური მუშაობის უსაფრთხო და ინკლუზიურ გარემოს. ჩვენ ვცდილობთ უზრუნველყოთ მათი უწყვეტი პროფესიული განვითარება, ამას კი ისეთი ფართო სპექტრის შესაძლებლობებით ვაღწევთ, როგორიცაა განვითარების კურსები, პროფესიული და პირადი ზრდის სემინარები და ტრენინგები.

ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა

ბაზისბანკში ჩვენ ვქმნით გარემოს, რომელიც კომფორტულია სხვადასხვა წარმომავლობისა და გამოცდილების მქონე ადამიანებისთვის. ბანკის რეკრუტირების პოლიტიკა და პრაქტიკა, მათ შორის ინტერვიუები და შესაბამისი კონტროლის პროცედურები, უზრუნველყოფს სამართლიან დასაქმების პროცესს. ჩვენ უწყვეტად ვავითარებთ ჩვენს შეძენის არხებს, ვამუშავებთ მათ სხვადასხვა ტიპის ნიჭის მიზნობრივ სეგმენტებზე.

ჩვენ ცდილობთ გავამრავალფეროვნოთ ახალი თანამშრომლების მოზიდვის არხები:

შიდა წახალისება	ერთ-ერთი პრიორიტეტი ტალანტების შიდა განვითარებაა; ვაკანსიების შევსებისას პრიორიტეტი არსებულ თანამშრომლებს ენიჭება, განსაკუთრებით მენეჯერულ პოზიციებზე.
რეგულარული გასაუბრებები	ჩვენი ნიჭიერ ადამიანთა მოძიების გუნდი აქტიურად აკვირდება შრომის ბაზარს და რეგულარულად თანამშრომლობს პოტენციურ კანდიდატებთან აქ მძიმეები ამოვიღე
კამპანია "დაიწყე შენი კარიერა ბაზის ბანკში"	ბანკმა დაიწყო კამპანია "დაიწყე შენი კარიერა ბაზისბანკში" და ფრონტის პოზიციებზე 60 კანდიდატი აიყვანა.
კამპანია "გახდი რეკომენდატორი"	თანამშრომლებს შორის დავიწყეთ რეფერალური პროგრამა „გახდი რეკომენდატორი“.
დასაქმების ფორუმები	მონაწილეობა მივიღეთ დასაქმების ფორუმებში და მოვიზიდეთ ახალი ნიჭიერი ადამიანები
მემორანდუმები	გავაფორმეთ მემორანდუმი უნივერსიტეტებთან, რომლის ფარგლებშიც აქტიურად ვთანამშრომლობთ
ონბორდინგი	შეიქმნა სისტემა ახალი თანამშრომლების მარტივი ადაპტაციის და ჩართულობის ხელშესაწყობად. ონბორდინგის პროცესში გამოკვეთილია როლები, რომლებიც აქტიურად მონაწილეობენ ახალი თანამშრომლების ადაპტაციის პროცესში

ნიჭიერი ადამიანების განვითარება

წარმატებული ონბორდინგის შემდეგ, როცა თანამშრომლები მოტივირებულნი არიან კომპანიაში რამდენიმე წელი დარჩნენ, ჩვენ ვიწყებთ მათ განვითარებაზე მუშაობას. ნიჭიერი ადამიანების განვითარება უწყვეტი პროცესია, რომელიც მნიშვნელოვანია სტაჟის მიუხედავად. ჩვენ ვისწრაფვით

შევქმნათ სწავლის კულტურა, სადაც თანამშრომლებს შეუძლიათ მიიღონ შესაძლებლობები მუდმივი სწავლისა და პირადი განვითარებისთვის. ჩვენი განვითარების ნაწილი მოიცავს შემდეგ სფეროებს: სამუშაოსთან დაკავშირებული ტრეინინგები, უმაღლესი განათლებისა და სერტიფიკაციის პროგრამები და სამუშაო შეხვედრები (Workshops).



ტრეინინგები

ჩვენ მზად ვართ ხელი შევუწყოთ გარემოს, სადაც პროფესიული ზრდა და განვითარება პრიორიტეტულია. საბოლოო ჯამში, ჩვენ გვესმის, რომ თანამშრომლების უნარებში ინვესტიცია ზრდის ჩვენი ორგანიზაციის საერთო წარმატებას.

ინვესტიცია თანამშრომლების ტრეინინგში (2024)

	თანამშრომლების რაოდენობა	**ტრეინინგზე დახარჯული საათები**	**ტრეინინგებზე დახარჯული GEL**
მამრობითი	57	1,109	39,586
მდედრობითი	371	5,471	105,038
საერთო რაოდენობა	**428**	**6,580**	**144,625**

2024 წელს ბაზისბანკმა თავისი თანამშრომლებისთვის სხვადასხვა მდგრადობის ტრენინგები ჩაატარა. ბანკმა უზრუნველყო ESG რისკების ტრენინგები რისკ ოფიცრებისა და რისკ მენეჯერებისთვის, მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის ტრენინგები კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებისთვის (კერძოდ, როგორ გამოიყენონ მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის ინსტრუმენტი, როგორ მოახდინონ მწვანე სესხების სკრინინგი ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ტექნიკური კრიტერიუმების შესაბამისად და როგორ გააკეთონ იდენტიფიცირებული მწვანე სესხების ანგარიშგება), მწვანე საბანკო პროდუქტების ტრენინგები კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებისთვის, და ESG ცნობიერების ამაღლების ვორქშოფი სამეთვალყურეო საბჭოსა და მენეჯმენტისთვის, რომელიც ხაზს უსვამს ESG რისკების ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში ინტეგრირების მნიშვნელობას. ბაზისბანკი გეგმავს ინვესტიციას მდგრადობის საკითხებში და თავისი თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებაში, ასევე ზოგადად ბანკის ექსპერტიზის გაფართოებას მდგრადობის საკითხებში.

AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი ასევე რეგულარულად ატარებს AML/სანქციებთან დაკავშირებულ სპეციალიზებულ ტრენინგ სესიებს და ცოდნის შეფასებას სხვადასხვა თანამშრომელთა ჯგუფებისთვის მათი სამუშაო სპეციფიკაციების საფუძველზე. 2024 წლის განმავლობაში ფრონტ ოფისის თანამშრომლები გადამზადდნენ და შესაბამისი შეფასება ჩაუტარდათ.

ელექტრონული სწავლების პლატფორმა

გარდა ამისა, ახლახანს დავნერგეთ ბაზისბანკის ელექტრონული სწავლების პლატფორმა. ეს ინოვაციური ციფრული სასწავლო სივრცე შექმნილია ჩვენი თანამშრომლების სასწავლო გამოცდილების გასამდიდრებლად, რაც სთავაზობს მოქნილ და ინტერაქტიულ გზას მოდულზე დაფუძნებული სწავლების პრაქტიკასთან ურთიერთობისთვის. ამ პლატფორმის საშუალებით, თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ შეიძინონ ახალი უნარები და მიიღონ ფასეული ინფორმაცია, თავისი შერჩეული ტემპით და მათთვის მოსახერხებელი გზით. ჩვენი ელექტრონული სწავლების პლატფორმა ჩვენი თანამშრომლების სხვადასხვა საჭიროებას ერგება - მათაც, ვინც ცდილობს გააუმჯობესოს საკუთარი ექსპერტიზა და იმ ადამიანებსაც, ვისაც სურს ახალი პროფესიული სფეროები შეისწავლოს. ბაზისბანკი ამჟამად შეთავაზებული კურსების სპექტრის დივერსიფიკაციაზეც მუშაობს.

განათლების თანადაფინანსება

ბაზისბანკი დაფინანსებისა და თანადაფინანსების შესაძლებლობებს ყველა იმ თანამშრომელს აძლევს, რომლებიც სერტიფიცირების კურსებს გადიან, საშუალო რგოლის მენეჯმენტს კი მაგისტრატურის ხარჯების ნაწილობრივ ან სრულად დაფარვას სთავაზობს.

კონფერენციები

2024 წლის განმავლობაში, ბანკის თანამშრომლები მონაწილეობდნენ სხვადასხვა კონფერენციებში

(ProdAct Conference 2024 - ციფრული პროდუქტების მომავალი, Change Inspire 2024, "CELA", წლიური საგადასახადო კონფერენცია, HR კონგრესი 2024, SIBOS 2024, .NET Developer Days 2024),

და დაესწრნენ სხვადასხვა სამიტებსა და ღონისძიებებს (ეჯაილXchange Vol 3, ადამიანები და კულტურა, Tester's Day 2024, Ad Black Sea, საერთაშორისო სავაჭრო ფინანსების ვორქშოფი - ქეისების შესწავლა და რეალური მაგალითები).

თანამშრომელთა შეფასების სისტემა	2024 წელს ბაზისბანკმა დანერგა SAP Success Factors Talent Management მოდული, კონკრეტულად თანამშრომლების შეფასების და მიზნების მართვის მოდული. SAP მოდული დაეხმარა KPI-ის შეფასების პროცესის დიჯიტალიზაციას, წარმატებით განხორციელდა და მოიცვა დაახლოებით 400 თანამშრომელი.
	ჩვენი თანამშრომლები თავიანთ კვარტალურ მიზნებს სისტემის მეშვეობით ისახავენ და მათ საქმიანობას შემდგომში აფასებს მათი უშუალო მენეჯერი. თანამშრომლები იღებენ უკუკავშირს გასულ კვარტალზე და გეგმავენ მომავალ კვარტალს თავიანთ მენეჯერთან ერთად.
მენტორობის პროგრამა	2024 წელს გრძელდება მენტორობის პროგრამა, რომელიც 2023 წელს დაიწყო - ფილიალებში გამოვლინდნენ საუკეთესო შედეგებისა და მახასიათებლების მქონე თანამშრომლები, რომლებსაც საშუალება მიეცათ ჩაერთონ მენტორთა პროგრამაში და დაეხმარონ ახალ თანამშრომლებს ადაპტაციასა და კვალიფიკაციის ამაღლებაში. შერჩეულმა მენტორებმა გაიარეს ტრენინგი „მენტორინგი“, სადაც გაიუმჯობესეს უკუკავშირის და კომუნიკაციის უნარები.
ახალი საკომპენსაციო პაკეტები	შევიმუშავეთ კომპენსაციის ახალი პაკეტები ფრონტის თანამშრომლებისთვის
ძველ და ახალ თანამშრომელთა შენარჩუნება	დაინერგა ახალი შიდა პროექტი „გახდი მობილური ჯგუფის წევრი“. ფრონტის თანამშრომლებისთვის შეიქმნა სპეციალური პირობებით და დამატებითი შეღავათებით მობილური ჯგუფი.

ჯანსაღი და მიმზიდველი გარემოს შექმნა

ჯანსაღი კორპორატიული კულტურის უზრუნველყოფა

წლების მანძილზე ბაზისბანკმა ჩამოაყალიბა ჯანსაღი, ერთიანი, თანამშრომლებზე ორიენტირებული კორპორატიული კულტურა, სადაც ყველა თანამშრომელს აფასებენ, უსმენენ და თავისი პოტენციალის გამოვლენის საშუალებას აძლევენ. ბანკს მუშაობის მრავალწლიანი სტაჟის მქონე ბევრი თანამშრომელი ჰყავს, რომლებიც კარიერულად რამდენიმე საფეხურით დაწინაურდნენ და მმართველ პოზიციებზე

მუშაობენ. 2024 წლისთვის, იმ თანამშრომელთა რაოდენობამ, რომლებიც ბაზისბანკში ათ წელზე მეტია მუშაობენ, 145-ს მიაღწია (16,05%).

გარდა ამისა, ბაზისბანკის მენეჯერების მიერ მიღებული თანამშრომლობითი ხელმძღვანელობის სტილი აძლიერებს გუნდურ მუშაობას და თანამშრომლობას, ამავდროულად აუმჯობესებს გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ჩვენს ყველა თანამშრომელს შეეძლოს პირდაპირ და ღიად დაუკავშირდეს ბანკის ხელმძღვანელობას და ისინი რეგულარულად მოუსმენენ მათ რამდენიმე არხის მეშვეობით:

თანამშრომელთა კმაყოფილების გამოკითხვები	პოსტები Workplace-ზე	ეჯაილ გუნდების კვარტალური ბიზნეს მიმოხილვები

ბენეფიტები თანამშრომელთა კეთილდღეობისთვის

კონკურენტულ ანაზღაურებასთან ერთად, ბანკის ბენეფიტები თანამშრომლებისთვის მოიცავს სარგებელს, რომელიც მათ ეხმარება შეინარჩუნონ სამუშაოსა და ოჯახს შორის ბალანსი და მათ პიროვნული და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებსაც აძლევს.

ჯანმრთელობა: კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევა ვრცელდება ოჯახის წევრებზე, სიცოცხლის დაზღვევა, სპეციალური სამუშაო საათები ახალშობილი ბავშვების მშობლებისთვის

ფინანსური: ფინანსური დახმარება სხვადასხვა ცხოვრებისეული შემთხვევისათვის, მათ შორის ბავშვის დაბადება, დეკრეტული/მამების ანაზღაურებადი შვებულება, კომპენსაცია სამსახურიდან გათავისუფლების შემთხვევაში.

კეთილდღეობა: ანაზღაურებადი დასვენება სპეციალური საჭიროებისთვის საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად, 24 შვებულების დღე და 5 დეიოფი წელიწადში.

სამუშაო ადგილის სიჯანსაღე და უსაფრთხოება

ჯანსაღი და უსაფრთხო სამუშაო გარემოს უზრუნველყოფა კვლავ ჩვენი კულტურის ძირითადი პრიორიტეტი და განუყოფელი ნაწილია. უსაფრთხო სამუშაო გარემოს შესანარჩუნებლად ბაზისბანკმა ჩართო გარე კომპანია, რომელიც უსაფრთხოების ღონისძიებებზეა სპეციალიზებული. ეს აუთსორსირებული პარტნიორი პასუხისმგებელია სამუშაო ადგილის უსაფრთხოების მაღალი სტანდარტების დანერგვაზე და შენარჩუნებაზე, ყველა შესაბამის რეგულაციასთან და გაიდლაინებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე.

ჩვენი თანამშრომლებისთვის განხორციელებული აქტივობები

2024 წელს, ბაზისბანკის მიზნებისა და ამოცანების შესაბამისად, შემუშავდა შიდა საკომუნიკაციო გეგმა. ეს მოიცავდა არსებული ინიციატივების განხორციელებას სამოქმედო გეგმის მიხედვით და თანმიმდევრულ კომუნიკაციას თანამშრომლებთან ორგანიზაციის შიგნით მიმდინარე პროცესების, ძირითადი განახლებებისა და მიღწევების შესახებ.

ორგანიზაციის მთავარი საკომუნიკაციო პლატფორმა არის Workplace, რომელიც აერთიანებს გუნდის ყველა წევრს. ეს პლატფორმა საშუალებას გვაძლევს დროულად გავაზიაროთ ყველა მნიშვნელოვანი თემა და ისინი თითოეული თანამშრომლისთვის ხელმისაწვდომი გავხადოთ ონლაინ.

მთელი წლის განმავლობაში იმართებოდა პერიოდული შეხვედრები, სადაც ტოპ მენეჯმენტი და საშუალო რგოლის მენეჯერები თანამშრომლებს უზიარებდნენ მნიშვნელოვანი პროექტების სტატუსს, მიღწეულ შედეგებს, სამომავლო გეგმებსა და მიზნებს. მომზადდა სხვადასხვა ფორმატი წარმატებული პროექტების, შედეგებისა და მიღწევების უკან მყოფი თანამშრომლების გამოსაკვეთად. განსხვავებული ინტერესების მქონე თანამშრომლებისთვის დაიგეგმა სხვადასხვა ჩემპიონატები, შეხვედრები და აქტივობები, როგორიცაა ინტელექტუალური თამაშები, საქველმოქმედო კამპანიები, სპორტული ჩემპიონატები და ა.შ.

კონკურსზე "Responsible Business Awards - Meliora 2024", რომელიც ევროკავშირის (EU) და კონრად ადენაუერის ფონდის (KAS) მიერ "სამოქალაქო საზოგადოების ინიციატივა" პროექტის ფარგლებში დაფინანსდა, ბაზისბანკმა მსხვილი კომპანიებისთვის დაწესებულ "პასუხისმგებლიანი დამსაქმებლის" კატეგორიაში გაიმარჯვა.

გვესმოდეს ჩვენი მომხმარებლების

ჩვენ მუდმივად ვაფასებთ ჩვენი მომხმარებლების მოლოდინებს ჩვენი მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად. 2024 წელს გავზომეთ კლიენტთა კმაყოფილების რამდენიმე მაჩვენებელი. შედეგების მიხედვით, კლიენტების აბსოლუტური უმრავლესობა ბანკს დადებითად აღიქვამს.

ტრანზაქციული წმინდა მხარდამჭერების ქულა (TRX NPS)

70

2023: 67

მომხმარებლების კმაყოფილების ქულა (CSAT)

81%

2023: 78%

მომხმარებლების ძალისხმევის ქულა (CES)

87%

2023: 87%

გარდა ამისა, ჩავატარეთ კლიენტთა კმაყოფილების გამოკითხვა მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტებისთვის და შედეგების მიხედვით, რესპონდენტთა 90.6% არის ბანკის პრომოუტერი და მხოლოდ 3.8% კლასიფიცირებულია როგორც არაკეთილმოსურნე.

კლიენტთა მომსახურების ხარისხის თვალსაზრისით:

- რესპონდენტთა 98.1%-მა დადებითად შეაფასა ბანკის თანამშრომლები
- 97.5%-მა განსაკუთრებით აღნიშნეს ბანკის თანამშრომელთა პროფესიონალიზმი და ხელმისაწვდომობა.

ძირითადი მიზეზები, თუ რატომ ირჩევენ კლიენტები ბაზისბანკს:

- სწრაფი და მარტივი სერვისი: 44.3%
- კონკურენტუნარიანი სასესხო პირობები: 28.8%
- თავდადებული პირად ბანკირთა სერვისი: 13.6%

2024 წელს, ჩვენი ძირითადი აქცენტი იყო სეგმენტზე დაფუძნებულ კვლევებზე კლიენტთა საჭიროებების იდენტიფიცირება და განვითარების ინიციატივების პრიორიტეტიზაცია, კლიენტთა გამოცდილების კვლევის პროცესის დახვეწა, კვლევების არეალის გაფართოება და KPI ანგარიშის გაუმჯობესება უწყვეტი მონიტორინგისთვის.

ამ მიმართულებით ჩვენი ძალისხმევის მხარდასაჭერად, 2024 წლის ბოლომდე:

- გამოიცა 171 კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესების რეკომენდაცია.
- დამუშავდა 198 თემა მიმდინარე პროდუქტების/პროექტების ფარგლებში.
- განხორციელდა 8 წამყვანი ინიციატივა კლიენტის პერსპექტივიდან მომსახურების პროცესების ანალიზისა და გაუმჯობესებისათვის, Define-Measure-Analyze-Improve-Control (DMAIC) ჩარჩოს გამოყენებით.
- ჩატარდა 170 სატრენინგო პროგრამა, 4,500 მონაწილით, ჯამში 1,396 საათი.
- 3,832 კლიენტთა საკითხი გადაწყდა, რომელთაგან 50% გადაიჭრა ორი სამუშაო დღის ფარგლებში.
- ჩატარდა 2,195 მომსახურების ხარისხის შეფასება.
- ორგანიზებულია კომპეტენციების ტესტირების 42 პროგრამა.
- ჩატარდა 60 კლიენტთა კვლევა.

ჩვენი ვალდებულება, გავიგოთ და ვუპასუხოთ კლიენტთა საჭიროებებს, კვლავ ჩვენი მომსახურების სტრატეგიის ცენტრშია. 2024 წელს მიღწეული პოზიტიური შედეგები, მათ შორის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებები კმაყოფილების ძირითად ინდიკატორებში, როგორიცაა NPS, CSAT და CES, ყველა სეგმენტში კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესების მუდმივ ძალისხმევას ასახავს. მომხმარებელთა კმაყოფილების მაღალი დონე, როგორც საცალო, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტებს შორის და სერვისის სრულყოფილებაზე ორიენტაცია მომხმარებელთა მოლოდინის დაკმაყოიფლების და გადაჭარბების უნარის დემონსტრირებაა.

კლიენტზე ორიენტირებული მიდგომა წარმატებით გავაძლიერეთ სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელებით, კვლევის მეთოდოლოგიების დახვეწით და სასწავლო პროგრამების გაფართოებით. სამომავლოდ, გავაგრძელებთ მონაცემებზე დაფუძნებული ანალიზისთვის პრიორიტეტის მინიჭებას, პროცესის გაუმჯობესებასა და პროაქტიულ ჩართულობას, რათა კიდევ უფრო მეტი ღირებულება მივაწოდოთ ჩვენს კლიენტებს და ხელი შევუწყოთ ნდობასა და განსაკუთრებულ სერვისზე აგებულ გრძელვადიან ურთიერთობებს.

ბიზნესის მიმოხილვა

საცალო ბიზნესის მიმოხილვა

საცალო ბიზნესის მიმოხილვა

კლიენტზე ორიენტირებული საბანკო მომსახურება მომავლისათვის

ჩვენი ძირითადი მიზანი პროდუქტებისა და სერვისების შემუშავებისას კლიენტზე ორიენტირებული მიდგომაა, რომელიც კლიენტის განვითარებას შეესაბამება. ჩვენი ხედვაა ავაშენოთ მომავლის ბანკი, რომელიც კლიენტს უწყვეტ, მოქნილ და მრავალფეროვან ფინანსურ გადაწყვეტებს ერთ, ინტეგრირებულ სივრცეში სთავაზობს.

ყოველდღიური საბანკო საქმიანობის გამარტივებაზე და ხელმისაწვდომობის გაზრდაზე ფოკუსირებით, ჩვენ პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს ვთავაზობთ, რომელიც ჩვენი საცალო კლიენტების საჭიროებებზეა მორგებული. როგორც თბილისსა და მთავარ რეგიონებში მდებარე ჩვენი ფილიალების ფართო ქსელი, ისე ჩვენი მოწინავე ციფრული პლატფორმები, მობილური და ინტერნეტ ბანკი, ჩვენი კლიენტებისათვის მოსახერხებელი და ეფექტური ფინანსური გამოცდილების გაზიარების საშუალებას გვაძლევს. ჩვენი ციფრული ტრანსფორმაცია პრიორიტეტად რჩება, რადგან ვცდილობთ ჩვენი მომხმარებლებისთვის ერთიანი მომსახურების წერტილი შევქმნათ.

ჩვენ ამაყად ვემსახურებით ფართო და მრავალფეროვან საცალო კლიენტთა ბაზას, რომელიც მოიცავს უამრავ საცალო კლიენტს, პრემიუმ და მაღალი შემოსავლის მქონე კლიენტებს, " იუნიქ " მომხმარებლებს, როგორც ჩვენ მათ ვუწოდებთ. იმის გაცნობიერებით, რომ თითოეულ სეგმენტს განსხვავებული საჭიროებები აქვს, კლიენტებს ვთავაზობთ როგორც სტანდარტიზებულ, ისე კონფიგურირებად ფინანსურ გადაწყვეტებს და მომხმარებლის საერთო გამოცდილების გასაუმჯობესებლად ჩვენს სერვისებს მუდმივად ვაუმჯობესებთ.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს ბაზისბანკის საცალო ბიზნესი ფოკუსირებული იყო მორგებული საბანკო გადაწყვეტების მიწოდებაზე, მომსახურების ხარისხისა და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე, პროდუქტებისა და სერვისების დახვეწაზე და პროცესების ოპტიმიზაციაზე. ჩვენი სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავდა კლიენტთა ჩართულობის გაძლიერებას, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებასა და თანამშრომელთა კმაყოფილების გაზრდას, რაც გრძელვადიანი ზრდის და კონკურენტუნარიანობის საწინდარია.

ჩვენი მიზნის მისაღწევად, რომელიც კლიენტებისთვის მორგებული სერვისების გაწევას ითვალისწინებდა, განვახორციელეთ მომხმარებელთა სეგმენტაციის დახვეწილი სტრატეგია. მასობრივი სეგმენტის ფარგლებში, გამოვავლინეთ განსხვავებული პრემიუმ კლიენტების კატეგორია, რაც საშუალებას გვაძლევს შევთავაზოთ პერსონალიზებული საბანკო გადაწყვეტები, რომლებიც მათ სპეციფიკურ საჭიროებებზეა მორგებული. პრემიუმ კლიენტებისთვის სერვისების გაფართოება და გაუმჯობესება ჩვენი საცალო ბიზნესის მთავარი სტრატეგიული პრიორიტეტი გახდა.

გაყიდვების ზრდის, კლიენტთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად ფილიალებსა და სერვის ცენტრებში მომსახურების ახალი მოდელი დაინერგა. პარალელურად, დაინერგა წახალისების გაძლიერებული სისტემა ფრონტ ოფისის თანამშრომლების მოტივაციისთვის, რაც ხელს უწყობს გაყიდვების შესრულებაზე უფრო ძლიერ ფოკუსირებას. ეს სისტემა შეუფერხებლად იყო ინტეგრირებული BI პლატფორმაში, რაც უზრუნველყოფდა შესრულების გეგმებზე, ფაქტობრივ შედეგებსა და ანალიტიკურ აღქმებზე თანამშრომელთა რეალურ დროში წვდომას.

ჩვენ კიდევ უფრო **ვაუმჯობესებთ ჩვენს პროდუქტებსა და სერვისებს,** რათა უკეთ დავაკმაყოფილოთ ჩვენი საცალო კლიენტების საჭიროებები და აქცენტს ვაკეთებთ მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე. ამ მიდგომამ საშუალება მოგვცა გაგვეფართოვებინა ჩვენი აქტიური კლიენტთა ბაზა, მოგვეზიდა ახალი კლიენტები და გაგვეზარდა ჩართულობა არსებულებთან, განსაკუთრებით იმ კლიენტებთან ვისაც ჩვენს ბანკში სახელფასო პროგრამა აქვთ.

საოპერაციო ეფექტურობის ოპტიმიზაციის მიზნით, წარვადგინეთ Client Dashboard - ერთი ფანჯრის ინტერფეისი ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისთვის, რომელიც უზრუნველყოფს მყისიერ წვდომას კლიენტების საბანკო პროდუქტებზე, სახელფასო ტრანზაქციებზე და სერვისის გამოყენების სტატუსზე. გარდა ამისა, განვახორციელეთ ფრონტ-ოფისის შეტყობინებების მოდული ბიზნეს პროცესების დასაჩქარებლად. ამ ცვლილებებმა საგრძნობლად გააუმჯობესა სახელფასო კლიენტების სერვისების ეფექტურობა, გაამარტივა შიდა ოპერაციები და გააძლიერა მომსახურების საერთო მიწოდება.

საცალო პროდუქტები და სერვისები



საცალო სეგმენტი ციფრებში

ჩვენი საცალო სესხების პორტფელი წინა წელთან შედარებით 8%-ით გაიზარდა და 0.87 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც ძირითადად სამომხმარებლო სესხების ზრდით არის განპირობებული. საცალო დეპოზიტები წინა წელთან შედარებით 21%-ით გაიზარდა და 1,28 მლრდ ლარს მიაღწია. საცალო სესხებისა და დეპოზიტების კუთხით ბაზისბანკი კვლავ საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე პირველ ოთხ ბანკს შორისაა.

ბაზრის წილი საცალო სესხების მიხედვით

3.7%

სიდიდით მე-4 ბაზარზე

2023: 4.1%

ბაზრის წილი საცალო დეპოზიტების მიხედვით

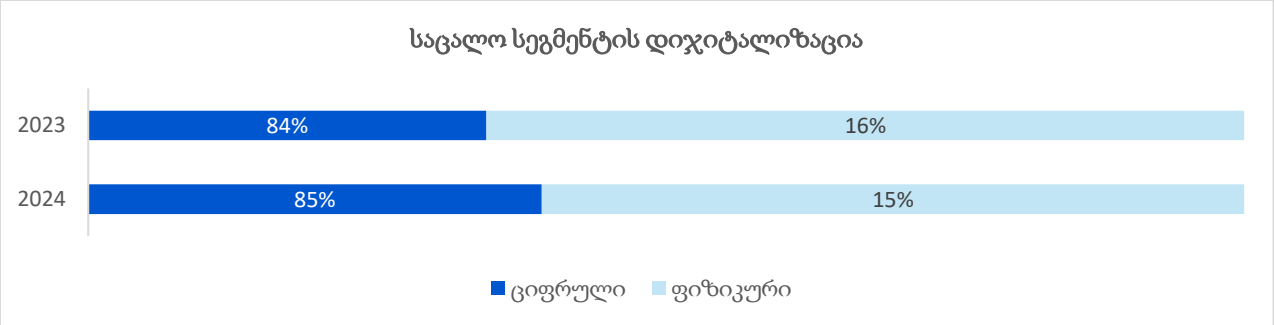
4.0%

სიდიდით მე-4 ბაზარზე

2023: 3.9%

დიჯიტალიზაციის ტენდენცია

ბაზარი ციფრული ტრანზაქციებისკენ გადახრის ტენდენციას აჩვენებს, სადაც ონლაინ არხების სულ უფრო მეტი უპირატესობით სარგებლობს ფიზიკურთან შედარებით. ბაზისბანკი უერთდება ამ ტენდენციას და აღნიშნავს, რომ ციფრული ტრანზაქციების რაოდენობამ შეადგინა 85%-ი, 2023 წლის 84%-თან შედარებით.



სამომავლო პერსპექტივა:

2025 წელს, ჩვენი ფოკუსი კვლავ იქნება საცალო კლიენტების მუდმივად ცვლადი საჭიროებების დაკმაყოფილება, რაც გულისხმობს მნიშვნელოვან ეტაპს - **ახალი მასობრივი საცალო ბრენდის, Bank.ge ბაზისბანკისგან** გაშვებას, რომელიც მიზნად ისახავს ხელმისაწვდომობისა და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებას.

ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები მოიცავს:

- Bank.ge-ზე მორგებული ახალი ციფრული საკრედიტო პროდუქტების შექმნას.
- ციფრული ტრანსფორმაციის გაგრძელებას, განსაკუთრებით Bank.ge-ს ფარგლებში, ციფრული ონბორდინგის, ციფრული გაყიდვებისა და ავტომატიზებული სერვისების გაფართოებით.
- ახალი მობილური აპლიკაციის გაშვებას, რომელიც ხელს შეუწყობს კლიენტების მოზიდვასა და Net Promoter Score-ის (NPS) გაუმჯობესებას.
- მომსახურების ხარისხის გაზრდას კლიენტების კმაყოფილებისა და ჩართულობის გასაუმჯობესებლად.
- თანამშრომლების განვითარებაში ინვესტიციას, მათ შორის არსებული პერსონალის გადამზადებასა და საჭიროებისამებრ კვალიფიციური სპეციალისტების მოზიდვას.

აღნიშნული ინიციატივები კიდევ უფრო გაამყარებს ჩვენს საცალო საბანკო შესაძლებლობებს და დაგვეხმარება ბაზისბანკის კლიენტზე ორიენტირებული ციფრული გადაწყვეტების ლიდერთა შორის დაყენებაში.

მობილური ბანკის აპლიკაცია

ჩვენი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები კლიენტებს სთავაზობს საბანკო მომსახურებაზე უნყვეტ ციფრულ წვდომას, რაც უზრუნველყოფს მათი ფინანსური საჭიროებების ეფექტიან დაკმაყოფილებას. ვცდილობთ პროდუქტებისა და ფუნქციების თანმიმდევრული ნაკრები ორივე პლატფორმაზე შევთავაზოთ.

ბანკის სტრატეგიული მიზნის შესაბამისად - გაგვეფართოებინა ციფრული არხები და შეგვესაბამებინა თანამედროვე სტანდარტებთან - 2023 წელს მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება შეგვემუშავებინა ახალი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები.

საცალო კლიენტების საბანკო ოპერაციების უმეტესობა ხორციელდება მობილური ბანკის პლატფორმის მეშვეობით, რომელიც ასევე წარმოადგენს ძირითად გაყიდვების პლატფორმას, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს დისტანციურად გაიაქტიურონ სესხები და გახსნან დეპოზიტები. 2024 წლის

განმავლობაში ჩვენმა გუნდმა დაიწყო ახალი მობილური ბანკის აპლიკაციის პროექტი და ამავდროულად გააგრძელა არსებული პლატფორმის მხარდაჭერა და სრულყოფა.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს, ბაზისბანკმა მნიშვნელოვანი წინსვლა განახორციელა თავისი მობილური ბანკის აპლიკაციის ინფრასტრუქტურის გაუმჯობესებაში, რამაც უზრუნველყო უწყვეტი, უსაფრთხო და მარტივი გამოცდილება ციფრულად აქტიური კლიენტებისთვის. ბანკმა დააჩქარა **არსებული მობილური ბანკის პლატფორმის** განვითარება და რამდენიმე მნიშვნელოვანი ფუნქცია აამოქმედა:

- გადახდის გაუმჯობესებული შესაძლებლობები, რომლებიც იძლევა მრავლობით გადახდებისა და გადახდის კალათის მართვის საშუალებას.
- სრულად ციფრული სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების განაცხადები, ავტომატიზებული დამტკიცებითა და გაცემით.
- ინტეგრირებული წვდომა BB დაზღვევის საინფორმაციო რესურსებთან.
- გაფართოებული ფულადი გზავნილების ოფციები.
- ბარათის დეტალებზე სრული ონლაინ წვდომა, PIN-ის აღდგენის ჩათვლით.
- ახალი "მხოლოდ დათვალიერების" (View-Only) ფუნქციის მქონე ციფრული საბანკო პაკეტი, რომელიც მორგებულია იმ კლიენტებზე, რომლებსაც სესხისა და დეპოზიტის პროდუქტები აქვთ დამატებითი საბანკო მომსახურების გარეშე.

მიუხედავად ამ მიღწევებისა, მიმდინარე მობილური საბანკო პლატფორმა კვლავ ტექნოლოგიურად მოძველებულია, რაც ზღუდავს ბანკის შესაძლებლობას დააკმაყოფილოს კლიენტების მზარდი მოლოდინები და საბაზრო მოთხოვნები.

ამ შეზღუდვების აღმოსაფხვრელად, ბაზისბანკმა 2024 წელს დაიწყო ახალი მობილური საბანკო აპლიკაციის შემუშავება, ამასთანავე შეინარჩუნა არსებული პლატფორმაც. წარმოდგენილ იქნა თანამედროვე კონცეფცია, რამაც გამოიწვია მაღალსიჩქარიანი, ეფექტური და მასშტაბირებადი Android და iOS აპლიკაციის შექმნა.

ეს ინიციატივები ასახავს უწყვეტი ციფრული ტრანსფორმაციისადმი ბაზისბანკის ერთგულებას, რაც სამომავლოდ უზრუნველყოფს ინოვაციურ და მომხმარებელზე ორიენტირებულ საბანკო გამოცდილებას.

სამომავლო პერსპექტივა

ბაზისბანკი მოწოდებულია, რომ მისი ციფრული არხები კლიენტებთან ურთიერთობაში ძირითადი შეხების წერტილი გახდეს. 2025 წელს ბანკი ფოკუსირებული იქნება მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე, პროცესების გამარტივებასა და მისი პროდუქტებისა და მომსახურებისადმი ციფრული წვდომის უზრუნველყოფაზე.

2025 წლიდან, მობილური და ინტერნეტ ბანკის გუნდები გააგრძელებენ ახალი ციფრული საბანკო ეკოსისტემის გაუმჯობესებას, რაც უზრუნველყოფს მუდმივად ცვლად ფინანსურ გარემოში მის მოქნილობას, ინოვაციურობასა და მომხმარებლის საჭიროებებთან სრულ შესაბამისობას.

2025 წლის პირველ ნახევარში დაგეგმილია ახალი მობილური აპლიკაციის საწყისი ვერსიის გამოშვება, რომელიც შექმნილია კლიენტთა ძირითადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად - თანამედროვე, უსაფრთხო და მომხმარებლისთვის მოსახერხებელი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად.

თავდაპირველად, ახალი მობილური აპლიკაცია გათვლილი იქნება კლიენტ ფიზიკურ პირებზე და მოიცავს შემდეგ ფუნქციურ შესაძლებლობებს:

- საბანკო მომსახურებაზე უწყვეტი და უსაფრთხო წვდომა.
- სრულყოფილი ანგარიშებისა და პროდუქტების დეტალები.
- გამარტივებული ონლაინ გადახდები და ფულადი გზავნილები.
- ტრანზაქციების დეტალური ისტორია და ანალიზი.
- სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების სრულად ციფრული განაცხადები.

ჩვენი მისწრაფებაა უზრუნველვყოთ, რომ ჩვენი ციფრული პლატფორმები ჩვენი ძირითადი არხები იყოს. ჩვენი პრიორიტეტი 2025 წლისთვის ახალი პლატფორმის გაუმჯობესებაა, რაც იმგვარ მოსახერხებელ და ინოვაციურ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს, რომელიც მომხმარებლის მოლოდინებს სრულად დააკმაყოფილებს.

ფილიალები და ალტერნატიული არხები

ციფრული არხების ალტერნატივის სახით, ჩვენ ასევე გთავაზობთ ქვეყნის სტრატეგიული რეგიონების მოცვის ქსელს და მომხმარებლებისთვის არხების დივერსიფიცირებულ სპექტრს. ჩვენ ვფლობთ ბანკომატების, POS ტერმინალებისა და თვითმომსახურების კიოსკების ფართო ქსელს, რომლებიც ჩვენს კლიენტებს საშუალებას აძლევს, თავიანთი ყოველდღიური საბანკო ოპერაციების უმეტესობა ფილიალში შესვლის გარეშე განახორციელონ.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

ფილიალები

ციფრული ტრანსფორმაციის სტრატეგიული მიმართულებიდან გამომდინარე, ბანკმა გადაწყვიტა არ გაეფართოვებინა თავისი ფილიალების ქსელი და კონცენტრაცია მოეხდინა იქ მომსახურების ხარისხზე. მომხმარებლის მომსახურებისა და გამოცდილების გასაუმჯობესებლად მაქსიმალური ძალისხმევა სრული დაკომპლექტებისკენ იყო მიმართული. 2024 წელს გაერთიანდა ორი ფილიალი, რის შედეგადაც დარჩა 39 ფილიალი, რომლებიდანაც 22 თბილისშია, ხოლო 17 - რეგიონებში.

დეტალურად:

- ბანკმა გააგრძელა გაყიდვებზე ორიენტირებული მომსახურების ახალი მოდელის დანერგვა რამდენიმე ფილიალში, რომლის დაწყებაც 2023 წელს მოხდა.
- შეიცვალა მოტივაციის სისტემა, რომელიც ახლა პროდუქტის რენტაბელობაზეა დაფუძნებული.

ბანკომატების ქსელი

ბანკმა განახორციელა თავისი ბანკომატების ქსელის სრულყოფილი ტექნიკური და პროგრამული განახლება, რის შედეგადაც დაინერგა თანამედროვე და სწრაფი მომხმარებლის ინტერფეისი. დაემატა უკონტაქტო ნაღდი ფულის გახსნის ფუნქცია, რაც კიდევ უფრო მეტ კომფორტს სთავაზობს კლიენტებს. დამატებით, ბანკომატების სეიფები გადავიდა მექანიკური საკეტებიდან ელექტრონულ საკეტებზე, რაც უზრუნველყოფს ცენტრალიზებულ კონტროლსა და გაუმჯობესებულ უსაფრთხოებას.

თვითმომსახურების კიოსკები

2023 წელს შემოღებული თვითმომსახურების კიოსკები წარმატებით იქნა გაშლილი ბანკის ყველა ფილიალში, რომლებიც ახლა მხარს უჭერენ მომსახურების მიმწოდებლების გაფართოებულ სპექტრს. გარდა ამისა, ინტერფეისში შევიდა რამდენიმე ცვლილება მომხმარებლის უფრო მოქნილი გამოცდილებისთვის.

ბაზისბანკმა ფიზიკური პირებისთვის ნაღდი ფულის შეტანის მომსახურება TBC Pay-სა და OPPA-ს კიოსკებშიც გააერთიანა.

სამომავლო პერსპექტივები

ჩვენი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად, მზად ვართ გავაუმჯობესოთ მომსახურების ხარისხი, გავზარდოთ კლიენტის კმაყოფილება და ინვესტირება თანამშრომლთა განვითარებაში მაღალკვალიფიციური სამუშაო ძალის ჩამოყალიბებით.

ამ მიზნებთან შესაბამისობაში, ჩვენ გვაქვს გეგმა 2025 წელს განვახორციელოთ რამდენიმე გაუმჯობესება ჩვენი ფილიალების ქსელსა და ალტერნატიული საბანკო არხებში, კერძოდ:

- კომუნალური გადახდების ახალი მოდულის დანერგვა ფილიალებში
- ბანკომატების ქსელის ინტერფეისის ოპტიმიზაცია და მოდერნიზაცია
- POS ტერმინალების ქსელის გაფართოება დამატებითი მოწყობილობებით
- მოწინავე ნაღდი ფულის შეტანის სერვისის შემოღება 1Pay-სა და BOGPay-ის კიოსკებში
- ფულადი გზავნილების სერვისების ინტეგრაცია მობილურ საბანკო პლატფორმაში
- თვითმომსახურების კიოსკების დაფარვის გაფართოება ხელმისაწვდომობის გასაუმჯობესებლად

აღნიშნული გაუმჯობესებები გაამყარებს ჩვენს საბანკო ინფრასტრუქტურას, გაამარტივებს პროცესებს და უზრუნველყოფს ჩვენი კლიენტების უფრო შეუფერხებელ და ეფექტურ გამოცდილებას.

საცალო სესხები

ჩვენი სესხების გაცემის პრაქტიკა შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტს, იცავს რისკის მართვის მკაცრ ჩარჩოებს და კრედიტის გაცემების მიმართ ფრთხილ მიდგომას იყენებს. ჩვენ გთავაზობთ საკრედიტო პროდუქტების ყოვლისმომცველ სპექტრს, რომელიც ჩვენი კლიენტების მრავალფეროვანი საჭიროებების დაკმაყოფილებისთვის შეიქმნა, მათ შორის: სამომხმარებლო სესხები, იპოთეკური სესხები, სამშენებლო სესხები, განვადების გეგმები, საკრედიტო ბარათები და საკომპენსაციო სერვისები იმ კლიენტებისთვის, ვისაც ეს აინტერესებს. ჩვენ ვცდილობთ გავამარტივოთ და გავაციფრულოთ ჩვენი სესხის გაცემის პროცესები, რაც უზრუნველყოფს დაფინანსებაზე წვდომის გაზრდას საცალო კლიენტების სხვადასხვა სეგმენტისთვის.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს გავაგრძელეთ საცალო საკრედიტო პროდუქტების პლატფორმის BBCredit.ge-ის განვითარება, რომელიც 2023 წელს ამოქმედდა. აღნიშნული პლატფორმა ჩვენს კლიენტებს საშუალებას აძლევს დისტანციურად მიიღონ ინფორმაცია ჩვენი საკრედიტო პროდუქტებისა და პირობების შესახებ, აირჩიონ მათთვის ყველაზე შესაფერისი პროდუქტები, გაიტანონ სესხი და მოკლე დროში გამოიტანონ ფული.

პლატფორმა ბანკის არსებული კლიენტებისთვის აადვილებს პროდუქტებზე დისტანციურ წვდომას და, მეორე მხრივ, კიდევ მეტი ახალი კლიენტის მოზიდვის საშუალებას იძლევა.

წლის განმავლობაში ბანკმა რამდენიმე მნიშვნელოვანი სიახლე განახორციელა:

- **უზრუნველყოფის გარეშე სესხების სრული დიჯიტალიზაცია:** შემოღებული იქნა სესხის სრულად დისტანციური გაცემის მოდული, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს პროცესი მობილური და ინტერნეტ ბანკის მეშვეობით, ფილიალში მისვლის გარეშე დაასრულონ.
- **პროდუქტის სეგმენტაცია:** დაინერგა საცალო და პრემიუმ კლიენტებზე მორგებული "მეგო" (Mego) საკრედიტო ბარათის დიზაინისა და ფასწარმოქმნის სეგმენტური მიდგომა.
- **შეუფერხებელი საკრედიტო განაცხადები არაკლიენტებისთვის:** BBCredit-ის ვებგვერდი ახლა ხელს უწყობს სესხის განაცხადის სრულად ავტომატიზებულ პროცესს, რაც უზრუნველყოფს დამტკიცების შეუფერხებელ გამოცდილებას.
- **წინასწარ დამტკიცებული სასესხო შეთავაზებები:** დაინერგა სესხის შეთავაზების პაკეტური ფორმატი არსებული მსესხებლებისთვის, რაც წინასწარი ავტომატური დამტკიცების საშუალებას იძლევა და ხელს უწყობს პორტფელის ზრდასა და ჯვარედინ გაყიდვებს.
- **ახალი ქვე-პროდუქტი:** გაშვებული იქნა ახალი ქვე-პროდუქტი „იპოთეკური სესხი სამეწარმეო მიზნებისთვის", რომელიც მსესხებლის ფინანსურ შეფასებაში მომავალი საიჯარო შემოსავლის ჩართვის საშუალებას იძლევა, რაც უზრუნველყოფს სესხის უფრო მაღალი ლიმიტების დამტკიცებას.

ამასთან, დროის შემცირების და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესების მიზნით, დავხვეწეთ შიდა დაკრედიტების რამდენიმე პროცესი:

ძირითადი მიღწევები მოიცავს:

- **გაუმჯობესებული რისკის შეფასება და მონაცემთა უსაფრთხოება:** ჩვენ გავაძლიერეთ დაუზღვეველი პროდუქტების ვალიდაციის სტანდარტები, გარე წყაროებიდან მონაცემების ინტეგრაციით რისკის გაანგარიშებების გასაუმჯობესებლად და მონაცემთა უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად.
- **ხელშეკრულებების ავტომატიზებული დამუშავება:** დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემის პროცესი გამარტივდა, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა დამუშავების დრო.
- **ლიდების მართვის პლატფორმის – Spark-ის გაშვება:** ეს ცენტრალიზებული სისტემა აღრიცხავს, თვალს ადევნებს და მიმართავს სესხთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს ყველა არხის მეშვეობით, ოპტიმიზაციას უკეთებს რეაგირების დროს და უზრუნველყოფს ეფექტურ დამუშავებას.

აღნიშნული ინიციატივები ხაზს უსვამს ჩვენს ერთგულებას ინოვაციების, ციფრული ტრანსფორმაციისა და სესხების გაცემაში გაუმჯობესებული კლიენტის გამოცდილების მიმართ.

საცალო სესხები რიცხვებში

საცალო სესხების პორტფელი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი საცალო სეგმენტი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი პრემიუმ საცალო სეგმენტი (მილიონი)
874	458	416
+8% წ/წ	-20% წ/წ	+77% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

საცალო სესხების პორტფელის ზრდის მხარდასაჭერად, ბანკი გეგმავს მარტივი სამომხმარებლო სესხების, უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების პროდუქტების შემოღებასა და გაფართოებას. აღნიშნული შეთავაზებები ხელმისაწვდომი იქნება როგორც ციფრულად, ისე ფიზიკური ფილიალების მეშვეობით, მასობრივი სეგმენტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. ფოკუსი გაკეთდება სესხების დამტკიცებისა და გაცემის ავტომატიზაციის დონის გაზრდაზე.

დამატებით, ბანკი მიზნად ისახავს უზრუნველყოფილი სესხის პროდუქტების ინტეგრაციას საკრედიტო კონვეიერის სისტემაში, რაც დაკავშირებულ პროცესებს გაამარტივებს. ძირითადი ინიციატივები მოიცავს: სესხის განაცხადის პროცესის დიჯიტალიზაციას, სესხის მაძიებლებისა და თანამსესხებლების მონაცემების შეგროვების ავტომატიზაციას შიდა და გარე მონაცემთა ბაზებიდან, და დამტკიცების სამუშაო პროცესის ოპტიმიზაციას. გარდა ამისა, გაცემის პროცესი ავტომატიზებული იქნება ეფექტიანობის გასაუმჯობესებლად და კლიენტის გამოცდილების გასაღრმავებლად.

უფრო დეტალურად, ჩვენ გვაქვს გეგმა:

- შევიმუშაოთ სეგმენტ-სპეციფიკური საკრედიტო პროდუქტები და სერვისები.
- შევიმუშაოთ გამარტივებული სამომხმარებლო სესხები და საკრედიტო ბარათები, რომლებიც მორგებულია მასობრივ ბაზარზე და ხელმისაწვდომი იქნება როგორც ფილიალებში, ასევე ციფრული არხებით.
- დავნერგოთ ელექტრონული ხელმოწერები ხელშეკრულებების დამუშავების გასამარტივებლად და ეფექტიანობის გასაზრდელად.
- კიდევ უფრო გავაუმჯობესოთ სქორინგის სისტემა არაუზრუნველყოფილი სესხების ავტომატიზაციის გასაფართოებლად.
- გავაერთიანოთ უზრუნველყოფილი სესხები საკრედიტო კონვეიერის სისტემაში.
- გავაერთიანოთ ყველა სასესხო განაცხადი ერთიან დამუშავების პლატფორმაში დამტკიცების დროის დასაჩქარებლად.
- ჩავატაროთ ოპერაციული პროცესების ანალიზი და გამარტივება მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.

საცალო დეპოზიტები

კლიენტებს დეპოზიტების მრავალფეროვან სპექტრს ვთავაზობთ, რომელიც სხვადასხვა კლიენტთა სეგმენტის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად შეიქმნა, მათ შორისაა: ვადიანი დეპოზიტები, მოთხოვნამდე დეპოზიტები, სადეპოზიტო სერტიფიკატები, შემნახველი ანგარიშები და სხვა. ჩვენი დეპოზიტური შეთავაზებების მახასიათებლებია კონკურენტუნარიანი საპროცენტო განაკვეთები, მოქნილი მინიმალური დეპოზიტის მოთხოვნები, ხელმისაწვდომობა რამდენიმე ვალუტაში და სხვადასხვა სტრუქტურული ოფციები, რაც ყველა კლიენტისთვის ხელმისაწვდომობასა და მოხერხებულობას უზრუნველყოფს.

დეპოზიტების დაზღვევა

2018 წლის 1 იანვრიდან, ბანკი საქართველოს დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის წევრია, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოს კანონის „დეპოზიტების დაზღვევის შესახებ" შესაბამისად.

სადაზღვევო შემთხვევაში, მეანაბრეებს დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს მიერ ანაზღაურება მიეცემა დაფარვის განსაზღვრული ლიმიტის ფარგლებში. ნებისმიერი თანხა, რომელიც აღემატება ამ ლიმიტს, კომპენსირებული იქნება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წლის განმავლობაში, გავაუმჯობესეთ რამდენიმე სადეპოზიტო პროდუქტი უფრო მეტი მოქნილობისა და მომხმარებლის მოლოდინების უკეთ დაკმაყოფილების მიზნით. ძირითადი ინიციატივები მოიცავდა:

- სარეკლამო კამპანიების და სტიმულირების პროგრამების გაშვებას დეპოზიტების ზრდის ხელსაწყოდ.
- დეპოზიტური პროდუქტების მახასიათებლების დახვეწას ბაზრის ანალიზისა და მომხმარებლის გამოხმაურების საფუძველზე.
- მომსახურების პროცესების ოპტიმიზაციას ეფექტიანობისა და მოხერხებულობის გასაუმჯობესებლად.

ციფრული არხების გამოყენების წასახალისებლად, მობილური საბანკო აპლიკაციის მეშვეობით გახსნილ დეპოზიტებზე კლიენტებს უფრო მაღალ საპროცენტო განაკვეთებს ვთავაზობთ.

საცალო დეპოზიტები რიცხვებში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მომსახურება გაუწია დაახლოებით 88 ათას საცალო დეპოზიტის კლიენტს. 2023 წელთან შედარებით, გახსნილი დეპოზიტები 19%-ით გაიზარდა, ხოლო საცალო პორტფელმა წლის ბოლოს 1,280 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც წინა წელთან შედარებით 21%-იანი ზრდაა.

საცალო დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი საცალო სეგმენტი (მილიონი)	საიდანაც პრემიუმი/ იუნიქ სეგმენტი (მილიონი)
1,281	332	949
+21% წ/წ	+4% წ/წ	+29% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

პროცესების გამარტივებისა და კმაყოფილების ზრდით კლიენტთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, 2025 წლისთვის შემდეგი ძირითადი მიზნები დავისახეთ:

- დეპოზიტების განთავსების შესაძლებლობის შექმნა ციფრული არხების მეშვეობით.
- ელექტრონული ხელმოწერების დანერგვა დეპოზიტურ ხელშეკრულებებზე.
- დეპოზიტური პროდუქტების შემდგომი გაუმჯობესება.
- ბიზნეს-პროცესების მუდმივი ოპტიმიზაცია.

პრემიუმ და იუნიქ საბანკო მომსახურება

ბაზისბანკი გთავაზობთ პრემიუმ პროდუქტებისა და სერვისების ექსკლუზიურ პაკეტს, რომელიც ჩვენ მაღალშემოსავლიან საცალო კლიენტებზეა მორგებული; ვასხვავებთ პრემიუმ და იუნიქ კლიენტთა სეგმენტებს შორის.

2024 წლის ბოლოსთვის, პრემიუმ და იუნიქ კლიენტთა რაოდენობა 66%-ით გაიზარდა და 4,400-ზე მეტ კლიენტს მიაღწია, რაც მნიშვნელოვანი წლიური ზრდაა როგორც სასესხო (77%), ისე სადეპოზიტო (29%) პორტფელებში.

პრემიუმ/იუნიქ კლიენტები (#)	პრემიუმ/იუნიქ სასესხო პორტფელი (მილიონი)	პრემიუმ /იუნიქ დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)
4,430	**416**	**949**
+66% წ/წ	+77% წ/წ	+29% წ/წ

ბაზისბანკის მომსახურება Global Banking & Finance-ის მიერ საუკეთესოდ იქნა აღიარებული, - ის 2024 წლის საუკეთესო კერძო ბანკის ჯილდოს მფლობელი გახდა.

პრემიუმ საბანკო მომსახურება

პრემიუმ სეგმენტი ეფუძნება პერსონალიზებულ, ეფექტურ და დისკრეტულ მომსახურებას, რომელსაც უზრუნველყოფენ სპეციალურად დანიშნული პირადი ბანკირები. კლიენტები სარგებლობენ მაღალი კლასის საბანკო ბარათებით, სრული კონფიდენციალურობით, შეღავათიანი საბანკო პირობებითა და ინდივიდუალური ფინანსური გადაწყვეტებით, რაც მათ უწყვეტ და კომფორტულ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს.

ჩვენი პრემიუმ სერვისების ფართო სპექტრი მოიცავს პირადი ბანკირის მხარდაჭერას, გაუმჯობესებულ ციფრულ საბანკო გადაწყვეტებს, სპეციალურ პროდუქტის შეთავაზებებსა და ექსკლუზიურ პრივილეგიებს.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს განხორციელებული ძირითადი ინიციატივები მოიცავდა:

- პრემიუმ სეგმენტისთვის განკუთვნილი საკრედიტო ბარათის დანერგვას, რომელიც გამოირჩევა ექსკლუზიური დიზაინითა და კონკურენტული ფასით.
- პრემიუმ პაკეტის აქტივაციის პროცესების ავტომატიზაციას.
- პრემიუმ მომსახურების ლოკაციების გაფართოებას – 18 სპეციალიზებულ სივრცესა და ყველა ფილიალში.
- მომსახურების პროცესების ოპტიმიზაციას, როგორიცაა სადეპოზიტო პორტფელის მონიტორინგი, ფულადი ნაკადების კონტროლი და პრემიუმ ბარათების შეკვეთის პროცესის გაუმჯობესება.

პრემიუმ სეგმენტი რიცხვებში

2024 წელს პრემიუმ კლიენტები გამოცალკევდა მასობრივი სეგმენტიდან, რამაც მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი პრემიუმ სეგმენტის ზრდას. წლის ბოლოსთვის პრემიუმ კლიენტთა რაოდენობამ 3,800-ს გადააჭარბა, პრემიუმ სესხების პორტფელი 117%-ით გაიზარდა (309 მილიონი ლარი), ხოლო პრემიუმ დეპოზიტები – 71%-ით (334 მილიონი ლარი).

პრემიუმ კლიენტთა რაოდენობა (#)	პრემიუმ სასესხო პორტფელი (მილიონი)	პრემიუმ სადეპოზიტო პორტფელი (მილიონი)
3,803	**309**	**334**
+85% წ/წ	116% წ/წ	71% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

ბანკი მზადაა პრემიუმ სეგმენტი კიდევ უფრო გააძლიეროს შემდეგი მიმართულებებით:

- პრემიუმ კლიენტთა ბაზის გაფართოება
- პერსონალიზებული მომსახურებებისა და პროდუქტების განვითარება ციფრულ არხებში
- პრემიუმ საბანკო პაკეტების დახვეწა და გაფართოება
- პრემიუმ სეგმენტის ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია ეფექტიანობის გასაზრდელად

ეს სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავს ჩვენი პრემიუმ საბანკო სერვისების გაძლიერებას, რაც უზრუნველყოფს ჩვენი ძვირფასი კლიენტების კიდევ უფრო დახვეწილ და სასარგებლო გამოცდილებას.

იუნიქ საბანკო მომსახურება

ბაზისბანკმა შექმნა ექსკლუზიური პრემიუმ კლასის საბანკო მომსახურება, რომელიც უზრუნველყოფს მაღალკვალიფიციურ პერსონალიზებულ მიდგომას და ამარტივებს ფინანსების მართვას მაღალი შემოსავლის მქონე კლიენტებისთვის. იუნიქ საბანკო მომსახურება სთავაზობს ინდივიდუალურად მორგებულ მომსახურებებს, მათ შორის პირად ბანკირებს, შეღავათიან საბანკო პირობებს, ექსკლუზიურ ფინანსურ პროდუქტებსა და ექსპერტულ კონსულტაციებს—რაც უზრუნველყოფს უწყვეტ საბანკო გამოცდილებას და მეტ ფინანსურ მოქნილობას.

თითოეული კლიენტის უნიკალური საჭიროებების გათვალისწინებით, ჩვენი პირადი ბანკირები მათ ინდივიდუალურ ფინანსურ გადაწყვეტებს სთავაზობენ, რაც პერსონალიზებული კონსულტაციებითა და სტრატეგიული ფინანსური დაგეგმვით ხელს უწყობს მათ გრძელვადიან ერთგულებას.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

ჩვენი ძვირფასი კლიენტების კიდევ უფრო დახვეწილი და შედეგიანი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად, განვახორციელეთ რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა:

- შემოვიღეთ ფიქსირებული შემოსავლის ახალი ინსტრუმენტები, როგორიცაა სუბორდინირებული სესხები და ობლიგაციები.
- საქართველოს ბაზარზე მომხმარებლებს პირველად შევთავაზეთ მდგრადი საჯარო ობლიგაციები.
- მონაცემთა სიზუსტისა და მოქნილობის გასაუმჯობესებლად განვახორციელეთ ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია და ავტომატიზაცია.

იუნიქ სეგმენტი ციფრებში

ამჟამად გვყავს 600-ზე მეტი იუნიქ კლიენტი, რომლებიც მაღალი შემოსავლის მქონე პირები არიან. პრემიუმ კლიენტების დეპოზიტების პორტფელი 107 მილიონ ლარს შეადგენს, ხოლო სესხების პორტფელი – 614 მილიონ ლარს, რაც შესაბამისად 16%-ისა და 13%-ის ზრდას წარმოადგენს.

იუნიქ სეგმენტის კლიენტთა რაოდენობა (#)	იუნიქ სეგმენტის სასესხო პორტფელი (მილიონი)	იუნიქ სეგმენტის სადეპოზიტო პორტფელი (მილიონი)
627	**107**	**614**
+2% წ/წ	16% წ/წ	13% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელს ბაზისბანკი მიზნად ისახავს იუნიქ სეგმენტის მომსახურების კიდევ უფრო განვითარებას და კლიენტებისთვის ინვესტიციის დახვეწილი შესაძლებლობების შეთავაზებას, მათ შორის სუბორდინირებული სესხებისა და ობლიგაციების მიმართულებით.

ჩვენი ძირითადი ინიციატივები 2025 წლისთვის:

- პრემიუმ კლიენტთა ბაზის გაფართოება
- პერსონალიზებული მომსახურებებისა და პროდუქტების განვითარება ციფრულ არხებში
- ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის გაფართოება
- პრემიუმ საბანკო პაკეტების დახვეწა და გაფართოება
- პრემიუმ სეგმენტის ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია ეფექტიანობის გასაზრდელად

ეს სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავს იუნიქ სეგმენტის მომსახურების გაძლიერებას, რათა ჩვენს ძვირფას კლიენტებს კიდევ უფრო დახვეწილი და სასიამოვნო საბანკო გამოცდილება შევთავაზოთ.

დამატებითი სერვისები

გადახდები

ბაზისბანკი მზადაა უზრუნველყოს შეუფერხებელი და ეფექტური გადახდის გადაწყვეტილებები, რაც ჩვენს კლიენტებს ყოველდღიურ საბანკო გამოცდილებას უმარტივებს. ჩვენ ვთავაზობთ გადახდის სხვადასხვა მეთოდს, რომელიც უზრუნველყოფს სწრაფ და უსაფრთხო ტრანზაქციებს როგორც ფიზიკური, ისე ციფრული არხებით.

გადახდის გადაწყვეტები საცალო კლიენტებისთვის:

- კონტაქტური და უკონტაქტო ბარათებით გადახდები
- Google Pay / Apple Pay ინტეგრაცია

2022 წლის ნოემბერში საქართველოში Google Pay-ის ამოქმედების შემდეგ, ჩვენს მომხმარებლებს შეუძლიათ მობილური ბანკის აპლიკაციისა ან ინტერნეტბანკის საშუალებით უფასო ციფრული ბარათის მომენტალური გააქტიურება, რაც სწრაფ და უსაფრთხო გადახდებს უზრუნველყოფს.

ბარათების დაზღვევა

ჩვენს შვილობილ სადაზღვევო კომპანიასთან პარტნიორობით, ბაზისბანკმა 2023 წელს დანერგა ბარათების დაზღვევის სერვისი. ეს შეთავაზება უზრუნველყოფს ბარათის მფლობელებს ფინანსურ დაცვას, არაავტორიზებული თანხის ან ტრანზაქციის შედეგად წარმოქმნილი ზარალის კომპენსირებას, შესაბამისი სადაზღვევო პაკეტით განსაზღვრული ლიმიტებისა და პირობების ფარგლებში.

განახლებული ფულადი გზავნილების სერვისები

ფულადი გზავნილების მომსახურებაზე მოთხოვნა საქართველოში კვლავ იზრდება, რაც სწრაფ და მოქნილ ტრანზაქციებზე მომხმარებელთა მოთხოვნის გაზრდამ განაპირობა. სერვისის ეფექტურობის გასაზრდელად და მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, ბაზისბანკმა 2023 წელს შემოიტანა ფულადი გზავნილების ახალი სისტემა, რომელიც განაღდებისა და გადარიცხვების გაგზავნის ერთ ფანჯრის კონცეფციაზეა აგებული.

ეს განახლებული სისტემა ამარტივებს პროცესს, მნიშვნელოვნად ამცირებს მომსახურების დროს და უზრუნველყოფს კლიენტისთვის უფრო მოსახერხებელ გამოცდილებას.

კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილვა

კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილავა

ბაზისბანკში მზად ვართ, ბიზნესის ყველა სექტორში მოქმედი კომპანიებისთვის სანდო ფინანსური პარტნიორი ვიყოთ, დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ფართო სპექტრის კლიენტების მოთხოვნები და ისეთი მიზნობრივი პროდუქტები და სერვისები შევთავაზოთ, რომლებიც განვითარების ყველა ეტაპზე მათი ზრდის მხარდასაჭერადაა შექმნილი. ჩვენ ვთავაზობთ მომსახურების ფართო სპექტრს, მათ შორის, დაკრედიტებას, ვაჭრობის დაფინანსებას, ფულადი სახსრების მართვას, სავალუტო და საბროკერო მომსახურებას. ჩვენი მიზანია მივაწოდოთ უწყვეტი და მოქნილი ფინანსური პროდუქტები და სერვისები, რომლებიც ბიზნესს საშუალებას მისცემს დააჩქაროს პროგრესი და ეფექტურად მიაღწიოს სტრატეგიულ მიზნებს.

ამ მიზნის მისაღწევად, ყოვლისმომცველი საბანკო ეკოსისტემა გავმართეთ, რომელიც მოწინავე ციფრული საბანკო პლატფორმებით, მათ შორის მობილური და ინტერნეტ ბანკით აღჭურვილ, ქვეყნის მასშტაბით მოქმედ ფილიალების ქსელს აერთიანებს, ეს კი ჩვენს სერვისებზე ბიზნესის მოხერხებულ და ეფექტურ წვდომას უზრუნველყოფს.

კლიენტთა დაფარვა

ჩვენ ვემსახურებით ბიზნესის მრავალფეროვან სპექტრს, მსხვილი კორპორაციებიდან მცირე და საშუალო საწარმოებამდე (SMEs). იმის გაცნობიერებით, რომ თითოეულ ბიზნესს განსხვავებული ფინანსური საჭიროებები აქვს, ჩვენ ვცდილობთ ისეთი საბანკო გადაწყვეტები მივაწოდოთ, რომლებიც ბიზნესის სხვადასხვა სეგმენტზე იქნება მორგებული. ჩვენი მუდმივი აქცენტი კლიენტთა გამოცდილების გაღრმავებაზე უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ბაზარზე კვლავ სასურველი ფინანსური პარტნიორი ვიყოთ.

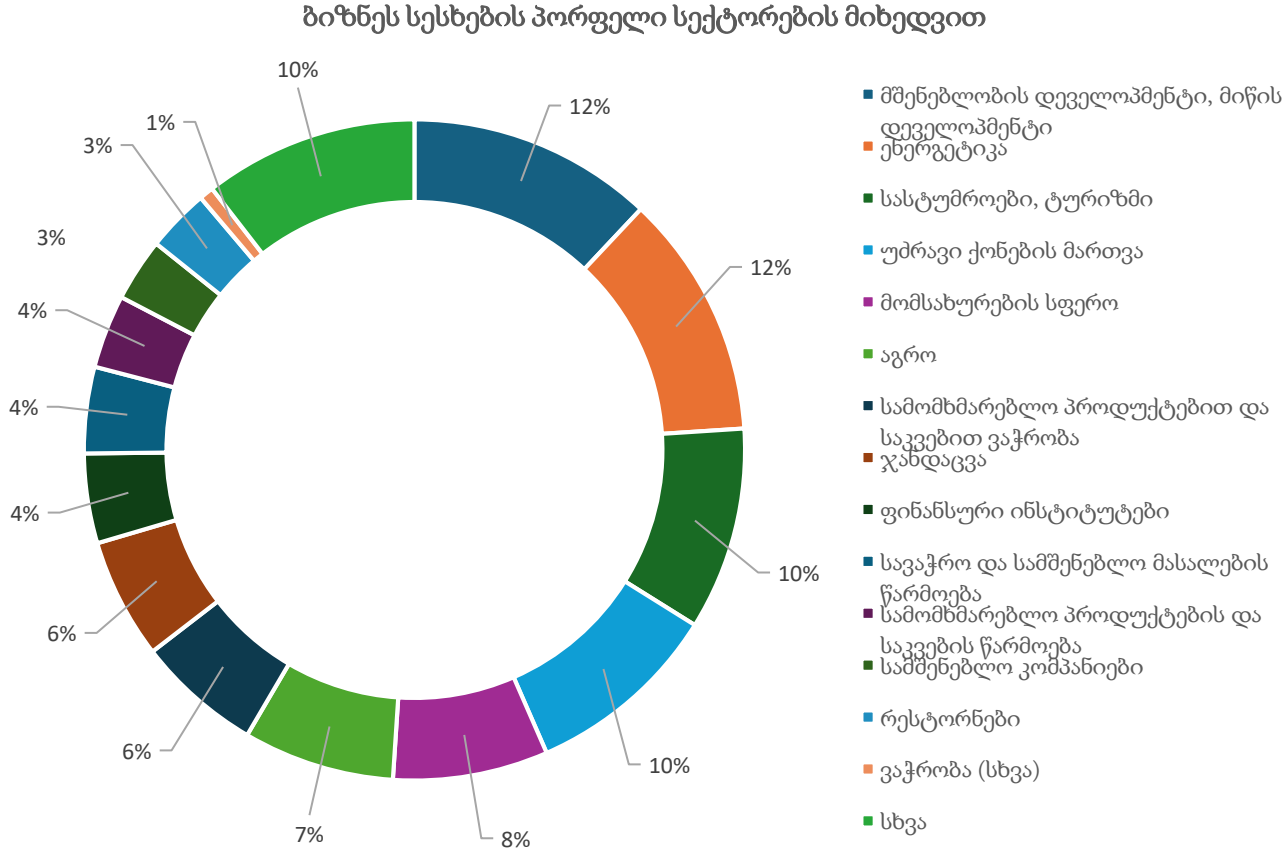
ბიზნესის ეფექტურად მხარდასაჭერად, მრავალი არხი და შეხების წერტილი გვაქვს, მათ შორის:

- ქვეყნის მასშტაბით ფილიალების ქსელს, პირადი კონსულტაციებსა და ტრანზაქციებისათვის.
- მოწინავე ციფრულ პლატფორმებს, როგორიცაა მობილური და ინტერნეტ ბანკი, ფინანსების მოსახერხებლად და უსაფრთხოდ სამართავად.
- ერთგულ მცირე/საშუალო ბიზნესის და კორპორატიულ ბანკირებს, რომლებიც კლიენტებთან მჭიდრო კავშირში არიან და მათ პერსონალიზებულ ფინანსურ გადაწყვეტებს და სტრატეგიულ მხარდაჭერას სთავაზობენ.

კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ანალიტიკოსების სპეციალიზებული გუნდი, რომელიც სექტორის სიღრმისეული ცოდნითა და ფინანსური ექსპერტიზითაა აღჭურვილი, უზრუნველყოფს მონაცემების საფუძველზე მიღებულ ანალიზსა და რეკომენდაციებს.

ჩვენს კლიენტთა ჩართულობის სტრატეგია ბიზნესის კეთების სხვადასხვა პრეფერენციის დასაკმაყოფილებლად შეიქმნა. ზოგი კლიენტი პირდაპირი პირადი ბანკირის მხარდაჭერით პერსონალიზებულ საკონსულტაციო მომსახურებას ეძებს, სხვებს ურჩევნიათ თავიანთი ფინანსური საჭიროებები ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების საშუალებით დამოუკიდებლად მართონ. ჩვენ განუწყვეტლივ ვაკეთებთ ინვესტირებას ჩვენი ციფრული არხების განვითარებაში, რაც ყველა ბიზნეს კლიენტის უწყვეტ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველვყოფს.

ჩვენი კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო პორტფელი კარგად არის დივერსიფიცირებული მრავალ ინდუსტრიაში, რაც უზრუნველყოფს დაბალანსებულ სექტორულ წარმომადგენლობას და ამცირებს კონცენტრაციის რისკებს.



დარგის იმ საფუძვლიანი ცოდნის გამოყენებით, რომელიც ჩვენს ბანკირებს აქვთ, კლიენტებს დამატებული ღირებულების საკონსულტაციო მომსახურებას ვუწევთ და ხელს ვუწყობთ მათთან ძლიერ და გრძელვადიან საქმიან ურთიერთობებს.

ბიზნეს სეგმენტის პროდუქტები და სერვისები



რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წლის განმავლობაში ბიზნესის მეტი ეფექტურობისა და ხელმისაწვდომობის უზრუნველსაყოფად ორიენტირებული ვიყავით პროცესის ოპტიმიზაციაზე, ჩვენი პროდუქტებისა და სერვისების დახვეწაზე. პროცედურების გამარტივებამ და მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებების დანერგვამ საშუალება მოგვცა, კლიენტებისთვის გაადვილებული დაფინანსება და დამატებითი საბანკო სერვისები მიგვეწოდებინა. მნიშვნელოვანი აქცენტი გაკეთდა ციფრულ ტრანსფორმაციაზე, რამაც ჩვენი ციფრული არხების ფუნქციები გააფართოვა და საბანკო გამოცდილების მიწოდება უფრო მოსახერხებელი გახადა. გარდა ამისა, განვაახლეთ შიდა პროცესები, შევამცირეთ დოკუმენტაცია და გავაუმჯობესეთ დამუშავების დრო, რის შედეგადაც უფრო მოქნილი და ეფექტური ოპერატიული ჩარჩო მივიღეთ.

შევქმენით **სამთავრობო პროექტების და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება,** რისი მიზანიც მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება და და ქვესეგმენტისთვის ახალი ბიზნეს შესაძლებლობების დათმობა იყო. ამ სტრუქტურულმა ცვლილებამ არსებულ გუნდს ახალი კლიენტების მოზიდვისთვის მეტი რესურსის გამოყოფის და მიმდინარე პორტფელისთვის მომსახურების გაუმჯობესების საშუალება მისცა.

ბიზნესის შემდგომი ხელშეწყობისთვის, რამდენიმე ძირითადი ინიციატივა განვახორციელეთ:

კლიენტთა მომგებიანობის ანგარიშები:	შემოვიღეთ **კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშგების** ინსტრუმენტები, უფრო ღრმა ფინანსური განათლებისა და მონაცემებზე დამყარებული გადაწყვეტილებებისათვის.
სამთავრობო და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება	შევქმენით სამთავრობო პროექტების და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება, რისი მიზანიც მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება და და ქვესეგმენტისთვის ახალი ბიზნეს შესაძლებლობების დათმობა იყო. ამ სტრუქტურულმა ცვლილებამ არსებულ გუნდს ახალი კლიენტების მოზიდვისთვის მეტი რესურსის გამოყოფის და მიმდინარე პორტფელისთვის მომსახურების გაუმჯობესების საშუალება მისცა.
გამარტივებული ანგარიშის გახსნა:	შემცირდა ლოდინის დრო და გაუმჯობესდა ახალი კლიენტების ონბორდინგის ეფექტურობა
გაძლიერებული ციფრული ბანკინგი:	გადახდების ახალმა დამატებულმა მოდულმა მცირე და საშუალო ბიზნესის/კორპორატიულ კლიენტებს საბანკო გარანტიების მონიტორინგის და პროცესების ოპტიმიზაციის საშუალება მისცა
სესხის დამიტკიცების ავტომატიზირებული პროცესი:	გამარტივდა სესხზე განაცხადის პროცესი ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციის გზით, რაც მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებს საშუალებას მისცემს კონცენტრირდნენ მომხმარებელთა ჩართულობაზე.
სატრენინგო პროგრამები ბიზნეს ბანკირებისთვის:	ჩატარდა დამატებითი ტრენინგები ფინანსური წიგნიერებისა და მომხმარებელთა მომსახურებაში, რაც უზრუნველყოფს კლიენტების უფრო ეფექტურ და პერსონალიზებულ მხარდაჭერას.
ციფრული საფინანსო სერვისების გაფართოება:	თვითმომსახურების კიოსკებში დაინერგა **კორპორატიული ფულადი დეპოზიტის ფუნქცია,** რითაც შემცირდა ფილიალების დატვირთვა, კლიენტების ლოდინის დრო მინიმუმამდე დავიდა და საერთო კმაყოფილება გაუმჯობესდა
კლიენტის დეშბორდი თანამშრომლებისათვის	ფრონტ ოფისის თანამშრომლებისთვის დაინერგა ახალი ერთი ფანჯრის დეშბორდი, რაც კლიენტს საბანკო პროდუქტებზე, სახელფასო ტრანზაქციებზე და სერვისის გამოყენების სტატუსზე სწრაფ წვდომას აძლევს.

მცირე და საშუალო ბიზნესისა და კორპორაციების მხარდაჭერის მუდმივი ვალდებულება Global Banking & Finance-მა აღიარა, რომელმაც ბაზისბანკს ზედიზედ მეორე წელია "**მცირე და საშუალო ბიზნესის 2024 წლის საუკეთესო მხარდამჭერი ბანკი** " და **2024 წლის საუკეთესო კორპორატიული ბანკი** უწოდა**,** რაც ჩვენი კლიენტების განვითარებისა და წარმატების გრძელვადიანი მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვალდებულების ასახვაა. Global Banking & Finance Awards-ისაგან ბანკმა **2024 წლის ყველაზე სწრაფად მზარდი კორპორატიული ბანკის** ჯილდოც მოიპოვა.



ბიზნეს სეგმენტი რიცხვებში

ჩვენი ბიზნესსესხების პორტფელი გაიზარდა 26%-ით წელიწადში, რაც ძირითადად გამოწვეულია მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების 19%-იანი ზრდით.

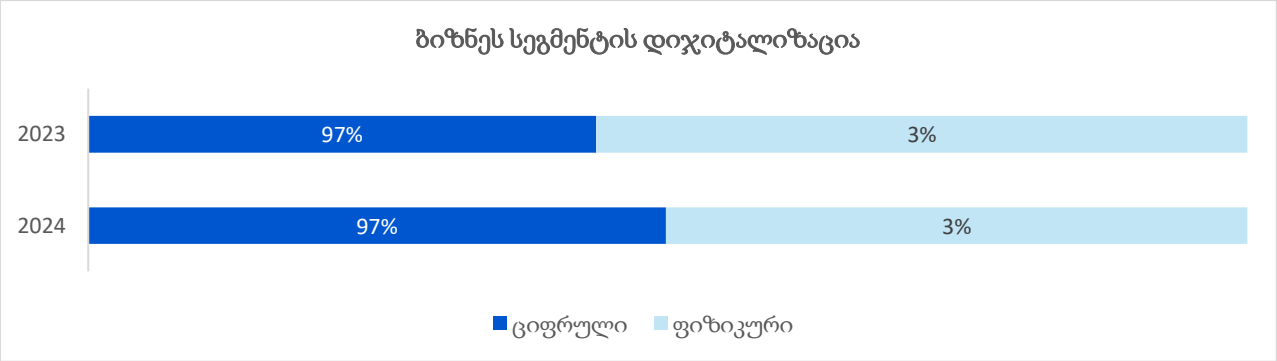
ბიზნეს სესხები (მილიონი)	ბიზნეს მსესხებლები (#)	ბიზნეს დეპოზიტები (მილიონი)	ბიზნეს მეანაბრეები (#)
2,084	2,065	1,262	2,912
+21% წ/წ	+13% წ/წ	+11% წ/წ	-13% წ/წ

ზემოაღნიშნული მაჩვენებლები განპირობებულია ბიზნეს სესხებისა და სადეპოზიტო პორტფელების საბაზრო წილით:

ბაზრის წილი ბისნეს სესხებით	ბაზრის წილი ბიზნეს დეპოზიტებით
5.2%	4.8%
სიდიდით მე-3 ბაზარზე	სიდიდით მე-4 ბაზარზე
2023: 5.0%	2023: 5.9%

დიჯიტალიზაციის ტენდენცია

ციფრული ტრანზაქციების ზრდა გრძელდება, ფიზიკური არხების გამოყენება კი თანდათან მცირდება. 2024 წელს, ბიზნეს ტრანზაქციების 97% ციფრული არხებით განხორციელდა, მხოლოდ 3% დამუშავდა ფიზიკურ ფილიალებში. შედარებისთვის, 2023 წელს ციფრული ტრანზაქციები ანალოგიურად 97%-ს შეადგენდა, ხოლო ფიზიკური ტრანზაქციები - 3%-ს.



სამომავლო პერსპექტივები

ჩვენი მიზანია დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ბიზნეს კლიენტების საჭიროებები და გავხდეთ მათი ნომერ პირველი არჩევანი მათი განვითარების ყველა ეტაპზე.

2025 წელს, ჩვენი ძირითადი სტრატეგია იმ პროდუქტებისა და მომსახურებების პორტფელის შექმნაა, რომელიც კლიენტებს ბაზარზე ხელმისაწვდომ ყველა შესაძლებლობას გაუხსნის და კვლავ მათ საჭიროებებზე იქნება ორიენტირებული.

2025 წლის სტრატეგიული გეგმების განხორციელებისთვის ჩვენი პრიორიტეტებია:

- ახალი ბიზნეს ინტერნეტ & მობილური საბანკო პლატფორმის გაშვება ციფრული გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- ტრანზაქციების მონიტორინგის გაძლიერება.
- ძირითადი ბიზნეს პროცესების ავტომატიზაცია და ოპტიმიზაცია, მათ შორის სესხის დამტკიცება და გაცემა, ანგარიშის გახსნა, დეპოზიტების მართვა, საოპერაციო და იურიდიული სამუშაო პროცესები.
- მწვანე პროდუქტების ინტეგრაციის დაჩქარება.

ეს ინიციატივები კარგად გამოხატავს მუდმივი გაუმჯობესების, ციფრული ტრანსფორმაციისა და უმაღლესი ხარისხის კორპორატიული საბანკო გადაწყვეტილებების მიწოდებისადმი ჩვენს ერთგულებას.

ინტერნეტ ბანკი

ჩვენი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები კლიენტებს სთავაზობენ საბანკო მომსახურებაზე წვდომას და უზრუნველყოფენ მათი ფინანსური საჭიროებების ეფექტურ დაკმაყოფილებას. ჩვენ ვცდილობთ მათ ორივე პლატფორმაზე შევთავაზოთ პროდუქტებისა და ფუნქციების თანმიმდევრული ნაკრები. ჩვენი ციფრული არხები მუდმივად ვითარდება იმისათვის, რომ დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ბიზნეს კლიენტების მოლოდინები და მათ საშუალება მივცეთ ყოველდღიური ბიზნეს საჭიროებები დამოუკიდებლად შეასრულონ.

დესქტოპის დეტალური ხედის გამო ჩვენი ბიზნეს კლიენტები ინტერნეტ-ბანკს ბიზნეს ოპერაციებისთვის უფრო ფართოდ იყენებენ. ჩვენი მობილური ბანკი კი მეორე ალტერნატივაა იმ პირებისთვის, ვისაც სურთ მიიღონ ბიზნესში მიმდინარე სიახლეები ან თვალი ადევნონ კონკრეტულ ტრანზაქციებს.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2023 წელს მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება ახალი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმების შესამუშავებლად, რაც შეესაბამებოდა ციფრული არხების განვითარების და თანამედროვე სტანდარტებთან შესაბამისობის სტრატეგიულ მიზნებს. 2024 წლის განმავლობაში ჩვენმა გუნდმა დაიწყო ახალი ინტერნეტ ბანკის პროექტი, განაგრძო არსებული პლატფორმის მხარდაჭერა და გაძლიერება.
არსებულ ინტერნეტ-ბანკის სისტემაში რამდენიმე გაუმჯობესება შევიდა, მათ შორის:

- ახალი გადახდის მოდული - ჩართულია როგორც ინდივიდუალური, ისე მსხვილი გადახდების, შაბლონის შექმნის, სახელის გადარქმევისა და დაჯგუფების ფუნქციები. 2024 წელს ამ მოდულის მეშვეობით დამუშავდა სულ 38 ათასი ტრანზაქცია.
- გარანტიების გვერდი - კლიენტებს ახლა შეუძლიათ დეტალური ინფორმაციის მიღება გაცემული გარანტიების შესახებ.
- ოპტიმიზებული მასობრივი ფაილის ატვირთვა - შემცირებულია დამუშავების დრო, რაც საშუალებას იძლევა 45 წამზე ნაკლებ დროში მაქსიმუმ 3,000 ჩანაწერიანი ფაილები აიტვირთოს.

ამ გაუმჯობესებების შედეგად, ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა წელიწადში 10%-ით გაიზარდა.

რაც შეეხება **ახალ ინტერნეტ-ბანკს,** შემუშავდა სტრატეგია, რომელიც პრიორიტეტად ისახავს კორპორატიული კლიენტების საჭიროებებს, ფოკუსით **სიმარტივესა და სრულ ციფრულ ხელმისაწვდომობაზე.** ახალი ინტერნეტ-ბანკის ძირითადი კონცეფციებია:

- **სიმარტივე** – მომხმარებლისთვის მეგობრული ტერმინოლოგიის, ინტუიციური ნავიგაციისა და შეუფერხებელი ტრანზაქციების უზრუნველყოფა.
- **სრული ციფრული ხელმისაწვდომობა** – ციფრული მომსახურებების გაფართოება იმ მოცულობამდე, რაც ფილიალებშია ხელმისაწვდომი, რაც კლიენტებს საშუალებას მისცემს ყველა ტრანზაქცია დისტანციურად შეასრულონ.
- **მრავალი მოწყობილობის თავსებადობა** – პლატფორმა ოპტიმიზებული იქნება **დესკტოპ, ტაბლეტისა და მობილური მოწყობილობებისთვის.**
- **ხელმისაწვდომობის ფუნქციები** – **ტექსტის ხმოვანი წაკითხვის, დახურული სუბტიტრებისა და კლავიატურის შორთქათ ღილაკების** ჩართვა მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- **მრავალენოვანი მხარდაჭერა** – პლატფორმა მხარს დაუჭერს **ქართულ, ინგლისურ და ჩინურ** ენებს.

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელსა და შემდგომ წლებში ციფრული არხების განვითარებაში ვრცელი ინვესტიციების განხორციელებას ვგეგმავთ.

დაგეგმილი გაუმჯობესებები არსებული ინტერნეტ ბანკის პლატფორმისთვის მოიცავს:

- თანამედროვე ვებ-ეკოსისტემის შემუშავებას გაუმჯობესებული ციფრული გამოცდილების მისაწოდებლად.
- დაწვრილებითი ფინანსური მართვის ინსტრუმენტების შემოღებას უკეთესი ანალიზისა და კონტროლისთვის.
- სესხების ციფრული პროცესების შეუფერხებლად დანერგვას, მათ შორის განაცხადების, გაცემისა და დაფარვის ჩათვლით.
- თაღლითობის მართვის სისტემის სრულ დანერგვას უსაფრთხოების გასაძლიერებლად.
- თვითმომსახურების შესაძლებლობების გაფართოებას, მათ შორის ონლაინ დეპოზიტის გახსნისა და დისტანციური საბარათე მომსახურების ჩათვლით.

ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის განსავითარებელი ფუნქციები:

- გამარტივებული და უსაფრთხო კლიენტის აუთენტიფიკაციის პროცესის დამკვიდრება.
- მსხვილმასშტაბიანი ტრანზაქციების გასამარტივებლად მასობრივი გადარიცხვის მოდულის შემოღება.
- გაუმჯობესებული სავალუტო კონვერსიის ინსტრუმენტები საკუთარი გაცვლითი კურსებითა და ბროკერის ფუნქციონალით.
- სესხების, დეპოზიტებისა და ბარათების მართვის სრულყოფილი თვითმომსახურების ფუნქციები, სახელშეკრულებო დეტალებზე, დაფარვის გრაფიკებსა და ანგარიშის განახლებებზე გაუმჯობესებული წვდომა.
- ვალუტის კურსის, ტრანზაქციის ისტორიისა და მომლოდინე (pending) ტრანზაქციებისთვის გამოყოფილი გვერდების მეშვეობით გაძლიერებული ხილვადობა

ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის განვითარება მთელი 2025 წლის განმავლობაში გაგრძელდება, რაც ყველა მომხმარებლისთვის შეუფერხებელ, ეფექტურ და სრულად ციფრულ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს. დარწმუნებული ვართ, რომ ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმა შეუფერხებელ და უსაფრთხო საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს, რომელიც ჩვენი ტექნიკურად გათვითცნობიერებული ბიზნეს კლიენტების საჭიროებებზე იქნება მორგებული.

ბიზნესს სესხები

ბიზნესების დაფინანსება კვლავ ჩვენი მცირე, საშუალო და მსხვილი საწარმოებისა და კორპორატიული კლიენტების მდგრადი ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალაა. ბიზნესებს მხარს ვუჭერთ მორგებული ფინანსური გადაწყვეტებით, ჩვენს პროდუქტებს მუდმივად ვაუმჯობესებთ და კლიენტების შეუფერხებელი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად პროცესებს ვამარტივებთ.

2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკი ბიზნეს სესხების მიხედვით საქართველოს ფინანსურ სექტორში მესამე უმსხვილესი ბანკი იყო. რადგან სესხების გაცემა ბაზისბანკის საქმიანობის ცენტრია, უდიდესი ყურადღება ეთმობა ამ სფეროში პროდუქტების, მომსახურებისა და კლიენტთა გამოცდილების მუდმივ გაუმჯობესებას.

ჩვენი სესხის გაცემის პრაქტიკა შეესაბამება ბანკის რისკების აპეტიტს და ჯდება რისკების მართვის გონივრულ ჩარჩოებში. კლიენტებს საკრედიტო პროდუქტების მრავალფეროვან სპექტრს ვთავაზობთ,

რომელიც ჩვენი ბიზნეს კლიენტების საჭიროებებზეა მორგებული; მათ შორისაა ბიზნეს სესხები, საკრედიტო ხაზები, ოვერდრაფტები, სეზონური სესხები და სხვა ფინანსური გადაწყვეტები, რომლებიც ბიზნესის ზრდის მხარდასაჭერად შეიქმნა.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს ვცდილობდით კიდევ უფრო გაგვეუმჯობესებინა შეთავაზებული საკრედიტო პროდუქტები, შიდა დონეზე დაგვეხვეწა რამდენიმე საკრედიტო პროცესი და ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციით გაგვემარტივებინა სესხის განაცხადის/დამტკიცების პროცესი, რაც მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიულ ბანკირებს საშუალებას აძლევს კლიენტთა ჩართულობაზე კონცენტრირდნენ.

უფრო დეტალურად, რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა განვახორციელეთ:

- **კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშები:** გაუმჯობესებული ინსტრუმენტები კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშებში, რომლებიც უზრუნველყოფს უფრო ღრმა ფინანსურ ანალიზსა და მონაცემებზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებების მხარდაჭერას.
- **გაუმჯობესებული ციფრული საბანკო მომსახურება:** მცირე და საშუალო საწარმოებსა და კორპორატიულ კლიენტებს საშუალება მიეცათ დისტანციურად გააკონტროლონ საბანკო გარანტიები, თვალი ადევნონ ვადებსა და მართონ გადახდები ციფრულად.
- **სესხის დამტკიცების ავტომატიზებული პროცესი:** ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციით სესხის განაცხადის პროცესის გამარტივება, რაც მცირე და საშუალო საწარმოების ბანკირებს საშუალებას აძლევს კლიენტთა ჩართულობაზე კონცენტრირდნენ.

ბიზნეს სესხები **რიცხვებში:**

მთლიანი ბიზნეს პორტფელი 21%-ით გაიზარდა და 2,084 მილიონ ლარს მიაღწია. ბანკის საკრედიტო პორტფელის მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს მცირე და საშუალო საწარმოების სესხები, რომლებმაც 2023 წელთან შედარებით 65%-იანი მყარი ზრდა აჩვენა. ზრდა ყველა სეგმენტში დაფიქსირდა, განსაკუთრებით აღსანიშნავი იყო ზრდა ენერგეტიკაში, მშენებლობის განვითარებაში, მიწის განვითარებაში, სასტუმრო ინდუსტრიაში, სამომხმარებლო სურსათისა და საქონლის ვაჭრობაში.

მთლიანი ბიზნეს სესხები (მილიონი)	კორპორატიული ბიზნეს სესხები[1] (მილიონი)	SME ბიზნეს სესხები (მილიონი)
2,084	**175**	**1,908**
+21% წ/წ	+37% წ/წ	+20% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

ბანკი აგრძელებს **ბიზნესის დაკრედიტების** სერვისების გაძლიერებას, რაც კლიენტების გამოცდილების გაუმჯობესებით და შიდა პროცესების გამარტივებით მიიღწევა. ამ ვალდებულების შესაბამისად, 2025

[1] ცხრილში მოცემული სესხების კლასიფიკაცია განსხვავდება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-11 განმარტების მოსამზადებლად გამოყენებული კლასიფიკაციისგან.

წლის ის ძირითადი ეტაპები გამოვყავით, რომლებიც ხელს შეუწყობს ჩვენს სტრატეგიულ მიზნებს და დაეხმარება მდგრად ზრდას. სხვა ასპექტებს შორის, ვგეგმავთ:

- სესხის/საბანკო გარანტიის განაცხადის დამუშავების, დამტკიცებისა და გაცემის პროცესების ოპტიმიზაციას და ნაწილობრივ ავტომატიზაციას.
- სესხის დამტკიცების პროცესების შემდგომ ავტომატიზაციას
- სინდიკატური სესხების მოცულობის სტაბილური წლიური ზრდის შემდეგ სინდიკატური სესხების ერთეულის შექმნას

ამ ინიციატივების მეშვეობით, ბანკი მიზნად ისახავს მომხმარებელს მიაწოდოს უფრო ეფექტური, უწყვეტი და მომხმარებელზე ორიენტირებული ბიზნესის დაკრედიტების გამოცდილება და ბიზნესის ძირითად ეკონომიკურ სექტორებში გააძლიეროს მისი, როგორც სანდო ფინანსური პარტნიორის როლი.

ვაჭრობის დაფინანსება

ბაზისბანკი ვაჭრობის და მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების სფეროს ლიდერია. მას კლიენტებისა და პარტნიორი ინსტიტუტების მრავალფეროვან საჭიროებებზე მორგებული სერვისების სრული კომპლექტი აქვს. ჩვენი ვაჭრობის დაფინანსების ინსტრუმენტების ფართო სპექტრი მოიცავს წინასწარი ექსპორტისა და იმპორტის დაფინანსებას, ასევე ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემას, კონსულტაციას, დადასტურებას და დისკონტირებას. გარდა ამისა, ბაზისბანკი კლიენტებს სთავაზობს ფაქტორინგს, როგორც დამოუკიდებელ დაფინანსურ ინსტრუმენტს, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს მაქსიმალურად გამოიყენონ საბრუნავი კაპიტალი და გაუმჯობესონ თავიანთი ბიზნეს ოპერაციები. ბაზისბანკის მდგრადი ფინანსური გადაწყვეტები რეგიონალური ვაჭრობისა და მიწოდების ჯაჭვის ეკოსისტემის ზრდისა და მდგრადობისთვის კრიტიკულად მნიშვნელოვანია.

ფინანსურ ინსტიტუტებთან გლობალურ დონეზე ახალი პარტნიორობების დამყარებით, პროდუქტის ბაზის გაზრდით და როგორც ადგილობრივი, ისე საზღვარგარეთ არსებული ვაჭრობის დაფინანსების შესაძლებლობების ხელშეწყობით, 2021 წლიდან ბანკმა საერთაშორისო მასშტაბით დაფარვის არეალი მნიშვნელოვნად გააფართოვა.

ბანკი აქტიურად მართავს და აწარმოებს მოლაპარაკებებს საერთაშორისო კომერციულ ბანკებთან, განვითარების საფინანსო ინსტიტუტებთან (DFI/IFI) და ვაჭრობის დაიფნანსების სფეროში მოქმედ ექსპორტის საკრედიტო სააგენტოებთან (ECA). იგი ახალი პროდუქტებისა და გაუმჯობესებული მომსახურების დანერგვის და შეთავაზების, ციფრულ გადაწყვეტების, სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპებისა და მწვანე ინიციატივების ერთგულია.

ბაზისბანკი ერთ-ერთი იმ მცირერიცხოვან საშუალო ზომის ადგილობრივ საფინანსო ინსტიტუტთაგანია, რომელმაც სავაჭრო დაფინანსების რისკის გადაფარვის პროგრამებზე წვდომა მოიპოვა, რაც მას საშუალებას აძლევს, თავისი კლიენტებისთვის მუდმივი და საიმედო რისკების მართვის შესაძლებლობა უზრუნველყოს. დღევანდელი მდგომარეობით, ბანკი EBRD-ის, IFC-ის და ADB-ის სავაჭრო და მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების პროგრამების წევრია. ბოლო ერთი წლის განმავლობაში, აქტივობებისა და ვაჭრობის დაფინანსებაზე მზარდი მოთხოვნის გამო, აღნიშნული პროგრამების ფარგლებში საბანკო ლიმიტები ეტაპობრივად იზრდება.

ბანკმა Asian Development Bank-ის (ADB) **Best TFP Green Deal Champion 2023** ჯილდო მიიღო, რაც კიდევ ერთხელ ადასტურებს არა მხოლოდ საკრედიტო საქმიანობაში, არამედ უფრო ფართო მასშტაბით ESG პრინციპების ინტეგრაციისადმი მის ერთგულებას. ასევე, საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) GTFP პროგრამამ ბანკი "**Outstanding GTFP Issuing Bank in Gender Finance, Eastern Europe 2024**" ტიტულით

დააჯილდოვა, რაც ბანკის ქალთა ფინანსურ ჩართულობასა და გენდერული თანასწორობის მხარდაჭერისადმი ერთგულებას უსვამს ხაზს.

ბოლო პერიოდში მიღწეულმა პროგრესმა, მათ შორის საერთაშორისო პარტნიორი ინსტიტუტების რაოდენობის ზრდამ, ქსელის გაფართოებამ და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების (IFI) მიერ ლიმიტების გაზრდამ, ასევე ვაჭრობის დაფინანსების პროგრამებში წევრობამ ბანკს ვაჭრობის დაფინანსების სერვისების გლობალურად შეთავაზების საშუალება მისცა. ეს გაუმჯობესებები მნიშვნელოვნად ზრდის ბანკის ბაზრის კონკურენტუნარიანობას და ხელს უწყობს მისი ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელის დინამიურ ზრდას.

ბანკმა წარმატებით აჩვენა ადგილობრივი ბიზნესგარემოს ღრმა ცოდნისა და ვაჭრობის დაფინანსების ტექნიკური ექსპერტიზის კომბინირების უნარი. გარდა ამისა, ბანკირები და ვაჭრობის მენეჯერები აქტიურად მუშაობენ კლიენტების ბიზნესების სტრუქტურირებაზე, რათა უზრუნველყონ დაფინანსების უფრო დაცული გადაწყვეტები, დანერგონ რისკების მართვის პრაქტიკები და ოპტიმიზაცია გაუწიონ საბრუნავი კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვას, როგორც საერთაშორისო ვაჭრობაში, ისე ადგილობრივი მიწოდების ჯაჭვში.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ პროცესების ოპტიმიზაციასა და ავტომატიზაციის გაუმჯობესებაზე, რაც გულისხმობდა სისტემებისა და ხელით მართვადი პროცესების Core System-ში ინტეგრაციას, ასევე ვაჭრობის დაფინანსებასა და ადმინისტრირებაში ძლიერი რისკების შემცირების სტრატეგიების დანერგვას. ბიზნესის მასშტაბით განხორციელებულმა თანამშრომელთა ინტენსიურმა ტრენინგებმა ჩვენი ოპერაციული ეფექტიანობა კიდევ უფრო გაზარდა.

ამ გაუმჯობესებებმა და ბანკში პროდუქტების ცნობადობის ზრდამ ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელის 30%-იანი ზრდა გამოიწვია, რაც ოპერაციული ეფექტიანობისა და კლიენტებისთვის გამართული ფინანსური გადაწყვეტების მიწოდებისადმი ჩვენი ერთგულების გამოხატულებაა.

სამომავლო პერსპექტივები:

ბანკი როგორც კორპორატიული და მცირე და საშუალო საწარმოების (SME) სექტორში ვაჭრობის დაფინანსების წამყვანი პროვაიდერი, ერთგულად ასრულებს კლიენტებთან, პარტნიორ ინსტიტუტებთან და პოტენციურ მომხმარებლებთან მაღალი ცნობადობის შენარჩუნების ამოცანას. ჩვენი საქმიანობა მოიცავს საქართველოს საკვანძო ეკონომიკურ დარგებს, მათ შორის ვაჭრობას, აგრობიზნესს, ტრანსპორტსა და ენერგეტიკას. მტკიცედ გვჯერა, რომ ვაჭრობის დაფინანსება მდგრადი და წარმატებული ბიზნესის განვითარების ძლიერი კატალიზატორია. ამ სექტორს სტრატეგიულ მიმართულებად განვიხილავთ და მომავალში სტაბილურ და ჯანსაღ ზრდას ველით.

პარტნიორობა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFIs)

IFI დაფინანსება: ბაზისბანკი ერთგულად ასრულებს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების ბაზის შენარჩუნების ამოცანას, რაც წამყვან საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFI) მტკიცე პარტნიორობის საშუალებით ხორციელდება. ჩვენ წვდომა გვაქვს დაფინანსების მრავალფეროვან წყაროებზე, რაც ხელს უწყობს ბანკის ზრდის სტრატეგიას და მეტ შესაძლებლობას აძლევს, კორპორატიულ და SME კლიენტებს ყოვლისმომცველი ფინანსური გადაწყვეტები შესთავაზოს.

საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFI-ებთან) თანამშრომლობა ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის განუყოფელი ნაწილია, რაც საშუალებას გვაძლევს გამოვიყენოთ პარტნიორების გამოცდილება, რესურსები და გლობალური ქსელები. ეს თანამშრომლობა საშუალებას გვაძლევს

მობილიზება გავუკეთოთ დაფინანსებას, ცოდნასა და ტექნიკურ კომპეტენციას, ხოლო, პარალელურად, გავაძლიეროთ ჩვენი შესაძლებლობები საქართველოს საკვანძო ეკონომიკური სექტორების მხარდასაჭერად. წლების განმავლობაში ბაზისბანკმა მჭიდრო პარტნიორობა ჩამოაყალიბა სათანადო რეპუტაციის მქონე საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, საინვესტიციო ფონდებთან და მსხვილ ევროპულ კომერციულ ბანკებთან, მათ შორისაა: EBRD, IFC, ADB, BSTDB, EFSE, GGF, Incofin, Blue Orchard, Symbiotics, ResponsAbility, FIM, GCPF, ODDO BHF, Caixa, Banca Popolare, Raiffeisenbank, Commerzbank, UnicreditBank და სხვა.

მოცემული ტიპის ინვესტორების, გეოგრაფიული რეგიონების, პროდუქტებისა და ინსტრუმენტების მიხედვით დაფინანსების პროფილის დივერსიფიცირება კვლავ ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის ცენტრალურ ელემენტს წარმოადგენს. ინოვაციური ფინანსური ინსტრუმენტების, სტრატეგიული პარტნიორობების და მოკლევადიანი და გრძელვადიანი რესურსების ბალანსირების მეშვეობით, 2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი დაფინანსების ბაზის გაფართოებაზე. ეს მიდგომა დაგვეხმარა ჩვენი კაპიტალის პოზიციის გამყარებაში, რაც მეორადი კაპიტალის სესხების სახით პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტების წილის გაზრდით გამოიხატა.

გარდა ამისა, გეოპოლიტიკური და ეკონომიკური გაურკვევლობით გამოწვეული სირთულეების მიუხედავად, ბაზისბანკმა 2024 წელს IFI-ებიდან წარმატებით მოიზიდა 89 მლნ აშშ დოლარი სესხების სახით, რომელთაგან 29% იყო მოკლევადიანი რევოლვირებადი საკრედიტო ხაზები, 18% სუბორდინირებული სესხები, და 53% გრძელვადიანი სესხები.

მთლიანი IFI-ის მოზიდული სახსრები	მოკლევადიანი განახლებადი საკრედიტო ხაზები	სუბორდინირებული სესხები და მდგრადობის ობლიგაციები	გრძელვადიანი სესხები
89 მილიონი აშშ დოლარი	**26 მილიონი აშშ დოლარი**	**16 მილიონი აშშ დოლარი**	**47 მილიონი აშშ დოლარი**

წელს, ჩვენი დაფინანსების სტრატეგია ვაჭრობის დაფინანსების საკრედიტო ხაზების ზრდისკენ იყო მიმართული (მათ შორის EBRD-თან ვაჭრობის დაფინანსების ხაზის აღდგენა); ის ითვალისწინებდა კონკურენტუნარიანი პირობებით დაფინანსების უზრუნველყოფას, როგორც ღირებულების, ისე ვადების მახასიათებლების გათვალისწინებით. ყოველივე ამის პარალელურად, მიუხედავად იმისა, რომ გლობალური საპროცენტო განაკვეთი ზრდას აგრძელებდა, ჩვენ წარმატებით ვაწარმოეთ მოლაპარაკებები უფრო ხელსაყრელ პირობებზე, როგორც, მოკლევადიანი ასევე გრძელვადიან სესხებზე, რომელიც 2024 წლის მეორე კვარტლიდან დაიწყო. გარდა ამისა, გავაგრძელეთ IFI-ების მოკლევადიანი, ეკონომიური რესურსების ნაზავის ოპტიმიზაციის გზით დაფინანსების ხარჯების მართვა.

2024 წლის IFI დაფინანსების მთავარი მიღწევები

- ADB Sustainable Bond – 15 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო, 2024)
- EFSE Subordinated Loan – 10 მლნ EUR (აგვისტო, 2024)
- GGF Subordinated Loan – 5 მლნ EUR (აგვისტო, 2024)
- GGF Senior Green Loan – 5 მლნ EUR (ივლისი, 2024)
- Symbiotics – რამდენიმე გრძელვადიანი სესხი საერთო თანხით 15.25 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო და სექტემბერი, 2024)

- BSTDB გრძელვადიანი სესხი – 15 მლნ აშშ დოლარი (დეკემბერი, 2024)
- IFC ვაჭრობის ლიმიტის გაზრდა – 10 მლნ აშშ დოლარიდან 20 მლნ აშშ დოლარამდე (მარტი, 2024)
- ADB RCA ლიმიტის გაზრდა – 5 მლნ აშშ დოლარიდან 11 მლნ აშშ დოლარამდე
- EBRD ვაჭრობის დაფინანსების ხაზის აღდგენა – 10 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო, 2024)

ეს მიღწევები ჩვენი დაფინანსების ბაზის გაფართოებისა და დივერსიფიცირების ძალისხმევის გამოხატულებაა, რომლის მიზანიც ბაზისბანკის მიერ საქართველოს ბიზნეს საზოგადოების მხარდაჭერა და ქვეყნის ეკონომიკურ განვითარებაში საკუთარი წვლილის შეტანაა.

მდგრადი ობლიგაცია: 2024 წელს ბაზისბანკმა წარმატებით გამოუშვა 3-წლიანი მდგრადი ობლიგაცია 20 მილიონ აშშ დოლარის ოდენობით, რაც კომერციული ბანკის მიერ საქართველოში გამოშვებული ასეთი ტიპის პირველი ობლიგაცია და კომერციული ბანკის ბაზარზე პირველი საჯარო გამოშვებაა.

აზიის განვითარების ბანკმა მონაწილეობა მიიღო როგორც გარიგების წამყვანმა ინვესტორმა და 15 მილიონი აშშ დოლარის ღირებულების ობლიგაციების შეძენაზე გააკეთა განაცხადი. დარჩენილი ობლიგაციები სხვადასხვა კერძო ინვესტორებმა შეიძინეს.

ბაზისბანკის მიერ მომზადებული მდგრადობის ობლიგაციის ჩარჩოს შესაბამისად, ობლიგაციებიდან მიღებული შემოსავალი სრულად იქნება გამოყენებული მწვანე და სოციალური პროექტების დასაფინანსებლად, კერძოდ ესენია: მწვანე შენობები და მშენებლობა, ენერგოეფექტურობა, განახლებადი ენერგია, მწვანე ტრანსპორტი, ჯანდაცვა, განათლება და ფინანსებზე ხელმისაწვდომობა.

სამომავლო პერსპექტივები: ჩვენ გეგმავთ ჩვენი სესხების პორტფელის გაფართოებას, სადაც განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა სავაჭრო ხაზებს. ამაში იგულისხმება მიმდინარე პარტნიორებთან ურთიერთობების გაღრმავება და ახალი შესაძლებლობების ძიება. ჩვენი პარტნიორთა ბაზის დივერსიფიკაციისთვის გამოვიკვლევთ აზიის ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობის შესაძლებლობებს.

მწვანე დაკრედიტება

წლების განმავლობაში თანამშრომლობდით ისეთ დიდ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, როგორიცაა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD), მწვანე ზრდის ფონდი (GGF) და გლობალური კლიმატის პარტნიორობის ფონდი (GCPF), და მივიღეთ დაფინანსება მწვანე ეკონომიკის მხარდასაჭერად. გავეცით 170-ზე მეტი სესხი ქვეყანაში ენერგოეფექტური, განახლებადი ენერგიის, ქალების მიერ მართული და სოციალური პროექტების ამოქმედებისა და განვითარებისთვის. უკეთესი ენერგოეფექტურობის მისაღწევად ვაფინანსებთ ახალ მწვანე ბიზნესებს ან არსებული ბიზნესების ხელახალ აღჭურვას, და პროფესიულ მხარდაჭერას ვუწევთ მწვანე მუშაობაზე გადასვლის პროცესში.

2024 წლის ბოლოს, GGF-სა და GCPF-ისგან მოზიდული მდგრადი ფონდებიდან გაცემული სესხების პორტფელმა 70 მილიონი ლარი შეადგინა.

აგრობიზნესის დაფინანსება

სპეციალიზებული ფინანსური გადაწყვეტებისა და დარგის ექსპერტიზის მიწოდებით მხარს ვუჭერთ სოფლის მეურნეობის სექტორს. ჩვენი აგრობიზნესის კლიენტების უკეთ მომსახურებისთვის,

გამოყოფილი გვაქვს აგრობიზნესის სპეციალური დესკი და რამდენიმე წელია ვაქვეყნებთ სოფლის მეურნეობის გაზეთს.

სოფლის განვითარებისადმი ჩვენი ერთგულების ფარგლებში, ბანკი აქტიურად მონაწილეობს სოფლის განვითარების სააგენტოს მიერ მართულ პრეფერენციული აგროკრედიტის პროგრამაში. ეს ინიციატივა ეხმარება სოფლად მყოფ ბიზნესებს ხელმისაწვდომ დაფინანსებაში სახელმწიფოს მიერ მხარდაჭერილი საპროცენტო განაკვეთის თანადაფინანსებით, რომელიც ფარავს იურიდიული პირების სესხის საპროცენტო ხარჯების მაქსიმუმ 11%-ს.

2024 წლის მდგომარეობით, აგრობიზნესის სექტორის საერთო პორტფელმა 154 მილიონი ლარი შეადგინა, საიდანაც 129 მილიონი ლარი პრეფერენციული აგროკრედიტის პროგრამის ნაწილი იყო.

მთლიანი აგრობიზნესის პორტფელი (მილიონი)	მ/შ შეღავათიანი აგროკრედიტი (მილიონი)
154	128
+15% წ/წ	+14% წ/წ

საერთო ჯამში, სოფლის მეურნეობის სექტორისთვის ჩვენმა მთლიანმა დაფინანსებამ 200 მილიონ ლარს გადააჭარბა, რაც აძლიერებს აგრობიზნესის განვითარებაში.ჩვენს როგორც მთავარი პარტნიორის როლს.

თანადაფინანსების ინიციატივები

ჩვენი ვალდებულების ფარგლებში, რომელიც მიმართულია საქართველოში ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობისკენ, ბანკი აქტიურად თანამშრომლობს **Enterprise Georgia** პროგრამასთან, რომელიც მხარს უჭერს როგორც ახალ, ისე ზრდად ბიზნესებს. ამ პარტნიორობის მეშვეობით, მრავალმა ბიზნესმა მოიპოვა დაფინანსება ბანკისა და სახელმწიფოს ერთობლივი მხარდაჭერით.

ამ პროგრამის ფარგლებში, ბენეფიციარები იღებენ დაფინანსებას ორი მნიშვნელოვანი უპირატესობით: სესხის საპროცენტო განაკვეთის თანადაფინანსება და საკრედიტო საგარანტიო სქემაში მონაწილეობა, რაც ზრდის სესხის უსაფრთხოებას. პროგრამას აქვს 6- და 12-თვიან საპროცენტო სუბსიდიები, აგრეთვე რეფინანსირების განაკვეთების თანადაფინანსება 7%-მდე მთლიანი სესხის პერიოდით, რასაც მხარს უჭერს ეროვნული სააგენტო Enterprise Georgia. ეს ინიციატივა უპირველესად ორიენტირებულია დიდი პოტენციალის მქონე დარგებზე, მათ შორისაა: ტურისტული მომსახურება, სასტუმრო და ბალნეოლოგიური კურორტები, სამრეწველო პროექტები, სოფლის ტურიზმი და ეკო-ტურიზმი.

წლის განმავლობაში Enterprise Georgia-თან პროცესების ოპტიმიზაციის მიზნით ჩავატარეთ ტრენინგი მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიული ანალიტიკოსებისთვის. ასევე, 2024 წლის ბოლოს დროის დაზოგვისა და კლიენტებზე ორიენტაციის გასაუმჯობესებლად რამდენიმე შიდა პროცესი დაიხვეწა. ბანკის მიერ ამ პროგრამის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელმა 86 მილიონ ლარს მიაღწია.

ამასთან, ბანკი აგრძელებს აქტიურ მონაწილეობას შეღავათიანი აგროკრედიტის პროგრამაში, რომლის მეშვეობით გაიცა 79,000-ზე მეტი სუბსიდირებული სესხი, რამაც 128 მილიონი ლარი შეადგინა; ამან კიდევ უფრო გააძლიერა სოფლის მეურნეობის სექტორის მხარდაჭერა.

Enterprise Georgia სასესხო პორტფელი (მილიონი)	შეღავათიანი აგროკრედიტის სასესხო პორტფელი (მილიონი)
86	128
+18% წ/წ	+14% წ/წ

ლიზინგის მომსახურება

იმისათვის, რომ ბიზნესებს ალტერნატიული დაფინანსების ვარიანტები შევთავაზოთ, ბანკი გვთავაზობს ლიზინგის მომსახურებას, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს ძირითადი საშუალებები მნიშვნელოვანი საწყისი ინვესტიციის გარეშე შეიძინონ. ამ მოდელის მეშვეობით, ბანკი ყიდულობს ბიზნესისთვის საჭირო აქტივებს და გადასცემს მათ გამოსაყენებლად მოქნილი პირობებით, რაც აუმჯობესებს ოპერაციულ მოხერხებულობას. საიჯარო პერიოდის ბოლოს, კლიენტი აქტივის სრული მესაკუთრე ხდება.

ამასთან, Enterprise Georgia პროგრამის ფარგლებში, ბიზნესებს შეუძლიათ შეიძინონ საწარმოო მანქანა-დანადგარები და სხვადასხვა აღჭურვილობა თანა-დაფინანსების მხარდაჭერით, რაც კიდევ უფრო აადვილებს ბიზნესის გაფართოებასა და მოდერნიზაციას.

ბიზნესის მხარდაჭერის საუკეთესო მაგალითები 2024 წელს

ქალთა გაძლიერება ბიზნესში: „გლობალფარმისთვის"გაწეული მხარდაჭერა

ბაზისბანკი კვლავ ერთგულად ემსახურება გენდერულად ინკლუზიურ დაფინანსებას, ქალი მეწარმეების მხარდაჭერასა და მდგრადი ბიზნესის ზრდას. ამ ვალდებულების ნათელი მაგალითია ჩვენი პარტნიორობა წამყვან ფარმაცევტულ დისტრიბუტორთან, „გლობალფარმთან", რომელიც ქ-ნმა ლია ობოლაშვილმა დააარსა.

2004 წლიდან მოყოლებული, „გლობალფარმი" პატარა საოჯახო ბიზნესიდან საქართველოს ფარმაცევტული სექტორის მსხვილ მოთამაშედ გარდაიქმნა. ქ-ნ ობოლაშვილის ხელმძღვანელობით, კომპანიამ პარტნიორობა დაამყარა საერთაშორისო მწარმოებლებსა და საბითუმო მოვაჭრეებთან, რაც ქვეყნის მასშტაბით მდებარე აფთიაქებსა და კლინიკებში ხელმისაწვდომი და მაღალხარისხიანი წამლების მდგრად მიწოდებას უზრუნველყოფს.

ფარმაცევტიკის გარდა, ქ-ნმა ობოლაშვილმა გააფართოვა საქმიანობა სილამაზისა და კეთილდღეობის ინდუსტრიაში, დააარსა „ბიუთი ლაიფი" - კომპანია, რომელიც სპეციალიზებულია პროფესიულ სილამაზის მომსახურებასა და მაღალხარისხოვან კანისა და თმის მოვლის პროდუქტებზე. „ბიუთი ლაიფი" წარმოადგენს წამყვანი საერთაშორისო ბრენდების ოფიციალურ დისტრიბუტორს და ამუშავებს სილამაზის სტუდიებს თბილისსა და ბათუმში.

გაფართოების ერთ-ერთ მთავარ ინიციატივას წარმოადგენს სილამაზისა და ესთეტიკის სასწავლო ცენტრი, რომელიც უზრუნველყოფს სერტიფიცირების პროგრამებსა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებს ქალებისთვის. ეს ცენტრი მნიშვნელოვან როლს თამაშობს დასაქმების პერსპექტივების გაუმჯობესებაში და მაღალხარისხოვან სწავლებასა და საერთაშორისო მასტერკლასებზე წვდომას სთავაზობს.

გაფართოების მამოძრავებელი ფინანსური მხარდაჭერა

იმის გათვალისწინებით, თუ რაოდენ მნიშვნელოვანია ქალი მეწარმეების მიერ მართული ბიზნესების მხარდაჭერა, ბაზისბანკმა, აზიის განვითარების ბანკთან (ADB) თანამშრომლობით, „გლობალფარმს"15.4 მილიონი დოლარის ოდენობის ვაჭრობის დაფინანსება გაუწია; პარტნიორობა აზიის განვითარების ბანკის ვაჭრობის დაფინანსებისა და მიწოდების ჯაჭვის პროგრამის (TFSCP) ფარგლებში შედგა. გასული ექვსი წლის განმავლობაში, საერთო დაფინანსებამ 18 მილიონ დოლარს გადააჭარბა, რაც მხარს უჭერს „გლობალფარმის" გაფართოებას და ამყარებს მის საბაზრო პოზიციებს.

ამ დაფინანსებამ გლობალფარმს საშუალება მისცა:

- გაეფართოებინა ფარმაცევტული პროდუქტების სპექტრი, რაც უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი მედიკამენტების უკეთეს ხელმისაწვდომობას.
- დაეჩქარებინა გეოგრაფიული წვდომა, გაუმჯობესებინა მთელი ქვეყნის მასშტაბით გავრცელება.
- მოეხდინა კლიენტთა ბაზის დივერსიფიკაცია, გაეზარდა გრძელვადიანი მდგრადობა.
- განევითარებინა პროფესიული სწავლების ცენტრი, შეექმნა დასაქმებისა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები ქალებისთვის

გენდერულად ინკლუზიური დაფინანსების ვალდებულება

ბაზისბანკი აღიარებს, რომ ჯანდაცვის, ტურიზმის, სოფლის მეურნეობისა და ფარმაცევტიკის სექტორებში მოღვაწე მეწარმე ქალებს ფინანსურ რესურსებზე ხშირად შეზღუდული წვდომა აქვთ. აზიის განვითარების ბანკთან პარტნიორობით, ჩვენ მიზნად ვისახავთ ამ სხვაობის აღმოფხვრას, - ქალების მიერ მართულ ბიზნესებს ხელმისაწვდომ და მოქნილ საფინანსო გადაწყვეტებს ვთავაზობთ.

ჩვენი თანამშრომლობა უზრუნველყოფს, რომ ისეთმა კომპანიებმა, როგორიც გლობალფარმია, ოპერაციების გასაფართოებლად, ინოვაციებში საინვესტიციოდ და ეკონომიკური განვითარების ხელშესაწყობად საჭირო ფინანსური მხარდაჭერა მიიღონ. ეს სტრატეგიული ფოკუსი სრულ შესაბამისობაშია ბაზისბანკის უფრო ფართო მისიასთან - გააძლიეროს ქალები ბიზნესში, ხელი შეუწყოს ფინანსურ ინკლუზიურობას და წაახალისოს მდგრადი ეკონომიკური ზრდა.

გენდერზე ორიენტირებულ ფინანსებში მუდმივი ინვესტირებით, ბაზისბანკი კვლავ ქალების ეკონომიკაში მონაწილეობის მთავარი მამოძრავებელი ძალაა, განამტკიცებს მათ ბიზნეს-ლიდერების როლს, რაც სამუშაო ადგილების შექმნასა და საქართველოს გრძელვადიან კეთილდღეობაში მნიშვნელოვანი წვლილის შეტანას გულისხმობს.

ბიზნეს დეპოზიტები

გარდა დაკრედიტებისა, ვცდილობთ ბიზნესის ფინანსური საჭიროებებისადმი კომპლექსური მიდგომა გვქონდეს. ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტის პროდუქტები მოიცავს ვადიან დეპოზიტებს, მიმდინარე ანგარიშებს და სადეპოზიტო სერთიფიკატებს (CD), რომლებიც სხვადასხვა ტიპის ბიზნესისა და ფინანსური

სტრატეგიების გათვალისწინებით შემუშავდა. ჩვენ კონკურენტუნარიანი და მოქნილი პირობები გვაქვს, რომლებიც მოიცავს მაღალ საპროცენტო განაკვეთებს, დაბალ მინიმალურ დეპოზიტის მოთხოვნებს, მრავალ ვალუტაში ხელმისაწვდომობას და სხვადასხვა სტრუქტურის შესაძლებლობებს, რომლებიც კლიენტის არჩევანზეა მორგებული.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

წლის განმავლობაში გავაუმჯობესეთ ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტის პროდუქტები, რათა ჩვენი კლიენტებისთვის მეტი მოქნილობა და გაზრდილი ღირებულება შეგვეთავაზებინა:

- **გაუმჯობესებული პირობები:** საპროცენტო განაკვეთები, ვადაზე ადრე გატანის პირობები, გატანის პოლიტიკა და ვადები რამდენჯერმე გადაიხედა და დაკორექტირდა საბაზრო პირობებთან და ლიკვიდობის სტრატეგიებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
- **კლიენტთა & თანამშრომელთა სტიმულირება:** დაიგეგმა მიზნობრივი სარეკლამო კამპანია და შიდა სტიმულირების სქემა დეპოზიტთა შემოდინების გასაზრდელად.
- **ციფრული ინტეგრაცია & ხელმისაწვდომობა:** დეპოზიტის პროდუქტის დანართები ინტეგრირებული იქნა ციფრულ არხებში, რაც უზრუნველყოფს კლიენტებისთვის დეპოზიტის განახლებული პირობების რეჟიმში წვდომას. ასევე, დაინერგა დეპოზიტის ვადის გასვლის ავტომატური შეტყობინების სერვისი.
- **პროცესების ოპტიმიზაცია:** ეფექტიანობის გასაზრდელად და ტრანზაქციებზე დახარჯული დროის შესამცირებლად ბიზნეს დეპოზიტთან დაკავშირებული პროცესები კიდევ უფრო გამარტივდა.
- **ციფრული არხების სტიმულირება:** მობაილ ბანკის გამოყენების წასახალისებლად, ციფრული პლატფორმების მეშვეობით გახსნილ დეპოზიტებზე უფრო მაღალი საპროცენტო განაკვეთები დავაწესეთ.

ბიზნეს დეპოზიტები რიცხვებში

2024 წლის ბოლოსთვის ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელმა 1.26 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წელთან შედარებით 11%-იან წლიურ ზრდას ნიშნავს. ვცდილობთ დავაკმაყოფილოთ ბიზნესების სხვა საჭიროებებიც, მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი დაფინანსების მხარდაჭერა კვლავ ძირითად სერვისად რჩება.

ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)	მ/შ კორპორატიული ბიზნეს დეპოზიტები (მილიონი)	მ/შ საშუალო და მცირე ბიზნესის დეპოზიტები (მილიონი)
1,262	**1,086**	**177**
+11% წ/წ	+17% წ/წ	-13% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წლისთვის შემდეგი ძირითადი მიზნები დავისახეთ, რაშიც აისახა მომხმარებელთა გამოცდილების გაუმჯობესების და პროცესების გამარტივების ვალდებულება.

- ახალი მომსახურების პაკეტების შექმნა სხვადასხვა სეგმენტისთვის.

- ელექტრონული ხელმოწერის გამოყენება დეპოზიტების დისტანციურად განახლებისთვის.
- ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელის გაფართოება, რათა ბაზარზე ჩვენი პოზიცია გამყარდეს და ჩვენი გადაწყვეტები მეტად მორგებული გახდეს.
- სადეპოზიტო პროდუქტების მახასიათებლების შემდგომი დახვეწა, რათა გავზარდოთ მათი მოქნილობა, კონკურენტუნარიანობა და მომხმარებელთა საერთო კმაყოფილება.
- ბიზნეს პროცესების უწყვეტი ოპტიმიზაცია, რაც უზრუნველყოფს ოპერაციული ეფექტიანობის ზრდასა და მომხმარებლებისთვის უწყვეტ საბანკო მომსახურებას.

ეს ინიციატივები შეესაბამება ჩვენს სტრატეგიას, რომელიც გულისხმობს საბანკო მომსახურების გამარტივებას, მომხმარებელზე ორიენტირებული ინოვაციების დანერგვას და გრძელვადიანი ზრდის ხელშეწყობას.

სახაზინო და საბროკერო მომსახურება

საბროკერო მომსახურება

ჩვენ გვაქვს კლიენტთა საჭიროებებზე მორგებული ყოვლისმომცველ საინვესტიციო გადაწყვეტები, რომლებიც და უზრუნველყოფს ხელმისაწვდომობას ფასიანი ქაღალდების ფართო სპექტრზე, მათ შორის სახელმწიფო და კორპორატიულ ობლიგაციებზე. როგორც სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების ბაზრის პირველად დილერს, პირდაპირი წვდომა გვაქვს პირველად აუქციონებზე, რაც ჩვენს კლიენტებს კონკურენტულ შესაძლებლობებს სთავაზობს. გარდა ამისა, უზრუნველვყოფთ მეურვეობის სრულმასშტაბიან მომსახურებას, რაც აქტივების დაცულ და ეფექტიან მართვას უზრუნველყოფს.

ფასიანი ქაღალდების ბაზრის ძირითადი დილერი

- MOF-ის მიერ მინიჭებული პრივილეგია ბანკებს გარკვეული კრიტერიუმების შესაბამისად
- ძირითადი დილერი პირველი დღიდან
- ძირითან აუქციონებზე წვდომა
- მეორად ბაზრებზე წვდომა
- სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების ბაზრის ფასების კოტირება

სამეურვეო მომსახურება

- სამეურვეო მომსახურების სრული სპექტრი
- სახელმწიფო და ლარში დენომინირებული კორპორატიული ფასიანი ქაღალდებისთვის

Bmatch სავაჭრო პლატფორმა

- საბროკერო მომსახურება უცხოური ვალუტის შესაძენად
- ინტერნეტ ბანკით მიწოდებული
- Bloomberg-ის ტერმინალში ინტეგრირებული
- აპლიკაციების დაცვა შესაძლებელია ორი ინსტრუმენტით:
  - მთლიანი ფულადი დაფარვით
  - გარანტია განაცხადის თანხის 5%.

სახაზინო მომსახურება

ჩვენი კლიენტების ვალუტებით ვაჭრობის გამოცდილებას Bloomberg პლატფორმისა და პირადი დილერის მომსახურებების საშუალებით უზრუნველვყოფთ, რაც უწყვეტ FX ვაჭრობასა და ვალუტის კონვერტაციებს გულისხმობს. ბაზისბანკი კვლავ ერთადერთი ბანკია საქართველოში, რომელიც Bloomberg პლატფორმის სერვისებს უშუალოდ ინტერნეტ და მობილური ბანკის სისტემაში აერთიანებს, რაც ბიზნესებს უცხოური ვალუტის ტრანზაქციების მარტივად და ეფექტიანად მართვის საშუალებას აძლევს.



რა გავაკეთეთ 2024 წელს

ფინანსური სერვისების გაფართოების ვალდებულებასთან ერთად, რამდენიმე გაუმჯობესება შევიტანეთ:

- მეტი ეფექტურობისთვის ავტომატიზირებული სპეციალური განაკვეთის დამუშავება ფილიალებში.
- ფილიალებში FX განაკვეთის ჩვენების ცხრილების დანერგვა.
- ISDA-ს ხელშეკრულებები გაფორმდა საქართველოს ორ წამყვან ბანკთან, რაც ამყარებს ჩვენს საბაზრო პოზიციებს.
- საშუალო კურსის სარეზერვო პროგრამული უზრუნველყოფის გაშვება, FX რისკის მართვის ოპტიმიზაცია.

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელს ვგეგმავთ მნიშვნელოვან ინვესტიციებს სახაზინო სისტემების განვითარებაში, რაც მოიცავს მეურვეობის მომსახურებებს, საინვესტიციო მენეჯმენტს, ობლიგაციების მართვასა და რისკების მართვის სისტემებს, ასევე სხვა მნიშვნელოვან გაუმჯობესებებს.

სხვა სერვისები

POS ტერმინალები, ბიზნეს ბარათები და ბიზნეს გადახდების სხვა სერვისები

გადახდის სხვადასხვა მეთოდის მიღების საშუალებით, მრავალ ბიზნესს თავიანთი საქმიანობის როგორც ფიზიკურ ობიექტებში, ისე ონლაინ განვითარებაში ვეხმარებით. ჩვენ უფასოდ ვთავაზობთ POS ტერმინალების ინსტალაციას, თანამშრომელთა ტრენინგებსა და მხარდაჭერას. 2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი ბიზნესკლიენტებისთვის გამოცდილებისა და მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე. უკეთესი მომხმარებლის გამოცდილება ხელს შეუწყობს უნაღდო გადახდების მისაღებად ჩვენი სერვისებით მეტი ბიზნესის დაინტერესებას, რაც ხელს შეუწყობს საქართველოში ციფრული გადახდებისა და ელექტრონული კომერციის განვითარებას.

ბიზნეს ბარათები ბიზნეს ტრანზაქციების განხორციელების კიდევ ერთი უკონტაქტო საშუალებაა, რაც ბიზნესხარჯების კონტროლის ეფექტური გზაა. ჩვენ ვთავაზობთ კონკურენტულ პირობებს და ვთანამშრომლობთ საქართველოს წამყვან ბანკებთან. 2024 წელს განახლდა რამდენიმე ბარათის

მახასიათებელი, მათ შორის მოქმედების ვადის გახანგრძლივება, რათა ბარათები ჩვენი კლიენტებისთვის კიდევ უფრო კომფორტული და მოსახერხებელი ყოფილიყო.

Visa B2B

2024 წელს ბანკმა წარმატებით დანერგა და გაუშვა Visa B2B Connect გადახდის პლატფორმა, რაც ბიზნესებს სთავაზობს თანხების სწრაფი და ეფექტიანი გადარიცხვების დამატებით არხს. პლატფორმა ორივე მიმართულებით სრულად ფუნქციურია, რაც გულისხმობს როგორც გამავალ, ისე შემომავალ გადახდებს. ეს კიდევ უფრო აძლიერებს ბანკის შესაძლებლობას, კორპორატიული კლიენტებისთვის უსაფრთხო და შეუფერხებელი საერთაშორისო ტრანზაქციები უზრუნველყოს.

ქეშ-ბოქსები (Cashbox)

ბანკმა დანერგა Cashbox-ები, იგივე სადეპოზიტო სეიფები, რომლებიც ბაზისბანკის კლიენტი კომპანიების ოფისებშია განთავსებული. მათში მნიშვნელოვნად დიდი მოცულობის ნაღდი ფული თავსდება, რაც იმავდროულად აისახება კლიენტის საბანკო ანგარიშზე. 2024 წლის ბოლოს ბანკს მხოლოდ 2 ასეთი Cashbox ჰქონდა.

BB ლიზინგი

BB ლიზინგის ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

BB ლიზინგი, რომელიც 2017 წელს დაარსდა, მტკიცედ ინარჩუნებს საქართველოს ლიზინგის სექტორის ლიდერის პოზიციას და ამჟამად ბაზრის მეორე უდიდეს სალიზინგო კომპანიას წარმოადგენს. ინდუსტრიის მუდმივი ზრდის პარალელურად, ვცდილობთ ჩვენი ბაზრის პოზიციები ინოვაციების, მომსახურების უმაღლესი ხარისხისა და ოპერაციული ეფექტიანობის საშუალებით.გავაძლიეროთ.

ჩვენი ძირითადი ყურადღება გამახვილებულია მცირე და საშუალო ბიზნესების მხარდაჭერაზე და მათთვის მაღალი ხარისხის სალიზინგო გადაწყვეტილებების შეთავაზებაზე, რომლებიც მათ ფინანსურ და ოპერაციულ საჭიროებებზეა მორგებული. BB ლიზინგის ზრდის სტრატეგია ეფუძნება მომსახურების არხების განვითარებას, პრემიუმ პროდუქტების შეთავაზებას, ექსპერტულ კონსულტაციასა და პროცესების ავტომატიზაციას. ჩვენი მშობელი კომპანიის, სს ბაზისბანკის, მხარდაჭერით და ფართო გაყიდვების ქსელით საქართველოს მთელ ტერიტორიას ვფარავთ, მათ შორის ისეთ დიდ ქალაქებს, როგორიცაა თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი და ბათუმი, ასევე მათ მიმდებარე რეგიონებს.

BB ლიზინგი განაგრძობს მომხმარებელზე მორგებული სხვადასხვა სალიზინგო პროდუქტის შეთავაზებას, რაც საშუალებას აძლევს ჩვენს კლიენტებს მიიღონ მათ საჭიროებებზე მორგებული საუკეთესო ფინანსური გადაწყვეტილებები.

ავტოლიზინგი:

- ხელმისაწვდომია როგორც ფიზიკური პირების, ისე ბიზნესისთვის, დიდი ყურადღება ეთმობა ეკოლოგიურად სუფთა სატრანსპორტო გადაწყვეტების პოპულარიზაციას. ციფრული არხები კიდევ უფრო გაზრდის ამ პროდუქტის ხელმისაწვდომობას.

ძირითადი საშუალებების ლიზინგი:

- საკვანძო ინსტრუმენტია მცირე და საშუალო ბიზნესის სწრაფი განვითარებისთვის, მოქნილი გადახდის გრაფიკით, რომელიც შეესაბამება ბიზნეს ციკლებს

უკულიზინგი:

- შექმნილია იურიდიული პირებისთვის, ემატება სადაზღვევო გადაწყვეტები

შეღავათიანი აგრო ლიზინგი:

- სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოს თანადაფინანსებით, სოფლის მეურნეობის წარმოებაში, გადამუშავებასა და შეფუთვაში ჩართული ბიზნესის მხარდაჭერა

ლიზინგი აწარმოე საქართველოში პროგრამის ფარგლებში:

- თანადაფინანსებული და შექმნილია Enterprise Georgia-სთან თანამშრომლობით მეწარმეობის, კერძო სექტორის განვითარებისა და ინვესტიციების მოზიდვის ხელშეწყობის მიზნით.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს BB ლიზინგმა მნიშვნელოვანი ეტაპები გაიარა, რამაც ხელი შეუწყო მის ძლიერ საბაზრო პოზიციას და ზრდას:

- **სტრატეგიული პორტფელის შეძენა:** წლის მთავარი მომენტი იყო სალიზინგო პორტფელის შეძენა საქართველოში ბაზრიდან გასული ოპერატორისგან. ტრანზაქცია განხორციელდა ორ ეტაპად - თავდაპირველად საცალო პორტფელის შეძენა, რასაც მოჰყვა ბიზნეს პორტფელი. ამ

სტრატეგიულმა გაფართოებამ მნიშვნელოვნად გაზარდა ჩვენი კლიენტების ბაზა და პორტფელის ზომა, კიდევ უფრო გააძლიერა ჩვენი პოზიცია ბაზარზე.

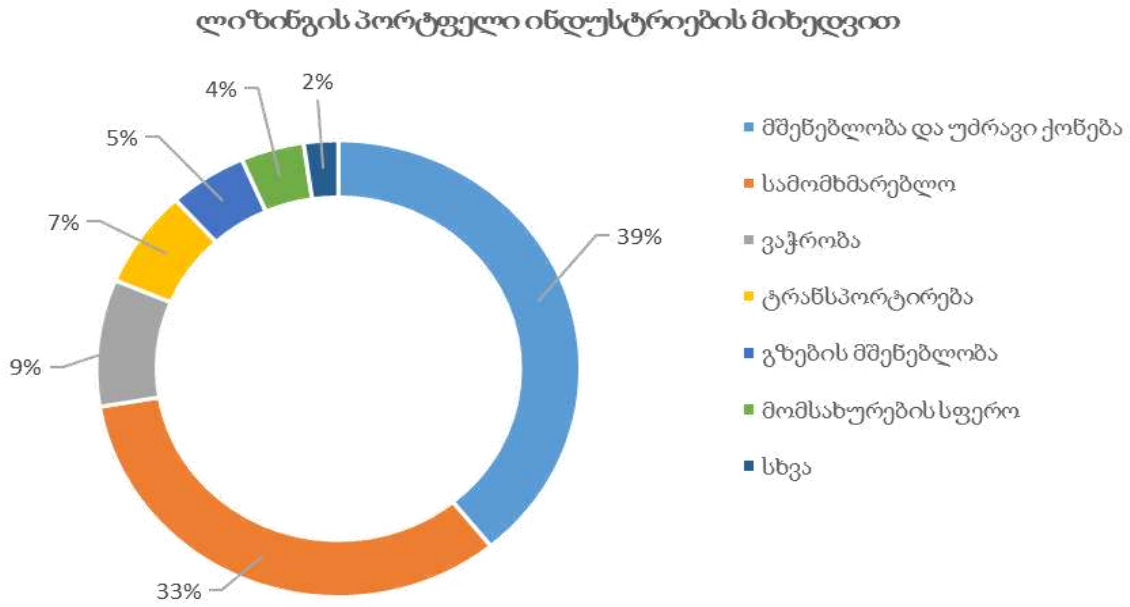
- **ორგანიზაციული გაუმჯობესებები:** საოპერაციო ეფექტურობის მხარდასაჭერად და ჯგუფის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობის მიზნით, BB ლიზინგმა შემოიღო მთავარი საოპერაციო ოფიცრის (COO) როლი. ამ სტრუქტურულმა გაუმჯობესებამ გაამარტივა ოპერაციები, გააძლიერა კოორდინაცია კომპანიის მასშტაბით და ხელი შეუწყო ახლად შეძენილი კლიენტების შეუფერხებელ ინტეგრაციას.

2024 წლის შედეგები

2024 წელს BB **ლიზინგის პორტფელი**[2] გაიზარდა 63%-ით და წლის ბოლომდე 41.3 მლნ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წლის 26 მლნ ლარიდან მნიშვნელოვანი ზრდაა. საქართველოს სალიზინგო კომპანიისგან შეძენილი 6.7 მლნ ლარის პორტფელი ზრდის მთავარი მამოძრავებელი იყო.

კომპანიის შიდა კაპიტალის გამომუშავება მძლავრი იყო, **წმინდა მოგება გაიზარდა 4.8 მილიონ ლარამდე,** რაც წლიური ზრდის 80%-ს შეადგენს. კომპანიის წილი **ჯგუფის წმინდა მოგებაში 5.5% იყო,** რაც აჩვენებს, რომ BB ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

სწრაფი გაფართოების მიუხედავად, რისკების მართვის მყარი ჩარჩო შევინარჩუნეთ, რაც უზრუნველყოფს ჩვენი პორტფელის სტაბილურობასა და ხარისხს. კლიენტის სეგმენტების კარგად დაბალანსებული განაწილება აძლიერებს რისკებისგან დაცვას, რაც სხვადასხვა სექტორთან დაკავშირებული რისკების სხვადასხვა დონეების პოზიციების შერბილებითაა შესაძლებელი.



[2] სალიზინგო პორტფელის მთლიანი თანხა, წინასწარი ლიზინგის ჩათვლით.

სტრატეგიული გაფართოების, ოპერაციული გაუმჯობესებებისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომის მეშვეობით, BB ლიზინგი კვლავ კარგ მდგომარეობაშია, ინარჩუნებს თავის ძლიერ შედეგებს და კიდევ უფრო ამყარებს ქართულ სალიზინგო ბაზარზე ლიდერობას.

სამომავლო პერსპექტივები:

2025 წლისკენ, BB ლიზინგი შემდეგი პრინციპების ერთგულია:

- ციფრული შესაძლებლობების გაძლიერება: ონლაინ სერვისების შეთავაზებების გაფართოება კლიენტთა გამოცდილების და ხელმისაწვდომობის გასაუმჯობესებლად.
- დამატებითი ფინანსური სერვისების შემუშავება: ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობების გაძლიერება სადაზღვევო და საბანკო პროდუქტების ჯგუფში.
- მამოძრავებელი ინოვაცია: ახალი ფინანსური გადაწყვეტილებების დანერგვა, რომელიც მორგებულია ბიზნესისა და კერძო პირების განვითარებად საჭიროებებზე.
- ბაზრის პოზიციის გაძლიერება: სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელება ლიზინგის სექტორში ჩვენი პოზიციის შემდგომი გაძლიერების მიზნით.

საოპერაციო სრულყოფილების, მომხმარებელზე ორიენტირებული გადაწყვეტებისა და ფინანსური სტაბილურობისადმი ურყევი ერთგულება საშუალებას გვაძლევს მომავალ წლებში მდგრადი ზრდისაკენ გავაგრძელოთ სვლა. მოუთმენლად ველით ჩვენი მოგზაურობის გაგრძელებას იმავე ჟინითა და ერთგულებით, რაც აქამდე ჩვენს წარმატებას განსაზღვრავდა.

BB დაზღვევა

BB დაზღვევის ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

2017 წელს სს ბაზისბანკის მიერ დაფუძნებული BB დაზღვევა გრძელვადიანი ღირებულების შექმნაზეა ორიენტირებული, რაც ოპერაციული ეფექტურობის, BB ჯგუფის ფარგლებში სტრატეგიული სინერგიებისა და როგორც საცალო, ისე კორპორატიული კლიენტებისთვის შექმნილი სადაზღვევო გადაწყვეტების დივერსიფიცირებული პორტფელის მეშვეობით მიიღწევა.

კომპანიას აქვს სადაზღვევო პროდუქტების ფართო სპექტრი, მათ შორის ავტომობილის, ქონების, სიცოცხლის, კრედიტის, ტვირთის, ბიზნესის შეწყვეტის, ზოგადი მესამე პირის პასუხისმგებლობისა და საავიაციო რისკების დაზღვევა. საავიაციო და ავტოდაზღვევა კვლავ კომპანიის ფლაგმან პროდუქტებად რჩება და მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პორტფელის ზრდაში.

გლობალურად აღიარებული საბანკო დაზღვევის (BIM) მოდელის გამოყენებით, BB დაზღვევა სარგებლობს ბაზისბანკის ფართო რესურსებით, რაც უზრუნველყოფს უწყვეტ მომსახურებას BB ჯგუფის საერთო-ეროვნული ფილიალების ქსელის მეშვეობით. ჯგუფის კლიენტებისთვის ექსკლუზიური და ინტეგრირებული მომსახურების გარემოს შექმნა ამ მოდელის კონკურენტული უპირატესობაა.

BB დაზღვევა განაგრძობს თავისი ციფრული შესაძლებლობების გაუმჯობესებას, განსაკუთრებით დისტანციური მომსახურების განვითარებაში, რათა გაამარტივოს და დააჩქაროს ზარალების დამუშავება. ზარალის სწრაფ ანაზღაურებაზე ფოკუსირება, რეპუტაციულ გადამზღვევებთან მყარი პარტნიორობა, მოქნილი და გამჭვირვალე პროდუქტები და მაღალკვალიფიციური გუნდი კომპანიას ფინანსური სტაბილურობით და გამორჩეულ კლიენტთა გამოცდილებით ამდიდრებს.

BB დაზღვევის სტრატეგიის ცენტრში დგას მიზანი, დამკვიდრდეს როგორც კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების სანდო გრძელვადიანი პარტნიორი რომელსაც გამჭვირვალობის, ეფექტურობისა და ინოვაციის ერთგულება ამოძრავებს.

ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტები

- **მომსახურების ეფექტურობის გაუმჯობესება** პოლისების გაცემასა და ზარალის ანაზღაურებაში.
- **მომხმარებელზე ორიენტირებული ინიციატივების განხორციელება** ბაზრის გამოწვევებთან გასამკლავებლად და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად
- **პარტნიორობის გაძლიერება** A რეიტინგის მქონე გადამზღვევებთან ფინანსური უსაფრთხოების გასამყარებლად.
- **რისკების მართვის ინსტრუმენტების განვითარება** პორტფელის ზედამხედველობის ოპტიმიზაციისა და მდგრადი ზრდის უზრუნველსაყოფად.

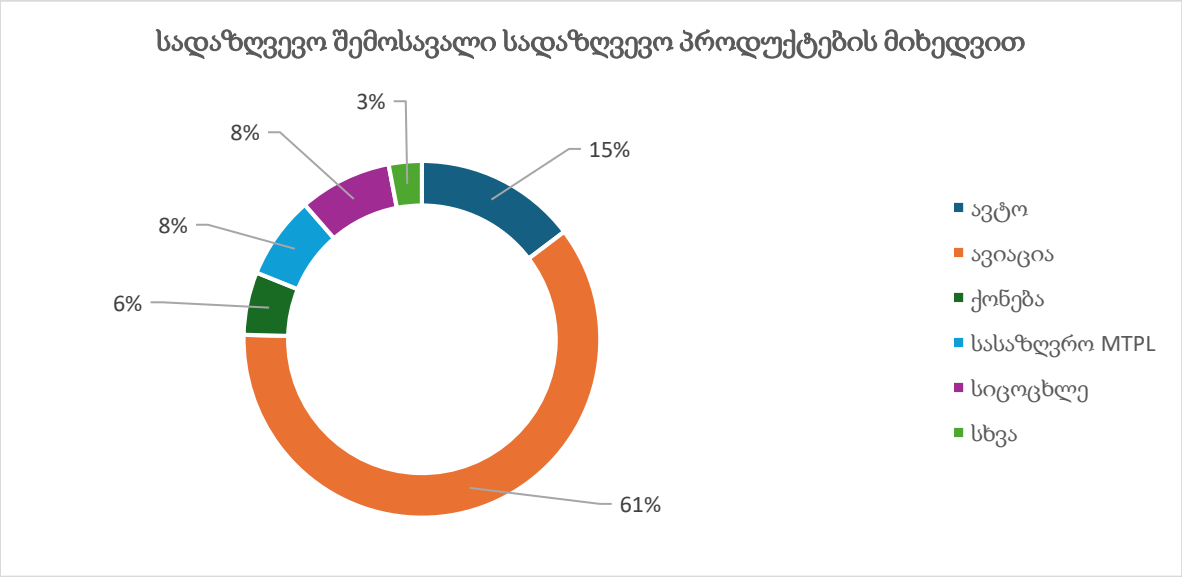
მყარი საფუძვლისა და უწყვეტი გაუმჯობესების ვალდებულების მქონე BB დაზღვევა კარგ პოზიციაშია ბაზარზე თავისი მდგომარეობის გასაფართოებლად და კლიენტებისთვის უმაღლესი ღირებულების მისაწოდებლად.

2024 წლის შედეგები

2024 წელს BB დაზღვევამ უძლიერესი ფინანსური შედეგები დააფიქსირა, რაც ასახავს მდგრად ზრდასა და ოპერაციულ წარმატებას. მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) 59.7%-ით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო წმინდა მოგება 53.8%-ზე მეტით გაიზარდა და 5 მილიონ ლარს გადააჭარბა — ორივე მაჩვენებელი კომპანიისთვის ისტორიულ მაქსიმუმს წარმოადგენს.

2024 წელს BB დაზღვევა განაგრძობს კორპორატიული სეგმენტის პრიორიტეტიზაციას, რომელიც რჩება ზრდის მთავარ მამოძრავებელ ძალად და საცალო სეგმენტზე უფრო სწრაფად ფართოვდება, ზოგადი ეკონომიკური განვითარების შესაბამისად. კომპანიამ გააძლიერა თავისი პოზიცია ბიზნესში და განსაკუთრებით საავიაციო დაზღვევაში, ბაზარზე ლიდერობას კი 41%-იანი წილით ინარჩუნებს. ეს მდგრადი ზრდა ხაზს უსვამს BB დაზღვევის ვალდებულებას, უზრუნველყოს სწრაფი და მორგებული რისკების მართვის გადაწყვეტები, რომლებიც მხარს უჭერს კორპორატიულ კლიენტებსა და მთავარ ინდუსტრიებს.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა აჩვენებს სადაზღვევო შემოსავლის (მთლიანი მოზიდული პრემია) განაწილებას სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:



მთლიანი სადაზღვევო შემოსავლიდან, რომელიც 33 მილიონ ლარს შეადგენდა, საავიაციო დაზღვევა კვლავ მთავარ კონტრიბუტორად რჩებოდა, რომელმაც 20 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 81%-იან ზრდას ასახავს. ავტოდაზღვევამაც მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა, 74%-ით გაიზარდა და 4.9 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო სიცოცხლის დაზღვევამ 33%-იანი ზრდა დააფიქსირა და 2.8 მილიონ ლარს მიაღწია. ეს შედეგები ხაზს უსვამს BB დაზღვევის განგრძობით გაფართოებას ძირითად სეგმენტებში, რაც ბაზარზე მის მყარ პოზიციას აძლიერებს.

წლის მთავარი მიღწევა იყო BB დაზღვევის წარმატებული თანამშრომლობა წამყვან საერთაშორისო გადამზღვევებთან, რამაც შესაძლებელი გახადა საქართველოს ისტორიაში უდიდესი საავიაციო სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურება, რომელმაც 110 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ეს მიღწევა ხაზს უსვამს კომპანიის ფინანსურ მდგრადობას, რისკების მართვის ძლიერ შესაძლებლობებს და ზარალების დროული და ეფექტიანი დარეგულირების ვალდებულებას.

სამომავლო პერსპექტივები:

BB დაზღვევა 2025 წელსაც **კორპორატიული დაზღვევის სექტორში** თავისი პოზიციების გაძლიერებაზე კონცენტრირდება; ის აფართოებს მორგებული გადაწყვეტილებების დიაპაზონს, რათა დააკმაყოფილოს საქართველოში ბიზნესების რისკების მართვის ცვალებადი საჭიროებები.

2025 წლის სტრატეგიული პრიორიტეტები მოიცავს:

- **კორპორატიული დაზღვევის შეთავაზებების გაუმჯობესება** ინდუსტრიაზე მორგებული, ინდივიდუალური გადაწყვეტილებებით.
- **ტექნოლოგიური მიღწევების გამოყენება** მომსახურების ეფექტურობისა და მომხმარებელთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- **პარტნიორობის გაძლიერება** საერთაშორისო გადამზღვევებთან ყოვლისმომცველი რისკების დაფარვის უზრუნველსაყოფად.
- **მდგრადი ზრდის უზრუნველყოფა** ოპერაციული წარმატებისა და ინოვაციის მეშვეობით.

მომავლის მკაფიო ხედვის მქონე BB დაზღვევა კარგადაა პოზიციონირებული, რათა გააძლიეროს ბაზარზე ლიდერობა, უზრუნველყოს გამორჩეული ღირებულება კლიენტებისთვის და შეინარჩუნოს მდგრადი წარმატების ტრაექტორია.

ESG მიმოხილვა

ESG მიმოხილვა

სს ბაზისბანკი ყოველთვის მდგრადობის პრინციპების ერთგული იყო და ყოველთვის ცდილობდა დადებითი გავლენის მოხდენას. ეს აისახებოდა მის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის სისტემაში, CSR აქტივობებსა და პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრაქტიკაში, ESG პრინციპების თავის კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ინტეგრირებაში. წლების განმავლობაში მიდგომა ვითარდება და უფრო სტრუქტურირებული მმართველობის სისტემად ყალიბდება, სადაც მდგრადი პრაქტიკა არა მხოლოდ ბანკის ყოველდღიური ფუნქციონირების ნაწილია, არამედ ასევე სათანადოდაა დაგეგმილი, გაანალიზებული და ინტეგრირებული მის სტრატეგიაში.

ერთი მხრივ, ბანკი თავისი ოპერაციების გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებს რისკების ყოვლისმომცველი მართვის სისტემის მეშვეობით მართავს; მეორე მხრივ, კი მუშაობს ბუნებრივი რესურსების ეფექტური გამოყენებისა და ნარჩენების მართვის ხელშეწყობაზე როგორც ბანკის შიგნით, ისე თავისი საკრედიტო საქმიანობის მეშვეობით.

მდგრადი დაფინანსება

ბანკი მოწოდებულია, ეკონომიკასა და საზოგადოებაზე დადებითი გავლენა ისეთი ბიზნესების დაფინანსებით გაზარდოს, რომლებსაც აქვთ გარემოსდაცვითი და სოციალური პრაქტიკა, როგორიცაა ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობა, განახლებადი ენერგია, ქალების საკუთრებაში არსებული ბიზნესები.

ბანკი თანამშრომლობს ისეთ საერთაშორისო პარტნიორ ორგანიზაციებთან, როგორიცაა EBRD, ResponsAbility და Finance-in-Motion, რათა ხელი შეუწყოს მწვანე დაფინანსებას, უზრუნველყოს უსაფრთხო და უფრო მდგრადი გარემოს შექმნაზე კონცენტრირდება, ამავდროულად ავითარებს ახალ პროდუქტებსა და სერვისებს, რომლებიც შემდგომში ხელს შეუწყობს ქვეყნის მდგრად განვითარებას. უმსხვილესი პროგრამები, რომლებშიც ბანკმა მიიღო მონაწილეობა, არის EBRD-ის CEEP, DCFTA და GEFF.

პასუხისმგებლიანი ყოველდღიური ოპერაციები

ბანკი ყოველდღიურ საქმიანობაში პასუხისმგებლობითა და ეფექტურად მოიხმარს ბუნებრივ რესურსებს და შემდეგი პრინციპების ერთგულია:

- ნახშირბადის ემისიებისა და ეკოლოგიური კვალის შემცირება
- ოპერაციების, გამოყენებისა და ინფრასტრუქტურისადმი მდგრადი მიდგომა
- უქაღალდო სერვისებზე ძლიერი აქცენტი და გადასვლა
- პასუხისმგებლიანი ნარჩენების მართვა

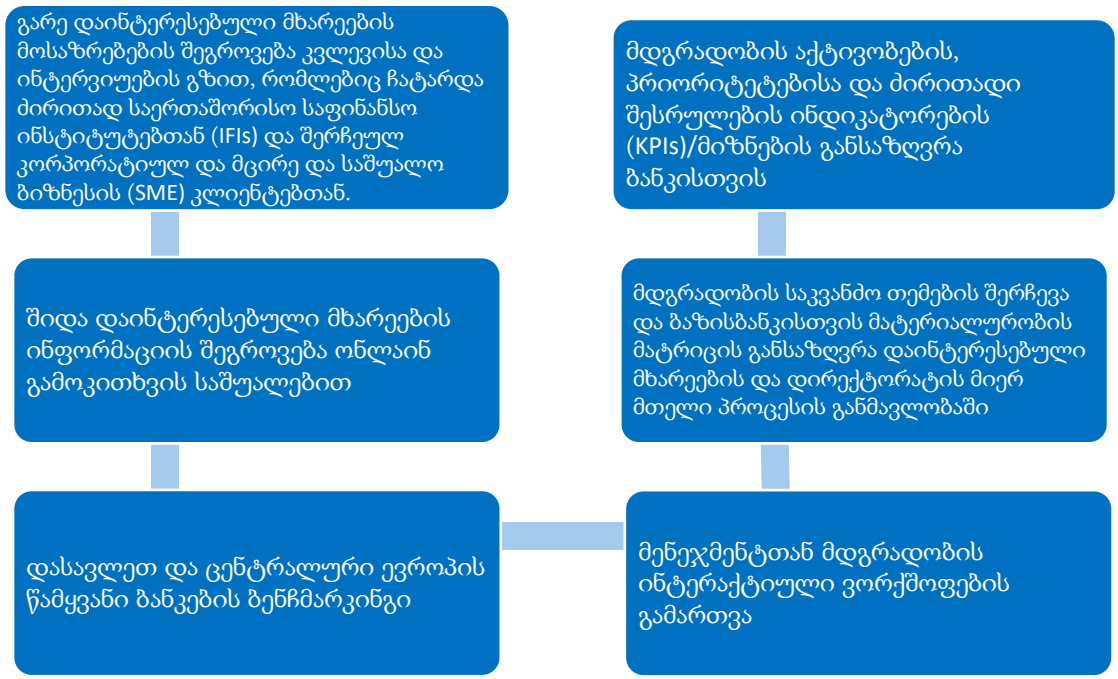
2025 წელს ბანკი გეგმავს ახალ სათავო ოფისში გადასვლას, რომელიც ამჟამად რემონტის ეტაპზეა. აღნიშნული შენობა ეკოლოგიურად პასუხისმგებელი და მდგრადი იქნება.

მდგრადობის სტრატეგია

გასულ წელს ბაზისბანკმა შეიმუშავა და დაამტკიცა მდგრადობის სტრატეგია, რისი მიზანიც გარემოსდაცვითი და სოციალური პრაქტიკის გაუმჯობესება და აღნიშნულ მიმართულებებში მიღწეული პროგრესის გაკონტროლებაა. ამ სტრატეგიის შემუშავება რთული და მრავალდონიანი პროცესი იყო, რომელმაც მომავალი წლებისთვის ბაზისბანკის მდგრადობისა და მწვანე ფინანსების მიზნები და პრიორიტეტები განსაზღვრა.

მდგრადობის სტრატეგია შემუშავდა კომპანიის მასშტაბით ჩატარებული მიდგომის ფარგლებში, ბანკის მენეჯმენტის აქტიური ჩართულობითა და როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებული მხარეების მონაწილეობით. დაინტერესებულ მხარეთა შორის იდენტიფიცირებულ იქნა შემდეგი ჯგუფები, და მათგან შესაბამისი მოსაზრებები იქნა მიღებული: კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის (SME) კლიენტები, თანამშრომლები და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტები (IFIs).

სტრატეგიის შექმნისა და განვითარების პროცესი მოიცავდა შემდეგ აქტივობებს:



მდგრადობის სტრატეგია შედგება შემდეგი რამდენიმე მნიშვნელოვანი ელემენტისგან, რომლებიც ერთმანეთთან არის დაკავშირებული:

მატერიალურობის მატრიცა

- განსაზღვრავს და პრიორიტეტებს ანიჭებს მდგრადობის თემებს ბაზისბანკისთვის

მდგრადობის მიზნები

- განსაზღვრული პრიორიტეტული თემებისთვის მდგრადობის მიზნები და ვალდებულებები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა დროის ჰორიზონტზე დაგეგმილ ბიზნეს მიზნებს.

მდგრადობის KPIs

- ზომვადი რაოდენობრივი მაჩვენებლები, რომელთა დახმარებით ბანკი აკონტროლებს, აფასებს და თვალყურს ადევნებს საკუთარ პროგრესს.

მდგრადობის რუქა

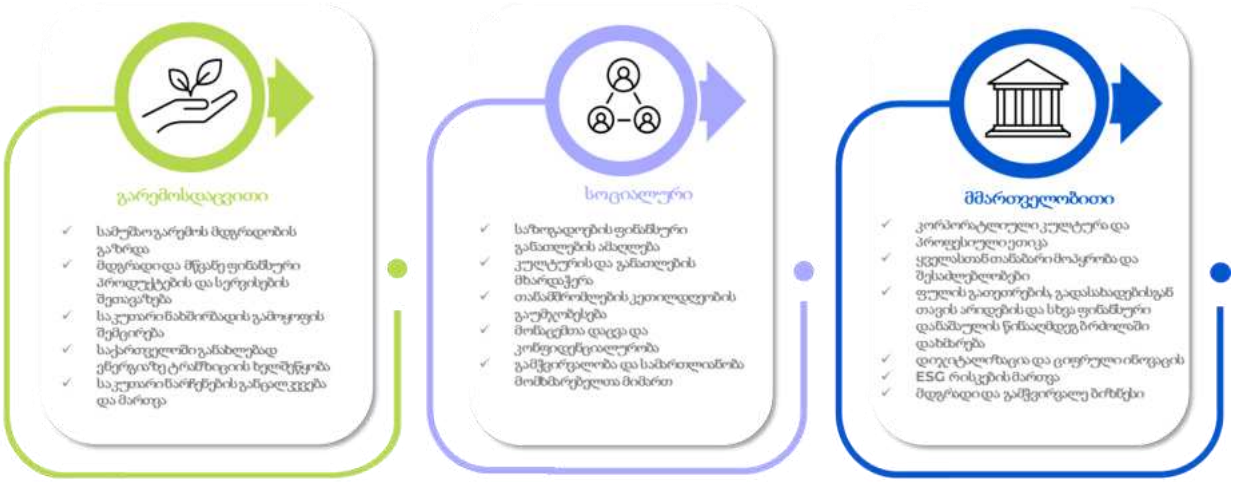
- სამიზნეების მისაღწევად საჭირო ძირითადი ინფრასტრუქტურის დეტალური აღწერა და შესაბამისი აქტივობები.

მატერიალობის შეფასების შედეგად და შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეების მოსაზრებების გათვალისწინებით, შეფასების პროცესში გამოიკვეთა რამდენიმე მნიშვნელოვანი პრიორიტეტული თემა.

მატერიალური თემების იდენტიფიკაციამ ხელი შეგვიწყო უფრო ყოვლისმომცველი მდგრადი პრაქტიკების დანერგვის გზის განსაზღვრაში. ბანკის მენეჯმენტისა და დაინტერესებული მხარეებისთვის მნიშვნელოვან თემებზე ფოკუსირებამ შესაძლებლობა მოგვცა ჩამოგვეყალიბებინა მიზნები, განგვესაზღვრა სამოქმედო გეგმები და ის მიმართულებები, რომლებზეც ბაზისბანკი იმუშავებს.

მდგრადობის სტრატეგია და მისი მოქმედების გეგმა დირექტორატმა დაამტკიცა. შედეგად, ბაზისბანკმა ვალდებულება აიღო, დასახული მიზნები რამდენიმე კატეგორიაში შეესრულებინა, მათ შორის კლიმატის დაცვის, ESG საკითხებისა და მდგრადი ბიზნესის მიმართულებით. თითოეული მიზნისთვის განისაზღვრა შესაბამისი ვადები და ძირითადი მაჩვენებლები (KPI), ასევე, პროგრესის შემდგომი მონიტორინგისა და შეფასებისთვის შემუშავდა დეტალური სამოქმედო გეგმები.

მატერიალურობის საერთო შეფასების საფუძველზე, ზემოქმედებისა და გაეროს მდგრადი განვითარების მიზნებთან (SDG) შესაბამისობის გათვალისწინებით, პრიორიტეტული თემები დაიყო ჯგუფებად:



ESG-ის სტრატეგიული მიზნების SDG-ებთან შედგენის/გათანაბრების შემდეგ, ბანკი მიიჩნევს, რომ სტრატეგია ხელს უწყობს შემდეგი განვითარების მიზნებს:



ESG სტრატეგიის ფარგლებში, ბანკმა უკვე დაიწყო მუშაობა განსაზღვრულ მიზნებზე ან მნიშვნელოვანი ეტაპები გაიარა ამ მიმართულებით. კონკრეტულად, 2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკმა შეძლო მდგრადი განვითარების მიზნების განხორციელება შემდეგი მიმართულებებით:

სტრატეგიის თემები	სტრატეგიის მიზნები	SDG განლაგება
მდგრადი და მწვანე ფინანსური პროდუქტების და სერვისების შეთავაზება	მწვანე დაკრედიტების ჩარჩოს და გაიდლაინების შემუშავება	SDGs 8 & 13
	მწვანე/მდგრადი ობლიგაციების გამოშვება ADB-თან თანამშრომლობით მწვანე დაკრედიტების პროდუქტების დასაფინანსებლად	SDGs 8 & 13
საკუთარი ნახშირბადის გამოყოფის შემცირება	სათბურის გაზების ემისიების გაზომვა და გამჟღავნება	SDG 13
თანამშრომელთა კეთილდღეობის გაუმჯობესება	ყოველწლიურად თანამშრომლების კმაყოფილების გამოკითხვების ჩატარება	SDGs 3 & 8
	ბანკის მიმზიდველობის გაზრდა ახალგაზრა კურსდამთავრებულებისათვის, საარჩევნო აქტივობების ორგანიზებითა და უნივერსიტეტებში ღონისძიებების სპონსორობით.	SDGs 3 & 8
მონაცემთა დაცვა და კონფიდენციალურობა	მონაცემთა დაცვის ოფიცრის პოზიციის შექმნა	SDG 12
გამჭვირვალობა და სამართლიანობა მომხმარებელთა მიმართ	მხარდამჭერის ქულების (Net Promoter Score) მონიტორინგი და მუდმივი გაუმჯობესებისკენ სწრაფვა.	SDG 12
კორპორატიული კულტურა და პროფესიული ეთიკა	ბაზისბანკის ეთიკის კოდექსის განხორციელება	SDG 16
ყველასთან თანაბარი მოპყრობა და შესაძლებლობები	ანტიდისკრიმინაციული პოლიტიკის გატარება	SDGs 5 & 10
	ქალთა წილის ზრდა უმაღლეს მენეჯმენტში	SDGs 5 & 10
მდგრადი და გამჭვირვალე ბიზნესი	მდგრადობის ანგარიშის გამოქვეყნება	SDGs 8 & 12

მატერიალურობის შეფასება და სტრატეგიის მთლიანად შემუშავება ტექნიკური დახმარების პროექტის ნაწილი იყო, რომელიც Green for Growth Fund-ის მიერ, ევროკავშირის EU4Energy ინიციატივის მხარდაჭერით განხორციელდა.

გარემოს დაცვის საკითხები

მწვანე პროდუქტები

2024 წელს ბაზისბანკმა დაიწყო მიზნობრივი მწვანე საბანკო პროდუქტების შემუშავება, რომლებშიც მისი კორპორატიული და SME კლიენტები შეძლებენ ქვეყანაში ნახშირბადის ნეიტრალობის მიღწევის ხელშეწყობას. შემუშავების პროცესში ამჟამად ყურადღება გამახვილდა ორ ძირითად სფეროზე: მწვანე ენერგია და მწვანე ტრანსპორტი. ორივე პროდუქტი შესანიშნავად შეესაბამება NDC-ს და ხელს უწყობს ორი დიდ სექტორში CO2-ის შემცირებას. მწვანე ენერგიის პროდუქტი ხელს უწყობს განახლებადი ენერგიის სექტორის დივერსიფიკაციას, ხოლო მწვანე ტრანსპორტის პროდუქტი მიზნად ისახავს ენერგიის მოხმარებისა და CO2-ის ემისიების შემცირებას ტრანსპორტში, რომელიც მთელ ენერგო მოხმარებაში დაახლოებით 30%-ს შეადგენს. კორპორატიული და SME კლიენტებისათვის ბანკმა შეიმუშავა ორი მწვანე საბანკო პროდუქტი. მწვანე სესხების პრაქტიკის გამაძლიერებლად, ახალი მწვანე პროდუქტების შესახებ კორპორატიული და SME ბანკირებისთვის ბანკმა შეიმუშავა შესაბამისი ინსტრუქციები და თანამშრომლებს დაჩქარებულად შეასწავლა არსებულ პროცესებში ახალი ელემენტების ინტეგრაცია. ახლად შემუშავებული მწვანე პროდუქტების მიზნობრივი კლიენტები განსხვავდება ინდუსტრიების მიხედვით. **მწვანე ტრანსპორტი** მოიცავს სამ კატეგორიას: პირადი ტრანსპორტი; ტვირთის და სატვირთო გადაზიდვები; და ინდუსტრიული და სასოფლო სამეურნეო ტრანსპორტი. თითოეულ მათგანს საკუთარი ტექნიკური კრიტერიუმები აქვს. პირადი ტრანსპორტი მოიცავს ელექტრო და ჰიბრიდულ მანქანებს, სამგზავრო ავტომობილებს, მიკროავტობუსებსა და ტრანსპორტის სხვა სახეობებს, ხოლო სატვირთო ტრანსპორტი მოიცავს სატვირთო ავტომობილებს, ინდუსტრიული და სასოფლო სამეურნეო ტრანსპორტი კი კონკრეტული სახეობების ტრანსპორტია, რომლებიც სოფლის მეურნეობასა და მშენებლობაში გამოიყენება.

მწვანე ენერგია სამ კატეგორიას მოიცავს: მზის ენერგია, ჰიდროელექტროსადგურები და ქარის ენერგია. მზის პანელები (PV უჯრედები), ჰიდროელექტროსადგურები (HPP) და ქარის ფერმები შესაბამის კატეგორიებშია დაჯგუფებული; თითოეულ მათგანს საკუთარი სპეციალური ტექნიკური კრიტერიუმები აქვს.

მწვანე ენერგიისა და მწვანე ტრანსპორტისთვის შემუშავებული ტექნიკური კრიტერიუმები შეესაბამება მდგრადი ფინანსური ტაქსონომიას.

მდგრადი ობლიგაციები

ბაზისბანკის ამოცანაა, საქართველოში მდგრად საბანკო საქმიანობაში ერთ-ერთი მთავარი მოთამაშე გახდეს, ინტეგრირდეს შესაბამის საბანკო პრაქტიკებში და გარემოსდაცვითი და სოციალური ასპექტების გათვალისწინებით შექმნილი პროდუქტები ჰქონდეს, დაეხმაროს საქართველოს ფინანსური ბაზრის უფრო მდგრად განვითარებას, და ამ მიზნით დააფინანსოს ბიზნესები, რომლებიც გარემოსა და სოციალური საკითხების მოგვარებას ემსახურებიან.



ამ მიზნის ფარგლებში, ბაზისბანკმა წარმატებით გამოუშვა 20 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობის სამი წლის ვადიანობის მქონე მდგრადი ბონდები. ეს კომერციული ბანკის მიერ საქართველოში პირველი ასეთი ბონდების ემისია იყო, ასევე ბაზარზე კომერციული ბანკის მხრიდან პირველი საჯარო ემისია, რამაც მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა ქვეყნის ფიქსირებული სარგებლის მქონე ბაზრის განვითარებაში. ბონდი დენომინირებული იყო აშშ დოლარებში, სამი წლის ვადით და 7%-იანი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

მისი განთავსება დაიწყო 2024 წლის 7 აგვისტოს, როდესაც ბონდების პირველი ტრანში გამოუშვეს. მეორე ტრანში, რომლის ოდენობაც 10 მილიონი აშშ დოლარი იყო, პირველ გამოშვების შემდგომ ერთი წლის განმავლობაში იგეგმებოდა. ბონდის ემისია ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელდა და გაიყიდა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

ტრანზაქციაში მონაწილეობა მიიღო ADB-მა როგორც წამყვანმა ინვესტორმა და განაცხადი გააკეთა 15 მილიონ აშშ დოლარის ბონდზე. დანარჩენ ბონდებზე განაცხადი გააკეთა სხვადასხვა კერძო ინვესტორმა. მაღალი მოთხოვნის გამო, განაცხადები 30%-იანი მეტობით შემოვიდა, რაც მიუთითებს ბაზისბანკის მტკიცე ფინანსურ მდგომარეობაზე, ბაზრის საიმედო პერსპექტივაზე და ინვესტორებთან დამყარებულ ნდობაზე.

ბონდების განთავსების აგენტები იყვნენ ძალიან გამოცდილი JSC Galt and Taggart და LLC TBC Capital, რომლებმაც დაეხმარნენ გამოშვების პროცესს.

ბონდებიდან მიღებული თანხები განსაზღვრული იყო მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის მიხედვით განსაზღვრული მწვანე და სოციალური პროექტების/სესხების დასაფინანსებლად, რომელიც შეიმუშავა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (NBG). ემ სექტორები მოიცავს მწვანე შენობებს და მშენებლობას, ენერგოეფექტურობას, განახლებად ენერგიას, მწვანე ტრანსპორტს, ჯანდაცვას, განათლებასა და ფინანსებზე ხელმისაწვდომობას.

ბანკმა დაამტკიცა მდგრადი ბონდების ჩარჩო, რომელიც შეესაბამება კაპიტალის საერთაშორისო ბაზრის ასოციაციის (ICMA) მწვანე ბონდების პრინციპებს (GBP) 2018, ICMA-ს სოციალური ბონდების პრინციპებს (SBP) 2020, მდგრადობის ბონდების სახელმძღვანელო პრინციპებს (SBG) 2021 და საქართველოს ეროვნული ბანკის (NBG) მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიას, რომელის საფუძველზეც ბაზისბანკმა გამოუშვა მდგრადი ბონდები და განსაზღვრა პროექტები/სესხები, რომლებიც შეიძლება დაფინანსდეს მდგრადი ბონდებისგან მიღებული თანხებით.

ბაზისბანკმა დაავალა DNV-ს[3], რომ მოამზადოს მეორე მხარის დასკვნა თავისი მდგრადი ბონდების ჩარჩოს შესახებ. მეორე მხარის დასკვნამ დაადასტურა, რომ ჩარჩო შეესაბამებოდა უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებს და გამჭვირვალობის მოთხოვნებს, როგორც ეს მწვანე ბონდების, სოციალური ბონდების და მდგრადი ბონდების სახელმძღვანელო პრინციპებითაა განსაზღვრული. უფრო მეტიც, დასკვნამ შეაფასა საქართველოს მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიასთან და საუკეთესო ბაზრის პრაქტიკებთან ბანკის ზოგადი შესაბამისობა. მეორე მხარის დასკვნა ხელმისაწვდომია ბაზისბანკისა და DNV-ის ვებგვერდებზე.

მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომია

ბაზისბანკი მდგრადი სესხების ანგარიშგების ერთიანი მოდელის მხარდაჭერის პრინციპის ერთგულია და აქტიურად მუშაობს greenwashing პრაქტიკების თავიდან ასაცილებლად. ეროვნული ბანკის მიერ მდგრადობის ტაქსონომიის შემოღებამდე, ბაზისბანკი იცავდა საერთაშორისო პარტნიორების მიერ დადგენილ სტანდარტებს და მწვანე პროექტების შესახებ ამზადებდა სისტემატურ ანგარიშგებას.

2023 წლიდან, ბაზისბანკმა ტაქსონომიის ანგარიშგების პროცესის პროგრესის დასაჩქარებლად რესურსების მობილიზება გააკეთა. ეს გულისხმობდა ეროვნული ბანკის მიერ შემოღებული ტაქსონომიის ანგარიშგების ინსტრუმენტის ამოქმედებას და შესაძლებლობების განვითარების აქტივობების ჩატარებას, კერძოდ საინფორმაციო შეხვედრებსა და სპეციალიზირებულ ტრენინგებს კორპორატიული და SME ბანკირებისთვის და ანგარიშგების გუნდისთვის. ბანკმა გააძლიერა კორპორატიული და SME ბანკირების ტექნიკური შესაძლებლობები, რათა სესხები შეაფასონ მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიაში ასახული ტექნიკური კრიტერიუმების შესაბამისად და გამოავლინონ მწვანე სესხები, რომლებსაც შემდეგ ამოწმებს ESG მენეჯერი. ამის შემდეგ, ანგარიშგების გუნდი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის მწვანე და სოციალურ სესხებთან დაკავშირებით მოთხოვნილი ყველა ანგარიში წარდგენილი იყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მოთხოვნების შესაბამისად.

სოციალური საკითხები

პროფესიული ეთიკა და მრავალფეროვნება

ბაზისბანკში წახალისებულია მრავალფეროვნება, ჩვენს გუნდებში აფასებენ სხვადასხვა შეხედულებებს, უპირისპირდებიან სტერეოტიპებს და აძლიერებენ თანამშრომლებს, რათა მათ თავისუფლად გამოხატონ თავიანთი იდეები და გადაწყვეტილებები. გარდა ამისა, ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვუთმობთ

[3] DNV GL - ხარისხის უზრუნველყოფისა და რისკის მართვის გლობალური კომპანია, რომელიც აწვდის მეორე მხარის მოსაზრებებს მდგრადობის ჩარჩოებზე https://www.dnv.com/services/second-party-opinion-service-9427/

ინკლუზიას, რათა ყველამ იგრძნოს საკუთარი ღირებულება, პატივისცემა და წახალისება, და თავისი წვლილი შეიტანოს საერთო საქმეში.

ბაზისბანკში მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის საკითხებს არეგულირებს ქცევის კოდექსი და ეთიკის კოდექსი. ეთიკის კოდექსი, ბანკის წესდებასა და სხვა შიდა სამართლებრივ აქტებთან ერთად, წარმოადგენს კორპორაციული მართვის ჩარჩოს მნიშვნელოვან ნაწილს. ის სავალდებულოა ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, მათ შორის უმაღლესი მენეჯმენტისთვის, მიუხედავად პოზიციისა, ხელშეკრულების ტიპისა და ვადისა.

ეთიკის კოდექსის მოქმედების ფარგლებში მყოფი პირები ხელმძღვანელობენ შემდეგი პრინციპებით:

- პატიოსნად, კომპეტენტურად და საზოგადოების, მომხმარებლების, დამსაქმებლების, კოლეგების, საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის სხვა მონაწილეების მიმართ ყურადღებით, პატივისცემითა და ეთიკური სტანდარტების სრული დაცვით მოქმედება;
- საბანკო პროფესიული პატიოსნებისა და მომხმარებლის ინტერესების პირად ინტერესებზე მაღლა დაყენება;
- პროფესიულ საქმიანობაში გონივრული და პროფესიული მზრუნველობითა და დამოუკიდებელი განსჯით მოქმედება;
- ეთიკური და კეთილსინდისიერი მუშაობა და სხვებისთვის ანალოგიური ქცევის წახალისება, რაც დადებითად აისახება როგორც მათზე, ისე მთლიანად ფინანსურ სექტორზე;
- საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის მთლიანობისა და მდგრადობის ხელშეწყობა საზოგადოებრივი სარგებლისთვის;
- პროფესიული კომპეტენციის გაუმჯობესება და სხვების პროფესიული განვითარების მხარდაჭერა.

ბანკი, როგორც დამსაქმებელი, მტკიცედ ეწინააღმდეგება დისკრიმინაციას როგორც შრომით, ისე წინასახელშეკრულებო ურთიერთობებში. ის იცავს თანასწორობის პრინციპს და ამას ასახავს თავის საქმიანობაში, როგორც ეს შიდა რეგულაციებითაა განსაზღვრული.

მრავალფეროვნების საკითხები ასევე გათვალისწინებულია ბანკის მენეჯმენტის საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნისას.

თანამშრომელთა ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება

თანამშრომლების ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად ბაზისბანკმა შესაბამისი ქმედებები განახორციელა. უსაფრთხო სამუშაო გარემოს შესანარჩუნებლად, ბანკმა დაიქირავა გარე კომპანია, რომელიც სპეციალიზებულია უსაფრთხოების ღონისძიებებში. ეს პარტნიორი პასუხისმგებელია სამუშაო ადგილის უსაფრთხოების მაღალი სტანდარტების დანერგვაზე და შენარჩუნებაზე, უზრუნველყოფს შესაბამისობას ყველა მიმდინარე რეგულაციასა და სახელმძღვანელო მითითებასთან.

ფიზიკური უსაფრთხოების გარდა, ბაზისბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს თანამშრომლების საერთო კეთილდღეობას. ბანკი ყველა თანამშრომლისთვის უზრუნველყოფს სრულყოფილ სამედიცინო დაზღვევას, ზრუნავს, რომ მათ საჭირო სამედიცინო მომსახურებასა და მხარდაჭერაზე ხელი მიუწვდებოდეთ. ოჯახის კეთილდღეობის მნიშვნელობის აღიარებით, ბაზისბანკი დაზღვევას თანამშრომლების ოჯახის უახლოეს წევრებზეც ავრცელებს, რითაც ჰოლისტიკური ჯანდაცვის მიმართ მის ერთგულებას ადასტურებს.

გარდა ამისა, ბაზისბანკი აქტიურად უჭერს მხარს თანამშრომლების ფიზიკურ აქტივობას სპორტული შეჯიბრებებისა და აქტივობების დაფინანსებით. ბანკი აწყობს და სპონსორობს სხვადასხვა სპორტულ ღონისძიებებს, ხელს უწყობს თანამშრომლების ჩართვას გუნდურ სპორტში, ფიტნეს გამოწვევებში და სხვა ფიზიკურ აქტივობებში. ეს ღონისძიებები არა მხოლოდ ხელს უწყობს ჯანსაღი ცხოვრების წესის

პოპულარიზაციას, არამედ აძლიერებს გუნდურ სულისკვეთებას თანამშრომლებს შორის. ამგვარი ძალისხმევით, ბაზისბანკი ხაზს უსვამს ფიზიკური აქტივობის მნიშვნელობას, როგორც საერთო ჯანმრთელობისა და კეთილდღეობის მნიშვნელოვან კომპონენტს.

თანამშრომელთა ბენეფიტები

ბაზისბანკი სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლებს შეღავათებს სთავაზობს, მათ შორის:

- სპეციალური პირობები სესხებსა და დეპოზიტებზე;
- ჯანმრთელობის დაზღვევა;
- სიცოცხლის დაზღვევა;
- უბედური შემთხვევების დაზღვევა;
- ანაზღაურებადი დეკრეტული (მშობელთა) შვებულება;
- ტელეფონის ბალანსი;
- კომპენსაცია გათავისუფლების შემთხვევაში.

კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა

განათლების მხარდაჭერა

აღსანიშნავია, რომ ბაზისბანკი ყოველთვის გამოირჩეოდა და კვლავაც ინარჩუნებს მაღალ სოციალურ პასუხისმგებლობას. 2005 წლიდან ბანკი მართავს განათლების მხარდამჭერ ფონდს, რომლის მეშვეობითაც მრავალი მნიშვნელოვანი პროექტი განხორციელდა.

„ბაზისბანკი განათლებისთვის“ პროგრამის ფარგლებში, ბანკი ფინანსურად უჭერს მხარს თავის პარტნიორ უნივერსიტეტებში სტუდენტების სწავლას. ეს მოიცავს სტიპენდიებს, სტაჟირებებს და დასაქმების შესაძლებლობებს ბაკალავრის, მაგისტრისა და დოქტორანტურის სტუდენტებისთვის. გარდა ამისა, ბანკი უზრუნველყოფს სტუდენტებს პირადი კომპიუტერებით და ხელს უწყობს უნივერსიტეტების მატერიალურ-ტექნიკური ბაზის გაუმჯობესებას.

- „ბაზისბანკი განათლებისთვის“ პროგრამის ფარგლებში, ჩვენ წლების განმავლობაში ვაფინანსებთ პარტნიორი უნივერსიტეტების სტუდენტების განათლებას, ვთავაზობთ სტაჟირებებსა და დასაქმების შესაძლებლობებს ბაკალავრის, მაგისტრისა და დოქტორანტურის სტუდენტებს, ვუზრუნველყოფთ მათ პირადი კომპიუტერებით, ვაძლიერებთ უნივერსიტეტების მატერიალურ და ტექნიკურ რესურსებს, ასევე ვაფინანსებთ სხვადასხვა საგანმანათლებლო ღონისძიებებს.
- USAID-ის საბაზო განათლების პროგრამასთან თანამშრომლობის ფარგლებში, ჩატარდა ტრენინგების სერია მასწავლებლებისთვის და ვორქშოფები სტუდენტებისთვის თემაზე: „როგორ გამოვიყენოთ სასკოლო საგნები კრეატიული იდეებისთვის“. ჩვენ ტრადიციულად ვთანამშრომლობთ USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან, რომლის ფარგლებშიც დავაფინანსეთ „ფერადი სარგებელი“ - პროექტი, რომელიც განხორციელდა ზუგდიდის მუნიციპალიტეტის სოფელ ორსანტიას სკოლის ინიციატივით და მიზნად ისახავდა მოსწავლეებში მეწარმეობის უნარების განვითარებას.
- წლების განმავლობაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის „FINEDU“ პორტალთან პარტნიორობით, ვამაღლებთ მოსახლეობის ფინანსურ განათლებას.

კულტურის საკითხების მხარდაჭერა

ბაზისბანკი ასევე აქტიურად უჭერს მხარს კულტურას და მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქართული თეატრისა და თანამედროვე ხელოვნების პოპულარიზაციაში. ჩვენ დარწმუნებული ვართ, რომ ბიზნეს სექტორის მიერ ქართული კულტურის მხარდაჭერა ზრდის განვითარების შესაძლებლობებს.

- უკვე მესამე წელია, ვართ მარჯანიშვილის თეატრის მთავარი სპონსორი.
- უკვე მეორე წელია, ვართ თოჯინების სახელმწიფო თეატრების კავშირის მთავარი სპონსორი, რომელთანაც საინტერესო პროექტები განვახორციელეთ.
- გავხდით საგნების თეატრისა და სანდრო მრევლიშვილის თეატრის მთავარი სპონსორები, ასევე ახალი თეატრის საერთაშორისო პროექტების წამყვანი.
- ბაზისბანკის ოფიციალური სპონსორობით ჩატარდა სვანეთის IV საერთაშორისო ფილმების ფესტივალი, ასევე გაიმართა ნინო სურგულაძის საქველმოქმედო სოლო კონცერტი.
- ბაზისბანკს მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქართული თეატრის პოპულარიზაციასა და თანამედროვე მხატვრული პროცესების მხარდაჭერაში.
- აქტიურად ვაგრძელებთ სპორტული და კულტურული ღონისძიებების მხარდაჭერას მთელს ქვეყანაში, რადგან გვჯერა, რომ ბიზნეს სექტორის მხარდაჭერა უფრო მეტ შესაძლებლობებს შექმნის ქართული კულტურის განვითარებისათვის.
- ბანკი არის ინტელექტუალური კლუბის „რა? სად? როდის?“ სპონსორი, რომლის მეშვეობითაც იგი მრავალი წლის განმავლობაში იცავდა მაყურებელთა უფლებებს.

სოციალურ საწარმოთა მხარდაჭერა

ბაზისბანკის ერთ-ერთი პრიორიტეტია სხვადასხვა პროექტების მეშვეობით სოციალური პასუხისმგებლობის სფეროში მოწყვლად ადამიანებზე ზრუნვა. ჩვენ გვჯერა, რომ სოციალური მეწარმეობის განვითარება საქართველოში მნიშვნელოვანია ქვეყნის სოციალურ განვითარებისთვის და სიღარიბის დაძლევის ერთ-ერთი ყველაზე ეფექტური მექანიზმია, ასევე მნიშვნელოვანია მოწყვლადი ჯგუფების დასაქმება და მათი საზოგადოებაში ინტეგრაციის ხელშეწყობა.

ბაზისბანკსა და საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრს (CSRDG) შორის გაფორმდა თანამშრომლობის მემორანდუმი, რომელიც ითვალისწინებს საქართველოში მოქმედი სოციალური საწარმოების გაძლიერებას და სოციალური მეწარმეობის კონცეფციის განვითარების ხელშეწყობას ბაზისბანკის მიერ ფინანსური და ტექნიკური მხარდაჭერის მექანიზმების საშუალებით.

მემორანდუმის საფუძველზე უკვე მეორე წელია გამოცხადდა საგრანტო კონკურსი, რომლის მეშვეობითაც ფინანსურ და ტექნიკურ დახმარებას გავუწევთ გამარჯვებულ სოციალურ საწარმოს და მხარს დავუჭერთ შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე ადამიანების საზოგადოებაში ინტეგრაციას.

ამ პროგრამის ფარგლებში, რომელიც უკვე ორი წელია მიმდინარეობს, კონკურსზე " Responsible Business Awards - Meliora 2024", ბაზისბანკი წარმოდგენილი იყო "საზოგადოების მხარდაჭერის" კატეგორიაში, სადაც ჩვენი პროექტი "ბაზისბანკი - სოციალური მეწარმეობის მხარდამჭერი" ფინალისტებს შორის იყო.

პროექტის განხორციელების პროცესში მხარეებს შორის მუდმივი კომუნიკაცია მნიშვნელოვნად დაეხმარა პრობლემების უფრო ეფექტურ გადაჭრას.

პროექტის ფარგლებში, გაგრძელდება სხვა აქტივობების განხორციელება, როგორიცაა ბანკისა და CSRDG-ის ერთობლივი წამახალისებელი აქტივობების დაგეგმვა, სოციალური მეწარმეობის პოპულარიზაცია ახალგაზრდებში, ასევე CSRDG-ს მიერ შერჩეული სოციალური საწარმოების მიზნობრივი არჩევა და საბანკო მხარდაჭერის მექანიზმების მართვა.

სოციალური პროექტები

ბაზისბანკი აქტიურად მონაწილეობს სოციალურ პროექტებში, ეხმიანება მოწყვლადი ჯგუფების საჭიროებებს საზოგადოებაში. სისტემატურად უჭერს მხარს უსახლკაროების, ობლებისა და ხანდაზმულთა თავშესაფრებს საჭირო რესურსებით, მათ შორის, თანამშრომლების მონაწილეობით და ინიციატივით.

საქართველოს ყველა რეგიონში, ბაზისბანკის თანამშრომლებისა და საქველმოქმედო ორგანიზაციების ჩართულობით, შეირჩა ოჯახები, რომლებიც ყველაზე მეტად საჭიროებენ საზოგადოებრივ მხარდაჭერას. განსაკუთრებულად შერჩეულნი არიან მრავალშვილიანი, სოციალურად დაუცველი და შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე ოჯახები.

ჩვენი გუნდის წევრების მონაწილეობით, შეირჩა რამდენიმე სოციალურად მოწყვლადი ბენეფიციარი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონიდან, გაირკვა მათი საჭიროებები და გაკეთდა შემოწირულობები.

ბაზისბანკმა, როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ფინანსურმა ორგანიზაციამ, რამდენიმე საქველმოქმედო ღონისძიება და კონცერტი ჩაატარა. ერთ-ერთი მათგანი იყო საქველმოქმედო კონცერტი, რომელსაც ორგანიზება გაუკეთა „ბერი ანდრიას ფონდმა“ საქართველოს სახელმწიფო აკადემიური ანსამბლის "რუსთავის" მონაწილეობით და ბანკის ფინანსური მხარდაჭერით. ამ ღონისძიებიდან მიღებული თანხა მთლიანად იქნება გამოყენებული „ბერი ანდრიას ფონდის“ ფილიალების მიერ, რომლებიც ზრუნავენ კიბოთი დაავადებული ბავშვებისა და მათი ოჯახების დახმარებაზე, ასევე კავკასიაში ერთადერთი სარეაბილიტაციო ცენტრის "ბედნიერი სახლის" მხარდაჭერასა და განვითარებისათვის. ბაზისბანკისა და „ბერი ანდრიას ფონდის“ თანამშრომლობა მრავალი წლის განმავლობაში გრძელდება.

გარდა ამისა, ბაზისბანკის თანამშრომლების მონაწილეობით და კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ინიციატივის "მოდით, ვიზრუნოთ იმ ადამიანებზე, ვისაც ჩვენ ვჭირდებით" ფარგლებში, შერჩეული იქნა სოციალური კუთხით მოწყვლადი მრავალშვილიანი ოჯახები, რომელთაც გადაეცათ საკვები, საჩუქრები და საჭირო ნივთები.

მწვანე პროექტები

დღესდღეობით, სოციალური და გარემოს დაცვის პასუხისმგებლობები ცალ-ცალკე უკვე აღარ განიხილება. მწვანე პროექტებში ინვესტიციების ზრდა და გარემოსდაცვითი იმიჯის მოპოვება პირდაპირ კავშირშია ბიზნესის რეპუტაციასთან და სტაბილურობასთან.

დასახული ინიციატივების მეშვეობით, ჩვენ ვახორციელებთ თანამშრომლების გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლებას და ხელს ვუწყობთ გარემოსადმი მეგობრული ქცევის განმტკიცებას.

- ბანკსა და სოციალურ საწარმო "ტენეს" შორის ხელმოწერილი თანამშრომლობის მემორანდუმი ითვალისწინებს ნარჩენების კონტეინერების განთავსებას ბანკის ოფისებში, სადაც შეგროვდება გამოყენებული პლასტმასის ნივთები და შემდეგ უსაფრთხოდ გადამუშავდება. ბაზისბანკის კლიენტებსა და თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ, აქტიური მონაწილეობა მიიღონ პლასტმასის ნარჩენების შეგროვების პროექტში "ტენეს" კონტეინერების მეშვეობით, რის შემდეგაც "ტენე" უზრუნველყოფს შეგროვილი პლასტმასის გადამუშავებას.
- ბაზისბანკის ფინანსური მხარდაჭერით, სოფელ წეროვანში განხორციელდა მცენარეთა დარგვის კამპანია. „ახალგაზრდობის სახლის“ სტუდენტების ინიციატივით, სტუდენტებმა დაიწყეს თავიანთი სოფლის გამწვანება. სოფლის მოსახლეობა რამდენიმე წელიწადში მნიშვნელოვნად

გაიზარდა, ხოლო ადგილობრივები საჭიროებენ სუფთა ჰაერს და მეტ მწვანე სივრცეს. ამ ინიციატივით სტუდენტები წარმოადგენენ მაგალითს თავიანთი თანატოლებისთვის, ხოლო გამწვანების ეს ინიციატივა გავრცელდება მთელს საქართველოში სახელწოდებით "დარგე სიცოცხლე".

- ჩვენი თანამშრომლობის ფარგლებში USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან, დაფინანსდა პროექტი "ჯანსაღი ცხოვრების წესი საუკეთესო არჩევანია", რომელიც განხორციელდა ზუგდიდის მუნიციპალიტეტის დიდინიძის სოფლის სკოლაში. ბაზისბანკის ფინანსური მხარდაჭერით და თანამშრომლების ჩართულობით, სკოლის ეზოში შეიქმნა მწვანე ზონა, სადაც იგეგმება სპორტული ღონისძიებების ჩატარება. შერჩეული აქტივისტები, პროექტის დასრულების შემდეგ, განაგრძობენ გარემოს დაცვისა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის პოპულარიზაციას საზოგადოებაში. ისინი ასევე ჩაერთვებიან "მწვანე კუთხის" მოვლაში და რეგულარულად ჩაატარებენ სპორტულ შეჯიბრებებს. პროექტის ძირითადი მიზანია საზოგადოების ცნობიერების ამაღლება ეკოლოგიასა და ცხოვრების ჯანსაღ წესზე.

გარემოს დაცვის ღონისძიებების განხორციელებისთვის სხვადასხვა გზებს ვეძებთ. კონკრეტულად, ვცდილობთ ბანკი ავღჭურვოთ ენერგოეფექტური მოწყობილობებით, ვატარებთ გამწვანების კამპანიებს და სიფრთხილით ვხმარობთ ენერგეტიკულ რესურსებს, მაგალითად, ენერგიის დაზოგვის მიზნით ვთიშავთ ყველა არასაჭირო მოწყობილობას და ვთიშავთ სინათლეს, როდესაც ოთახი თავისუფალია.

ბაზისბანკისთვის გარემოს დაცვის პროექტები, როგორც მდგრადი განვითარების ასპექტი, ძალიან მნიშვნელოვანია და წარმოადგენს ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის ერთ-ერთ პრიორიტეტულ მიმართულებას. ჩვენ მტკიცედ გვჯერა, რომ ნარჩენების მართვა და ბუნებრივი რესურსების სიფრთხილით გამოყენება გარემოს ზიანის შემცირებისთვის, ყველა ჩვენთაგანის ვალდებულება და პასუხისმგებლობაა.

სოციალური აქტივობები თანამშრომლებისთვის

2024 წელს, ბაზისბანკის მიზნების და ამოცანების შესაბამისად, შემუშავდა შიდა კომუნიკაციების გეგმა. ის მოიცავდა მიმდინარე ინიციატივების განხორციელებას მოქმედების გეგმის მიხედვით და მუდმივ კომუნიკაციას თანამშრომლებთან მიმდინარე პროცესების, მთავარი განახლებების და ორგანიზაციაში მიღწეული შედეგების შესახებ.

ორგანიზაციაში კომუნიკაციის მთავარი პლატფორმა არის Workplace, რომელიც აერთიანებს ყველა გუნდის წევრს. ეს პლატფორმა საშუალებას გვაძლევს სწრაფად გავაზიაროთ ყველა მნიშვნელოვანი თემა და გავხადოთ ის ყველა თანამშრომლისათვის ხელმისაწვდომი, ონლაინ რეჟიმში.

მიმდინარე წლის განმავლობაში პერიოდულად ტარდებოდა შეხვედრები, სადაც ტოპ და საშუალო მენეჯმენტი თანამშრომლებს უზიარებდა მნიშვნელოვანი პროექტების სტატუსს, მიღწეულ შედეგებს, სამომავლო გეგმებსა და მიზნებს. სხვადასხვა ფორმატებში მზადდებოდა სპეციალური ღონისძიებები, რომლებიც წარმატებული პროექტების, შედეგების და მიღწევების მონაწილე თანამშრომლებს წარმოაჩენდა. სხვადასხვა ინტერესების მქონე თანამშრომლებისთვის დაგეგმილი იყო ჩემპიონატები, შეხვედრები და აქტივობები. განხორციელებულ აქტივობების შორის იყო:

- შიდა "რა? სად? როდის?" ჩემპიონატი
- კორპორატიული ბიზნეს ლიგა "რა? სად? როდის?" - ბაზისბანკის გუნდმა მოიპოვა 3-ე ადგილი
- აქტივობები აღმოსავლეთ და დასავლეთ საქართველოს გუნდებისთვის
- საქველმოქმედო კამპანიები თანამშრომელთა მონაწილეობით
- 2024 წლის ბიზნეს ჩემპიონების ლიგის საკვალიფიკაციო ეტაპი ფეხბურთში - ბაზისბანკის გუნდმა მოიგო
- ჭადრაკის შიდა ჩემპიონატი

- ბოულინგის ჩემპიონატი
- სამოყვარულო საკალათბურთო ლიგა
- კარტინგის ჩემპიონატი
- ჯომარდობა

„პასუხისმგებლიანი ბიზნესის დაჯილდოებაზე - Meliora 2024“ კატეგორიაში „პასუხისმგებელი დამსაქმებელი“ გამარჯვებულად ბაზისბანკი გამოცხადდა.

ყოველწლიური კონკურსი „მელიორა 2024“ საუკეთესო ინიციატივებისა და პროექტებისთვის იმ ბიზნეს კომპანიებს აჯილდოვებს, რომლებიც ხელს უწყობენ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის განვითარებას.

ცხრა კატეგორიაში გამარჯვებულები დიპლომატიური კორპუსის წარმომადგენლებმა და კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის სფეროში საერთაშორისო ექსპერტებმა დააჯილდოვეს.

„მელიორა 2024“ ევროკავშირის დაფინანსებით CSRDG-მა და „სამოქალაქო საზოგადოების ინიციატივა“ პროექტის ფარგლებში კონრად ადენაუერის ფონდმა (KAS) ჩაატარეს.

მმართველობითი საკითხები

ESG მართვის სტრუქტურა

მდგრადობის სამართავად ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის და ოპერაციული ჩარჩოს შექმნა მნიშვნელოვანია როგორც მდგრადობის სტრატეგიით გათვალისწინებული ამოცანების შესასრულებლად, ისე ბანკის მდგრადობის საქმიანობის ყოველდღიური მართვის ეფექტურად განხორციელებისთვის.

საბჭო, როგორც ბანკის უმაღლესი გადაწყვეტილების მიმღები და წარმომადგენლობითი ორგანო, პასუხისმგებელია მდგრადობასთან დაკავშირებულ ყველა საკითხთან დაკავშირებით ეფექტური ზედამხედველობისა და ხელმძღვანელობის განხორციელებაზე.

მდგრადობის კომიტეტი ბაზისბანკში მნიშვნელოვან როლს ასრულებს და განსაკუთრებით ფოკუსირდება ESG (გარემოს, სოციალური და მმართველობის) საკითხებზე. ამ კომიტეტის ძირითადი პასუხისმგებლობაა მმართველი საბჭოს მხარდაჭერა და რეკომენდაციები მდგრადობის სტრატეგიის, პოლიტიკის და პროგრამების საკითხებში. ეს უზრუნველყოფს, რომ ბანკის ოპერაციები შეესაბამებოდეს მდგრად პრაქტიკებს და პასუხისმგებელია ბანკის მდგრადობის სტრატეგიის განვითარებაზე, განხორციელებაზე და შესრულებაზე. ასევე, კომიტეტი აკონტროლებს გარემოს გავლენას, რომელიც წარმოიქმნება ბანკის საკრედიტო საქმიანობის შედეგად, რაც ამყარებს ბაზისბანკის, როგორც გარემოსთან მეგობრული ორგანიზაციის პოზიციას და ზრდის მის რეპუტაციას.

მდგრადობის მენეჯერი პასუხისმგებელია ბანკში მდგრადობისა და მასთან დაკავშირებული საქმიანობების შესახებ ინფორმაციის მიწოდებაზე. მასში ასევე შედის მდგრადობის რეგულაციების მონიტორინგი და მათი განხორციელების კოორდინაცია ბანკის შესაბამის ერთეულებთან, რათა უზრუნველყოფილ იქნას შესაბამისობა სტრატეგიასთან.

გარემოსდაცვითი და სოციალური ჩარჩო

მდგრად და ნახშირბად-ნეიტრალურ ეკონომიკაზე გადასვლა შესაძლებლობებს შექმნის. ამავდროულად, პოტენციური ნეგატიური ზემოქმედების გამოვლენის მიზნით ბანკმა უნდა შეამოწმოს თავისი ბიზნეს აქტივობები და ოპერაციები და გააცნობიეროს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები.

ამ რისკების სისტემატური შეფასება ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური (ES) პოლიტიკის ჩარჩოს ფარგლებში რისკების მართვის პროცესის განუყოფელი ნაწილია.

პასუხისმგებელი დაკრედიტების პრინციპების ეფექტიანად განხორციელებისა და დაცვის მიზნით, ბაზისბანკმა 2018 წელს არსებითი ცვლილებები შეიტანა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკაში, დიუ დილიჯენს, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასების პროცედურებში. ბანკმა ასევე შეადგინა გამონაკლისების სია, რომელიც მოიცავს იმ საქმიანობებს, რომელთა დაფინანსებასაც ბანკი არ ახორციელებს. 2018 წლიდან ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკაში უმნიშვნელო ცვლილებები განხორციელდა, რათა უზრუნველყოფილიყო მისი შესაბამისობა დონორის მოთხოვნებთან.

ყველა ბიზნესი გადის რისკების შეფასების პროცედურებს, რაც ზოგჯერ შეიძლება მოიცავდეს გარემოსდაცვითი და სოციალური (E&S) მოთხოვნების (კოვენანტების) ჩართვას კლიენტებთან შეთანხმებებში, მათი გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის გაზრდის მიზნით. ჩვენი გარემოსდაცვითი და სოციალური მართვის სისტემა (ESMS) შეგიძლიათ იხილოთ ბანკის ვებ-გვერდზე. ESG რისკების მართვის მიმართულებით მოსალოდნელი ცვლილებებისთვის მოსამზადებლად, 2024 წლის განმავლობაში ბაზისბანკის თანამშრომლებმა მონაწილეობა მიიღეს საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) ClimaLAB-ის 10-კვირიან სასწავლო პროგრამაში, რომელიც ეხებოდა კლიმატური რისკების მართვას და ფინანსური ინსტიტუტებისთვის გარდამავალი გეგმების შედგენას.

შესაბამისად, ბაზისბანკმა დაიწყო პოლიტიკის უფრო მაღალ დონეზე, საქართველოს ეროვნული ბანკის (NBG) ESG-ის ახალი სახელმძღვანელო პრინციპების მოთხოვნებისა და რეკომენდაციების შესაბამისად განახლება. პოლიტიკის განახლებაში კლიმატური რისკების მართვის კომპონენტი და სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებებია ჩართული.

გარდა ამისა, ბანკმა დაიწყო პროექტი Raiffeisen Bank International-თან პარტნიორობით, რომლის ფარგლებშიც პოლიტიკის განახლებასთან დაკავშირებული გამოცდილების გაზიარებისა და კონსულტაციების მიღების პროცესში მონაწილეობს.

ეთიკური და პაუხისმგებელი მმართველობა

პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები

პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები არეგულირებს ბაზისბანკში მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის საკითხებს, განსაზღვრავს მის მიდგომას მმართველობისა და სოციალური საკითხების მიმართ. კოდექსი ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში კორპორატიული ქცევის ტრადიციებსა და საერთაშორისოდ აღიარებულ სტანდარტებს ნერგავს, რაც ასევე გულისხმობს არა მხოლოდ სამართლებრივი მოთხოვნების გათვალისწინებას, არამედ ზოგადად აღიარებული მორალური წესებისა და ეთიკური სტანდარტების გათვალისწინებას გადაწყვეტილების მიღების პროცესში. კოდექსი ბანკის აქციონერებს/მმართველი ორგანოს წევრებს, ადმინისტრატორებს და სხვა თანამშრომლებს ეხმარება, თავიანთი ყოველდღიური საქმიანობა განახორციელონ პროფესიული ეთიკისა და ქცევის წესების დაცვით

ისეთ სფეროებში, რომლებიც არ რეგულირდება კანონებით, შინაგანაწესითა და კორპორატიული პროცედურებით, ასევე იმ სფეროებში, სადაც შესაძლოა წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი.

სხვა პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ასახავს ბანკის მიდგომას ESG-ის მიმართ

მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკა

ბანკმა დაამტკიცა მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკა (ABC პოლიტიკა), რომელიც განსაზღვრავს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ძირითად პრინციპებს, წესებს და ქცევის სტანდარტებს, რათა გონივრულად აღკვეთოს, გამოავლინოს და აღრიცხოს ორგანიზაციაში ქრთამისა და კორუფციის შემთხვევები. ABC პოლიტიკა ვრცელდება ყველა პირზე, ვინც დაკავშირებულია ბაზისბანკთან, მათ შორის ყველა პოზიციისა და დონის თანამშრომლებზე, როგორიცაა მაღალი და საშუალო რგოლის მენეჯმენტი და სხვა პერსონალი (მუდმივი, ვადიანი ან დროებითი კონსულტანტები, აუთსორსინგის მომსახურების მომწოდებლები, სტაჟიორები, სააგენტოს თანამშრომლები, მოხალისეები, პრაქტიკანტები), ასევე იმ პირებზე/კომპანიებზე, რომლებიც ბანკს ან მის შვილობილ კომპანიებს უწევენ მომსახურებას ან მოქმედებენ მათი სახელით.

პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

ბანკის პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა განსაზღვრავს მის ხედვას და მიდგომებს მონაცემთა დამუშავებისა და დაცვისათვის აუცილებელი ორგანიზაციული და ტექნიკური ზომების მიმართ. იგი ასევე, ადგენს პასუხისმგებლობის ფარგლებს და პერსონალური მონაცემების დამუშავების კანონიერებას, ხელს უწყობს მონაცემთა სუბიექტების ინფორმირებულობას ორგანიზაციაში მონაცემთა დამუშავების წესებისა და უფლებების შესახებ. ბაზისბანკი ამჟამად აუმჯობესებს თავის შიდა პოლიტიკასა და პროცედურებს, რათა ისინი შესაბამისობაში მოიყვანოს რეკომენდაციებთან და საქართველოს პერსონალური მონაცემების დაცვის შესახებ განახლებულ კანონთან.

საკრედიტო პოლიტიკა

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს საკრედიტო საქმიანობასთან დაკავშირებულ მიზნებს, სტრატეგიას, პრიორიტეტებს, მართვის სტანდარტებს და ზოგად პრინციპებს. საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე, ბანკი საკრედიტო საქმიანობისთვის ადგენს დეტალურ ინსტრუქციებს, პროცედურებს და სახელმძღვანელო პრინციპებს. დოკუმენტი ადგენს სესხების გაცემის პრიორიტეტებს, სესხის პრინციპებს, შეზღუდვებსა და აკრძალვებს, ასევე სხვა პროცედურებსა და სახელმძღვანელო წესებს, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო საქმიანობასთან. ESG სტრატეგიის ფარგლებში, ბანკი აქტიურად აუმჯობესებს მწვანე სესხების (Green Lending) პრაქტიკას და აწესრიგებს მწვანე პროდუქტებისათვის შესაბამის პროცედურებს.

ბაზრის მიმოხილვა

მოკლედ საქართველოს მაკროეკონომიკური გარემოს შესახებ

საქართველოს ბიზნეს გარემო 2024 წლის განმავლობაში კვლავ ხელსაყრელი რჩებოდა, რაც ბიზნესის წარმოებისთვის მნიშვნელოვანი ინდექსების მაღალი რეიტინგებით დასტურდება.

გამჭვირვალობის ინდექსი

#1 120 ქვეყნიდან

ინდექსი: საერთაშორისო საბიუჯეტო პარტნიორობა

საზოგადოებრივი კეთილსინდისიერების ინდექსი

#29 119 ქვეყნიდან

ინდექსი: ევროპის კვლევითი ცენტრი ანტიკორუფციული და სახელმწიფო მშენებლობისთვის

გლობალური ინოვაციის ინდექსი

#57 133 ქვეყნიდან

ინდექსი: ინტელექტუალური საკუთრების მსოფლიო ორგანიზაცია

ეკონომიკური თავისუფლების ინდექსი

#32 184 ქვეყნიდან

ინდექსი: The Heritage Foundation

ბიზნესის მექრთამეობის ინდექსი

#44 194 ქვეყნიდან

ინდექსი: TRACE International

კორუფციის აღქმის ინდექსი

#49 180 ქვეყნიდან

ინდექსი: Transparency International

გონივრული მაკროეკონომიკური პოლიტიკა

მშპ (2024 სავარაუდო*)

$33.7 მილიარდი

+9.5% წ/წ

წყარო: საქსტატი

საბიუჯეტო დეფიციტის თანაფარდობა მშპ-სთან (2024 სავარაუდო*)

2.4%

+0.1 პ/პ წ/წ

წყარო: საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო; საქსტატი

სახელმწიფო ვალის თანაფარდობა მშპ-სთან (2024 წინასწარი შეფასება*)

37.5%

-1.7 პ/პ წ/წ

წყარო: საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო;

საერთაშორისო რეზერვები იმპორტთან მიმართებაში (2024)

3.2 თვე

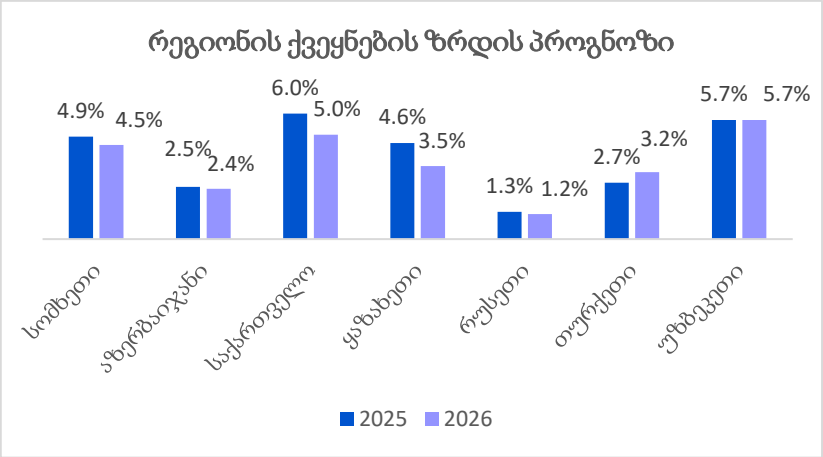
2023: 3.9 თვე

წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქსტატი

მაკროეკონომიკური მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკი 2025-2026 წლებში სტაბილურ გლობალურ ზრდას 2,7%-ის დონეზე ელოდება. გლობალური რისკები ისევ კლებისკენაა მიდრეკილი, მიუხედავად იმისა, რომ შესაძლებელია მოულოდნელი ზრდის ეპიზოდები. გაზრდილი პოლიტიკური გაურკვევლობა, სავაჭრო პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილებები, კონფლიქტების ესკალაცია, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ზეწოლა ინფლაციაზე ის ფაქტორებია, რამაც მოსალოდნელზე ხანგრძლივი მონეტარული შერბილება და, შესაბამისად, მსხვილ ეკონომიკებში უფრო სუსტი ზრდა შეიძლება გამოიწვიოს, პროგნოზისთვის ძირითად უარყოფით რისკებს წარმოადგენს. დადებით მხარეს კი, დეზინფლაციის უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძირითად ეკონომიკებში უფრო ძლიერმა მოთხოვნამ მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა შეიძლება გამოიწვიოს.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ კრიტიკულ რისკს წარმოადგენს. უკრაინაში შეჭრა ევროპისა და ცენტრალური აზიის რეგიონული პერსპექტივის ჩამოყალიბებაში მნიშვნელოვანი ფაქტორსათია. გლობალური გარემო უაღრესად გაურკვეველია, პერსპექტივა კი მასშტაბურ არახელსაყრელ პირობებზეა დამოკიდებული.



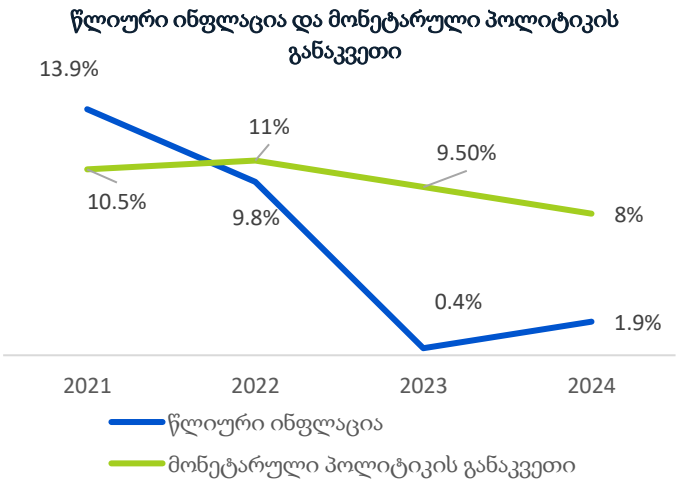
2025 წლის ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი: 2024 წელს ჯგუფი მუშაობდა გარემოში, სადაც დომინირებს პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია, რომელიც 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ მკვეთრად გაიზარდა. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ ძლიერია. მომსახურების სექტორის ძლიერი მაჩვენებლები (განსაკუთრებით ტურიზმი და საინფორმაციო და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა, ისევე როგორც ძლიერი ექსპორტი საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალა იყო. კრედიტების ძლიერმა ზრდამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ მოლოდინს გადააჭარბა, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა გამოიწვია. საქართველომ დაამტკიცა მრავლობითი შოკების მიმართ მედეგობა.

მოსალოდნელია, რომ დაბალი ინფლაცია და შინამეურნეობების რეალური შემოსავლების ზრდა, ძლიერი მოხმარება ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალა იქნება, ხოლო ინვესტიციებს და წმინდა ექსპორტს კი მოსალოდნელია რომ შედარებით მოკრძალებული წილი ექნება. მიუხედავად ამისა, ეკონომიკის პოტენციალი ასევე სწრაფად იზრდება, პირველ რიგში, გარკვეულ სექტორებში სამუშაო ძალისა და შრომის პროდუქტიულობის ზრდის გამო. დროთა განმავლობაში, მოსალოდნელია, რომ ეს დინამიკა დაუახლოვდება პოტენციური საბოლოო პროდუქტის გრძელვადიანი ზრდის ტემპს. უწყვეტი გონივრული პოლიტიკა და სტრუქტურული რეფორმები აუცილებლად გააძლიერებს მდგრადობას და გაზრდის უფრო ინკლუზიური ზრდის პოტენციალს.

ინფლაცია - ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკის მიმართ ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის მიზნობრივი 3%-ის ქვემოთ შენარჩუნებას. ეროვნული ბანკი 2024 წელს მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობით გამოვიდა.

თუმცა, ეკონომიკური ზრდის ამჟამად ამაღლებულ დონეს ინფლაციური რისკები ახლავს, რასაც ემატება მიწოდების მხრივ სხვადასხვა ფაქტორები და გაზრდილი გაურკვევლობა შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე.

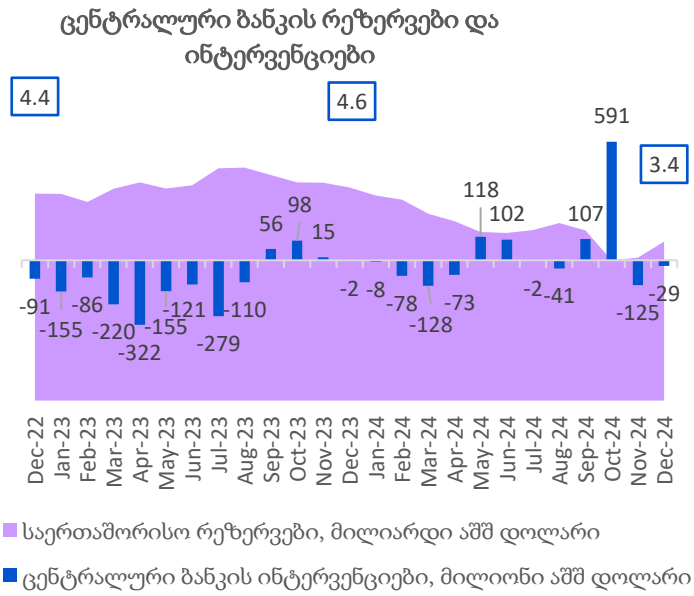
ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, ეროვნულმა ბანკმა შეაფასა, რომ გონივრულია შენარჩუნდეს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალიზაციის თანდათანობითი ტემპი.



სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია, ხოლო მძლავრი ეკონომიკური ზრდა ფისკალურმა გადაჭარბებულმა შესრულებამ გამოიწვია. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო ვალი შეადგენდა მშპ-ის (სავარაუდო) 35.5%-ს. თუმცა, ხანგრძლივი პოლიტიკური გაურკვევლობის ფონზე, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

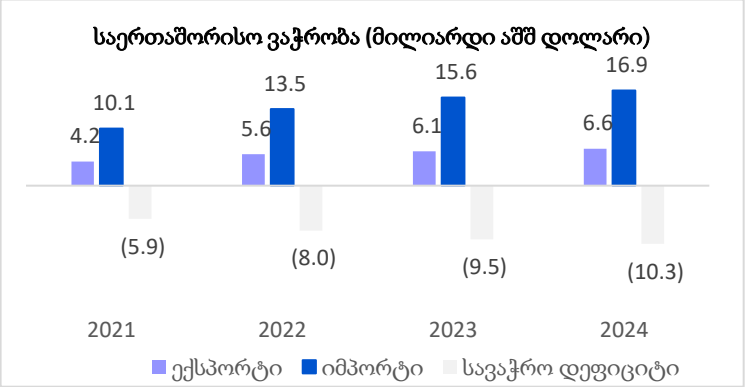
2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად ნეგატიური საბაზრო მოლოდინებით იყო გამოწვეული. შედეგად, ეროვნული ბანკი სავალუტო ბაზარზე ჩარევით ცდილობდა მერყეობის სტაბილიზაციას.

ამ ინტერვენციების შედეგად, უცხოური ვალუტის წმინდა გაყიდვებმა დაახლოებით 435 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, რამაც გამოიწვია უცხოური ვალუტის რეზერვების წლიური 25.4%-იანი შემცირება, რომლებიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ აშშ დოლარს შეადგენს. თუმცა, 2024 წლის ბოლო ორ თვეში რეზერვებმა თანდათან აღდგენა დაიწყო, რაც ეროვნული ბანკის ბუფერების აღდგენის მცდელობებს ასახავს.

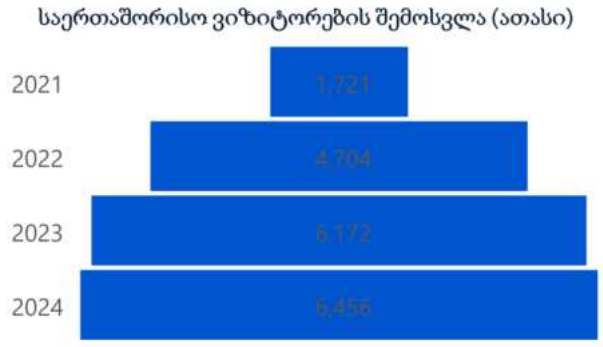


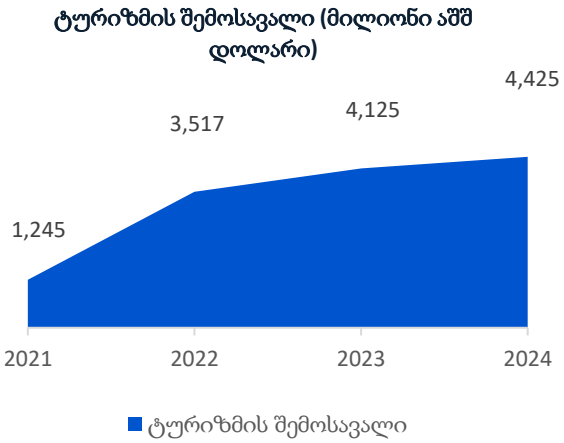
მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი 2024 წელს მშპ-ის 4.6%-ს შეადგენს, რაც 2023 წლის 5.5%-თან შედარებით შემცირებულია. 2024 წელს საერთაშორისო ვაჭრობა 2023 წელთან შედარებით 8.01%-ით გაიზარდა.

საერთაშორისო ვაჭრობა: საგარეო მოთხოვნის შესუსტების გამო, სავაჭრო დეფიციტი წლიურად 8.9%-ით გაიზარდა. საქონლის ვაჭრობა და შემოსავლის ანგარიში გადახდების მიმდინარე ანგარიშზე ნეგატიურ გავლენას ახდენს, ხოლო მომსახურების ანგარიში და მიმდინარე ტრანსფერები – პოზიტიურს. სავაჭრო დეფიციტის ზრდა 2024 წელს ნაწილობრივ ტურიზმის აღდგენით დაბალანსდა. ამასთან, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) და ფულადი გზავნილები 2024 წელს წლიურ კლებას აჩვენებდა.



ტურიზმი: 2024 წელს ტურიზმიდან მიღებულმა შემოსავალმა 4.43 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც წლიური 7.3%-იანი ზრდაა და 2019 წლის პანდემიამდე არსებულ დონესთან შედარებით 35.4%-ით მეტია. რაც შეეხება საერთაშორისო ვიზიტებს, 2024 წელს მათი რაოდენობა 6.45 მილიონს გაუტოლდა, რაც გასულ წელთან შედარებით 4.6%-ით მეტია, თუმცა ჯერ კიდევ 16.4%-ით ნაკლებია 2019 წლის პანდემიამდელ მაჩვენებელზე.





პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერი რჩება. თუმცა, ქვეყნის შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკების მნიშვნელოვანი გაუარესება, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს ნეგატიური შედეგები ეკონომიკურ მაჩვენებლებსა და მმართველობის ხარისხზე, ასევე გარე დაფინანსებაზე წვდომის გაძნელება, ან საერთაშორისო რეზერვების ხანგრძლივი და მკვეთრი

კლების გაგრძელება კაპიტალის მასშტაბური გადინებისა თუ პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების შემცირების შედეგად, შესაძლოა, ქვეყნის მაკროეკონომიკურ პერსპექტივაზე ნეგატიურად აისახოს.

სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი

სარეიტინგო კომპანია	გრძელვადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი	პერსპექტივები	თარიღი
S&P	BB	სტაბილური	თებერვალი, 2025
Fitch Ratings	BB	ნეგატიური	დეკემბერი, 2024
Moody’s	Ba2	სტაბილური	მარტი 2024

პერსპექტივა

შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ დარჩება. ეკონომიკური საქმიანობის, მმართველობის ან გარე დაფინანსებაზე წვდომის უარყოფითმა შედეგებმა მაკროეკონომიკურ პერსპექტივაზე შეიძლება ნეგატიურად იმოქმედოს.

პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერია. მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური ზრდა კვლავ შენარჩუნდება, თუმცა 2024 წელთან შედარებით ზომიერად. 2025 წელს ინფლაცია შეიძლება მიზნობრივ მაჩვენებელთან ახლოს თანდათან გაიზარდოს, მაგრამ მოსალოდნელია, რომ ეროვნული ბანკი შეინარჩუნებს ფრთხილ მონეტარული პოლიტიკის პოზიციას, რითაც თავიდან აიცილებს განაკვეთების დამატებით შემცირებას, სანამ შიდა და გეოპოლიტიკური ზეწოლა არ ჩაცხრება.

საბანკო სექტორის მიმოხილვა

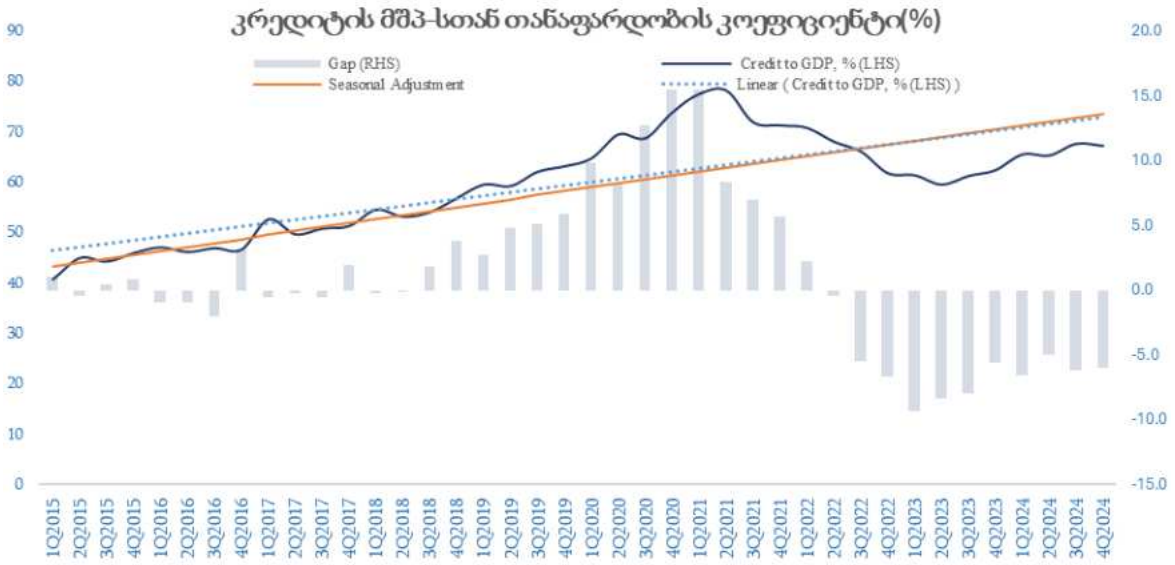
საქართველოს საბანკო სექტორი სტაბილურია და ეკონომიკური ზრდის მძლავრ საყრდენად რჩება. სექტორი გარე შოკების მიმართ კვლავ მდგრადია. მყარი კაპიტალიზაციითა და ლიკვიდობის ბუფერებით აღჭურვილი საბანკო სექტორის მდგრადობა დიდწილად ეროვნული ბანკის პრუდენციული ზედამხედველობის პოლიტიკით განისაზღვრება. საბანკო ზედამხედველობისას გამოყენებული მაკროპრუდენციული და პრუდენციული ზომები ხელს უწყობს ფინანსური სექტორის რისკების პროაქტიულ მართვას.

სექტორის აქტივების ხარისხი, ლიკვიდობა და კაპიტალიზაცია

უმოქმედო სესხები	მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიცინეტი	საშუალო წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
1.47%	**22.73%**	**135.70%**	**128.30%**
-0.01 პპ	+0.6 პპ	მინ:100%	მინ:100%

2024 წელს მთლიანი კრედიტის მშპ-სთან ფარდობის კოეფიციენტი დაახლოებით 2.71 პ.პ.-ით 68.3%-მდე გაიზარდა, ხოლო დეპოზიტების კოეფიციენტი მშპ-ს მიმართ 0.97 პ.პ.-ით 64%-მდე გაიზარდა. ძლიერი ეკონომიკური აქტივობის ფონზე, კრედიტის მშპ-სთან შეფარდების კოეფიციენტი კვლავ გრძელვადიან ტენდენციებზე დაბალია, რაც შინამეურნეობების ვალის ტვირთის შემცირებაზე მიუთითებს.

ეს ამცირებს პორტფელის ხარისხზე შემდგომ ზეწოლას მომავალი წლების განმავლობაში. 2024 წელს მაღალი ეკონომიკური აქტივობის მიუხედავად, კრედიტის მთლიან შიდა პროდუქტთან ფარდობის გეპი მთელი წლის განმავლობაში მცირდებოდა. ეროვნული ბანკის პროგნოზის მიხედვით, 2025 წლის პირველ ნახევარში მოსალოდნელია გეპის დახურვა.



Credit-to-GDP გეპი არის Credit-to-GDP კოეფიციენტის გადახრა გრძელვადიანი ტრენდიდან. ტრენდი შეფასებულია HP ფილტრით ბაზელის რეკომენდაციების გათვალისწინებით.

სასესხო პორტფელის ხარისხი კვლავ მტკიცეა და ყოველწლიურად დადებით დინამიკას აჩვენებს. უმოქმედო სესხების წილი 0.01 პროცენტით შემცირდა და 1.47%-ი შეადგინა. ხოლო რეზერვებით დაუფარავი უმოქმედო სესხების წილი 0.22 პროცენტით შემცირდა და საზედამხედველო კაპიტალის 3.58% შეადგინა.

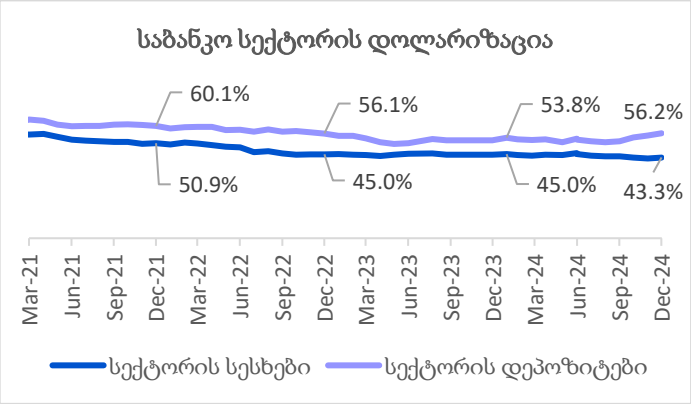
2024 წელს საბანკო სექტორის საკრედიტო პორტფელი წ/წ 18%-ით გაიზარდა (+15.9% წ/წ უცხ ვალ გარდა). დეპოზიტების ჯამური პორტფელი წ/წ 13%-ით გაიზარდა (+10.4% წ/წ უცხ ვალ გარდა). სექტორი ძლიერი კაპიტალით და ლიკვიდურობის ბუფერებით მუშაობს.

2024 წლის ბოლოსთვის კაპიტალის ადეკვატურობის ჯამურმა კოეფიციენტმა 22.73% შეადგინა. ლიკვიდობის ბუფერები, როგორც მოკლევადიანი, ისე გრძელვადიანი მიზნებისთვის, მთელი წლის განმავლობაში მყარი იყო; ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტმა (LCR) 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 135.7% შეადგინა. ის 100%-ის მინიმალურ მოთხოვნაზე საკმაოდ მაღლა იდგა, რაც აფასებს საბანკო სექტორის მოკლევადიანი ლიკვიდობის მდგომარეობას. იმავდროულად, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტმა (NSFR) საშუალოდ 128.3% შეადგინა, რაც მიუთითებს სექტორის მყარ

გრძელვადიან ლიკვიდურ მდგომარეობაზე.

დოლარიზაცია

ეტაპობრივი კლების მიუხედავად, საქართველო მაინც დგას საბანკო სექტორისას შედარებით მაღალი დოლარიზაციის წინაშე.
ფინანსური სექტორის დოლარიზაცია კვლავ ფინანსური სტაბილურობის მნიშვნელოვანი გამოწვევაა.
ეროვნული ბანკი აგრძელებს აქტიურ მუშაობას დოლარიზაციის მაღალი დონით გამოწვეული სტრუქტურული რისკების შესამცირებლად. ეროვნული ბანკის მიერ გატარებული ღონისძიებების ფონზე, დოლარიზაცია მნიშვნელოვნად შემცირდა.



საზედამხედველო სიახლეები

ადგილობრივ ეკონომიკაზე გლობალურად გამკაცრებული ფინანსური პირობების ზემოქმედების შესარბილებლად, ეროვნული ბანკის 2023 წლის ნოემბრის გადაწყვეტილებით, კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ეტაპობრივად დაგროვდება. ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტის გადაწყვეტილებით, ბანკებს მოეთხოვებათ ნეიტრალური კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერის დაგროვება შემდეგი გრაფიკის მიხედვით: 0,25 პროცენტი 2024 წლის 15 მარტამდე; 0,5 პროცენტი 2025 წლის 15 მარტამდე; 0,75 პროცენტი 2026 წლის 15 მარტამდე; 1 პროცენტი 2027 წლის 15 მარტამდე.

ეროვნული ბანკი ინდუსტრიასთან კოორდინაციით, მაკროეკონომიკური გარემოსა და რისკების გათვალისწინებით, აგრძელებს დედოლარიზაციის გრძელვადიანი გეგმის განხორციელებას. 2024 წლის ნოემბერში ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტის გადაწყვეტილებით, არაჰეჯირებული უცხოური ვალუტის სესხების ლიმიტი 400 000-დან 500 000 ლარამდე გაიზარდა. ცვლილება ძალაში 2025 წლის 1 იანვრიდან შევა. ეს ცვლილება დადებითად აისახება საცალო სესხების პორტფელში დოლარიზაციის შემცირებაზე.

ეროვნული ბანკი ასევე აქტიურად აკვირდება დეპოზიტების დოლარიზაციის დინამიკას, რომლის დონე ბოლო პერიოდში გაურკვევლობის ფონზე გაიზარდა და ხელი შეუწყო ფინანსურ სისტემაში ჭარბი უცხოური ვალუტის ლიკვიდობის დაგროვებას. იმისათვის, რომ ზედმეტი ლიკვიდობა არ გადაიზარდოს სესხების გაზრდილ დოლარიზაციაში, 2024 წლის ნოემბერში მონეტარული პოლიტიკის უცხოურ ვალუტის ვალდებულებებზე სარეზერვო კოეფიციენტის ზედა ზღვრის 5 პროცენტული პუნქტით გაზრდის გადაწყვეტილება მიიღო. ასე რომ, ახლა უცხოურ ვალუტაში მოზიდული სახსრების სარეზერვო მოთხოვნა იქნება არა 10%-დან 20%-მდე, არამედ 10%-დან 25%-მდე დიაპაზონში. ეს ცვლილება ბანკებს აშშ დოლარის რესურსების ღირებულებას გაუზრდის, რაც შეამცირებს საპროცენტო განაკვეთს აშშ დოლარით დენომინირებულ დეპოზიტებზე და გაზრდის საპროცენტო განაკვეთს აშშ დოლარით დენომინირებულ სესხებზე. ეს დადებითად აისახება დედოლარიზაციაზე.

კაპიტალის ბაზარზე პასუხისმგებელი დაფინანსების პრაქტიკის ხელშეწყობისა და გაძლიერების მიზნით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, ეროვნულმა ბანკმა საჯარო კონსულტაციისთვის გამოაქვეყნა მწვანე, სოციალური, მდგრადი ან მდგრადობასთან დაკავშირებული ობლიგაციების სტატუსის მინიჭების,

შენარჩუნებისა და გაუქმების შესახებ წესის პროექტი. წესის მიხედვით გარემოსდაცვითი და სოციალური მიზნების მქონე საჯაროდ შეთავაზებული კორპორატიულ ობლიგაციებზე, ამ ობლიგაციების მიმართ ინვესტორების ნდობისა და ინტერესის გაძლიერების მიზნით, გავრცელდება მარეგულირებელი ზომები. გარდა ამისა, ის მიზნად ისახავს თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას შეცდომაში შემყვანი სარეკლამო პრაქტიკა, რომელიც ცნობილია როგორც greenwashing. რეგულაცია შეესაბამება კაპიტალის ბაზრების საერთაშორისო ასოციაციის (ICMA) პრინციპებს და მდგრადი დაფინანსების საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკას. იგი ასევე ასახავს ევროპული მწვანე ობლიგაციების სტანდარტის რეგულაციას, რომელიც ევროპარლამენტისა და საბჭოს მიერ 2023 წლის 22 ნოემბერს დამტკიცდა.

2024 წლის პირველ ნახევარში სებ-მა გამოაქვეყნა ღია ბანკინგის შესახებ წესში ცვლილებების პროექტი, რითაც მიკრობანკებს საშუალება მიეცათ მონაწილეობა მიიღონ ღია ბანკში კომერციულ ბანკებთან ერთად. გარდა ამისა, რეგულაციას დაემატა ის მინიმალური კრიტერიუმები, რომლებსაც ბანკი უნდა აკმაყოფილებდეს საქართველოს ეროვნულ ბანკში გარანტიის წარდგენისას. ღია ბანკინგი გულისხმობს ელექტრონული ტექნოლოგიების გამოყენებით ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის ინფორმაციის დაუყოვნებლივ გაცვლას. ღია ბანკინგს შეუძლია დადებითი შედეგი მოუტანოს როგორც მომხმარებელს, ისე ზოგადად ფინანსურ სექტორს. ღია ბანკინგი გზას უხსნის ახალი ტექნოლოგიების ეფექტურ გამოყენებას, მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს ფინანსებზე ხელმისაწვდომობას, ხელს უწყობს ჯანსაღ კონკურენციას და ემსახურება მონაცემთა ბაზებზე ორიენტირებული ფინტექ ბიზნეს მოდელების შემუშავებას.

საქართველოს საბანკო სექტორი კვლავ ერთგულად იცავს ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო შესაბამისი რეგულაციების და დიდი ბრიტანეთის, აშშ-ისა და ევროკავშირის მიერ დაწესებულ სანქციებს. 2024 წელს ბაზისბანკმა განაგრძო სათანადო დიუ დილიჯენსის ზომების გაძლიერება, ტრანზაქციების სკრინინგის შესაძლებლობების დახვეწა და რისკის შეფასების მეთოდოლოგიების გაუმჯობესება, რითაც განამტკიცა სანქციების შესაბამისობის ჩარჩო. მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკმა შეიმუშავა და დანერგა შიდა რეგულაცია, რომელიც ეხება საერთაშორისო სანქციების რეჟიმების მიხედვით სავაჭრო შეზღუდვების დაცვით გადახდების შესრულებას. დებულება განსაზღვრავს სავალდებულო დოკუმენტურ მოთხოვნებს, რომლებიც მომხმარებლის მიერ იმპორტ/ექსპორტის ოპერაციების შესრულებისას უნდა იყოს წარმოდგენილი. სანქციების მიმდინარე რეჟიმების შესრულების მიზნით, ბანკი აგრძელებს ინვესტიციებს მონიტორინგის მოწინავე ტექნოლოგიებში და თანამშრომლებისთვის სპეციალიზებული ტრენინგების ჩატარებას.

ფინანსური მიმოხილვა

ფინანსური მიმოხილვა

2024 წელს ჯგუფმა განაგრძო ძლიერი ზრდის ტრაექტორია და მიაღწია ძირითად ფინანსურ მიზნებს. მისი საქმიანობის შედეგები ასახავს კომპანიის მდგრადობას და სტრატეგიულ მიმართულებას, მყარ მომგებიანობას და ეფექტურობას ძირითად ბიზნეს სფეროებში. ჯგუფმა განაგრძო ზრდა ყველა ძირითად სფეროში და შეასრულა ჯგუფის მთავარი მიზნები როგორც ბანკში, ისე ჯგუფის დონეზე, რასაც მხარს უჭერდა მდგრადობა და ბიზნესის მუდმივი იმპულსი, მის ამოცანებთან და კაპიტალის მიზნებთან ერთად.

მომგებიანობა

ათასი ლარი შემოსავლის ანგარიშის ძირითადი მაჩვენებლები	24 წლის ბოლო	23 წლის ბოლო	ცვლილება წ/წ
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	156,939	136,614	14.88%
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	46,789	36,564	27.96%
აქედან: შემოსავალი/ხარჯები შვილობილებიდან	12,705	6,956	82.65%
საოპერაციო შემოსავალი	**203,728**	**173,178**	17.64%
საოპერაციო ხარჯები	-100,192	-82,651	21.22%
Operating Profit Before Impairment	**103,536**	**90,527**	**14.37%**
კრედიტის გაუფასურების ხარჯები	-4,464	-4,355	**2.50%**
მოგება მოგების გადასახადამდე	**99,072**	**86,172**	**14.97%**
მოგების გადასახადი	-11,649	-9,286	25.45%
პერიოდის წმინდა მოგება	**87,423**	**76,886**	**13.70%**
სხვა სრული შემოსავალი	5,139	-3,673	-239.91%
სრული შემოსავალი სულ	**92,562**	**73,213**	**26.43%**
აქტივებზე უკუგების კოეფიციენტი	**2.37%**	**2.39%**	**-0.023პ**
კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტი	**15.03%**	**15.80%**	**-0.773პ**
ხარჯის შემოსავალთან ფარდობის კოეფიციენტი	**49.18%**	**47.73%**	**+1.453პ**

ბანკმა და ჯგუფმა განაგრძეს პოზიტიური კურსი და ყველა ძირითადი მეტრიკის მიხედვით სოლიდურ ფინანსურ შედეგებს მიაღწიეს. გაუფასურებამდე საოპერაციო მოგებამ 104 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც 2023 წელთან შედარებით 14.4%-ის ზრდაა. ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებამ 2023 წლის 86.17 მლნ ლარიდან, 2024 წელს 99.07 მლნ ლარს მიაღწია, რაც უფრო მაღალი შემოსავლებით და გაუფასურების ნაკლები ხარჯებითაა გამოწვეული, რასაც ნაწილობრივ გაზრდილი საოპერაციო ხარჯებით ანეიტრალებს, შედეგად კი მომგებიანობის 15.0%-იან წლიურ ზრდას იძლევა.

პერიოდის წმინდა მოგება წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 13.7%-ით გაიზარდა და 87.42 მლნ ლარი შეადგინა, რასაც ხელს უწყობდა საპროცენტო შემოსავლის 15.0%-ანი და არასაპროცენტო შემოსავლის 27.0%-იანი ზრდა. სრული შემოსავალი მნიშვნელოვნად 26.4%-ით გაიზარდა და 92.56 მლნ ლარი შეადგინა, ისარგებლა რა გაზრდილი ფინანსური პოზიციით.

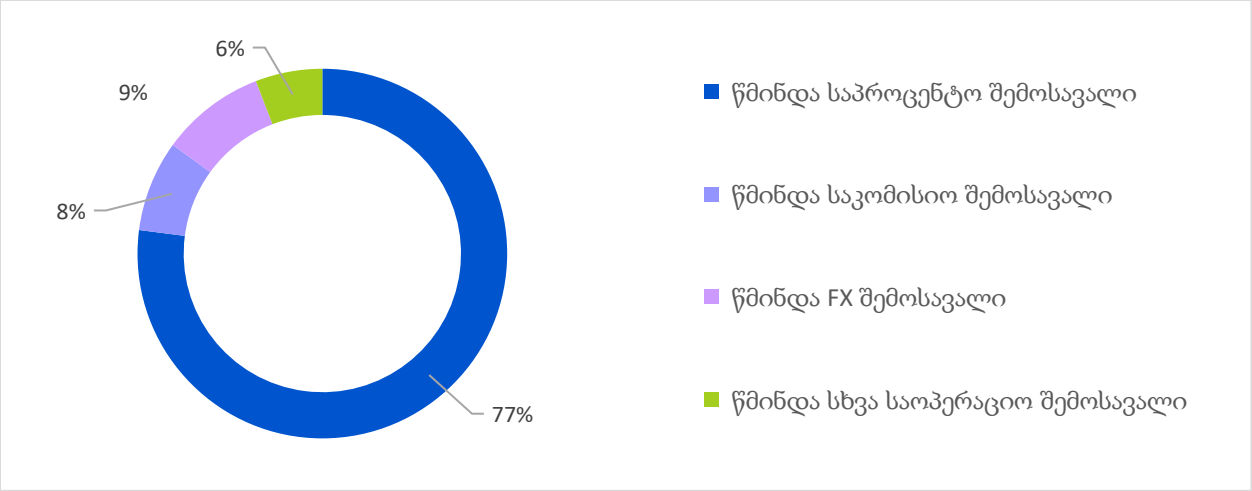
სააქციო კაპიტალზე საშუალო უკუგება (RoAE) 15.0% იყო, ოდნავ დაბალი ვიდრე 2023 წლის ბოლოს, 15.8%, რაც გამოწვეულია ხარჯების შემოსავლებთან უფრო მაღალი თანაფარდობით და გაზრდილი კაპიტალით. საშუალო აქტივების უკუგებამ (RoAA) შეადგინა 2.35%, რაც იგივე იყო, რაც 2023 წელს (2.39%); ეს ასახავს წლის ბოლოს ლარის ძირითად ვალუტებთან მიმართებაში (აშშ დოლარი და ევრო) გაუფასურების გამო უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული პოზიციების ზრდას.

ჯგუფის რისკის გონივრული პროფილიდან და რისკების მართვის ძლიერი პრაქტიკიდან გამომდინარე რისკის დაბალი ღირებულების მხარდაჭერით, ჯგუფმა 2024 წლის შედეგები 2023 წელთან შედარებით გააუმჯობესა.

საოპერაციო მოგება

წლის მთლიანმა საოპერაციო მოგებამ 204 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 17.6%-ით მეტია; ეს კი, ძირითადად, წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (NII) 2023 წლის 136.6 მლნ ლარიდან 14.9%-ით 156.9 მლნ ლარამდე წლიური ზრდით იყო განპირობებული.

შემოსავალს გავაანალიზებთ წმინდა საფუძველზე, რომელიც ასევე უდრის ჯგუფის ბრუტო საოპერაციო შემოსავალს. მასში გაერთიანებულია წმინდა საპროცენტო და არასაპროცენტო შემოსავალი, რომლებიც გაიზარდა შესაბამისად 14.9%-ით და 27.0%-ით.



წმინდა საპროცენტო შემოსავალი: წლის საოპერაციო შემოსავალმა 204 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 17.6%-ით გაიზარდა, ძირითადად წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (NII) 156.9 მილიონ ლარამდე 14.9%-იანი ზრდის გამო, რაც 2023 წელს 136.6 მილიონი ლარი იყო. NII-ზე გავლენა მოახდინა დაფინანსების საშუალო ხარჯების ზრდამ და დაკრედიტების გამკაცრებულმა პირობებმა. დადებითი გავლენა იქონია საპროცენტო აქტივების და გაზრდილი დაკრედიტების გაზრდილმა წილმა.

2024 წელს საპროცენტო შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 14.38%-ით გაიზარდა, ხოლო საპროცენტო ხარჯი წინა წელთან შედარებით 13.99%-ით გაიზარდა. საშუალო საპროცენტო აქტივები გაიზარდა 17,07%-ით და 3,192 მლნ ლარს შეადგენს, რაც ასახავს შემოსავლის გენერირების გაფართოებულ

შესაძლებლობებს; საშუალო საპროცენტო ვალდებულებები გაიზარდა 13,33%-ით და 2,564 მლნ ლარს მიაღწია, რაც ასახავს დაფინანსების უფრო მაღალ საჭიროებებს დაკრედიტების ზრდის მხარდასაჭერად. საპროცენტო ხარჯები მოიცავს წლის განმავლობაში მოზიდულ სუბორდინირებულ სესხებზე საპროცენტო ხარჯებს, საერთო ოდენობით 11.7 მლნ ლარი.

წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM) უცვლელი დარჩა 4.93%-ზე, ოდნავ დაიწია 2023 წლის მაჩვენებელთან შედარებით (4.95%). სესხებზე ამონაგები დაეცა 11,78%-მდე (-0,2 პპ) მკაცრი საბაზრო განაკვეთების გამო, ხოლო დაფინანსების ხარჯი ოდნავ გაიზარდა 6,5%-მდე (-0,04 პპ), რაც ასახავს ნასესხებ სახსრებზე ხარჯების ზღვრულ შემცირებას ძირითადი ვალუტების მთავარი ინდექსების კორექტირების გამო.

2023 წლის მარტიდან ლარის რეფინანსირების განაკვეთის შემცირების მიუხედავად, მას წმინდა საპროცენტო მარჟაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რაც ბაზრის მოლოდინების გამო მარჟების უფრო მნიშვნელოვანი კლებით იყო გამოწვეული.

NIM დიდწილად ვალდებულებების ღირებულებაზეა დამოკიდებული. 2023-2024 წლებში ბანკმა გამოუშვა ფიქსირებული შემოსავლის მქონე მაღალშემოსავლიანი ინსტრუმენტები, ძირითადად უცხოურ ვალუტაში, რაც დაემთხვა აშშ დოლარისა და ევროს ინდექსების ზრდას. დეპოზიტების ზრდის სარგებლის შესანარჩუნებლად და უფრო დაბალი ღირებულების დაფინანსების წყაროების წილის შესანარჩუნებლად ბანკმა გაზარდა დეპოზიტების წილი.

დაფინანსების ხარჯების უმნიშვნელო ცვლილების მიუხედავად, ბანკის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მართვა უზრუნველყოფდა სტაბილურ წმინდა საპროცენტო შემოსავალს.

წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი: არასაპროცენტო შემოსავლის 28%-იანი წლიური ზრდა 2022 წლის შესყიდვამდე პერიოდთან შედარებით ბანკის ფრენჩაიზის მნიშვნელოვანი ცვლილებებით იყო განპირობებული.

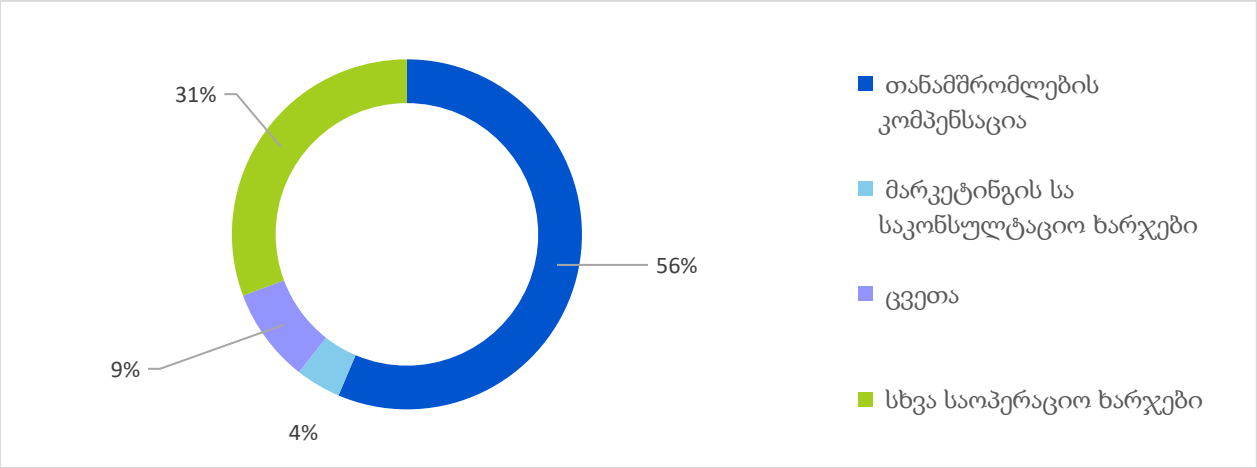
მნიშვნელოვანი ზრდა დაფიქსირდა შემოსავლების ყველა ძირითად კატეგორიაში. წმინდა საკომისიო შემოსავალი წლიურად გაიზარდა 26.3%-ით და 16.2 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გამოწვეულია გააქტიურებული საბანკო ოპერაციებით, ვაჭრობის დაფინანსებით, ანგარიშსწორების ოპერაციებით და დისტანციური საბანკო მოსაკრებლებით.

წმინდა სავალუტო მოგება მკვეთრად 72.8%-ით გაიზარდა და 18.6 მლნ ლარი შეადგინა. შვილობილი კომპანიების წილი (წმინდა შემოსავალი დაზღვევის და ფინანსური ლიზინგიდან) 87%-ით, 6.0 მლნ ლარიდან 12.7 მლნ ლარამდე გაიზარდა, რაც ასახავს ამ ბიზნესების ფრენჩაიზის ზრდას და 2024 წელს BB ლიზინგის მიერ ლიზინგის პორტფელის შეძენას, რამაც ამ ერთჯერადი ტრანზაქციის გამო უფრო მაღალი წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გამოიწვია.

საოპერაციო ხარჯები და ეფექტურობა

ათასი ლარი საოპერაციო ხარჯები და ხარჯეფექტურობა	24 ფინ წელი	23 ფინ წელი	წლიური ცვლილება
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	56,505	49,140	14.99%
ადმინისტრაციული ხარჯები	15,020	11,089	35.45%
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	8,754	5,257	66.52%
სხვა საოპერაციო ხარჯები	19,913	17,165	16.01%
საოპერაციო ხარჯები სულ	**100,192**	**82,651**	**21.22%**
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი სესხებზე	4,815	3,851	25.03%
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი სხვა აქტივებზე	256	66	287.88%
ხარჯების შემოსავლებთან ფარდობა	**49.18%**	**47.73%**	**+1.453პ**
რისკის ხარჯი სესხებზე	**0.20%**	**0.18%**	**+0.023პ**

2024 წელს ბანკი გაფართოებას განაგრძობდა, რის შედეგადაც გაიზარდა საოპერაციო ხარჯები, შენარჩუნებული იყო ხარჯების ეფექტურობა და სტაბილური მომგებიანობის მაჩვენებლები. მთლიანი საოპერაციო ხარჯები 21.2%-ით გაიზარდა და 100.2 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გამოწვეული იყო პერსონალის და ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდით და საოპერაციო ზრდაში ინვესტიციებით.



მიუხედავად უფრო მაღალი დანახარჯებისა, ბანკმა შეინარჩუნა კონტროლი ხარჯებზე, ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობა წინა წლის 47.73%-თან შედარებით ზომიერად 49.18%-მდე გაიზარდა. ხარჯების კონტროლი კვლავ პრიორიტეტად რჩება, 2024 წელს ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობა სამიზნე 50%-სვმიუახლოვდა, რაც შეესაბამება ბანკის სტრატეგიული ზრდის ფაზას და საოპერაციო ეფექტურობის უზრუნველყოფას ისახავს მიზნად.

პროგრესი რიცხვებში

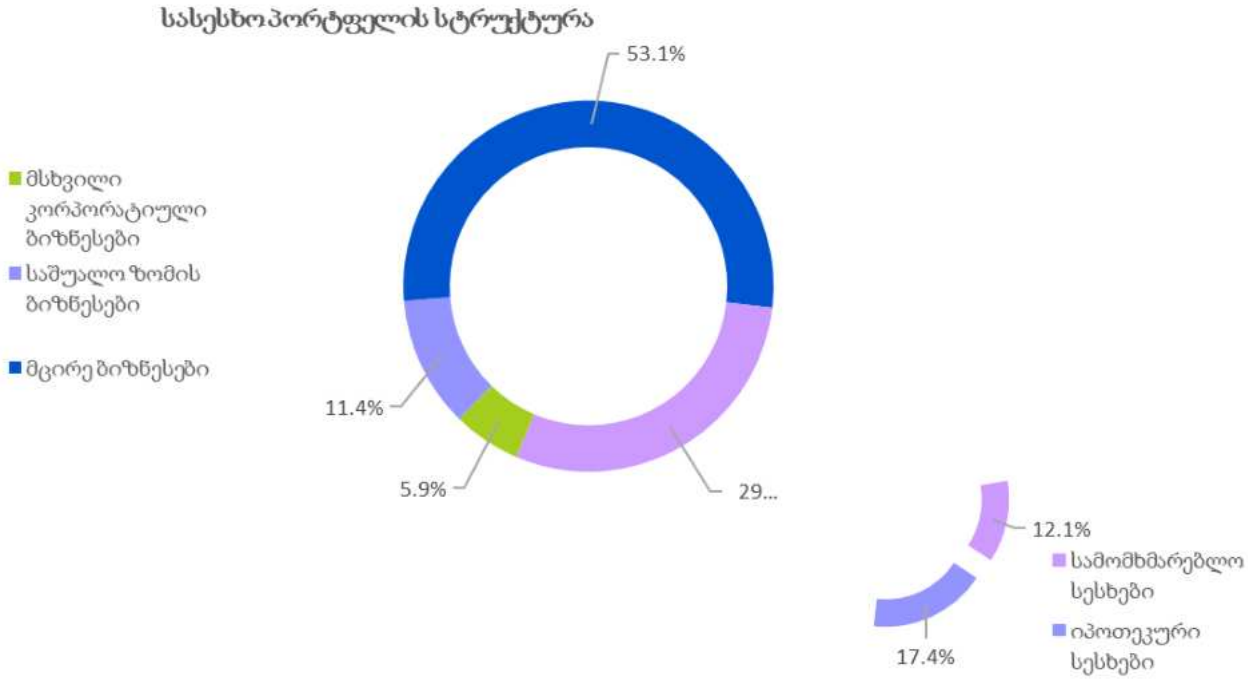
ათასი ლარი საბალანსო უწყისის ძირითადი მაჩვენებლები	24 წლის ბოლო	23 წლის ბოლო	წლიური ცვლილება
ლიკვიდური აქტივები	907,824	862,497	5.26%
ლარის ლიკვიდური აქტივები	504,334	540,062	-6.62%
უცხოური ვალუტის ლიკვიდური აქტივები	403,490	322,435	25.14%
წმინდა სესხები კლიენტებზე	2,922,676	2,493,970	17.19%
წმინდა სესხები კლიენტებზე ლარით	1,460,889	1,300,935	12.30%
წმინდა სესხები კლიენტებზე უცხოური ვალუტით	1,461,787	1,193,035	22.53%
კლიენტთა ანგარიშები	2,543,571	2,192,371	16.02%
კლიენტთა ანგარიშები ლარით	1,252,132	1,094,334	14.42%
კლიენტთა ანგარიშები უცხოური ვალუტით	1,291,439	1,098,037	17.61%
საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხები	606,759	667,210	-9.06%
სხვა ნასესხები სახსრები	415,676	382,344	8.72%
მოკლევადიანი სესხები ცენტრალური ბანკებიდან	170,422	175,098	-2.67%
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	20,661	109,767	-81.18%
სუბორდინირებული ვალი	163,292	106,383	53.49%
მ.შ. საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	28,878	27,678	4.34%
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,666	-	-

კონსოლიდირებული ბალანსი წლიურად 12%-ით 4.05 მილიარდ ლარამდე გაიზარდა, რაც სესხების ძლიერი ზრდით, დეპოზიტების გაფართოებითა და კაპიტალის ეფექტური მენეჯმენტითაა მხარდაჭერილი. ბანკმა ბაზარზე ყველა ძირითადი მეტრიკით მე-4 ადგილი დაიკავა, ბიზნესის დაკრედიტებით კი - მესამე. წლის ბოლოსთვის ბანკის საბაზრო წილმა საბანკო სექტორში აქტივების სახით 4.19%, სესხების 4.66% და დეპოზიტების პორტფელების 4.22% შეადგინა.

სასესხო პორტფელი

კლიენტებზე გაცემულმა წმინდა სესხებმა 2024 წლის 31 დეკემბერს 2.9 მილიარდი ლარი შეადგინა. ბანკმა 17.2%-იანი ზრდა აჩვენა წელთან შედარებით, რაც ასახავს ძლიერ საკრედიტო მოთხოვნას და კარგად მართულ საკრედიტო პორტფელს.

სასესხო პორტფელი დივერსიფიცირებულია 70.5%-ით ბიზნეს პორტფელსა და 29.5% საცალო კლიენტებს შორის. 2,084 მილიონიანი მთლიანი ბიზნეს პორტფელიდან 92% შეადგენს მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებს, ხოლო 8% კორპორაციების სესხებია. შინამეურნეობებზე გაცემული სესხები შედგება 58.9% საცხოვრებელი იპოთეკისგან და 41.1% სამომხმარებლო სესხებისგან, ამ უკანასკნელის დაახლოებით ნახევარი 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს უზრუნველყოფილია.



ბიზნეს სესხები წინა წელთან შედარებით 21.3%-ით გაიზარდა და ჯამში 2.08 მლრდ ლარი შეადგინა, ხოლო საცალო სესხებმა 8.0%-იანი ზრდა განიცადა წინა წელთან შედარებით და 0.87 მლრდ ლარს მიაღწია. 2024 წელს ბანკმა ბიზნეს სეგმენტში შეცვალა ბიზნეს პროცესები, რამაც თვალსაჩინო შედეგი გამოიღო. მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებმა 1,9 მილიარდ ლარს მიაღწია, ხოლო მსხვილ კორპორაციებზე გაცემული სესხები 175 მილიონ ლარამდე გაიზარდა.[4]

ბანკის სასესხო პორტფელის დაახლოებით 50.0%-ს უცხოურ ვალუტაშია, რაც სექტორისთვის საერთოა. ლარით დენომინირებული სესხების წილი შემცირდა და 2024 წლის 31 დეკემბერს 49.98%-ს შეადგინა (2023 წლის 31 დეკემბერს 52.02% იყო). ადგილობრივ ვალუტაში სესხები 12.3%-ით, ხოლო უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები 22.5%-ით გაიზარდა, რაც საკრედიტო წიგნის სხვადასხვა ვალუტის მიხედვით მძლავრ დივერსიფიკაციას ასახავს.

2024 წლის ბოლოს არარეზიდენტი სესხების წილი პორტფელში 3.4% იყო, (2023 წელს 3.8%). დაკავშირებულ მხარეთა სესხების წილი სტაბილური დარჩა 0.3%. გარდა ამისა, 20 ტოპ ჯგუფზე და 20 ტოპ მსესხებელზე სესხების კონცენტრაცია იყო შესაბამისად 25.9% და 22.0% (2023 წელს 24.4% და 19.5%).

[4] ამ პუნქტში აღნიშნული სესხების კლასიფიკაცია განსხვავდება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-11 განმარტების მოსამზადებლად გამოყენებული კლასიფიკაციისგან.

სასესხო პორტფელის ხარისხი

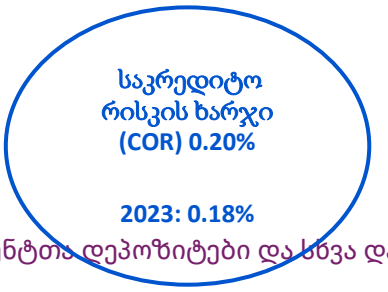
ათასი ლარი პორტფელის ხარისხი	24-დეკ	23-დეკ	წლიური ცვლილება
უმოქმედო სესხები[5]	84,053	68,186	23.27%
უმოქმედო სესხები ბრუტო სესხებთან	**2.84%**	**2.70%**	**+0.143პ**
უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტი[6]	41.77%	48.68%	-6.913პ
უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტი კორექტირებული გირაოს დისკონტირებული ღირებულებით[7]	127.57%	135.23%	-7.663პ
მე-2 ეტაპის სესხების წილი ბიზნეს სესხებში	4.15%	4.69%	-0.543პ
მე-3 ეტაპის სესხების წილი საცალო სესხებში	2.09%	2.56%	-0.463პ
მე-2 ეტაპის სესხების წილი ბიზნეს სესხებში	2.76%	3.05%	-0.3პ3
მე-3 ეტაპის სესხების წილი საცალო სესხებში	6.24%	6.13%	**+0.113პ**

უმოქმედო სესხები (NPLs) 23.3%-ით გაიზარდა და 84,053 ათასი ლარი შეადგინა, რაც განპირობებულია სესხების ზიგნის გაზრდით, თუმცა NPL-ების მთლიან სესხებთან კოეფიციენტი დაბალი დარჩა 2.84%-ზე, რაც სტაბილურ საკრედიტო რისკს ასახავს. წლის წინა პერიოდებთან შედარებით, NPL-ის კოეფიციენტები ძირითადად ყველა სეგმენტში სტაბილური იყო.

ბანკის უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტმა 41,77% შეადგინა, კორექტირებული გადაფარვით (გირაოს ჩათვლით) 127,57%, რაც უზრუნველყოფდა კარგად დარეზერვებულ და მდგრად სესხებს.

მე-3 ეტაპის სესხები, რომლებიც კრედიტით გაუფასურებულ პოზიციებს წარმოადგენს, მთლიანი სესხების 3.70%-დან 3.32%-მდე შემცირდა, რაც საკრედიტო პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებაზე მიუთითებს.

ბანკის საკრედიტო პორტფელის ხარისხი საბანკო სექტორში კვლავ გამორჩეულია. ბანკი ინარჩუნებს კონსერვატიულ რისკების პოლიტიკას და რისკის მადას, რაც გამოიხატება საკრედიტო რისკის დაბალ ხარჯში (CoR), რომელიც 2024 წლისთვის 0.20%-ს შეადგენს და ოდნავ აღემატება გასული წლის 0.18%-ს. სესხებზე მოსალოდნელმა საკრედიტო დანაკარგმა (ECL) 4.8 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გაუმჯობესებულ აქტივებს ასახავს, ხოლო LLP წილი 1.19%-ს შეადგენს, რაც წინა წელთან შედარებით 0.13 პროცენტული პუნქტით შემცირებას აღნიშნავს.





კლიენტთა დეპოზიტები და სხვა დაფინანსება

[5] უმოქმედო სესხები არის სესხები 90 დღით ვადაგადაცილებული ძირით ან პროცენტით, ან სესხები, რომლებიც მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ნაკლებად სავარაუდოა რომ დაიფაროს.

[6] NPL გადაფარვის კოეფიციენტი უდრის სასესხო ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მთლიან თანხას გაყოფილს NPL სესხებზე.

[7] NPL გირაოს გადაფარვის კოეფიციენტი უდრის სასესხო პორტფელზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების, NPL სესხების პოზიციისა და ამ NPL სესხების დისკონტირებული გირაოს ოდენობის (სხვადასხვა სახის გირაოზე სხვადასხვა ჰეარქათის გამოყენების შემდეგ 0%-100%) ჯამს გაყოფილს NPL სესხებზე.

კლიენტთა დეპოზიტები

კლიენტების ანგარიშები ბანკის დაფინანსების ძირითადი წყაროა, რომელიც 2024 წლის ბოლოს მთლიანი ვალდებულებების 74%-ს შეადგენს, სესხების დეპოზიტებთან თანაფარდობა კი 116.3%-ია.

კლიენტთა მთლიანი დეპოზიტები წინა წელთან შედარებით 16.0%-ით გაიზარდა და 2.54 მილიარდ ლარს მიაღწია. იურიდიული პირების დეპოზიტები გაიზარდა 11.3%-ით (128 მლნ ლარი), ხოლო ფიზიკური პირების დეპოზიტები 21.1%-ით (224 მლნ ლარი). ამ ზრდის მთავარი მამოძრავებელი იყო საცალო კლიენტების ვადიანი დეპოზიტების ზრდა.

	2024	2023
მომხმარებელთა დეპოზიტები	**2.54მილიარდი ლარი** +16% წ/წ	**2.19მილიარდი ლარი**

ვადიანი დეპოზიტების ზრდა დიდწილად განპირობებულია ბაზრის მოლოდინებით და უფრო მაღალი შემოსავლის სურვილით, ფიზიკური პირების დეპოზიტების ორი მესამედი ახლა ვადიან დეპოზიტებშია განთავსებული. ეს ფიქსირებული ვადიანობის პოზიცია არა მხოლოდ ხელს უწყობს ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის (LCR) უფრო ეფექტურად მართვას, არამედ ამცირებს მოთხოვნად თანხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გადინების უფრო მაღალ განაკვეთებს ექვემდებარება.

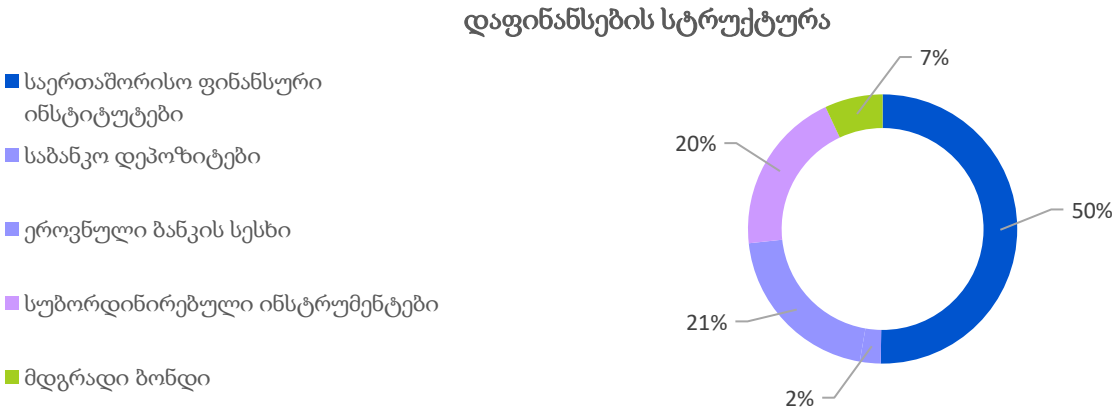
კლიენტთა სადეპოზიტო პორტფელის FX კონცენტრაციამ 50.8% შეადგინა. ადგილობრივ ვალუტაში დეპოზიტები 14,42%-ით გაიზარდა და გადაუსწრო უცხოურ ვალუტაში დეპოზიტებს, რომლებიც 17,61%-ით გაიზარდა.

ბანკი კვლავ კონცენტრირებულია იმაზე, რომ ნაკლებად ეყრდნობოდეს მაღალი ღირებულების მეანაბრეებს. კონცენტრაციის რისკი მცირდება და საჭიროა შემდგომი ძალისხმევა მომხმარებლებთან ურთიერთობის გასაფართოებლად და მეანაბრეების ბაზის დივერსიფიკაციისთვის.

არარეზიდენტი დეპოზიტების წილმა შეადგინა 8.6% (2023:7.8%), ხოლო დაკავშირებულ პირთა დეპოზიტებმა 2.5% (2023:4.4%) შეადგინა. რაც შეეხება ტოპ 20 მეანაბრეს, მომხმარებელთა დეპოზიტების მთლიან პორტფელში მათი ერთობლივი წილი 39,67%-მდე შემცირდა, შესაბამისად, 2023 წლის 40,32%-თან შედარებით, რაც დივერსიფიკაციის მუდმივ პროგრესზე მიუთითებს. პორტფელის კონცენტრაციის ეს გაუმჯობესება დადებითად მოქმედებს ბანკის ლიკვიდობის მდგომარეობაზე.

სხვა დაფინანსება

ბანკი აგრძელებს დაფინანსების წყაროების ფართო სპექტრის უზრუნველყოფას, ცნობილ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან პარტნიორობას და ფინანსური ინსტრუმენტების გამოშვების განხილვას. 2024 წელს საკრედიტო ინსტიტუტების მთლიანი დაფინანსება 7.0%-ით გაიზარდა და 828 მილიონ ლარს მიაღწია. ამ დაფინანსების სტრუქტურა ასეთია:



დაფინანსების დივერსიფიცირებული პროფილი, რომელიც მოიცავს სხვადასხვა ტიპის ინვესტორებს, რეგიონებს, პროდუქტებსა და ინსტრუმენტებს, კვლავ ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის ცენტრალური საყრდენია. ბაზისბანკის დაფინანსების სტრუქტურა სტაბილურია, ჩვენი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების პარტნიორების დაფინანსება შესამჩნევად გაიზარდა.

IFI-ებიდან მიღებული სახსრები 8.7%-ით გაიზარდა და 415.7 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც გრძელვადიანი დაფინანსების სტაბილურ ბაზას უზრუნველყოფს. სუბორდინირებული ვალი მნიშვნელოვნად 29.8%-ით გაიზარდა და 163.3 მლნ ლარი შეადგინა, რამაც გააძლიერა ბანკის მეორადი კაპიტალის პოზიცია და საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერი. არასუბორდინირებული ობლიგაციები ასახავს ბაზისბანკის მიერ 2024 წლის აგვისტოში გამოშვებულ 20 მილიონი აშშ დოლარის მდგრად ობლიგაციებს, რომელიც ბაზარზე პირველი ამ ტიპის ობლიგაცია იყო.

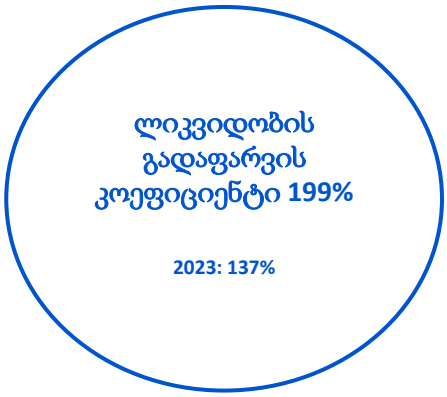
ლიკვიდობა

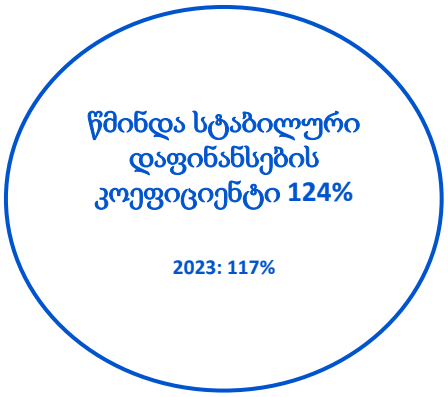
მთლიანი ლიკვიდური აქტივები 5.3%-ით გაიზარდა და 907.8 მლნ ლარი შეადგინა, რაც ბიზნესის გაფართოებისა და რეგულაციების შესაბამისობის მხარდასაჭერად ადეკვატურ ლიკვიდობას უზრუნველყოფს. ეროვნული ვალუტის ლიკვიდური აქტივები 6.6%-ით შემცირდა, უცხოური ვალუტის ლიკვიდური აქტივები კი 25.1%-ით გაიზარდა, რაც ხაზს უსვამს ლიკვიდობის კომპოზიციის ცვლილებას უცხოური ვალუტის სასარგებლოდ. ლიკვიდური აქტივების წილი მთლიან აქტივებში 2024 წლის 31 დეკემბერს 22.39%-ს შეადგენდა (2023 წლის დეკემბერს 23.83%-ი).

ლიკვიდური აქტივების მთლიან აქტივებთან შედარებით მცირე შემცირების მიუხედავად, ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) სტაბილური იყო, აღემატებოდა მინიმალურ საზედამხედველო მოთხოვნას (სებ-ის მიერ დადგენილ 100%-ზე მეტი ლიმიტის ზემოთ) და წლების განმავლობაში უცვლელი იყო (198.9% 2024 წ. 31 დეკემბერს და 136.7% 2023 წლის 31 დეკემბერს), რაც ლიკვიდობის სხვა მეტრიკებთან ერთად ბანკის ლიკვიდობის ძლიერ პოზიციაზე მიუთითებდა.

LCR-ის მსგავსად, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR) 124.2%-მდე გაიზარდა, რაც ძლიერი გრძელვადიანი დაფინანსების სტაბილურობის დასტურია. მთლიანი სესხები მომხმარებელთა დეპოზიტებზე კარგად დაბალანსებული იყო - 116.3%-ი, რაც უზრუნველყოფდა დაფინანსების ოპტიმალურ მიქსს. ამრიგად, 2024 წელს ბანკმა კიდევ უფრო აჩვენა ლიკვიდობის ეფექტიანად მართვის პოტენციური ფინანსური შოკების გაძლების უნარი.

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი





კაპიტალის მდგომარეობა და საზედამხედველო მოთხოვნების შესრულება

ბაზისბანკის საზედამხედველო კაპიტალი ყოველწლიურად დინამიკურად იზრდება. მას ხელს უწყობს აქციონერთა ძლიერი მხარდაჭერა პერიოდული ინექციების ან სუბორდინირებული ვალების სახით, ასევე ბანკის მიერ გამოშვებული მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები.

2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი კარგად იყო კაპიტალიზებული, რაც უზრუნველყოფდა ფინანსურ სტაბილურობასა და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

ბაზელის III CET 1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 15,49%-მდე გაუმჯობესდა (მარეგულირებლის მოთხოვნილი მინიმუმი: 12,03%), ხოლო მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 19,27%-მდე გაიზარდა და ბევრად აღემატება 17,57%-ის მოთხოვნას. ლევერიჯის კოეფიციენტი 13.1%-მდე გაიზარდა, რაც სამომავლო ზრდისთვის კაპიტალის ძლიერ ბუფერს უზრუნველყოფს.

კაპიტალის კოეფიციენტები





ბანკი ინარჩუნებს მდგრად კაპიტალს და მინიმალურ მოთხოვნებთან შედარებით მყარ კაპიტალის ბუფერებს, რაც შემოსავლების ძლიერი ორგანული ზრდითა და აქციონერთა

კაპიტალის მხარდაჭერითაა განპირობებული. მეორად კაპიტალს მხარს უჭერს წლის განმავლობაში ბაზარზე გამოშვებული ახალი კაპიტალის ინსტრუმენტები.

2024 წელს აქციონერებმა ბანკის შემდგომი ზრდის მხარდასაჭერად ჩვეულებრივ აქციებში 10 მილიონი აშშ დოლარის ინექცია გააკეთეს. გარდა ამისა, ბანკმა საცალო კლიენტებზე გასცა Tier 2 კაპიტალის სუბორდინირებული სესხები, 3.2 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობით. ასევე, EFSE-დან და GGF-დან მიღებული იქნა Tier 2 კაპიტალის სუბორდინირებული სესხები, შესაბამისად 10 მილიონი ევრო და 5 მილიონი ევრო.

ბაზისბანკი სრულად აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

შერჩეული ფინანსური კოეფიციენტები

	24 ფინ წელი	23 ფინ წელი
კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტები		
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის CET 1 კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	15.49%	15.12%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	12.03%	11.49%
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის Tier I კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	15.49%	15.12%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	14.41%	13.73%
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	19.27%	18.20%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	17.57%	17.38%
ეფექტურობის მთავარი კოეფიციენტები		
ROAA	2.37%	2.39%
ROAE	15.03%	15.80%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.93%	4.95%
ხარჯების შემოსავლებთან ფარდობა	49.18%	47.73%
რისკის ხარჯი	0.20%	0.18%
მთავარი საბალანსო კოეფიციენტები		
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	198.93%	136.68%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	124.23%	117.19%
ლევერიჯი	13.06%	12.40%
ბრუტო სესხები კლიენტთა დეპოზიტებთან	116.28%	115.27%
კლიენტთა დეპოზიტები მთლიან არაკაპიტალის დაფინანსებასთან	382.80%	328.59%

კორპორაციული მმართველობა

კორპორაციული მმართველობის მიმოხილვა

ეფექტური კორპორატიული მართვა მაღალი საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩვენი იდენტობის ნაწილია. ჩვენ მზად ვართ შევინარჩუნოთ საუკეთესო კორპორაციული მმართველობის ჩარჩო, რომელიც სრულად შეესაბამება ეროვნული ბანკის კორპორაციული მმართველობის კოდექსს, საერთაშორისო სტანდარტებსა და საუკეთესო პრაქტიკას. ჩარჩო ეფექტური გადაწყვეტილების მიღების მხარდასაჭერად შეიქმნა, მასში რისკებისა და ანგარიშვალდებულების მკაფიო და თანმიმდევრული როლები და პასუხისმგებლობებია გაწერილი და ძლიერი აქცენტი კეთდება მკაფიო მმართველობის სტრუქტურის გაძლიერებაზე, რომელიც უზრუნველყოფს ღირებულებაზე დაფუძნებულ მართვასა და კონტროლს.

სებ-ის კორპორაციული მმართველობის კოდექსი თავის მხრივ საერთაშორისო სტანდარტებსა და საუკეთესო პრაქტიკას ეფუძნება, როგორიცაა ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის, ევროპარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის დირექტივა 2000/36/EU, ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაცია (OECD), დიდი ბრიტანეთის საფონდო ბირჟა და ა.შ.

აქციონერებისთვის უფრო დიდი ღირებულების მიწოდების მიზნით, ბაზისბანკი აგრძელებს თავისი ოპერაციების კორპორაციული მმართველობის უმაღლესი სტანდარტებით განხორციელებას, რაც მდგრადი კორპორატიული წარმატების აუცილებელი საფუძველია, განსაკუთრებით განვითარებად საბაზრო ეკონომიკაში. ჩვენ მზად ვართ ჩვენს ყველა ოპერაციებში დავიცვათ კარგი კორპორატიული მმართველობის პრინციპები, რაც საზოგადოების ურყევი ნდობის საფუძველია და ჩვენს მიმართ აქციონერების, მომხმარებლების, ბიზნესპარტნიორების, თანამშრომლების და ფინანსური ბაზრების ნდობას განამტკიცებს, თანაც ჩვენი გრძელვადიანი წარმატების გასაღებია.

ზემოაღნიშნული რეგულაციების პრინციპების შესაბამისად, ბანკმა ჩამოაყალიბა კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა, რომელიც შეესაბამება ბანკისა და მისი ჯგუფის ზომას, სირთულეს, სტრუქტურას, ეკონომიკურ მნიშვნელობას, რისკის პროფილს და ბიზნეს მოდელს.

კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა

ბაზისბანკის (ბანკის) მმართველობითი სტრუქტურით დადგენილია ოფიციალური ჩარჩო დირექტორატისთვის, რათა დაიცვან ბანკის სტრატეგია და ამოცანები, ასევე მართავს ურთიერთობას დირექტორებსა და აქციონერებს შორის. ბანკმა შეიმუშავა პოლიტიკისა და სისტემების საფუძვლიანი ნაკრები, რათა უზრუნველყოს მისი საბოლოო მიზნების შესრულება და ზედამხედველობისა და კონტროლისთვის ეფექტური ჩარჩო.

ბანკის მმართველობითი ორგანოებია:

- აქციონერთა საერთო კრება
- სამეთვალყურეო საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები
- დირექტორატი და დირექტორატის დონის კომიტეტები



ყოველწლიური საერთო კრება

აქციონერი თავის უფლებებსა და მოვალეობებს საერთო კრების მეშვეობით ახორციელებს. აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს, მასში მონაწილეობის გზით აქციონერი ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით განსაზღვრულ უფლებებს.

საერთო კრება გადაწყვეტილებებს იღებს ყველაზე მნიშვნელოვან საკითხებზე: ამტკიცებს ბანკის წესდებას, იღებს გადაწყვეტილებას აქციების გამოშვების შესახებ, მოგების განაწილების და გამოყენების შესახებ, ბანკის კაპიტალში ცვლილებების შესახებ და საბჭოს წევრების დანიშვნისა და/ან გათავისუფლების შესახებ.

აქციონერთა საერთო კრებაზე ერთი ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ერთი ხმის უფლებას ანიჭებს. აქციონერთა მორიგი საერთო კრების სხდომა ტარდება წელიწადში ერთხელ გასული წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის მომზადებიდან არაუგვიანეს ორი თვის განმავლობაში, რომელიც თავის მხრივ უნდა მომზადდეს წლის დასრულებიდან ოთხი თვის განმავლობაში. აქციონერთა საერთო კრების რიგგარეშე სხდომა მოიწვევა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, დირექტორატის ან აქციათა მინიმუმ 5 %-ის მფლობელი აქციონერის მოთხოვნით.

2025 წლის ყოველწლიურ საერთო კრებას ("AGM") იწვევს ბანკის დირექტორატი კანონით დადგენილი პროცედურის მიხედვით, რაც ითვალისწინებს ეროვნული რეესტრის სააგენტოს ელექტრონულ პორტალზე და ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე www.bb.ge მოწვევის შესახებ ინფორმაციის გამოქვეყნებას.

სამეთვალყურეო საბჭო

ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს, ზედამხედველობას და კონსულტაციებს უწევს დირექტორატს და უშუალოდ მონაწილეობს ბანკისთვის ფუნდამენტური მნიშვნელობის გადაწყვეტილებებში. სამეთვალყურეო საბჭო თავის ფუნქციებს ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტების მეშვეობით. საბჭო ნიშნავს და მჭიდროდ თანამშრომლობს მენეჯმენტთან, ზედამხედველობას და რჩევებს აძლევს მნიშვნელოვან საკითხებზე და უშუალოდ არის ჩართული ფუნდამენტურ გადაწყვეტილებებში.

ძირითადი ფუნქციები: სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფუნქციებია ბაზისბანკის ჯგუფის საქმიანობის ზედამხედველობა, კორპორაციული მმართველობა და რისკების მართვა. ამ ფუნქციების ფარგლებში, საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ჯგუფის ღირებულებების ჩამოყალიბების შესახებ, მისი ორგანიზაციული სტრუქტურის ჩამოყალიბებაზე და ზოგადად, იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჯგუფი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენციის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების დაცვით;

ადგენს ჯგუფის სტრატეგიას და ზედამხედველობას უწევს მენეჯმენტის მიერ ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესრულებას; უზრუნველყოფს ჯგუფის ყველა მარეგულირებელ და სამეთვალყურეო მოთხოვნასთან შესაბამისობას; ადგენს კომპანიის რისკის მადას დირექტორატთან და რისკების დირექტორთან (გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის საკითხებში) კოორდინაციით; საბჭო აგრეთვე აკონტროლებს დირექტორატის საქმიანობას და აფასებს დირექტორატის გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების დამოუკიდებლობასა და ეფექტურობას და ახორციელებს დირექტორატის საქმიანობის შეფასებას მისი გრძელვადიანი გეგმის შესაბამისად. საბჭო ვალდებულია გააკონტროლოს ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და უზრუნველყოს ჯგუფში ეფექტური პროცედურების და პოლიტიკის არსებობა კანონისა და მარეგულირებელი ჩარჩოს მოთხოვნების შესაბამისად.

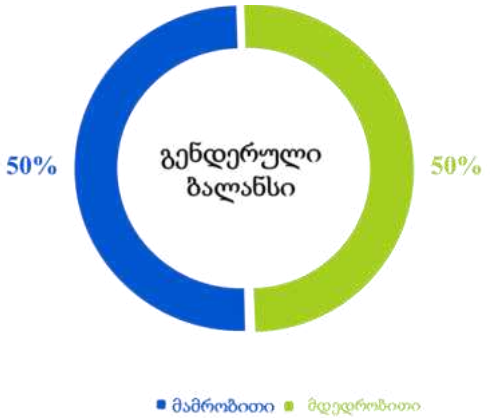
საბჭოს სხდომები: საბჭოს სხდომები ემყარება ღია დიალოგის, ანგარიშვალდებულებისა და გამჭვირვალობის პრინციპებს და წევრებს აქვთ შესაძლებლობა სრულად ჩაერთონ სამუშაო პროცესში. გადაწყვეტილებები მიიღება გამჭვირვალედ, ყველა წევრი თანაბრად მონაწილეობს დიალოგისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, გარდა ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ ბანკის რეგულაციით გათვალისწინებული გამონაკლისებისა. საბჭოს გადაწყვეტილებები და მასთან დაკავშირებული მასალა მუდმივად გადაეცემა საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

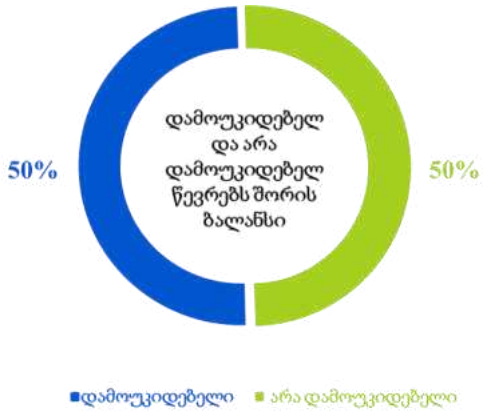
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნა და ხელახლა დანიშვნა: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს AGM ნიშნავს 4 წლის ვადით. 4 წლის შემდეგ მათ უფლებამოსილება უხანგრძლივდებათ, სანამ ახალ წევრებს არ დანიშნავენ მომდევნო AGM-ზე. თანამდებობაზე ერთი და იგივე პირი შეიძლება დაინიშნოს შეუზღუდავი რაოდენობით.

საბჭოს წევრებს შეუძლიათ ნებისმიერ დროს გადადგნენ თანამდებობიდან. განცხადება გადადგომის შესახებ უნდა გაიგზავნოს 3 თვით ადრე. საბჭოს წევრი შეიძლება გადააყენოს წლიურმა საერთო კრებამ ვადამდე ნებისმიერ დროს. ახალი წევრი უნდა დაინიშნოს ყოფილი წევრის გადადგომის დღიდან 6 თვის ვადაში.

მოვალეობების გამიჯვნა: კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურის მიხედვით, მენეჯმენტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მოვალეობები გამიჯნულია, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გამორიცხულია დირექტორთა საბჭოს წევრობიდან. მიუხედავად იმისა, რომ მმართველი საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის სტრატეგიისა და ყოველდღიური მენეჯმენტის განხორციელებაში, სამეთვალყურეო საბჭოს როლი კი არის ზედამხედველობა და მენეჯმენტის საბჭოსთვის რეკომენდაციების გაწევა.

საბჭოს მრავალფეროვნება: სამეთვალყურეო საბჭო განსხვავდება ასაკის, სქესის, ეროვნების, წარმომავლობისა და გამოცდილების მიხედვით. წევრები ხელს უწყობენ საბჭოს ფუნქციონირებას თავიანთი განსხვავებული მოსაზრებებითა და რჩევებით სხვადასხვა საკითხებზე. ბანკს მიაჩნია, რომ ამ მრავალფეროვნებას მოაქვს დაბალანსებული ექსპერტიზა და პერსპექტივები საბჭოს საკითხებზე და უფრო მაღალ დონეზე აყენებს საბჭოს მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებს.
საბჭოში ქალთა წარმომადგენლობა 50%-ია.





საბჭოს დამოუკიდებლობა: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ნახევარი (ექვსიდან სამი) დამოუკიდებელია. დამოუკიდებელი წევრები ვალდებულნი არიან აცნობონ საბჭოს ნებისმიერ საკითხთან დაკავშირებით, რამაც შეიძლება შელახოს მათი დამოუკიდებლობა. საბჭოს წევრები დამოუკიდებელნი არიან, თუ ისინი არ ექვემდებარებიან ბანკის ან მესამე მხარის გავლენას, რამაც შეიძლება წევრს ხელი შეუშალოს ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილების მიღებაში. დამოუკიდებელ წევრებს მთავარი როლი აქვთ საბჭოს დონეზე კომიტეტებში, ამიტომ ისინი უზრუნველყოფენ გარე გამოცდილებას და ობიექტურობას და ხელს უწყობენ ინტერესთა კონფლიქტის უფრო ეფექტურად თავიდან აცილებას.

დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი წყდება საბჭოს წევრად პირველი დანიშვნიდან 9 (ცხრა) წლის შემდეგ.

საბჭოს მუშაობის შეფასება: საბჭო ვალდებულია წელიწადში ერთხელ მაინც განახორციელოს თავისი და საბჭოს დონის კომიტეტების მუშაობის თვითშეფასება. იგი აფასებს სამეთვალყურეო საბჭოს მთლიანობაში, მის კომიტეტებსა და წევრებს. გარდა ამისა, გარე აუდიტორმა სამ წელიწადში ერთხელ უნდა შეაფასოს საბჭოს მუშაობის ეფექტურობა. ბოლო გარე შეფასება ჩატარდა 2022 წლისთვის 2023 წელს. ბოლო შიდა მიმოხილვა ჩატარდა 2024 წელს და შეფასდა 2022 წლის და 2023 წლის პირველი კვარტლის მუშაობა.

სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ შექმნა სამეთვალყურეო საბჭოს დონის ორი კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი. საბჭო პასუხისმგებლობის გარკვეულ არეალს დელეგირებით გადასცემს ამ ორ კომიტეტს. კომიტეტების კომიტეტები რეგულარულად წარუდგენენ ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს, რათა ინფორმირებული გადაწყვეტილებები იქნას მიღებული.
კომიტეტებს შეუზღუდავი წვდომა აქვთ ბანკის მენეჯმენტის, შიდა ინფორმაციასა და დოკუმენტებზე, რომლებიც კომიტეტის კომპეტენციის ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ საკითხს უკავშირდება.
კომიტეტებს აქვთ უფლება და შესაძლებლობა, დამოუკიდებლად მოიწვიონ კონსულტანტები (თუკი საჭიროა), რომ მიიღონ შესაბამისი ინფორმაცია და საკონსულტაციო მომსახურება იურიდიულ, ტექნიკურ, ფინანსურ, რისკის მართვის და სხვა თემებზე.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს ფინანსური ანგარიშგების და აუდიტის განხორციელების მონიტორინგში. აუდიტის კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა მიერ, სადაც სამი წევრიდან ორი დამოუკიდებელია. ის პირდაპირ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს.

კომიტეტის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია. აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია:

- შიდა და გარე აუდიტორებთან ურთიერთობაზე, შიდა და გარე აუდიტის მასშტაბისა და მოცულობის განსაზღვრაზე;
- ბანკის შიდა და გარე აუდიტორთა რეკომენდაციების შესრულების ზედამხედველობაზე;
- წლიური კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური/არაფინანსური ანგარიშგების განხილვაზე;
- ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების ხარისხის ზედამხედველობასა და მონიტორინგზე;
- რისკების მართვის ჩარჩოს დაცვისა და შიდა კონტროლისა და პროცესების ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე;

წლის განმავლობაში აუდიტის კომიტეტის სხდომა ორჯერ ჩატარდა.

რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ, სადაც სამიდან ორი დამოუკიდებელია.

კომიტეტი უშუალოდ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს. კომიტეტის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია.

კომიტეტი პასუხისმგებელია:

- ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოსა და ფუნქციების ზედამხედველობაზე;
- ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკის ზედამხედველობასა და მათ ეფექტურ განხორციელებაზე;
- ბანკის რისკის პროფილის, ლიმიტების და მთლიანი რისკის კულტურის შეფასებასა და ზედამხედველობაზე;
- მარეგულირებელთან და სხვა შიდა და გარე რეგულაციებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე;
- შვილობილი კომპანიის რისკის მართვის ფუნქციის, რისკების მართვის ჩარჩოსა და შიდა კონტროლის სისტემების გამართული ფუნქციონირების ზედამხედველობაზე.

წლის განმავლობაში კომიტეტის სხდომა ორჯერ ჩატარდა.

კომიტეტების წევრები და მათი დამოუკიდებლობა

წევრი	დამოუკიდებლობა	აუდიტის კომიტეტი	რისკების კომიტეტი
ჟანგ ჯუნი			
საბინა ძიურმანი	✓		○
ზაზა რობაქიძე	✓	○	○
ჯოუ ნინგი		○	
ნინო ოხანაშვილი	✓	○	
მია მი			○

○ კომიტეტის თავჯდომარე ○ წევრი

დირექტორატი

დირექტორატს ეკისრება ყოვლისმომცველი პასუხისმგებლობა ბაზისბანკის მართვაზე, მიმართულების მიცემაზე და ბანკის სტრატეგიული კურსის განსაზღვრაზე. ამასთან ერთად, დირექტორატი პასუხისმგებელია საბოლოო ბიზნეს მიზნების განხორციელებაზე ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად, რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური ჩარჩოს ფარგლებში ნავიგაციაზე და კორპორაციული მმართველობის საუკეთესო პრაქტიკის დაცვაზე.

დირექტორატი კოლექტიურად პასუხს აგებს ბანკის გრძელვადიან წარმატებასა და აქციონერებისთვის ღირებულების მიწოდებაზე. მის წევრებს აქვთ გამოცდილების, უნარებისა და ცოდნის შესაბამისი ბალანსი, ასევე მიუკერძოებლობა თავიანთი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესასრულებლად.

დირექტორატი შედგება შვიდი დირექტორისგან, გენერალური დირექტორისგან და ექვსი მოადგილისგან, რომელთაგან თითოეული მოიცავს სხვადასხვა მიმართულებებს: საცალო ბიზნესი, დაკრედიტება, ფინანსები, რისკების მართვა, ოპერაციები და კომერციული ბიზნესი.

ძირითადი მოვალეობები:

- პასუხისმგებლობა ბანკისა და მისი ოპერაციების ყოველდღიურ მართვასა და ზედამხედველობაზე;
- ბანკის სტრატეგიის, გრძელვადიანი მიზნებისა და ბიუჯეტის დამტკიცება და შესრულება; შესრულების მონიტორინგი;
- ბანკში ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის, რისკების კონტროლის, რისკის კულტურის ხელშეწყობის ეფექტური სისტემების შექმნა.

დირექტორების დანიშვნა და ხელახალი დანიშვნა: გენერალურ დირექტორს და გენერალური დირექტორის მოადგილეებს ნიშნავს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო.

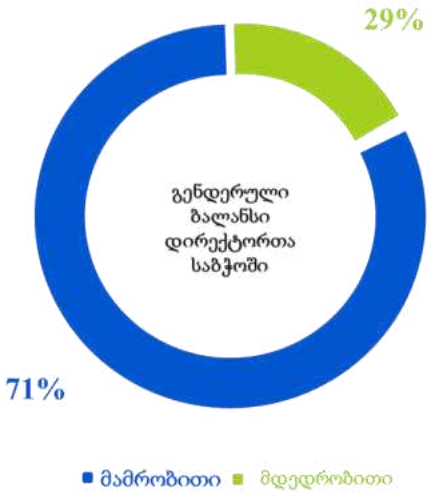
დირექტორატის წევრები ინიშნება 4 წლით. 4 წლის შემდეგ მათ უფლებამოსილება უხანგრძლივდებათ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ახალი წევრის დანიშვნამდე. თანამდებობაზე ერთი და იგივე პირი შეიძლება დაინიშნოს ხელახლა შეუზღუდავად.

მოვალეობების გამიჯვნა: დირექტორატი აქტიურადაა ჩართული ბანკის სტრატეგიისა და ყოველდღიური მართვის შემუშავებასა და განხორციელებაში. ზედამხედველობის მაღალი დონის ფუნქციები თითოეული დირექტორისთვის შეჯამებულია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:



დირექტორატის მრავალფეროვნება: დირექტორატი განსხვავდება ასაკის, სქესის, ეროვნების, წარმომავლობისა და გამოცდილების მიხედვით. ბანკს მიაჩნია, რომ ამ მრავალფეროვნებას ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებსა და ყოველდღიურ მენეჯმენტში დაბალანსებული ექსპერტიზა და პერსპექტივები მოაქვს.

დირექტორატში ქალთა წარმომადგენლობა შეადგენს 29%-ს (შვიდი წევრიდან ორი ქალია).



ცვლილებები დირექტორატის შემადგენლობაში: 2024 წელს დირექტორთა ცვლილებები არ მომხდარა.

დირექტორატის დონის კომიტეტები

დირექტორატი გადასცემს პასუხისმგებლობის კონკრეტულ სფეროებს თავის ხუთ კომიტეტს, ესენია: საკრედიტო კომიტეტი, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (ALCO), მდგრადობის კომიტეტი და კომპლაენსის კომიტეტი.

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობას და სესხის დაფარვის უნარს; გადაწყვეტილებას იღებს კომიტეტისთვის დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად.

საკრედიტო კომიტეტს აქვს ოთხი დონე სესხის დასამტკიცებლად, ეს დონეებია:

- საკრედიტო დეპარტამენტის დონე;
- რისკის მართვის დეპარტამენტის დონე;
- მცირე კომიტეტის დონე;
- გაფართოებული კომისიის დონე.

ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი

ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი (შემდგომში ITSG კომიტეტი) ადგენს IT პროექტების პრიორიტეტებს და უზრუნველყოფს IT პროექტების შესაბამისობას ბანკის სტრატეგიასთან, განსაზღვრავს და აანალიზებს შესაბამის IT ამოცანებს, შეიმუშავებს ახალ პროექტებს და უზრუნველყოფს მათ სათანადო პროგრესს და განხორციელებას.

ITSG კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისაგან, კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი.

ITSG კომიტეტის წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორი ან მოადგილე;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი;
- საინფორმაციო ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსი;
- პროექტების მართვისა და ბიზნეს ანალიტიკის დეპარტამენტის უფროსი;
- ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების მართვის ჯგუფის ხელმძღვანელი.

ALCO

კომიტეტი განიხილავს ლიკვიდობის მიმდინარე და პერსპექტიულ პოზიციებს და მონიტორინგს უწევს დაფინანსების ალტერნატიულ წყაროებს, შეიმუშავებს დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციების ფასისა და ვადის განაწილების პარამეტრებს. განსაზღვრავს და ადგენს სავალუტო პოზიციის ლიმიტებს, ფულადი სახსრების ლიმიტებს და სხვა ფინანსურ პროდუქტებს.

ALCO შედგება შვიდი წევრისაგან, კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი.

ALCO-ს წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე - ფინანსური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორი;
- ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი;
- აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

შესაბამისობის კომიტეტი

შესაბამისობის კომიტეტი დირექტორატის მიერ 2022 წლის აგვისტოში შეიქმნა, რათა მისი კომპეტენციის ფარგლებში ხელი შეუწყოს ბანკის დაცვის სამი ხაზის მიერ შესაბამისობის რისკების ეფექტურ მართვას.

კომიტეტის მთავარი მიზანია ხელი შეუწყოს შესაბამისობის რისკების ეფექტიან მართვას და შერბილებას. კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისაგან და მას ხელმძღვანელობს რისკების მართვის საკითხებში გენერალური დირექტორის მოადგილე.

შესაბამისობის კომიტეტის წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილის - რისკების დირექტორის მრჩეველი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – ფინანსური დირექტორი;
- ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის და სანქციების დაცვის დეპარტამენტის უფროსი;
- საერთაშორისო სანქციების სამმართველოს უფროსი;
- შესაბამისობის განყოფილების უფროსი.

მდგრადობის კომიტეტი

მდგრადობის კომიტეტი ბაზისბანკში ის ძირითადი კომპონენტია, რომელიც კონკრეტულად ESG-ის საკითხებზეა ფოკუსირებული. მისი უპირველესი პასუხისმგებლობაა მხარი დაუჭიროს და მენეჯმენტს კონსულტაცია მისცეს ბანკის იმ სტრატეგიის, პოლიტიკისა და პროგრამების ზედამხედველობაზე, რომელიც ESG საკითხებს უკავშირდება. კომიტეტი უზრუნველყოფს ბანკის ოპერაციების მდგრად პრაქტიკასთან შესაბამისობას და პასუხისმგებელია ბანკის მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავებაზე, განხორციელებასა და ზედამხედველობაზე. ის განიხილავს და ამტკიცებს მდგრადობის ძირითად ინიციატივებს, აფასებს რისკებსა და შესაძლებლობებს და უზრუნველყოფს ბიზნესის საერთო მიზნებთან შესაბამისობას. გარდა ამისა, მდგრადობის კომიტეტი გადამწყვეტ როლს ასრულებს საკრედიტო აქტივობების შედეგად გამოწვეული გარემოზე ზემოქმედების მართვის ზედამხედველობაში, ბაზისბანკის, როგორც ეკოლოგიურად პასუხისმგებელი ორგანიზაციის პოზიციონირებაში და მისი რეპუტაციის გაძლიერებაში.

მდგრადობის კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისაგან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე – ფინანსური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- კომპლაენსის განყოფილების უფროსი;
- საერთაშორისო ურთიერთობების განყოფილება;
- კომერციული დირექტორის მრჩეველი სტრატეგიული ბიზნესის განვითარების საკითხებში;
- მდგრადობის მენეჯერი.

მმართველობის სხვა ასპექტები

ინტერესთა კონფლიქტი

ბაზისბანკის ჯგუფის სპეციფიკიდან გამომდინარე, სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი და სხვა კონტროლის ფუნქციები მკაცრად აკონტროლებენ ინტერესთა კონფლიქტის შესაძლო წყაროებს. ბანკი აიდენტიფიცირებს და აღრიცხავს დაკავშირებულ მხარეებს და აწესებს კონტროლს მათთან ტრანზაქციებზე. სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად გადასინჯავს მის მიერ შემუშავებულ და დამტკიცებულ პოლიტიკას, რათა უზრუნველყოს გამოწვევებთან შესაბამისობა. გარდა ამისა, ბანკი მჭიდროდ თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან, რათა გაითვალისწინოს მარეგულირებლის მითითებები კონტროლის მძლავრი სისტემის ჩამოყალიბებისა და შენარჩუნების მიზნით.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებები ექვემდებარება სავალდებულო განხილვას და დამტკიცებას დირექტორატის ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ბანკი მკაცრად იცავს თანაბრობის პრინციპს და დაკავშირებულ მხარეთა ტრანზაქციების ამ პრინციპებთან შესაბამისობას უზრუნველყოფს. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების საკმარისი რაოდენობა კონტროლს მეტად ეფექტურს ხდის და ხელს უწყობს ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილებას.

დირექტორატის ანაზღაურების პოლიტიკა

მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად, 2023 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ შეიმუშავა ანაზღაურების პოლიტიკა, რომელშიც ჩამოყალიბებულია ის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც არეგულირებს უმაღლესი მენეჯმენტის, სხვა მატერიალური რისკების ამღებთა, კონტროლის ფუნქციების მქონე პერსონალს და სხვა პერსონალის ანაზღაურებას.

ანაზღაურების პოლიტიკა აგებულია ისეთ პრინციპებზე, როგორიცაა სამართლიანობა, თანაბარი ანაზღაურება თანაბარი სამუშაოს, თანამდებობის ფუნქციური დატვირთვის, პირის კომპეტენციისა და გამოცდილების გათვალისწინებით, დისკრიმინაციული ნიშნით დიფერენცირების დაუშვებლობა, თანამშრომლების მოტივაცია და შენარჩუნება, შვებულებისა და დასვენების დროის ანაზღაურება, სოციალური უზრუნველყოფის გარანტიები, ისევე როგორც ჯანსაღი კორპორატიული მმართველობისა და რისკის მართვის ქცევის ხელშეწყობა.

ანაზღაურების სისტემა მოიცავს როგორც ფიქსირებულ, ასევე შეიძლება მოიცავდეს ცვლად ნაწილს. ცვლადი ანაზღაურება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს არ ეძლევა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკა

სამეთვალყურეო საბჭოს შრომის ანაზღაურების ბიუჯეტს ამტკიცებს საერთო კრება. იგი განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების ოდენობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას აქვს მხოლოდ ფიქსირებული კომპონენტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წლის დღის წესრიგი

სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წელს დატვირთული და ყოვლისმომცველი დღის წესრიგი ჰქონდა, რომელიც მოიცავდა ბანკის მმართველობას, ოპერაციებს, რისკების მართვას და სტრატეგიულ მიმართულებებს დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს.

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭო 33-ჯერ შეიკრიბა გადაწყვეტილების მისაღებად და განიხილა 47 საკითხი, მათ შორის ორი შეხვედრა გაიმართა საქართველოში, ფიზიკურ (დასწრებულ) ფორმატში.

ასეთ საკითხებზე მსჯელობისა და გადაწყვეტილების მიღებისას, თუ სამეთვალყურეო საბჭოს რომელიმე წევრს კავშირი ჰქონდა განხილულ საკითხთან და შეიძლება წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი, კონკრეტული წევრები არ მონაწილეობდნენ საკითხის განხილვასა და გადაწყვეტილების მიღებაში.

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა სხვადასხვა საკითხები, მათ შორის:

	საკითხი
სტრატეგია და ბიუჯეტი	• ბაზისბანკის 2024 წლის სტრატეგია და ბიუჯეტის დამტკიცება • ბაზისბანკის სტრეს-სცენარები და რეაბილიტაციის გეგმა
ფინანსები	• ბაზისბანკის 2023 წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშები • ბაზისბანკის 6 თვის შედეგები
კაპიტალი და დაფინანსება	• დაფინანსების ხაზების დამტკიცება • სასესხო და ვაჭრობის ფინანსირების შეთანხმებები
კორპორაციული მმართველობა	• საბჭოს და საბჭოს დონის კომიტეტების მუშაობის განხილვა • აუდიტის და რისკების კომიტეტების ყოველწლიური ანგარიშების განხილვა • აუდიტის და რისკების კომიტეტების ნახევარწლიური ანგარიშების განხილვა • შიდა აუდიტის ბიუჯეტის და სამუშაო გეგმის დამტკიცება • სამეთვალყურეო საბჭოს და საბჭოს დონის კომიტეტების ერთობლივი შესაფერისობის განხილვა

	საკითხი
	• რისკების მართვის ჩარჩოს განხილვა და დამტკიცება • პროფესიული ეთიკის და ქცევის სტანდარტების კოდექსის განახლება და დამტკიცება • ინტერესთა კონფლიქტის მართვის წესის განახლება და დამტკიცება
პოლიტიკის განხილვა	• AFC პოლიტიკის ცვლილებების დამტკიცება • ICAAP დამტკიცება • ILAAP დამტკიცება • საკრედიტო პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება • საზედამხედველო შესაბამისობის პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება • აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება
პოზიციების დამტკიცება	• დირექტორთა ავტორიზაციის ვადის გაგრძელება
ანაზღაურება	• მენეჯმენტის ანაზღაურება • საბონუსე სქემის ცვლილებები
ბიზნეს ოპერაციები	• ახალი სათავო ოფისის პროექტის მიმდინარეობა

AGM უფლებები და წესები

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა. იგი ატარებს ორი სახის კრებას: ყოველწლიური საერთო კრება (AGM) და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება.

განიხილება AGM-ის წლიური შედეგები, ასევე კანონით და დღის წესრიგით გათვალისწინებული სხვა საკითხები.

გეგმიური AGM-ების გარდა ტარდება რიგგარეშე კრებები.

აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა:

- აქციონერთა საერთო კრებას იწვევს ბანკის დირექტორატი.
- AGM მოიწვევა ყოველწლიურად, არანაკლებ წელიწადში ერთხელ, წლიური ბალანსის აუდიტის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 თვისა.
- აქციონერთა რიგგარეშე კრება მოწვეული უნდა იქნას გენერალური დირექტორის, გენერალური დირექტორის მოადგილეების, სამეთვალყურეო საბჭოს ან იმ აქციონერის (აქციონერების) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, რომელიც ფლობს ბანკის აქციების არანაკლებ 5%-ს (ხუთ პროცენტს). გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ უნდა გამოქვეყნდეს ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში.

- აქციონერის/აქციონერების წერილობით მოთხოვნაში საერთო კრების მოწვევის შესახებ მითითებული უნდა იყოს საერთო კრების მოწვევის აუცილებლობა, მიზანი და მიზეზი, ასევე მისი დღის წესრიგი, სადაც მოცემულია აქციონერის/აქციონერების მიერ მოთხოვნილი ყველა საკითხი.
- საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს რეგისტრირებული სააგენტოს ელექტრონულ პორტალზე და ბანკის ვებგვერდზე საერთო კრების თარიღამდე არანაკლებ 21 დღით ადრე. იგი უნდა შეიცავდეს სულ მცირე საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ ინფორმაციას.
- ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნას უფრო ხშირად ვიდრე წელიწადში ერთხელ, თუ საერთო კრება მოიწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის საჭირო კვორუმის არარსებობის გამო. პირველი საერთო კრება მოიწვიეს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით და მის დღის წესრიგში არც ერთი საკითხი არ დამატებულა. ამ შემთხვევაში, ბოლო და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის უნდა იყოს მინიმუმ 10 დღიანი ინტერვალი.

აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენცია

აქციონერთა საერთო კრება იღებს შემდეგ გადაწყვეტილებებს:

- ბანკის წესდებაში ცვლილებების შეტანა, წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების ცვლილება;
- ბანკის რეორგანიზაცია;
- ბანკის დაშლა, ლიკვიდატორის დანიშვნა, შუალედური და საბოლოო სალიკვიდაციო ნაშთების დამტკიცება;
- ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა;
- დაბანდებული კაპიტალის ცვლილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის, წევრთა რაოდენობის, მათი არჩევის, ვადამდე გაწვევის, კომპენსაციის ოდენობის და სტრუქტურის განსაზღვრა;
- ბანკის აუდიტის დასკვნის დამტკიცება და აუდიტის განმახორციელებელი პირის შერჩევა;
- ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება და დივიდენდების განაწილება;
- საერთო კრების პროცედურის დადგენა და ხმების დამთვლელი კომიტეტის არჩევა;
- ბანკის მმართველი ორგანოს/პირების და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ მიმდინარე სასამართლო პროცესებში მონაწილეობა, მათ შორის, წარმომადგენლის დანიშვნა ამ პროცესებზე;
- ბანკის მიერ ქონების შეძენა, გასხვისება, გაცვლა (ურთიერთდაკავშირებული ოპერაციები) ან სხვა დატვირთვა, რომლის ღირებულება შეადგენს ბანკის მთლიანი აქტივების საბალანსო ღირებულების ნახევარზე მეტს, გარდა იმ ოპერაციებისა, რომლებიც დაკავშირებულია ბანკის საქმიანობის ჩვეულებრივ მიმდინარეობასთან.;
- აქციების რაოდენობის, ნომინალური ღირებულების, კლასებისა და მათთან დაკავშირებული უფლებების განსაზღვრა;

აქციონერთა კრება უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება წესდებითა და კანონით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე.

აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების მიღების უნარი:

აქციონერთა საერთო კრებას შეუძლია გადაწყვეტილების მიღება კვორუმის არსებობისას, თუ კრებაზე ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ნახევარზე მეტი. თუ კრებას არ შეუძლია გადაწყვეტილების მიღება, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოწვეული იქნება ახალი სხდომა იმავე დღის წესრიგით, ზემოთ გათვალისწინებული პროცედურების დაცვით. ახალ კრებას აქვს გადაწყვეტილების მიღების უნარი, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე

აქციონერების არანაკლებ 25% (ოცდახუთი პროცენტი). თუ სხდომას კვლავ არ გააჩნია გადაწყვეტილების მიღების უნარი, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოწვეული იქნება ახალი სხდომა იმავე დღის წესრიგით. ამ კრებას შეუძლია მიიღოს გადაწყვეტილებები, მიუხედავად აქციონერთა დასწრებისა თუ წარმოდგენილი რაოდენობისა.

საერთო კრებაზე 1 (ერთი) ჩვეულებრივი აქცია იძლევა 1 (ერთი) ხმის უფლებას. აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებებს იღებს დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების ხმების უბრალო უმრავლესობით, გარდა ზემოთ მოყვანილი „ა“ – „ვ“ პუნქტებით გათვალისწინებული საკითხებისა, რომლებზედაც საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებას დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების ხმების ¾-ის უმრავლესობით.

კუმულაციური კენჭისყრა გამოიყენება აქციონერთა კრებაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ასარჩევად. კუმულაციური ხმის მიცემის მეთოდი ასეთია:

- აქციონერი ანაწილებს თავის ხმებს ნებისმიერ კანდიდატზე, ისე, რომ მათი ხმების საერთო რაოდენობა არ აღემატებოდეს მათ ხელთ არსებული ხმების რაოდენობას;
- აქციონერს შეუძლია მხარი დაუჭიროს კანდიდატს მხოლოდ ერთი ხმით (მათ წინააღმდეგ ხმის მიცემა დაუშვებელია);
- თუ კანდიდატთა რაოდენობა ნაკლებია ან ტოლია ასარჩევ წევრთა/პირთა რაოდენობაზე, არჩეულად ჩაითვლება ყველა ის კანდიდატი, რომელმაც მიიღო მინიმუმ 1 ხმა. თუ კანდიდატთა რაოდენობა აღემატება ასარჩევ წევრთა/პირთა რაოდენობას, არჩეულად ჩაითვლება ის კანდიდატები, რომლებმაც მიიღეს კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობა.

აქციონერთა საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი თანათავმჯდომარე ამას აკეთებს მისი არყოფნისას, ხოლო ბანკის გენერალური დირექტორი ან გენერალური დირექტორის ერთ-ერთი მოადგილე - თანათავმჯდომარის არყოფნის შემთხვევაში. მათი არყოფნის შემთხვევაში კრების თავმჯდომარე ირჩევა საერთო კრებაზე ხმების უბრალო უმრავლესობით. თუ საერთო კრების თავმჯდომარეს აქვს ინტერესთა კონფლიქტი საერთო კრებაზე განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით, ამ საკითხის განხილვისას სხდომას თავმჯდომარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა (დამოუკიდებელი) წევრი.

შიდა კონტროლი და რისკების მართვის სისტემები ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას

ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს საფინანსო დეპარტამენტი და განიხილავს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. შემდეგ მას განიხილავს და ამტკიცებს დირექტორატი, აუდიტის კომიტეტი და საბოლოოდ სამეთვალყურეო საბჭო. აუდიტის კომიტეტის ერთ-ერთი ფუნქციაა ფინანსური ანგარიშგების მთლიანობის გადახედვა, სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის მიზანშეწონილობის გათვალისწინებით და ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით განხილული მნიშვნელოვანი საკითხებისა და განსჯის განხილვა. კომიტეტი იღებს დეტალურ ანგარიშს ფინანსების მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის და გარე აუდიტორისგან, მათ შორის, წლის განმავლობაში მენეჯმენტის შეფასებების, ანგარიშგების და აუდიტის პროცესის ძირითადი სფეროების შესახებ. აუცილებლობის შემთხვევაში, აუდიტის კომიტეტი სვამს კითხვებს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის ქმედებების, შეფასებებისა და განსჯის შესახებ.

გარდა ამისა, ბანკმა შეიმუშავა შიდა ინსტრუქცია ფინანსური ანგარიშგების მომზადების შესახებ აუდიტის მიზნებისთვის. იგი განსაზღვრავს როლებს, პასუხისმგებლობებს და ვადებს მონაწილე მხარეებისთვის, ასევე ასახავს შიდა კონტროლს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის.

მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა

ასაკის, სქესის, ეთნიკური წარმომავლობის, სექსუალური ორიენტაციის, ინვალიდობის და სოციალურ-ეკონომიკური წარმოშობის გათვალისწინებით, ბანკის მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა ვრცელდება ბანკის ყველა თანამშრომელზე, ყველა ფუნქციაზე, ბანკის ყველა ერთეულზე და ყველა შვილობილ კომპანიაზე. ის ეხება საბჭოს, კომიტეტებს, მენეჯმენტსა და თანამშრომლებს - ბანკის ყველა დონეს. მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა ითვალისწინებს ბანკში მრავალფეროვანი და ინკლუზიური კულტურის უზრუნველყოფას. ჩვენი ურყევი მიზანია, ვიყოთ ბანკი, რომელიც ავითარებს და ინარჩუნებს მრავალფეროვნებას და ინკლუზიურობას - ჩვენი თანამშრომლებისთვის, ჩვენი მომხმარებლებისთვის, ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისა და საზოგადოებისთვის.

მხილების სისტემა

ბანკი უზრუნველყოფს მხილების ეფექტური სისტემის ფუნქციონირებას. მამხილებელი პოლიტიკა საშუალებას აძლევს ნებისმიერ პირს, მათ შორის თანამშრომლებს, სტაჟიორებს, კლიენტებს, მომწოდებლებს, მოვაჭრეებს და სხვა დაინტერესებულ მხარეებს, კონფიდენციალურად გამოთქვან შეშფოთება არაეთიკური ბიზნეს პრაქტიკის შესახებ, როგორიცაა: თაღლითობა, ინტერესთა კონფლიქტი, კორუფცია, ფულის გათეთრება, შევიწროება, შანტაჟი, გარემოსდაცვითი ან სოციალური საკითხები. და ა.შ. კომპანიას თანამედროვე დამოუკიდებელი მხილების არხი აქვს, ანონიმურობის კომპონენტით. ბანკი აგრძელებს თანამშრომლებისთვის მხილების პროცესისა და პროცედურების მნიშვნელობის პოპულარიზაციას. აუდიტის კომიტეტი აგრძელებს სისტემის გამოყენების მონიტორინგს.

ქცევისა და ეთიკის კოდექსის ნებისმიერი შესაძლო დარღვევა, რომელიც დაფიქსირდება მხილების არხის მეშვეობით, გადაეგზავნება სპეციალურ კომისიას, რომელსაც ხელმძღვანელობს აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, რომელშიც ასევე შედიან ადამიანური რესურსების სამსახურის უფროსი და შესაბამისობის განყოფილების უფროსი. კომისია იხილავს შესაძლო ინციდენტს და გამოძიების შედეგების საფუძველზე იღებს მიუკერძოებელ და ობიექტურ გადაწყვეტილებას.

პოლიტიკა და პროცედურები

კორპორაციული მმართველობის მაღალ სტანდარტებთან და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ასევე შიდა პროცედურებისა და კონტროლის ჩარჩოს უზრუნველსაყოფად, ბანკმა შეიმუშავა რიგი პოლიტიკის დოკუმენტები.

პოლიტიკა და პროცედურები განახლების მიზნით მენეჯმენტისა და კომიტეტების მიერ ყოველწლიურად განიხილება. ამ პოლიტიკასთან ჩვენი შესაბამისობა უწყვეტი გაუმჯობესების პროცესია.

2024 წლის განახლებები პოლიტიკასა და პროცედურებში

წელს ბანკის მასშტაბით შევქმენით და განვაახლეთ რამდენიმე პოლიტიკა და პროცედურა, რათა მხარი დავუჭიროთ კორპორაციულ მმართველობას და ბანკის ყოველდღიურ მართვას შესაბამისი რისკის ჩარჩოებში.

ბანკმა მიიღო და განაახლა შემდეგი პოლიტიკა და პროცედურები: განახლებული რისკების მართვის ჩარჩო, განახლებული გენერალური რისკების მართვისა და კაპიტალის შიდა შეფასების პროცესი (ICAAP) და ლიკვიდობის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი (ILAAP), განახლებული პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები, წესდება და საზედამხედველო შესაბამისობის პოლიტიკა, აგრეთვე ინტერესთა კონფლიქტის მართვის განახლებული რეგულაცია, რამდენიმე შიდა რეგულაცია არაფინანსური და ფინანსური რისკების მართვის შესახებ და ა.შ.

2024 წელს ბანკმა შეიმუშავა კორპორაციული მმართველობის რამდენიმე დოკუმენტი, მათ შორის: სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტების კოლექტიური შესაფერისობა, სამეთვალყურეო საბჭოსა და საბჭოს დონის კომიტეტების წევრების ეფექტურობის შიდა შეფასება და ა.შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

ჯან ძუნი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



დაინიშნა: 2012
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ტიანშანის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი

კარიერა

ჯან ძუნს აქვს 30 წელზე მეტი წლის გამოცდილება, რომლის დროსაც აღმასრულებელი თანამდებობები ეკავა ჩინურ ბანკებში, მათ შორის იყო 7 წლიანი აღმასრულებელი ზედამხედველობის როლი ჩინეთის სახალხო ბანკში; 5 წელი იმუშავა ურუმჩის Chengxin საკრედიტო კავშირის დირექტორის მოადგილედ, ასევე ჰქონდა 12 წლიანი კარიერა Urumqi City კომერციულ ბანკში, იყო გაყიდვების დეპარტამენტის გენერალური მენეჯერი, HR დირექტორი და გამგეობის თავმჯდომარის თანაშემწე.
ეკავა დირექტორის მოადგილის თანამდებობა ჰუალინგ ჯგუფის ფინანსურ და უცხოურ ინვესტიციებში. 2012 წელს გახდა ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე, ხოლო 2015 წელს საბჭოს თავმჯდომარე.

ჟუ ნინგ

სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2012
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო აშშ-ის ფუქუას ბიზნესსკოლაში, მაგისტრის ხარისხი ინჟინერიაში ვირჯინიის პოლიტექნიკურ ინსტიტუტში მიიღო, ბაკალავრის ხარისხი - ჩინეთის მეცნიერებისა და ტექნოლოგიების უნივერსიტეტში.

კარიერა

ჟუ ნინგმა კარიერა დაიწყო უფროსი ფინანსური ანალიტიკოსის თანამდებობით Ford Motor კომპანიაში. ის გადავიდა J.P. Morgan Hong Kong-ში, საინვესტიციო საბანკო განყოფილების თანამშრომლად. 2004 წელს იგი გახდა ABN AMRO Bank-ის ვიცე პრეზიდენტი, რომელიც ხელმძღვანელობდა სტრატეგიული განვითარების დეპარტამენტს.

ჰუალინგ ჯგუფის მიერ ბაზისბანკის შესყიდვისას მიწვეული იყო მრჩეველად, ხოლო 2015 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ.

ზაზა რობაქიძე

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, რისკების კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2018
ეროვნება: ქართველი

განათლება

თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიენიჭა მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკაში.

კარიერა

საბანკო საქმის ექსპერტმა ზაზა რობაქიძემ, რომელსაც სექტორში 25 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს, 2018 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა დაიკავა. 2012 წლიდან მუშაობდა ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ.

მრავალი წლის განმავლობაში ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის სფეროში, ეკონომისტიდან სამეთვალყურეო დეპარტამენტის უფროსამდე.

ნინო ოხანაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი,
დაინიშნა: 2023
ეროვნება: ქართველი

განათლება

მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში მენეჯმენტის ევროპულ სკოლაში (ESM Tbilisi) მიიღო; საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების მაგისტრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიენიჭა.

კარიერა

1999-2000 წლებში მუშაობდა საქართველოს ბანკში. 2000-2008 წლებში ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა თიბისი ბანკში, მათ შორის ფილიალის დირექტორისა და ადამიანური რესურსების განყოფილების უფროსის თანამდებობები. 2021-2022 წლებში ნინო ოხანაშვილი თეგეტა ჰოლდინგში ადამიანური რესურსების მთავარი ოფიცერი და თეგეტას აკადემიის დირექტორი იყო. სხვადასხვა წლებში იგი იყო ISB საერთაშორისო ბიზნესის სკოლის დამფუძნებელი და აღმასრულებელი დირექტორი და Insource Recruitment and Advisory-ის დამფუძნებელი პარტნიორი. 2008 წლიდან დამოუკიდებელი კონსულტანტი ნინო ოხანაშვილი ახორციელებს ორგანიზაციული განვითარებისა და HRM საკონსულტაციო პროექტებს და კვლევით სამუშაოს.

საბინა ძიურმანი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე

დაინიშნა: 2023
ეროვნება: ბრიტანელი-პოლონელი

განათლება

მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში ლონდონის ბიზნეს სკოლაში მიიღო.

კარიერა

2004-2015 წლებში ეკავა მაღალი თანამდებობები ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკში (EBRD) სხვადასხვა ქვეყანაში, მათ შორის საქართველოში. 2015-2019 წლებში იყო EBRD-ის დირექტორი საბერძნეთსა და კვიპროსზე.
2020-2022 წლებში საბინა ძიურმანი იყო უზბეკეთის Asakabank-ის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ასევე აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების კომიტეტის წევრი.

მია მი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2018
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ბაკალავრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში ლოს ანჯელესის სამხრეთ კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო.

კარიერა

ჰუალინგ ჯგუფის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონის საერთაშორისო განვითარების დირექტორი საქართველოში. იგი აქტიურად მონაწილეობდა ბაზისბანკის შესყიდვის პროცესში 2012 წელს.
2015-2017 წლებში იკავებდა სხვადასხვა პოზიციებს ბაზისბანკის ძირითად განყოფილებებში, აანალიზებდა საკრედიტო პორტფელს, კომუნიკაციაში იყო ჩინელ კორპორატიულ და საცალო კლიენტებთან, ასევე ბანკების აქციონერებთან.

დირექტორატის წევრები

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი



დაინიშნა: 2011

განათლება	ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიენიჭა, ფინანსების მაგისტრის ხარისხი - სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, ბაკალავრის ხარისხი საბანკო საქმესა და ფინანსებში - თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018 წლებში: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლის დეკემბრიდან დავით ცაავა ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია. დავით ცაავას საბანკო საქმეში 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. კარიერა ბაზისბანკში 2004 წელს დაიწყო საკრედიტო ოფიცრის პოზიციაზე. მოგვიანებით, 2008 წლამდე ხელმძღვანელობდა კორპორატიული სესხების განყოფილებას. 2008-2010 წლებში დავით ცაავა დაინიშნა კორპორატიულ დირექტორად. 2010-2011 წლებში იყო გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი.

ლია ასლანიკაშვილი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი



დაინიშნა: 2008

განათლება	თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობებში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები 2012 წლიდან. 2017-2018 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიის BB ლიზინგის გენერალური დირექტორი. 2017-დღემდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს აქვს 20 წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო საქმეში. 1999-2002 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა განსახლების დეპარტამენტს. 2007-2008 წლებში ლია ასლანიკაშვილი ხაზინის დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2008-2012 წლებში იყო ბაზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

დავით კაკაბაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი



დაინიშნა: 2012

განათლება:	კავკასიის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში.
კარიერა:	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა 2019 წლიდან. 2017-2019 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიის BB დაზღვევის გენერალური დირექტორი. 2017-2018: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანია BB ლიზინგის გენერალური დირექტორის მოადგილე. დავით კაკაბაძეს საბანკო საქმეში 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში 2003 წლიდანაა, თავდაპირველად მუშაობდა IT დეველოპერად/პროგრამისტად. 2005 წელს დაინიშნა IT პროგრამირების სამმართველოს უფროსად. 2008-2012 წლებში დავით კაკაბაძე გახდა IT და რისკების მართვის დირექტორი. 2012-2019 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ, რისკებისა და IT მენეჯმენტში.

ლევან გარდაფხაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესის დირექტორი



დაინიშნა: 2008

განათლება	მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის მენეჯმენტში საქართველოს უნივერსიტეტში მიენიჭა; თბილისის ეკონომიკის, სამართლისა და ინფორმაციის უნივერსიტეტში - სამარლის მაგისტრის ხარისხი; საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკაში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესი 2012 წლიდან. 2017-2018 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე. ლევან გარდაფხაძეს საბანკო საქმეში 20 წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად მუშაობით დაიწყო. 2005 წელს დაინიშნა პლასტიკური ბარათების დეპარტამენტის უფროსად. 2007-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა განვითარებისა დაპროექტების მართვის კომიტეტს. 2008-2012 წლებში ლევან გარდაფხაძე საცალო საბანკო საქმიანობის დირექტორი იყო.

გიორგი გაბუნია

გენერალური მოადგილე, დირექტორი **დირექტორის კომერციული**



დაინიშნა: 2019

განათლება	მაგისტრის ხარისხი საბანკო საქმეში თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტმა მიანიჭა; აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში.
კარიერა	ბაზისბანკის კომერციულ დირექტორია 2019 წლიდან; სექტორის 18 წლიანი გამოცდილება აქვს. 2012-2019 წლებში გიორგი გაბუნია ბანკის კომერციულ დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2010-2012 წლებში ხელმძღვანელობდა კორპორატიულ დეპარტამენტს. 2008-2010 წლებში ხელმძღვანელობდა კორპორატიულ რეგიონულ ჯგუფს, 2006-2008 წლებში გიორგი გაბუნია იყო კორპორატიული ბანკირი. წინა წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის მარკეტინგისა და გაყიდვების სფეროებში.

რატი დვალაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციული დირექტორი



დაინიშნა: 2019

განათლება	თავისუფალი უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ინფორმაციული ტექნოლოგიების მენეჯმენტში; თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ფიზიკა-მათემატიკაში; ბაკალავრის ხარისხი მათემატიკაში.
კარიერა	ბაზისბანკის ოპერაციების დირექტორი 2019 წლიდან. 2014-2019 წლებში ხელმძღვანელობდა ბაზისბანკის პროექტების მართვისა და ბიზნესის ანალიზის განყოფილებას. 2008-2014 წლებში მუშაობდა საკრედიტო რისკის სისტემის და ანალიზის მიმართულებით. რატი დვალაძე ასევე არის ლექტორი.

ლი ხვეი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, დაკრედიტების დირექტორი



დაინიშნა: 2012

განათლება	ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი ჩინეთის ფინანსურ უნივერსიტეტში მიიღო.
კარიერა	გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართლებით 2012 წლიდან. 2015-2018: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლიდან BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში ქ. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. სხვადასხვა დროს ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო.

რისკების მართვა

რისკების მართვის ჩარჩო

რისკების მართვა საკვანძოა ბანკისა და ჯგუფის სტაბილური და ძლიერი განვითარების უზრუნველსაყოფად, მისი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად, და რისკის, კაპიტალისა და საქმიანობის მიზნების კლიენტების, აქციონერების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესებზე მოსარგებად. მატერიალური რისკები და გაურკვევლობა დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფოკუსის სფეროებია, რომელიც ბანკის რისკების მართვისა და კონტროლის სისტემის საბოლოო პასუხისმგებელ ერთეულს წარმოადგენს.

ბაზისბანკმა შეიმუშავა რისკების მართვის ჩარჩო, რომლის მიზანია შექმნას ბაზისბანკის, როგორც სტაბილური და საიმედო ბანკის იმიჯი. ჩარჩო სრულად შეესაბამება ბანკის ზომას, სირთულეს და რისკის პროფილს. ჩარჩო მოიცავს რისკის სტრატეგიის განსაზღვრას, ასევე შესაბამისი რისკის ტიპების იდენტიფიკაციას, გაზომვას და კონტროლს, სტრეს ტესტირებას და კაპიტალის დაგეგმვას. რისკების მართვის ჩარჩოს მხარს უჭერს რისკის მართვის სპეციალური სტრუქტურა მკაფიოდ დელეგირებული უფლებამოსილების დონეებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში ყველა მატერიალური რისკის ეფექტურ კონტროლს და სწორ მართვას.

რისკების მართვის ჩარჩო ბანკის სტრატეგიაში, ბიზნესის დაგეგმვასა და ყოველდღიურ საქმიანობაშია ინტეგრირებული. რისკი იმართება დაცვის სამ ხაზს შორის როლების განაწილებით, კომიტეტების ძლიერი სტრუქტურით და პასუხისმგებლობის უმაღლესი მენეჯმენტის დონიდან თითოეულ სტრუქტურამდე რისკების გაზიარებით. პასუხისმგებლობის ამ სამ ხაზს შორის განაწილება ქმნის კარგად სტრუქტურირებული და ყოვლისმომცველი რისკების მართვის სისტემას, რომელიც ამცირებს რისკებს და საბოლოო ჯამში ხელს უწყობს ბანკის სტაბილურობასა და მდგრადობას.



პირველი ხაზი: ბიზნესერთეულების დონე

ეს ხაზი მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას, მათ შორის ფრონტოფისის პერსონალს, ბიზნეს ერთეულებსა და პროცესებს. დაცვის პირველი ხაზს წარმოადგენენ რისკის მფლობელები, რომლებიც პირველ რიგში პასუხისმგებელნი არიან პროცესებთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირებაზე, გაზომვაზე და მართვაზე. საკუთარ პროცესებთან დაკავშირებული რისკების შესახებ ისინი ბიზნესის სპეციფიკურ, ღრმა და ყოვლისმომცველ ცოდნას ფლობენ; შესაბამისად, ისინი

პასუხისმგებელნი არიან ასეთი რისკების რეგულარულ გამოვლენაზე. დაცვის პირველი ხაზის რისკის მფლობელები პასუხისმგებელნი არიან პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავებაზე და შესაბამისი კონტროლების დაყენებაზე, რათა უზრუნველყონ რისკის ადეკვატური მართვა.

დაცვის მეორე ხაზი: რისკების დეპარტამენტის დონე

ეს ხაზი პასუხისმგებელია დაცვის პირველი ხაზიდან გაღებული ძალისხმევის ზედამხედველობასა და მხარდაჭერაზე. ბაზისბანკში დაცვის მეორე ხაზს წარმოადგენს გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი, არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი, AML/CFT დეპარტამენტი და შესაბამისობის განყოფილება. შიდა კონტროლი და შესაბამისობის ზედამხედველობა, ასევე რისკების იდენტიფიცირება და გამოცდა ამ ფუნქციების პასუხისმგებლობაა. ეს ფუნქციები უზრუნველყოფს რისკების მართვას რისკის აპეტიტის შესაბამისად, რაც ხელს უწყობს ჩვენს ორგანიზაციაში რისკების ძლიერი კულტურის ჩამოყალიბებას. ასევე, ისინი ხელმძღვანელობას აწვდიან რჩევებსა და ექსპერტულ მოსაზრებებს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

დაცვის მესამე ხაზი: შიდა აუდიტი

ეს ხაზი პასუხისმგებელია დამოუკიდებელ და ობიექტური მარწმუნებელი საქმიანობის უზრუნველყოფაზე. უმაღლესი მენეჯმენტისა და საბჭოს წინაშე ის უზრუნველყოფს, რომ პირველი და მეორე ხაზისი პროცესები ეფექტურია და რომ მათი ძალისხმევა შეესაბამება მოლოდინებს. შიდა აუდიტი აკონტროლებს და რეგულარულად ამოწმებს რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურ და ეფექტურ განხორციელებას; აკონტროლებს, რომ ყველა რისკი შეესაბამებოდეს ბანკის რისკების მიდგომას და შიდა რეგულაციებს; კანონებთან, ასევე უზრუნველყოფს რეგულაციებთან და შიდა პოლიტიკასთან შესაბამისობის შემოწმებას.

მართვის პრინციპები

ბანკის მმართველობის პრინციპები ქმნის რისკების აღების საერთო ამინდს. მმართველი პრინციპების მთავარი ამოცანებია: (i) რისკის კონტროლის უზრუნველყოფა, (ii) მდგრადობის გაზრდა და (iii) რისკი-სარგებელის გაკონტროლება:

- რისკის კონტროლის უზრუნველყოფა: ძლიერი რისკის კულტურის ხელშეწყობა, სადაც აპეტიტი მკაფიოდაა ჩამოყალიბებული და თანამშრომლები იღებენ პასუხისმგებლობას რისკის მართვაზე, რაც იწვევს რისკზე ორიენტირებული გადაწყვეტილებების მიღებას. რისკის კულტურა მუდმივად ვითარდება ცვალებად რისკის გარემოსთან ადაპტაციისთვის.

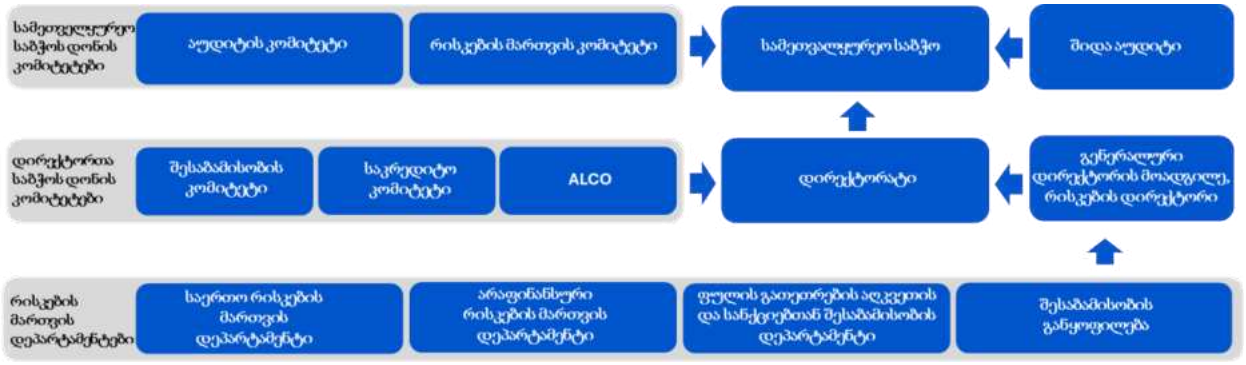
- მდგრადობის გაზრდა: ბანკის ბრენდის რეპუტაციისადმი მინიმალური ზიანის მიყენების აპეტიტის შენარჩუნება, ყველა დაინტერესებული მხარის სამართლიანი მოპყრობა და სრული პატიოსნებით მოქმედება. ჯანსაღი კორპორატიული მმართველობის უზრუნველყოფა და კარგი კორპორატიული მოქალაქეობის სტრატეგიის განხორციელება.

- რისკი-სარგებელის კონტროლი: წლიური სამიზნე საოპერაციო მაჩვენებლების შესრულება დაინტერესებული მხარეების მოლოდინების შესაბამისად, შემოსავლების დაბალი ცვალებადობისა და მდგრადი მომგებიანობის შენარჩუნებით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

ბანკში რისკების მართვის სტრუქტურა უზრუნველყოფს მოვალეობების ეფექტურ გამიჯვნას უფროსი მენეჯმენტით დაწყებული, მენეჯერული განყოფილებების გავლით, ფრონტოფისის პერსონალით დამთავრებული. რისკის მართვის ძირითადი პასუხისმგებლობა დირექტორატის პასუხისმგებლობებშია ინტეგრირებული და დელეგირებულია რისკის უფროს მენეჯერებსა და რისკების მართვის მაღალი რგოლის კომიტეტებზე, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან მის აღსრულებასა და ზედამხედველობაზე. ჯგუფში ტარდება ჯვარედინი რისკების ანალიზი და რეგულარული მიმოხილვები, რათა დადასტურდეს რისკის მართვის ჯანსაღი პრაქტიკა და რისკის ჰოლისტიკური ცნობიერება.

რისკის ზედამხედველობის ფუნქცია და რისკების მართვის სისტემა რისკის მართვის შემდეგ ერთეულებზე ნაწილდება:



საწარმოს რისკის მართვა (ERM)

რისკების მართვის კოორდინირებული და თანმიმდევრული მიდგომის შესაქმნელად, რითაც გაძლიერდება გადაწყვეტილების მიღება, რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა და დაცული იქნება ბაზისბანკის აქტივები და რეპუტაცია, ბაზისბანკმა საწარმოთა რისკის მენეჯმენტი (შემდგომში - ERM) ორგანიზაციულ სტრუქტურაში გააერთიანა და სტრატეგიულ მიზნებს გაუთანაბრა.

ERM არის ბაზისბანკის მასშტაბით რისკების მართვის ყოვლისმომცველი, ინტეგრირებული ჩარჩო. ERM-ის მიზანია შექმნას რისკების მართვის მდგრადი გარემო რისკების ჰოლისტიკური იდენტიფიკაციის, შეფასების, მიტიგაციის და მონიტორინგის/ანგარიშგების, რათა გააძლიეროს ბაზისბანკის შესაძლებლობა მიაღწიოს მიზნებს, შეინარჩუნოს შესაბამისობა მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და უზრუნველყოს გრძელვადიანი მდგრადობა. ERM აუცილებელია ბაზისბანკისთვის ფინანსური საქმიანობის დამახასიათებელი რისკების კომპლექსურ ლანდშაფტში ნავიგაციისთვის, ზრდისა და რისკებს შორის ბალანსის დამყარების და გარე შოკებისადმი მდგრადობის შექმნისთვის.

ERM-ს უამრავი სპეციფიკური სარგებელი აქვს ბაზისბანკითვის მისი უნიკალური გამოწვევებისა და სირთულის გამო, განსაკუთრებით შემდეგ სამ საყრდენში: ჯვარედინი ფუნქციური მიდგომა, ერთი რისკის ტაქსონომია და ინტეგრირებული რისკები და კონტროლი.

უფრო დეტალურად, ის მხარს უჭერს შემდეგს:



ERM ჯგუფის როლი გადამწყვეტია ბიზნეს პროცესების მუდმივი რისკის შეფასების ხელშესაწყობად და მაღალი ნარჩენი რისკის შერბილების გეგმების შესრულების გასაძლიერებლად. ERM ჯგუფის ჯვარედინი ფუნქციური ბუნება ხელს უწყობს საწარმოს იმ საკითხების იდენტიფიცირებას, რომლებიც უნდა განიხილებოდეს.

ERM სამუშაო ჯგუფი პასუხისმგებელია დირექტორატის დახმარებაზე რისკის ზედამხედველობაში. ჯგუფს ეკისრება პირველადი პასუხისმგებლობა ბანკის რისკის აპეტიტის დადგენაზე და ბანკის პროფილის ზედამხედველობაზე; ბანკის ბრენდისა და რეპუტაციის ზედამხედველობასა და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ რეპუტაციის რისკი შეესაბამება რისკის აპეტიტს.

რისკების მართვის სტრუქტურული ერთეულების ძირითადი ფუნქციები

რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობა ბაზისბანკის ყველა დონეზე ნაწილდება, სამეთვალყურეო საბჭოსა და მმართველი საბჭოს დონით დაწყებული, თითოეული ბიზნეს მენეჯერით და რისკების სპეციალისტებით დამთავრებული. თუმცა, ზემოაღნიშნული ფუნქციების მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების ყოვლისმომცველი ჩამონათვალი განისაზღვრება ბანკის წესდებით, კანონქვემდებარე აქტებით და შესაბამისი შიდა დებულებებით და შეიძლება ასე შევაჯამოთ:

ერთეული	რისკის ფუნქცია
სამეთვალყურეო საბჭო	**აღწერა:** სამეთვალყურეო საბჭო არის საბოლოო პასუხისმგებელი ორგანო რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, რომელიც აყალიბებს ზოგად მიდგომას რისკის მართვის მიმართ ინდივიდუალური რისკის სტრატეგიების დამტკიცებით. **ძირითადი ფუნქციები:** • ქმნის ამინდს, ადგენს და ხელს უწყობს ბანკში მაღალი ეთიკური სტანდარტების არსებობას; • ამტკიცებს და ახორციელებს კონტროლს ბანკის რისკის სტრატეგიების განხორციელებაზე; • აყალიბებს რისკის აპეტიტს რისკების დირექტორთან (გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი) და საბჭოს სხვა წევრებთან თანამშრომლობით; ამტკიცებს რისკის აპეტიტს; • განიხილავს ბანკის რისკის პროფილს; • ამტკიცებს რისკის მართვის ჩარჩოს და ICAAP და ILAAP ჩარჩოებს; • განიხილავს ბაზისბანკის რისკების მართვის ჩარჩოს ადეკვატურობას და ეფექტურობას და ამტკიცებს რისკების მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებს; • არაფინანსური რისკების შეფასება ESG რისკების ჩათვლით. რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობის ფარგლებში, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აფასებს ESG რისკებს და ამოწმებს, რომ ეს რისკები იდენტიფიცირებულია, გაზომილი, ჩატარებული აქვს მონიტორინგი და მათი ზემოქმედება სათანადოდაა შერბილებული;
აუდიტის კომიტეტი	**აღწერა:** აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მხარს უჭერს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. ის პირდაპირ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს. **ძირითადი ფუნქციები:** • გამოთქვამს მიუკერძოებელ მოსაზრებას არსებული პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურობის, ჯგუფის რისკის სტრატეგიის, რისკის მადის და რისკის პოზიციების, მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობის და სხვა შიდა და გარე რეგულაციების შესახებ. • რეგულარულად განიხილავს შიდა კონტროლს და პროცესებს; • ზედამხედველობას უწევს ბანკის შიდა და გარე აუდიტორთა რეკომენდაციებს; • ამტკიცებს ან რეკომენდაციას უწევს საბჭოს ფინანსური აღრიცხვის პროცესის მონიტორინგს; • ზედამხედველობას უწევს რისკის მართვის სისტემის, განსაკუთრებით შიდა კონტროლის სისტემის და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტურობას; • მონიტორინგს უწევს მენეჯმენტის ზომებს, რომლებიც ხელს უწყობს კომპანიის შესაბამისობას საკანონმდებლო მოთხოვნებთან, რეგულაციებთან და შიდა პოლიტიკასთან.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
რისკების მართვის კომიტეტი	**აღწერა:** რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მხარს უჭერს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. **ძირითადი ფუნქციები:** • უზრუნველყოფს ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკის ზედამხედველობას და მათ ეფექტურ განხორციელებას • აფასებს და აკონტროლებს ბანკის რისკის პროფილს, რისკის აპეტიტს და ლიმიტებს. • ზედამხედველობს შვილობილის რისკების მართვის ფუნქციას, რისკების მართვის ჩარჩოს და შიდა კონტროლის სისტემების სათანადო ფუნქციონირებას. • ზედამხედველობს მარეგულირებლისა და სხვა შიდა და გარე რეგულაციების დაცვას.
შიდა აუდიტი	**აღწერა:** შიდა აუდიტი სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებული ფუნქციაა და უშუალოდ ექვემდებარება მას. შიდა აუდიტი მხარს უჭერს უმაღლეს მენეჯმენტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი და ობიექტური მარწმუნებელი საქმიანობით, რომ რისკების იდენტიფიკაციისა და შერბილების ღონისძიებები, რომლებიც დაცვის პირველი და მეორე ხაზის მიერ სრულდება, შეესაბამება მათ მოლოდინებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აფასებს ბაზისბანკის კონტროლის ჩარჩოს ადეკვატურობას და ეფექტურობას და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების დაცვას; • ამზადებს პერიოდულ ანგარიშებს სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე აუდიტის საქმიანობის შემაჯამებლად • რეგულარულად ამოწმებს რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურ და ეფექტურად განხორციელებას. • უზრუნველყოფს ყველა რისკის შესაბამისობას ბანკის რისკების მიდგომის შესახებ განცხადებასთან და შიდა რეგულაციებთან. • ამოწმებს შესაბამისობას კანონებთან, რეგულაციებთან, შიდა პოლიტიკასთან და პროცედურებთან.
გენერალური დირექტორი	**აღწერა:** გენერალურ დირექტორს გადამწყვეტი როლი აქვს ბაზისანკის ბიზნეს სტრატეგიის, შესაბამისი რისკების მართვის სისტემებისა და რისკების ლიმიტების დანერგვაში. რისკების მართვის ჩარჩოში გენერალური დირექტორის ჩართვა მრავალმხრივია, რომელიც მოიცავს ლიდერობას, ზედამხედველობას, სტრატეგიულ მორგებას, კულტურის ჩამოყალიბებას და გარე ჩართულობას. ეს როლი გადამწყვეტია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკების მართვა არა მხოლოდ დამოუკიდებელი ფუნქციაა, არამედ ბანკის ყოველდღიური ოპერაციებისა და გრძელვადიანი სტრატეგიული დაგეგმვის განუყოფელი ნაწილია. **ძირითადი ფუნქციები:**

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	• • უზრუნველყოფს ბაზისბანკის რისკების მართვის სტრატეგიის შესაბამისობას მის საერთო სტრატეგიულ მიზნებთან. ეს გულისხმობს რისკების მენეჯმენტის ინტეგრირებას სტრატეგიული დაგეგმვისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებში, რათა რისკები გათვალისწინებული იყოს ბიზნეს სტრატეგიების ფორმულირებასა და განხორციელებაში. • აყალიბებს რისკების მართვის ტონს მთელ ორგანიზაციაში რისკის გაცნობიერებული კულტურის, პროცესებისა და კონტროლის ხელშეწყობის გზით, ხაზს უსვამს რისკის მართვის მნიშვნელობას და უზრუნველყოფს ბანკის კორპორატიულ კულტურაში ინტეგრირებას. ეს გულისხმობს რისკების სტრატეგიის ჩამოყალიბებას, რისკების გაცნობიერების კულტურის ჩამოყალიბებას, რისკების შეფასების და მონიტორინგის პროცესების ზედამხედველობას, მარეგულირებლის წესებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღებას, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის შედეგებს. რისკის მართვის მკაფიო ხედვის ჩამოყალიბებით, გენერალური დირექტორი უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიგოს რისკის პროაქტიული იდენტიფიკაციის, შეფასების და შერბილების მნიშვნელობა.
დირექტორატი	**აღწერა:** დირექტორატი არის ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია ეფექტურ ბიზნეს ორგანიზაციასა და მოვალეობების ადეკვატურ გამიჯვნაზე, რათა ასახოს რისკი და უზრუნველყოს ადეკვატური პოლიტიკა და პროცედურები. **ძირითადი ფუნქციები:** • შედეგების განხილვა სტრატეგიული მიზნებისკენ სვლის პროგრესის გასაუმჯობესებლად; • განყოფილებების და დეპარტამენტების დონეზე საქმიანობის კონტროლი; • ბანკის სტრატეგიის, რისკისა და კაპიტალის ლიმიტების რეგულარულად გადასინჯვა პოზიციასთან და კაპიტალის ლიმიტებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად; • შემდგომი რეაგირება შეუსაბამობის შემთხვევებზე; • შიდა კონტროლის შეფასებების განხილვა; • შიდა კონტროლის სისუსტეებთან დაკავშირებით აუდიტორებისა და ზედამხედველობის ორგანოების მიერ გამოთქმული რეკომენდაციებისა და შეშფოთების დროული განხორციელების უზრუნველყოფა.
ALCO კომიტეტი	**აღწერა:** დირექტორატის მიერ შექმნილი ფუნქციური ერთეული აქტივების, ვალდებულებებისა და კაპიტალის რისკების ზედამხედველობისა და მართვის უზრუნველსაყოფად.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	ძირითადი ფუნქციები: • განიხილავს ლიკვიდობის მიმდინარე და პერსპექტიულ პოზიციებს და აკონტროლებს დაფინანსების ალტერნატიულ წყაროებს; • განიხილავს დეპოზიტების, სესხების და ინვესტიციების დაფარვისა და ფასების გრაფიკს; • შეიმუშავებს მიზანშეწონილად მიჩნეულ ალტერნატიულ სტრატეგიებს, რომლებიც ითვალისწინებს საპროცენტო განაკვეთის დონისა და ტენდენციების ცვლილებებს, შესაბამის პროდუქტებს და მასთან დაკავშირებულ რეგულაციებს; • განიხილავს და ამოწმებს ALM მოდელ(ებ)სა და პროცედურებს; • ამტკიცებს კონტრაგენტის რისკის ლიმიტის სტრუქტურას.
საკრედიტო კომიტეტი	**აღწერა:** საკრედიტო რისკების ზედამხედველობისა და მართვის უზრუნველსაყოფად დირექტორატის მიერ შექმნილი ფუნქციური ერთეული. **ზოგადი ფუნქციები:** • აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობასა და სესხის დაფარვის უნარს; • განიხილავს განაცხადებს სესხებზე და იღებს გადაწყვეტილებას ასეთ განცხადებებზე კომიტეტისთვის დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში; • მოქმედებს ბანკის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად; • იხილავს სესხების ამოღების პრაქტიკას სესხების ანდერრაიტინგის და ამოღების გაუმჯობესების მიზნით.
შესაბამისობის კომიტეტი	**აღწერა:** შესაბამისობის კომიტეტი შეიქმნა მენეჯმენტის მიერ, რათა მისი კომპეტენციის ფარგლებში ხელი შეუწყოს შესაბამისობის რისკების ეფექტურ მართვას ბანკის დაცვის სამი ხაზის მიხედვით. **ძირითადი ფუნქციები:** • ეფექტური მართვისა და შესაბამისობის რისკების შერბილების ხელშეწყობა.
გენერალური დირექტორის მოადგილე, CRO	**აღწერა:** გენერალური დირექტორის მოადგილე (CRO) უმაღლესი დონის აღმასრულებელია, რომელიც პასუხისმგებელია საერთო რისკების მართვაზე ყველა ფინანსურ და არაფინანსურ რისკთან დაკავშირებით; ის უზრუნველყოფს საწარმოთა რისკის მენეჯმენტის (ERM) მთლიან ხელმძღვანელობას, ხედვასა და მიმართულებას და ავითარებს მართვის ჩარჩო-პოლიტიკას, მათ შორის განსაზღვრავს ბანკის საერთო რისკის აპეტიტს. **მთავარი ფუნქციები:** • რისკის ყოვლისმომცველი კონტროლი, რისკის გაზომვისა და შემცირების მეთოდების შემუშავება და უწყვეტი განვითარება;

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	• რისკის ლიმიტების დაწესება და რისკის რუკების შექმნა; • საბჭოსადა ძირითად დაინტერესებულ მხარეებისთვის ფირმის რისკის პროფილის მკაფიო ხედვის მიწოდება. • საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკების შეფასება და მართვა და წინადადებების შედგენა სტრუქტურის, პროცედურებისა და დებულებებისთვის საჭირო ცვლილებების შესახებ; • ICAAP და ILAAP ჩარჩოების შემუშავება • რისკის შემცირების მეთოდების შემუშავება და დანერგვა; • ბანკის საკრედიტო საქმიანობის შეფასება.
გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი არის CRO-ის დაქვემდებარებული ფუნქცია, რომელიც ფლობს და მართავს ფინანსურ რისკებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აფასებს და მართავს საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს; • შეიმუშავებს, ინარჩუნებს და განაახლებს ამ რისკებთან შესაბამის პოლიტიკასა და პროცედურებს; • მონაწილეობას იღებს ICAAP-ისა და ILAAP-ის ჩარჩოების, ასევე ბანკის რეზოლუციის გეგმის შემუშავებაში და შემდგომ აკონტროლებს რისკების განსაზღვრულ ლიმიტებთან შესაბამისობას; • აკონტროლებს და აფასებს პორტფელის ხარისხს, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და გირაოს შეფასებას; ატარებს სასესხო პორტფელის მარეგულირებელ სტრეს-ტესტს; • სტრატეგიული ბიზნეს მიზნების მისაღწევად საკრედიტო პოლიტიკაში ცვლილებების შესახებ რეკომენდაციებს წარუდგენს დირექტორატს; • მონაწილეობს საფასო მოდელების შემუშავებაში; • სახაზინო დეპარტამენტთან ერთად აფასებს ბაზარს (საპროცენტო განაკვეთი და სავალუტო რისკები) და შეიმუშავებს ამ რისკების ჰეჯირების ზომებს; • აფასებს ლიკვიდობის რისკებს და შეიმუშავებს ზომებს ILAAP-ის ყოველწლიური მიმოხილვის ფარგლებში სახსრების მოპოვებისა და განთავსებისთვის. • შეიმუშავებს და ნერგავს რისკის შემცირების მეთოდებს; აკეთებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას (ECL);
არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი CRO-ს დაქვემდებარებული ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს არაფინანსურ რისკებს და მიზნად ისახავს ბანკში არაფინანსური რისკების მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. **ძირითადი ფუნქციები:** • რისკების იდენტიფიკაციის, შეფასების, მოპყრობის და მონიტორინგის/ანგარიშგების ეფექტური ინსტრუმენტებისა და

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	მეთოდოლოგიების ამოქმედების უზრუნველყოფა არაფინანსური ზარალის მინიმიზაციის მიზნით, ბიზნესის განვითარებისა და ზრდის ხელშეწყობისას; • შიდა თაღლითობის ინციდენტების მინიმუმამდე დაყვანა და ბანკის ბიზნეს მიზნებთან შესაბამისი გარემოს შექმნა. • ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პროცესების მუდმივი გაუმჯობესება, ინფორმაციულ უსაფრთხოებასთან/კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის და კლიენტებისა და პარტნიორების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად.
AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი	**აღწერა:** AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი CRO-ის ფუნქციაა, რომელიც ზედამხედველობს AML/CFT-თან და საერთაშორისო სანქციებთან შესაბამისობას. იგი შედგება სამი განყოფილებისგან: KYC ხარისხის კონტროლის, ტრანზაქციების მონიტორინგის და საერთაშორისო სანქციების. **ძირითადი ფუნქციები:** • ფულის გათეთრებისა და სანქციებთან შესაბამისობის პროგრამის მართვა, მათ შორის ბანკის AML/სანქციებთან შესაბამისობის პროგრამის შემუშავებისა და განხორციელების ზედამხედველობა და მუდმივი მონიტორინგის განხორციელება. • ბანკის მიერ AML-ის წესებისა და რეგულაციების დაცვის და ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ საჭირო ზომების მიღების უზრუნველყოფა**.**
შესაბამისობის განყოფილება	**აღწერა:** შესაბამისობის განყოფილება CRO-ის დაქვემდებარებაში მყოფი ფუნქციაა, რომელიც პასუხისმგებელია მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე. **ძირითადი ფუნქციები:** • კორპორატიული შესაბამისობის პოლიტიკის აღსრულება; • შესაბამისობის რისკის მართვის ეფექტური ფუნქციონირება; • თითოეული საკანონმდებლო და მარეგულირებელი ცვლილების ზემოქმედების შეფასება, რაც მისი ფორმალური რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასების პროცესის ნაწილია. • შეუსაბამობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი/პოტენციური რისკების წინასწარ განსაზღვრა, გამოვლენა, შეფასება და კონტროლი.
ხაზინის დეპარტამენტი	**აღწერა:** ხაზინის დეპარტამენტი CFO-ის დაქვემდებარებული ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს სახაზინო ოპერაციებს, ლიკვიდობასა და დაფინანსების პოზიციებს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სავალუტო რისკს. ის ანგარიშვალდებულია CFO-ს და ALCO კომიტეტების წინაშე.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	ძირითადი ფუნქციები: • ლიკვიდობის, ვადიანობის ტრანსფორმაციისა და სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ყოველდღიური კონტროლი; • ბაზისბანკის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის ვადის შეუსაბამობის კონტროლი; • სავალუტო რისკის პოზიციის კონტროლი და მართვა.
აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტი CFO-ის ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების, ლიკვიდობისა და კაპიტალის მართვის საკითხებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აქტივებისა და ვალდებულებების გასწორება - ფინანსური რისკების შემცირება და მომგებიანობის ზრდა; • აქტივებისა და ვალდებულებების ფასწარმოქმნა; • სატრანსფერო ფასების სისტემის შემუშავება და მართვა; • ლიკვიდობის საშუალო და გრძელვადიან მართვაში მონაწილეობა; • კაპიტალის მართვაში მონაწილეობა.

რისკების მართვის მოდელი

რისკების სტრატეგია

ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკის სტრატეგია ითვალისწინებს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების მართვის ჩარჩოს, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების სათანადო კონტროლს. ის განსაზღვრავს ჯგუფის მიდგომას და პრიორიტეტებს რისკის მართვის მიმართ, ადგენს მიზნებს, ეხება ცვლილებებს ეკონომიკურ, სოციალურ და მარეგულირებელ გარემოში, მარეგულირებელი მოლოდინებისა და ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინებით. უზრუნველყოფილია საშუალო და დაბალი რისკის პროფილის შენარჩუნება ბანკის მასშტაბით, როგორც ეს რისკის მადის ჩარჩოთია მოთხოვნილი.

რისკის სტრატეგია მინიმუმ ყოველწლიურად ახლდება, ასევე ახლდება ბანკის სტრატეგიის ნებისმიერი განახლებისას და ხელმისაწვდომია ბანკის ყველა დონის თანამშრომლისთვის.

რისკის სტრატეგია განსაზღვრავს ბაზისბანკის მიდგომას რისკების მართვის მიმართ, მათ შორის შესაბამისი რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, კონტროლის, ანგარიშგების და მართვის/გამოწვევის ზოგად მეთოდოლოგიებს და რისკის მართვის სტრუქტურას, რომელიც ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში ამ საქმიანობის მხარდასაჭერადაა შექმნილი. მატერიალური რისკის თითოეული ტიპის მართვა შემდეგ ნაწილშია აღწერილი.

ბაზისბანკის რისკების სტრატეგიის საყრდენია:

რისკების შესახებ ინფორმირებულობა: რისკების გაცნობიერების ორგანიზაციული კულტურის ხელშეწყობა, სადაც ყველა წევრი ფხიზლადაა და აცნობიერებს პოტენციურ რისკებს;

რისკის მადა: ბანკის რისკის მადის მკაფიო განსაზღვრა და კომუნიკაცია, სტრატეგიულ მიზნებთან მისადაგებით;

რისკის პროაქტიული მართვა: რისკების მართვის პროაქტიული და წინდახედული პრაქტიკის გამოყენება პოტენციური რისკების განჭვრეტისა და დაძლევისთვის;

შესაბამისობა და ეთიკა: მარეგულირებელი სტანდარტების მკაცრი დაცვის და მაღალი ეთიკური პრაქტიკის დაცვის უზრუნველყოფა ჩვენი ოპერაციების ყველა ასპექტში.

ბაზისბანკის რისკების სტრატეგია ადგენს რისკების მართვისა და რისკის აღების პრინციპებს, რომლებიც აისახება შიდა წესებში, პოლიტიკაში, პროცედურებსა და ინსტრუქციებში და გამოიყენება თანმიმდევრულად მთელ ორგანიზაციაში. ეს ზოგადი პრინციპები შემდეგია:

- სტრატეგიასთან შესაბამისობა იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა რისკის შემცველი აქტივობა შეესაბამება ბაზისბანკის საერთო სტრატეგიულ მიზნებსა და ბიზნეს მიზნებს;
- გონივრული რისკის აღება რისკის ყოვლისმომცველი შეფასების და კონტროლის გარემოს მეშვეობით;
- რისკების აღების საქმიანობებში გამჭვირვალობის შენარჩუნება, ყველა დაინტერესებული მხარის ინფორმირებულობის უზრუნველყოფა აღებული რისკების და იმის შესახებ, როგორ ხდება მათი მართვა;
- განსაზღვრული რისკის ფლობა დაცვის სამი ხაზის პრინციპით, კონკრეტული რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობისა და ანგარიშვალდებულების მკაფიოდ განსაზღვრა, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკის მფლობელებს ჰქონდეთ საჭირო ცოდნა, უფლებამოსილება და რესურსები რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მოპყრობისა და მონიტორინგისთვის;
- რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნება, ბიზნეს აქტივობებისგან დამოუკიდებლად, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის პერსპექტივის გათვალისწინება ახალი აქტივობების, ბიზნეს ხაზების ან პროდუქტების გაშვებისას;
- რისკის ზემოქმედებისა და რისკის მართვის პრაქტიკის ეფექტურობის მუდმივი მონიტორინგი და განხილვა, საჭიროებისამებრ სტრატეგიების ადაპტირება;
- მარეგულირებლის ყველა არსებული მოთხოვნისა და გაიდლაინების მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- სწავლა წარსული გამოცდილებიდან და შეცდომებიდან რისკების აღების და რისკების მართვის პროცესების მუდმივად გასაუმჯობესებლად.

რისკების მართვა

ბაზისბანკში რისკების მართვის პროცესი სტრუქტურირებული და უწყვეტი ციკლია, რომელიც მოიცავს რამდენიმე ურთიერთდაკავშირებულ ეტაპს, რომელიც შექმნილია ბანკის მასშტაბით რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგისთვის. ეს პროცესი უზრუნველყოფს რისკების ეფექტურად მართვას რისკების სტრატეგიის შესაბამისად, ბანკის რისკის მადის და მარეგულირებლის მოთხოვნების ფარგლებში. ეს ბაზისბანკის საერთო ბიზნეს სტრატეგიისა და ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია, რომელიც პოტენციური საფრთხეებისა და შესაძლებლობების მართვაში სისტემატიურ მიდგომას უზრუნველყოფს.

რისკის მართვის პროცესები შექმნილია იმისთვის, რომ ხელი შეუწყოს რისკის სტრატეგიის შესრულებას ყოველდღიურ ოპერაციებში და გახდეს რისკის მართვის ეფექტური ინსტრუმენტი. ბაზისბანკი

მოწოდებულია პოტენციური რისკები შეამსუბუქოს კარგად შემუშავებული ბიზნეს სტრატეგიის და დამახასიათებელი რისკების მართვის ადრეული რისკების გამოვლენის სისტემების და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების მეშვეობით, რაც უზრუნველყოფს რისკების გაცნობიერებულ გადაწყვეტილებებს და ქმედებებს ყოველდღიურ ბიზნეს საქმიანობაში.

ბაზისბანკი აყალიბებს რისკების აღების და რისკების მართვის პრინციპებს, რომლებიც აისახება შიდა წესებსა და პოლიტიკაში და ორგანიზაციის მასშტაბით თანმიმდევრულად გამოიყენება. ეს ზოგადი პრინციპებია:

- გონივრული რისკის აღება რისკის ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოთი,
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი განსაზღვრა ადეკვატური მეთოდოლოგიების გამოყენებით ბანკის ზომისა და სირთულის შესაბამისად;
- მარეგულირებლის ყველა არსებული მოთხოვნისა და გაიდლაინების მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნება, ბიზნეს საქმიანობისგან დამოუკიდებლად, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით,
- რისკის პერსპექტივის გათვალისწინება ახალი აქტივობების, ბიზნეს ხაზების ან პროდუქტების გაშვებისას.

რისკების მართვა ბაზისბანკის ბიზნეს საქმიანობის ფუნდამენტური ნაწილი და მისი დაგეგმვის პროცესის აუცილებელი კომპონენტია. იმისათვის, რომ რისკების მართვა მთავარ დღის წესრიგში იყოს, ის ბიზნესის ყოველდღიურ მენეჯმენტშია ჩართული. ბაზისბანკი უზრუნველყოფს, რომ ჰქონდეს ფუნქციური შესაძლებლობები, მართოს რისკი ახალ და არსებულ ბიზნესებში. სტრატეგიულ დონეზე, ჩვენი რისკების მართვის მიზნებია:

- ბაზისბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა;
- რისკის/სარგებლის გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია მათი ბიზნესთან რაც შეიძლება ახლოს მიღებით;
- იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბიზნესის ზრდის გეგმები იყოს ეფექტური რისკის ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერით.
- რისკების პროფილის მართვა, რათა უზრუნველყოს ფინანსური სიმყარე შესაძლო ბიზნესის არახელსაყრელ პირობებში.

ამ ამოცანების შესრულებისას, რისკების მართვა დაყოფილია ოთხ პროცესად: გამოვლენა, შეფასება, მიტიგაცია და მონიტორინგი.

პროცესი	საქმიანობა
იდენტიფიკაცია	• ბაზისბანკის სტრატეგიის შესასრულებლად არსებული და წარმოშობილი რისკების განსაზღვრა, შედგენა და კლასიფიკაცია
შეფასება	• გაზომვის სტანდარტებისა და მეთოდოლოგიების შეთანხმება და დანერგვა, რომელიც მოიცავს რისკების შედეგების რაოდენობრივად და ხარისხობრივად განსაზღვრას, მათ შორის, მაგრამ არა მხოლოდ ამა თუ იმ დროის განმავლობაში

	შესაძლო რისკის მოვლენების ფინანსური ზემოქმედებით.
მოპყრობა/მიტიგაცია	• ქმედებების განხორციელება გამოვლენილი რისკების მართვის ან კონტროლისთვის • ზომების განხორციელება როგორიცაა ძირითადი კონტროლის პროცესები და პრაქტიკა, რათა შემცირდეს რისკის წარმოქმნის ალბათობა ან მინიმუმამდე დავიდეს მისი პოტენციური გავლენა. • კონტროლი მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შეზღუდულ სტრუქტურებს, მოვალეობების გამიჯვნას, გაუფასურების შემწეობის კრიტერიუმებს და ანგარიშგების მოთხოვნებს.
ანგარიშგება და მონიტორინგი	• რისკების ზემოქმედების, კონცენტრაციისა და რისკის მიღების შედეგების ინტერპრეტაცია და ანგარიში • რისკის მართვის აქტივობების შესრულების და სტატუსის კონტროლი და შეფასება • ბაზისბანკის რისკის პროფილის ყველა ასპექტის განხილვა და გამოწვევა • რისკი-სარგებლის ახალი შესაძლებლობების შეფასება • რჩევები ბაზისბანკის რისკის პროფილის ოპტიმიზაციის შესახებ;

რისკის აპეტიტი

ბაზისბანკის რისკების აპეტიტის ჩარჩო (Risk Appetite Framework (RAF) მიზნად ისახავს შექმნას ძლიერი საოპერაციო გარემო, სადაც ყველა მატერიალური რისკი, რომელსაც აწყდება ბანკი, ისევე როგორც ნებისმიერი რისკის აქტივობა, რომელიც სცილდება ბანკის რისკის მადას, დროულად იქნება გამოვლენილი, დარეპორტებული და მართვადი. ბაზისბანკში რისკის აპეტიტის ჩარჩოს მიზანია უზრუნველყოს სტრუქტურირებული და ყოვლისმომცველი მიდგომა რისკების დონისა და ტიპების განსაზღვრის, კომუნიკაციისა და მართვისთვის, რომლებიც ბაზისბანკი მზად არის მიიღოს თავისი სტრატეგიული და ბიზნეს მიზნების მისაღწევად. RAF უზრუნველყოფს, რომ რისკის აღება შეესაბამება ბანკის შესაძლებლობებს, გაანეიტრალოს პოტენციური დანაკარგები, შეასრულოს მარეგულირებლის მოთხოვნები და დაინტერესებული მხარეების მოლოდინები, რითაც მხარს დაუჭერს მდგრად ზრდას და სტაბილურობას.

- რისკის მადა რისკის ის ოდენობაა, რომლის ასაღებად, ასატანად ან წინაშე დასადგომად ორგანიზაცია მზადაა ნებისმიერ დროს. ცხადია, ბანკის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი რისკის ნულამდე შემცირება შეუძლებელია, თუმცა, ხარჯების და შედეგების სათანადო ანალიზზე დაყრდნობით, ბანკმა უნდა შეიმუშაოს მისი რისკების ტოლერანტობის ჩარჩო.
- რისკის მადის ჩარჩო საერთო მიდგომაა, რომლის მეშვეობითაც ხდება რისკის მადის ჩამოყალიბება, კომუნიკაცია და მონიტორინგი. იგი მოიცავს რისკის მადის შესახებ

განცხადებას, რისკის ზღვრებს და იმ პირთა როლებისა და პასუხისმგებლობების მონახაზს, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკის მადის ჩარჩოს განხორციელებასა და მონიტორინგს.

- რისკის მადის შესახებ განცხადება (RAS) - რისკის მადის გამოხატვა წერილობითი ფორმით. იგი მოიცავს რაოდენობრივ მეტრიკას, ხარისხობრივ განცხადებებს და რისკის ზღვრებს. RAS კომუნიკაცია ხდება ბანკის მასშტაბით და ჩართულია გადაწყვეტილების მიღების ყოველდღიურ პროცესებში;

- რისკის მოცულობა - რისკის მაქსიმალური დონე, რომელიც ბანკს შეუძლია აიღოს საზედამხედველო კაპიტალისა და ლიკვიდობის საჭიროებებით განსაზღვრული შეზღუდვების დარღვევამდე და მისი ვალდებულებები მეანაბრეების, კრედიტორების, აქციონერების, კლიენტებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მიმართ;
- რისკის ზღვრები - ბანკის მიერ დაწესებული შეზღუდვები მის ბიზნეს საქმიანობაზე, რომელიც შექმნილია ბანკის რისკის მადის გადანაწილებისთვის კონკრეტულ რისკის კატეგორიებზე, ბიზნეს ერთეულებზე და საჭიროებისამებრ, სხვა დონეებზე;
- რისკის ტოლერანტობა - მეტრიკის ცვალებადობის ხარისხი, რომელსაც ბანკი მზად არის გაუძლოს თავისი მიზნების განხორციელებისას. არსებითად, ეს არის ბანკის შესაძლებლობა, გაუძლოს ნეგატიურ ზემოქმედებას და ზარალს მისი სტრატეგიული მიზნების, ფინანსური სტაბილურობის დათმობის ან მარეგულირებლის წესების დარღვევის გარეშე.
- რისკის პროფილი - ბანკის მთლიანი და, საჭიროებისამებრ, წმინდა რისკის ზემოქმედების დროული შეფასება, აგრეგირებული ყოველი შესაბამისი რისკის კატეგორიის ფარგლებში და მასშტაბით, მომავალზე ორიენტირებული დაშვებების საფუძველზე.

ძირითადი რისკები

ბანკი განასხვავებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. ფინანსურ რისკებში ბანკი მოიაზრებს საკრედიტო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს, საბაზრო რისკს, კაპიტალის რისკს, ვადიანობის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა ფინანსურ რისკებს. არაფინანსურ რისკებში ბანკი განიხილავს ოპერაციულ, კიბერუსაფრთხოებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების და მესამე მხარის რისკებს. ბანკის დონეზე ჯგუფი აკონტროლებს შემდეგ რისკების პოზიციებს:

საკრედიტო რისკი

რისკის განსაზღვრება	ჯგუფისთვის დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების საზედამხედველო ორგანოებისთვისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია.
რისკის მამოძრავებელი	საკრედიტო რისკის ძირითადი წყაროებია კონტრაგენტის დეფოლტის რისკი, პორტფელის კონცენტრაციის რისკი და უზრუნველყოფის დევალვაციის რისკი. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია მიზნად ისახავს დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნას მაღალი ხარისხის შენარჩუნებით.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	რისკების მართვის მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსური პროცესია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია ბაზრის პირობებზე, მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე და დროის ფაქტორზე. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს აქტივის შესაძლო დეფოლტის, დეფოლტთან დაკავშირებული ზარალის დონის და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციების წინასწარ შეფასებას. ბაზისბანკში საკრედიტო რისკების მართვა რამდენიმე სახის საქმიანობას გულისხმობს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ნაწილია.
რისკის მიტიგაცია	ბაზისბანკში ამ საკითხს არეგულირებს მიზნობრივ ბაზრებთან დაკავშირებული საკრედიტო პოლიტიკა და დაკრედიტების სახელმძღვანელო. ეს დოკუმენტები განსაზღვრავს და არეგულირებს პორტფელის სტრუქტურას, საფასო და არასაფასო პირობებს, ლიმიტების სტრუქტურას, მაავტორიზებელ ორგანოებს და გამონაკლისების დამუშავების პროცესს და მენეჯმენტის ანგარიშგებას. საკრედიტო რისკი, როგორც პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე, იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის მეშვეობით, რაც ეფექტიან გადაწყვეტილების მიღებას უწყობს ხელს. საკრედიტო კომიტეტების იერარქია ითვალისწინებს პროდუქტის ტიპს და რისკის პოზიციის განსახილველ ოდენობას. როცა კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერი მიიღებს სასესხო განაცხადს, ის გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც ამტკიცებს კრედიტის ლიმიტს. **კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესი** - ბაზისბანკში ეს გულისხმობს მთელი რიგი ელემენტების გათვალისწინებას კრედიტის გაცემის დროს. საკრედიტო პოზიციიდან და საკრედიტო ურთიერთობის ხასიათიდან გამომდინარე, ეს ელემენტები მთელ რიგ ფაქტორებს მოიცავს, მაგალითად, როგორიცაა

კრედიტის მიზნობრიობა, გადახდის წყაროები, მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე რისკის პროფილი, უზრუნველყოფა და მისი სენსიტიურობა ეკონომიკაში და ბაზარზე მიმდინარე მოვლენებისადმი, მსესხებლის გადახდების ისტორია და ამჟამად არსებული გადახდისუნარიანობა, ისტორიული ფინანსური ტრენდები და ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზები. საკრედიტო ანალიზის დროს ყურადღება ექცევა მსესხებლის ბიზნეს-ექსპერტიზას, მსესხებლის ეკონომიკის სექტორს და მის პოზიციას სექტორში. ეს ელემენტები წარმოადგენენ კონტრაგენტისთვის სარეიტინგო ქულების მინიჭების მოდელის შემადგენელ ნაწილებს, რომლებიც საცალო და კორპორატიული ბიზნეს მიმართულებებისთვის შემუშავდა. კორპორატიული და საცალო დაკრედიტების დეპარტამენტები მონაწილეობას იღებენ კლიენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაში; მსესხებელი ფიზიკური პირებისთვის ბანკმა შეიმუშავა გამარტივებული შეფასების მოდელი, რომელიც მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის და წარსულში განხორციელებული გადახდების ისტორიის ანალიზის შედეგად, ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს მსესხებლის კრედიტის დაფარვის უნარი. საცალო და კორპორატიული კლიენტებისთვის ქულების მინიჭება ძირითადად ხდება კრედიტის დამტკიცების პროცესში ფასწარმოქმნის მიზნით: თითოეული სესხის ფასწარმოქმნა კორექტირდება კლიენტის ქულის და პროდუქტის რისკიანობის გათვალისწინებით.

კრედიტის ადმინისტრირების, შეფასების და მონიტორინგის პროცესის სათანადოდ მართვა გულისხმობს ცალკეულ მსესხებელთან დაკავშირებული რიგი ძირითადი ფაქტორების რეგულარულ მონიტორინგს. ეს ფაქტორებია: მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობა, არსებული კოვენანტების შესრულება, უზრუნველყოფით დაფარვის კოეფიციენტი და ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების ისტორია და ვადაგადაცილებები. ეს ასევე გულისხმობს მთლიან სასესხო პორტფელში მსესხებელთა კონკრეტული ტიპების პოზიციის წილის მონიტორინგს, რისკების კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით. ასეთ კონცენტრაციას ადგილი აქვს, როცა არსებობს პირდაპირი ან არაპირდაპირი სესხების მაღალი დონე ერთ კონტრაგენტზე, ურთიერთდაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე, ან კონკრეტულ ინდუსტრიაზე ან ეკონომიკის სექტორზე.

საკრედიტო რისკების შეფასების სარეიტინგო სისტემა: საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საკრედიტო რისკის მინიჭების მიზნით, ჯგუფი იყენებს სარეიტინგო სისტემას. შიდა სარეიტინგო სისტემა გამოყენება იურიდიული პირების შეფასებისას, ხოლო, სხვა შემთხვევებში, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) განსაზღვრულ საერთაშორისო რეიტინგები, რომლის მიხედვითაც ხდება ცენტრალური მთავრობების და მათ მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების, ბანკების, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების, კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების და სხვა ფინანსური აქტივების შეფასება.

კონცენტრაცია: ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფებთან და გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ სეგმენტებთან მიმართებაში გაწეული რისკის ოდენობაზე ჯგუფი აწესებს კონცენტრაციის ლიმიტებს, რითაც აყალიბებს საკრედიტო რისკის იმ დონეს, რომელსაც ის სწევს. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები პროდუქტისა და ინდუსტრიის სექტორების მიხედვით რეგულარულად მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები რეგულარულად კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველწლიურ, ან უფრო ხშირ განხილვას.

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის დოკუმენტში მოცემულია ბანკის მიერ კონცენტრაციის რისკის კონტროლის ლიმიტის სისტემა. ერთი დასახელების

კონცენტრაციის რისკი შეზღუდულია საქართველოს რეგულაციებით (კომერციულ ბანკებში კრედიტის კონცენტრაციისა და მსხვილი რისკების წესი). საქართველოს რეგულაციის თანახმად, ბანკის მიერ ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს პირველადი კაპიტალის 25%-ს. დამატებითი შიდა წესებია: 1. ბანკის მიერ პირზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 15%-ს; 2. ბანკის მიერ ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს; 3. ბანკის მიერ გაცემული ყველა მსხვილი სესხისა და სხვა ვალდებულების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 150%-ს; 4. მსესხებელთა ურთიერთდაკავშირებულ ტოპ 20 ჯგუფთან დაფარვა არ უნდა აღემატებოდეს მთლიანი პორტფელის 30%-ს. როცა ეკონომიკური სექტორები ანალიზდება პორტფელის ქცევისა და გარე ინფორმაციის საფუძველზე, ლიმიტის სისტემას რეგულარულად განიხილავს რისკების მენეჯმენტი, რათა სათანადოდ განიხილოს ეკონომიკური სექტორების რისკიანობა. კონცენტრაციის ლიმიტები განისაზღვრება და რეგულირდება საკრედიტო რისკის პოლიტიკით.

რესტრუქტურიზაციისა და ამოღების ღონისძიებები: ფინანსური სირთულეების მქონე მსესხებლების ვალდებულებების მართვისა და ვადაგადაცილებული პორტფელისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა შიდა პროცესები. დროებითი სირთულეების დასაძლევად ბანკმა მსესხებელს შეიძლება შესთავაზოს ინდივიდუალური გადაწყვეტები. რესტრუქტურიზაციის მოთხოვნის ასეთი შემთხვევები შეიძლება გულისხმობდეს მსესხებლის საშეღავათო პერიოდის მიწოდებას ან გადახდის საწყისი განრიგის სხვაგვარად გადახედვას. თუმცა, ბანკი მსესხებლებს რესტრუქტურიზაციას შესთავაზებს, თუ არის პერსპექტივა, რომ მსესხებელი ჯანსაღ მდგომარეობას დაუბრუნდება, წინააღმდეგ შემთხვევაში ბანკი დაიწყებს ამოღების პროცედურას. ბანკს ყოველთვის ურჩევნია მსესხებლისთვის მისაღებ გადახდის პირობებზე მოლაპარაკება, მაგრამ როცა მსესხებელი და ბანკი მისაღებ პირობებზე ვერ შეთანხმდებიან, გირაოს აღება ან დაგირავებული უზრუნველყოფის აუქციონის გზით გაყიდვა ვადაგადაცილებული ვალდებულების ანაზღაურების ერთადერთ დარჩენილ შესაძლებლობად შეიძლება ჩაითვალოს. ამ სესხების რისკის კატეგორიებში სათანადო კლასიფიკაციის უზრუნველსაყოფად ვადაგადაცილებული და რესტრუქტურიზებული პორტფელის მდგომარეობა რეგულარულად განიხილება.

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას ამოწურავს და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ამოღების გონივრული მოლოდინის არარსებობის მაჩვენებელი ჩამოწერის დღის მდგომარეობით 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული დღეების და გირაოს არარსებობის ფაქტორებია. ბანკი იმ სესხებსაც ჩამოწერს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა აუქციონზე გაიყიდა ან დასაკუთრებულ იქნა. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, თუ ჩამოწერის მომენტში არ არსებობს ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი. ექსპერტების რეკომენდაციის საფუძველზე, ჯგუფს შეუძლია ჩამოიწეროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულებას, როცა ჯგუფი ცდილობს ამოიღოს ხელშეკრულებით

გათვალისწინებული თანხები, თუმცა, არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ანაზღაურება დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით უმნიშვნელოა.

გირაოს გაუფასურებასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი: საკრედიტო რისკის პოზიციის მართვა ხდება ნაწილობრივ, გირაოს, ასევე კორპორატიული და პერსონალური გარანტიების მოპოვებით საკრედიტო რისკების შესამცირებლად, მაგრამ, მეორე მხრივ, ამ გირაოს სახით შეიძლება შეიქმნას დამატებითი რისკები (სამართლებრივი, დოკუმენტაციის და ლიკვიდურობის რისკები), რამაც შეიძლება რისკის მიტიგაციის გავლენის მდგომარეობა გააუარესოს. გირაოს ლიკვიდაცია ამ პრობლემური ან შრომატევადია, როცა, მაგალითად, გირაოს არასათანადოდ შეფასება მოხდა (მაგ. ზედმეტად შეფასება). საკრედიტო რისკი ბანკმა შეიძლება განიცადოს ფართომასშტაბიანი გაუფასურების ან საკრედიტო პოზიციის უკან არსებული უზრუნველყოფის შეზღუდული აღსრულებადობის გამო. ეს არის რისკი იმისა, რომ საკრედიტო ინსტიტუტის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკის შემცირების აღიარებული მეთოდები ნაკლებად ეფექტური აღმოჩნდეს.
საკრედიტო რისკის შერბილების მიზნით გამოიყენება გირაოს შემდეგი სახეობები: საცხოვრებელი უძრავი ქონება, მოძრავი ქონება, გარანტია, ინვენტარი, ნაღდი ფული და სხვა ფინანსური უზრუნველყოფა. დაკრედიტების პროცესების დროს ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე მოძრავი ქონება და სხვა სახის გირაო ასევე შეიძლება იყოს დაშვებული, მაგრამ ისინი არ შეიძლება გამოყენებულ იქნას როგორც დასაშვები უზრუნველყოფა კაპიტალის გამოანგარიშებისთვის და ECL-ის შეფასების პროცესში.
გირაოს პოტენციური ნარჩენი რისკის შესამცირებლად ბანკი ასევე არეგულირებს შეფასებების მომზადების პროცესებსა და მოთხოვნებს (შეფასების ფორმატი, შეფასების კონტროლი და ა.შ.), გაანგარიშებისას გირაოს საბაზრო ღირებულებაზე/დაკრედიტების პროცესში გირაოს დაფარვის გაანგარიშებულ ღირებულებაზე და პორტფელის მართვის დროს ბანკი იყენებს დისკონტებს. იურიდიული დეპარტამენტი რეგულარულად (მინიმუმ ყოველწლიურად) განიხილავს გირაოს ხელშეკრულების შაბლონს და ახალი რეგულირების გარემოს ან გირაოს მუშასობის გამოცდილების საფუძველზე საჭიროებისამებრ შეაქვს ცვლილებები. გირაოს მინიმალური დაფარვა (არაუზრუნველყოფილი პორტფელის მაქსიმალური რაოდენობა) დისკონტირებული ღირებულებების გამოყენებით განისაზღვრება თითოეული ტიპის კლიენტისთვის საკრედიტო პოლიტიკით. შემდგომი შეფასებები რეგულარულად კეთდება საკრედიტო რისკების მენეჯმენტის მიერ ნარჩენი რისკების გასაკონტროლებლად (რისკები რისკის მიტიგაციის შემდეგ): - უზრუნველყოფის პორტფელის განაწილება უზრუნველყოფის ტიპების (ქვეტიპების) მიხედვით და უძრავი ქონების შემთხვევაში გეოგრაფიული მდებარეობის მიხედვით, რეგულარულად ანალიზდება და ექვემდებარება მონიტორინგს. გირაოს ტიპებისა და იურიდიული აგებულების მიხედვით გაანალიზებული უზრუნველყოფის ამოღებები, გირაოს დისკონტები რეგულარულად განიცდის უკუტესტირებას და განხილვას. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული გირაო რეგულარულად ხელახლა ფასდება გარე შემფასებელი სააგენტოს მიერ და განიხილება მნიშვნელოვანი განსხვავებები.
რეზერვის შეფასება: 2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკს და IFRS 9-ის მიხედვით ქმნის მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვებს. აქტივების და სხვა პირობითი ვალდებულებების დანაკარგების რეზერვები საკმარისი უნდა იყოს ბანკის საკრედიტო პორტფელში ყველა მოსალოდნელი დანაკარგის დასაფარად. ზარალის რეზერვის გამოთვლების ფარგლებში

	გაითვალისწინება რისკის შემდეგი ძირითადი პარამეტრები: (ა) კონტრაქტორის მხრიდან დეფოლტის (PD) ანუ მის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობა; ბ) მოსალოდნელი დანაკარგები კონტრაგენტის (LGD) და პოზიციის (EAD) დეფოლტის შემთხვევაში. საპროგნოზო ინფორმაცია შედის საბოლოო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის) შეფასებაში. IFRS9 ფინანსურ ინსტიტუტებს საშუალებას აძლევს უფრო ზუსტად შეაფასონ საკრედიტო ზარალის რეზერვები მომავალი პერსპექტიული ინფორმაციის შეტანის საშუალებით, რომელიც შეიძლება მიღებულ იქნას ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ECL შეფასების მიდგომა IFRS 9-ით გულისხმობს ECL-ის შეფასების პროცესში წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობების და მომავალი ეკონომიკური პირობების პროგნოზების გათვალისწინებას. ბანკმა შიდა გაუფასურების მოდელებში შეიტანა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური პროგნოზები. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაანგარიშების პროცესის მართვა ფინანსური ანგარიშგების და რისკის ფუნქციებს შორისაა განაწილებული. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ჯგუფი რეგულარულად გადასინჯავს თავის მეთოდოლოგიას და დაშვებებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და რეალურ საკრედიტო დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და მოდელებისა და დაშვებების დახვეწის შემდგომი ნაბიჯები განისაზღვრება ავტორიზებულ პირებს შორის განხილვის შემდეგ. 2024 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS 9-ის გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრებისა და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2024 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9-ის გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. შესრულებული უკუტესტების შედეგების საფუძველზე ცვლილებები საჭიროდ არ ჩაითვალა: ბანკის მიერ გამოყენებული მოდელები ECL-ს ადეკვატურად პროგნოზირებს. **სტრეს-ტესტირება.** ბანკი აქტიურად ახორციელებს სტრეს -ტესტირებას და სცენარების ანალიზს, რათა შეამოწმოს მსესხებლების მდგრადობა სხვადასხვა სტრესის პირობებში. სტრეს-ტესტების საშუალებით ტარდება არასასურველი მაკროეკონომიკური, ისევე როგორც ბანკის სპეციფიკური მოვლენების ზემოქმედების მონიტორინგი საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერზე და ბანკის მუშაობაზე მთლიანად ან აგრეგირების სხვადასხვა დონეზე. სტრესტესტები რისკების შეფასების და მართვის ეფექტური მექანიზმია: ის ხელს უწყობს კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებას და სასარგებლოა არასახარბიელო ცვლილებებისას კაპიტალის დამატებითი ბუფერების შექმნის საჭიროების დასადგენად. სტრესტესტები სხვა მოვლენებთან ერთად ითვალისწინებს ფართომასშტაბიანი ეკონომიკური კრიზისის ისეთ მოვლენებს, როგორიცაა რეცესია, ვალუტის კურსის მერყეობა, დასაქმების დონის შემცირება; ასევე ბანკი ახორციელებს სექტორისთვის დამახასიათებელი სტრესტესტები, რომლემშიც გათვალისწინებულია საექსპორტო ბაზრების დახურვა (პოლიტიკური რისკები), რამდენიმე დიდი პოზიციის დეფოლტი.
რისკის მონიტორინგი	**პორტფელის ხარისხის შესახებ სათანადო ანგარიშგების წარმოება** - საკრედიტო რისკის მართვის ჯგუფი, თავის კონტროლის ფუნქციის ფარგლებში, რეგულარულად იცავს საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პორტფელის ხარისხს და დაკრედიტების ლიმიტებს და შემდეგ პორტფელის შესახებ

	ანგარიშგების სახით წარუდგენს ბანკის მენეჯმენტს. პორტფელის შესახებ ანგარიში მოიცავს ინფორმაციას პორტფელის განაწილების შესახებ სარეიტინგო კლასების მიხედვით, ასევე ინფორმაციას ვადაგადაცილებული თანხების, სექტორების მიხედვით პოზიციების და HHI ინდექსის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) და დეფოლტის ალბათობის (PD) დინამიკის შესახებ და ა.შ. ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების თანამშრომლები საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშგებას კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური შედეგების სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე. გაუარესებული გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტებთან დაკავშირებული რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილების შესახებ ინფორმაცია განსახილველად მიეწოდება რისკების კომიტეტს, დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს. რეგულარულად ტარდება საკრედიტო პორტფელის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი. მონიტორინგი მოიცავს სრულ შეფასებას რისკის მადის ლიმიტებთან მიმართებაში; პორტფელის გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე სეგმენტების იდენტიფიცირებისთვის გამოიყენება საკვანძო რისკისა და ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორები, უკუტესტირება, სტრეს ტესტირება და სხვა ინსტრუმენტები. საბჭოს დონის რისკების კომიტეტი ყოველკვარტალურად განიხილავს ბანკის სასესხო პორტფელის საკრედიტო რისკის პროფილს; პორტფელის ხარისხის განხილვის შეხვედრები იმართება სულ მცირე ყოველთვიურად და მასში მონაწილეობენ კომერციული დირექტორატისა და პრობლემური აქტივების მართვისა და სამართალწარმოების დეპარტამენტის წარმომადგენლები.
რისკის აპეტიტი	ბანკმა დანერგა საკრედიტო პოლიტიკა, რომელიც ასახავს საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებს და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებს. ისინი განიხილება ყოველწლიურად ან საჭიროების შემთხვევაში უფრო ხშირად. საკრედიტო რისკის მადის შესახებ განცხადება და დამხმარე ლიმიტები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მტკიცდება, ბანკს ეხმარება საკრედიტო რისკის მიტიგაციაში. განცხადება შედგება რაოდენობრივი ლიმიტებისაგან, რითაც კონტროლდება და მონიტორინგს გადის ბანკის პორტფელების საერთო ხარისხი.

საბაზრო რისკები

რისკის განსაზღვრება	საბაზრო რისკის პოზიცია წარმოიქმნება აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის ვადის ან ვალუტის შეუსაბამობისგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზრის რყევებს, შესაბამისად, საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული წყაროა საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სავალუტო რისკი. **საპროცენტო განაკვეთის რისკი** არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები). საბაზრო რისკის პოზიცია წარმოიქმნება აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის ვადის ან ვალუტის შეუსაბამობისგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზრის რყევებს, შესაბამისად, საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული წყაროა საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სავალუტო რისკი.

	სავალუტო რისკი იზრდება ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციიდან, განსაკუთრებით გაცვლითი კურსის დონის მოულოდნელი ცვლილებების გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ბაზრის მონაწილის ადგილობრივ ან საანგარიშგებო ვალუტის ზარალი. ბანკის სავალუტო რისკი გამოითვლება, როგორც ღია პოზიციების ჯამი და ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულია მისი საზედამხედველო კაპიტალის 20%-მდე დონეზე დაცვა. საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები). ბანკისთვის დამახასიათებელი საპროცენტო განაკვეთის რისკებია: • **გადაფასების რისკი,** რისკი რომელიც წარმოიშობა მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ვადიანობის სხვადასხვა სტრუქტურისგან, ასევე სხვადასხვა საპროცენტო განაკვეთების ან სხვადასხვა პერიოდებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნიდან; გადაფასების რისკი წარმოიშობა, როცა აქტივების და ვალდებულების ვადების სტრუქტურა არაა თანხვედრაში და როცა ფასწარმოქმნა სხვადასხვა ინტერვალებში ან სხვადასხვა საფუძველის მქონე საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება (მაგალთად, მისაღები შემოსავლები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და ვალდებულებები ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით). • **შემოსავლიანობის მრუდის,** ანუ შემოსავლის მრუდის ფორმის და დახრილობის ცვლილებებით გამოწვეული რისკი. **სავალუტო რისკი** იზრდება ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციიდან, განსაკუთრებით გაცვლითი კურსის დონის მოულოდნელი ცვლილებების გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ბაზრის მონაწილის ადგილობრივ ან საანგარიშგებო ვალუტის ზარალი. ბანკის სავალუტო რისკი გამოითვლება, როგორც ღია პოზიციების ჯამი და ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულია მისი საზედამხედველო კაპიტალის 20%-მდე დონეზე დაცვა.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	საბაზრო რისკს ხაზინის დეპარტამენტთან და გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO). ALCO აწესებს ლიმიტებს საბაზრო რისკებზე ვალუტების მიხედვით და ყურადღებით აკვირდება ბანკის რისკის მადის ჩარჩოს შესაბამისობას. პოზიციები და რისკის მეტრიკა რეგულარულად მოწმდება სხვადასხვა სარწმუნო სცენარის მიხედვით. ხაზინის დეპარტამენტი მონიტორინგს ახორციელებს სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების საშუალებით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას. საბაზრო რისკის მართვა ცნება რისკის ქვეშ მყოფ ღირებულებას **(VaR)** ეფუძნება. გარკვეული საბაზრო პირობების გათვალისწინებით, VaR არის საორიენტაციო

	მაჩვენებელი პოტენციური დანაკარგების რაოდენობის დასადგენად, რომელიც საინვესტიციო პორტფელმა კონკრეტულ ვადებში შეიძლება განიცადოს. VaR მიდგომა მოითხოვს პორტფელის მუშაობის დაშლას მის შემადგენელ რისკ ფაქტორებად, რაც შესაძლებელს გახდის პოტენციური ზარალის ყოვლისმომცველ შეფასებას. სავალუტო რისკის გასაზომად ბანკი აფასებს საშუალო Bootstrap Value at Risk ნებისმიერ ვალუტაზე (10 დღიანი ვადა, 99% ნდობის დონე) და პორტფელის 10-დღიან VaR-ს. საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესამცირებლად და საპროცენტო განაკვეთის შოკის სცენარების ზემოქმედების შესაფასებლად, საპროცენტო განაკვეთის რისკი იზომება ცალკე NII (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) და EVE (კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება) ეფექტისთვის. NII სენსიტიურობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთების პარალელური ცვლის დაშვებით. მგრძნობელობის ანალიზი EVE-ზე კეთდება საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების 6 სხვადასხვა სცენარით (პარალელური ზემოთ, პარალელურად ქვემოთ, Steepener, Flattener, Short up და Short down.
რისკის მიტიგაცია	საბაზრო რისკის გაზომვისა და მართვისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა მოვალეობების გამიჯნული ხაზი: უმაღლესი მენეჯმენტი პასუხისმგებელია საბაზრო რისკის ზედამხედველობაზე. უმაღლესი მენეჯმენტის ჩართვა უზრუნველყოფს ბანკის პოლიტიკისა და პროცედურების, მათ შორის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის (ALM), საპროცენტო რისკის როგორც გრძელვადიან, ისე ყოველდღიურ რეჟიმში მართვის ადეკვატურობას, ბიზნესის სტრატეგიულ გეგმებთან შესაბამისობას. საბაზრო რისკის ეფექტური ზედამხედველობა მოითხოვს, რომ სახაზინო დეპარტამენტმა შეინარჩუნოს რისკის აღების შესაბამისი ლიმიტები, რისკის გაზომვის ადეკვატური სისტემები და სტანდარტები, პოზიციის შეფასების სტანდარტები და შედეგების გაზომვა, საპროცენტო განაკვეთის რისკის ყოვლისმომცველი ანგარიშგება და მენეჯმენტის განხილვის პროცესი, ასევე ეფექტური შიდა კონტროლი. ბანკმა შეიმუშავა საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკა უზრუნველყოფს საბაზრო რისკის შეზღუდვისა და კონტროლისთვის კონკრეტული ელემენტების იდენტიფიკაციას და განსაზღვრას. ALM პოლიტიკა განსაზღვრავს ALCO-ის პასუხისმგებლობისა და ანგარიშვალდებულების ხაზებს და ასევე იძლევა მიზნებს, საზღვრებსა და კრიტერიუმებს ლიკვიდობის გეპების ანალიზთან და ლიკვიდობის რისკის მართვასთან, დაფინანსებასთან და საბაზრო რისკის მართვის გადაწყვეტებთან დაკავშირებით. უცხოური ვალუტის მართვის პოლიტიკა იძლევა ინფორმაციას დღიური პოზიციის ლიმიტის და საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის შესახებ, რომელიც უდრის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს. ვინაიდან ეს ლიმიტი ბევრად უფრო მკაცრია, ვიდრე ეროვნული ბანკის ლიმიტი, ლიმიტის მართვა ასე უნდა იქნას გაგებული: ყოველდღიურად, სავალუტო პოზიციის გახსნა შესაძლებელია 20%-მდე ეროვნული ბანკის ლიმიტამდე, მაგრამ მხოლოდ მაქსიმუმ 8 კალენდარული დღის განმავლობაში და თუ ტრანზაქციის თარიღისთვის ბანკს საკმარისი დამატებითი კაპიტალი აქვს ქვემოთ აღწერილი VaR-ის გამოყენებით გამოთვლილი ზარალის დასაფარად. 8 დღის შემდეგ ლიმიტი (5%) უნდა შენარჩუნდეს. პოზიციის გაანგარიშება ხორციელდება კომერციული ბანკების ღია

	სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გამოანგარიშებისა და შენარჩუნების წესის შესაბამისად.
რისკის მონიტორინგი	საბაზრო რისკის ზედამხედველობა და კონტროლი ხორციელდება იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკისა და სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკის და პროცედურების როგორც გრძელვადიანი, ისე ყოველდღიური ადეკვატურობა და საბაზრო რისკის კონტროლის მკაფიო უფლებამოსილება და პასუხისმგებლობა. ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის შესახებ ასევე რეგულარულად ეცნობება დირექტორატს, პერიოდულად - სამეთვალყურეო საბჭოს და მის რისკების კომიტეტს. სავალუტო პოზიციები იმართება ბანკის უცხოური ვალუტის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად. სავალუტო რისკების მონიტორინგი და კონტროლი თითოეული შესაბამისი უცხოური ვალუტით საბაზრო რისკების მართვის პასუხისმგებლობაა.
რისკის აპეტიტი	ბანკი ახორციელებს საპროცენტო და სავალუტო რისკის ანგარიშგებისა და განხილვის ყოვლისმომცველ პროცესს, ასევე ეფექტურ შიდა კონტროლს, ადგენს რისკის აღების შესაბამის ლიმიტებს, აყალიბებს ადეკვატურ სისტემებსა და სტანდარტებს რისკისა და შედეგების გაზომვის, პოზიციის შეფასების, ვადიანობის სხვაობის ხელახალი ღირებულების შესაფასებლად. ლიმიტები დგინდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკის მადის ფარგლებში.

ლიკვიდობის და დაფინანსების რისკი

რისკის განსაზღვრება და მთავარი მამოძრავებლები	ლიკვიდობა არის ბანკის უნარი, ჯეროვნად შეასრულოს მისი ფინანსური ვალდებულებები ჩვეულებრივ ან სტრესულ პირობებში. ლიკვიდობა არის ბანკის უნარი, დააფინანსოს აქტივების ზრდა და შეასრულოს ვალდებულებები მათი ვადის დადგომისას ისე, რომ არ გასწიოს მიუღებელი დანაკარგები. ბანკების როლი მოკლევადიანი დეპოზიტების გრძელვადიან სესხებად ტრანსფორმაციის პროცესში, ბანკს თავიდანვე დაუცველად აქცევს ლიკვიდობის რისკის წინაშე, ეს კი მთლიანად ბაზრებზე ახდენს ზეგავლენას. ფაქტობრივად ყველა ფინანსური ტრანზაქცია ან ვალდებულება გავლენას ახდენს ბანკის ლიკვიდობაზე. ლიკვიდობის რისკის ეფექტური მართვა ბანკს ეხმარება ფულადი ნაკადების მოძრაობის ვალდებულებების შესრულებაში. ამ ვალდებულებების ოდენობის წინასწარ ზუსტად განსაზღვრა შეუძლებელია, რადგან მათზე ზეგავლენას ახდენს გარე მოვლენები და ფინანსური ბაზრის სხვა აგენტების ქცევა. ლიკვიდობის რისკი ორი კომპონენტისგან შედგება: • **დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი** - რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს ახალი დაფინანსების მოზიდვას, რომელიც აუცილებელია ვალდებულებების დროულად შესრულებისთვის; • **საბაზრო ლიკვიდობის რისკი** - რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს გაყიდოს აქტივები/ფულადი ტრანსფორმაცია მნიშვნელოვანი ზარალის გარეშე.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ეს რისკი დგება, როდესაც ბალანსის როგორც აქტივებიდან, ისე ვალდებულებებიდან მიღებული ლიკვიდობა ნაკლებია ლიკვიდობის საჭიროებაზე. ამდენად, ლიკვიდობის რისკის ძირითადი წყაროებია: • **საბაზრო რისკი** - ბანკის აქტივების ღირებულების დაკარგვის რისკი საპროცენტო განაკვეთების, გაცვლითი კურსის, ფასიანი ქაღალდების და სხვადასხვა საქონლის საბაზრო ფასების რყევების გამო, რაც თავის მხრივ გამოიწვევს ამ აქტივებიდან ლიკვიდობის წარმოქმნის ნაკლებ პოტენციალს (გაყიდვის ან რეპოს გზით). • **საკრედიტო რისკი** - რისკი იმისა, რომ კონტრაგენტი სრულად არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფინანსურ ვალდებულებას. ამას პირდაპირი ზეგავლენა ექნება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე და, შესაბამისად, ლიკვიდობაზე, გაზრდილი საკრედიტო რისკი არის იმპულსი დაფინანსების პროვაიდერებისთვის, რათა შეამცირონ/გაზარდონ დაფინანსება, ან საერთოდ უარი თქვან მის უზრუნველყოფაზე. • **საოპერაციო და შესაბამისობის რისკები** - ფულად ნაკადებზე პირდაპირი ზემოქმედების გარდა, არსებობს კონტრაგენტების მხრიდან ნდობის დაკარგვის რისკი (რეპუტაციის რისკის ელემენტები) თანმდევი მოვლენებით. ლიკვიდობის/დაფინანსების რისკის შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა რიგ მარეგულირებელ და შიდა საზომს: მან შეიმუშავა ლიკვიდობის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესის ჩარჩო ლიკვიდობისა და დაფინანსების მართვასთან დაკავშირებული პროცესებისა და ლიმიტის სისტემების დეტალური განმარტებით.
რისკის მიტიგაცია	

	ბაზისბანკი ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკებს ALM პოლიტიკისა და ლიკვიდობის მართვის წესის შესაბამისად მართავს, სადაც განსაზღვრულია ლიკვიდობის მართვასთან დაკავშირებული დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემა. ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ხაზინის პასუხისმგებლობაა, კონტროლი და ALCO-სთვის ანგარიშგება კი აქტივ-პასივების მართვის პასუხისმგებლობა. ლიკვიდობის რისკი ILAAP-ის ფარგლებში ფასდება. ლიკვიდობის მართვის პროცესი გულისხმობს ლიკვიდობის მოთხოვნების დადგენას და რეგულარულ ხელახალ შეფასებას ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურისა და ზოგადი საბაზრო პირობების გათვალისწინებით; ლიკვიდობის რისკის შესაბამისი ლიმიტების შემუშავებას და კონტროლს; დაფინანსების სტრუქტურისა და შეუსაბამობის მოცულობის, სახსრების მოზიდვის შესაძლებლობების და ა.შ. საკითხებს, ლიკვიდობისა და ფონდების მართვის პრინციპების შემუშავებას და მონიტორინგს; ლიკვიდობის პროგნოზირებას ნორმალურ ბიზნეს პირობებში და სტრესულ სცენარებში; საგანგებო სიტუაციების გეგმის შემუშავებას, რომელმაც ნათლად უნდა ჩამოაყალიბოს საგანგებო სიტუაციებში ლიკვიდობის დეფიციტის აღმოფხვრის სტრატეგიები. დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს სტაბილურობისა და ღირებულების დაბალანსებით ბანკი ცდილობს ვალდებულებების უწყვეტ ოპტიმიზაციას. ამ მიზნის მისაღწევად, ბანკის სტრატეგია არის ეფექტური დივერსიფიცირებული დაფინანსების წყაროების და დაფინანსების ვადების ქონა. ყველა თავის ძირითად დაფინანსების პროვაიდერთან (როგორც საბითუმო, ისე საცალო) ბანკი მჭიდრო ურთიერთობებს ინარჩუნებს, რათა საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყოს დამატებითი სახსრების მოზიდვა, სტრესის პირობებში გადინების თავიდან აცილების/შემცირების მიზნით. ბანკის ძირითადი დაფინანსების წყაროა არაუზრუნველყოფილი საცალო და არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება. დაფინანსების ძირითადი წყაროების გარდა, ბანკი იყენებს/შეიძლება გამოიყენოს დაფინანსების ალტერნატიული წყაროები, როგორიცაა დაფინანსება მშობელი კომპანიისგან, სავალო ინსტრუმენტების გამოშვება, აქტივების რეალიზაცია. ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკის შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა სხვადასხვა საზედამხედველო და შიდა მეტრიკას, მათ შორისაა პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება, საკონტრაქტო/ქცევითი/სტრესის გეპების სცენარები, გარებალანსური ვალდებულებების გამოყენება, ვადიანობის შეუსაბამობების კუმულაციური ლიმიტები, ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR). ლიკვიდობის რისკის კონტროლის სისტემა ემყარება უფლებამოსილებების გამიჯვნას და ლიმიტების სისტემას, რომელიც აგებულია დაცვის სამი ხაზის პრინციპზე. წინა ხაზის დეპარტამენტები მოქმედებენ როგორც დაცვის პირველი ხაზი, მართავენ რისკებს დადგენილ ლიმიტებსა და უფლებამოსილებებს. რისკის მართვის ფუნქცია, IT რესურსები და ანგარიშგება, როგორც დაცვის მეორე ხაზი, პასუხისმგებელია რისკის მართვისა და კონტროლის ჩარჩოს შექმნასა და განხორციელებაზე, დადგენილ ლიმიტებთან, პროცედურებთან და პოლიტიკასთან შესაბამისობის მონიტორინგზე. შიდა აუდიტი, როგორც დაცვის მესამე ხაზი, ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე და ატარებს რისკის მართვისა და კონტროლის სისტემის დამოუკიდებელ შეფასებას.
რისკის მონიტორინგი	დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ამჟამად ბაზელ III-ზე დაფუძნებულ შემდეგ პარამეტრებს იცავს:

- **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR**): მარეგულირებლის მეტრიკა, რომლის მიზანია სტრესის მიმართ ბანკის მოკლევადიანი გამძლეობის გაზრდა, კერძოდ, ბანკი უნდა ფლობდეს მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების საკმარის რაოდენობას, რათა შეძლოს 30 დღიანი სტრესის დაძლევა.
- **წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR**): მარეგულირებლის მეტრიკა, რომელიც მიზნად ისახავს ლიკვიდობის საშუალო და გრძელვადიანი რისკის შეფასებას. კოეფიციენტი გამოითვლება როგორც ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსების თანაფარდობა სტაბილური დაფინანსების საჭიროებასთან.

ბანკი დამატებით ითვლის და აკონტროლებს ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის შიდა ბუფერულ მოთხოვნას, რომელიც ემატება LCR-ზე მარეგულირებლის მინიმალურ მოთხოვნას. ბუფერის დანიშნულებაა უზრუნველყოს LCR კოეფიციენტის დაცვა მოულოდნელი რყევებისგან, რაც ასევე შეესაბამება ბანკის რისკის მადის მოთხოვნებს. ლიკვიდობის ბუფერი ამ სტრატეგიის მოკლევადიანი ნაწილის რეალიზაციაა. ლიკვიდობის ბუფერი მოკლევადიანი ლიკვიდობის დეფიციტის წინააღმდეგ პირდაპირი ჰეჯირებაა. სტრესის პირობებში პოტენციური ლიკვიდობის დეფიციტზე მოკლევადიანი რეაგირება შეიძლება სხვა არაფერი იყოს, გარდა ლიკვიდური აქტივების ფულად გადაქცევისა. ლიკვიდური ბუფერი მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივებისგან შედგება. მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების განმარტება იგივეა, რაც სებ-ის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ანგარიშგებაში. ლიკვიდობის ბუფერი დაკალიბრებულია სტრეს ტესტის შედეგების მიხედვით და მისი მოცულობა უნდა იყოს საკმარისი იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ბანკის მინიმალური გადარჩენის პერიოდი, რომელიც განისაზღვრება მოცემული სტრესული სცენარების მიხედვით რისკის მადის მიხედვით. ლიკვიდურობის გეპის შევსების საერთო შესაძლებლობამ მინიმალური გადარჩენის პერიოდის შემდეგ ბანკის გადახდისუნარიანობა უნდა უზრუნველყოს.

ლიკვიდობის გაზრდილი რისკის დამატებითი ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნების მონიტორინგის მიზანი ლიკვიდობისა და დაფინანსების პოზიციების პოტენციური სისუსტეების დროული გამოვლენაა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას რისკის მადით განსაზღვრული სტრატეგიის შესრულებას. ასეთი სისუსტეების გამოვლენა იწვევს საკითხის ესკალაციას, რასაც საჭიროების შემთხვევაში უნდა მოჰყვეს შესაბამისი მაკორექტირებელი ქმედებების განხორციელება (საგანგებო/რეაბილიტაციის გეგმის ფარგლებში).

ILAAP-ის ფარგლებში, დაფინანსების წყაროების კონცენტრაციით გამოწვეული დაფინანსების პროფილის სტაბილურობის რისკების შესაფასებლად, ბანკი აკეთებს დაფინანსების პროფილის სტაბილურობის შეფასებას, ბაზარზე დაშვების რისკების შეფასებას, დაფინანსების გეგმის მიხედვით დაფინანსების რისკის პროფილის პოტენციური ცვლილების შეფასებას. ბანკისთვის საბითუმო დაფინანსებაზე ხელმისაწვდომობის რისკი მჭიდროდ უკავშირდება ისეთ საკითხებს, როგორიცაა გადაჭარბებული მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკი, მაღალი/გაურკვეველი საკრედიტო რისკის მქონე პორტფელი, დამდგარი ან აღქმული მაღალი საოპერაციო რისკი, სამართლებრივი რისკი, გაურკვეველი სტრატეგია, საკრედიტო რეიტინგის გაუარესების შესაძლებლობა.

თითოეული ლიმიტის/მიზნის დარღვევისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა შესაბამისი ესკალაციის პროცედურა. ბანკის ლიკვიდურობის დეფიციტის შევსების შესაძლებლობა შეიძლება განიმარტოს, როგორც ბანკის გეგმა, პოტენციურ სტრესულ სცენარებს უპასუხოს ნორმალური ბიზნეს გარემოსთვის ჭარბ ლიკვიდობაზე წვდომით მოკლე, საშუალო და გრძელვადიან პერიოდებში. გარღვევის შევსების შესაძლებლობები, გარდა ლიკვიდური აქტივებისა, შეიძლება

	გულისხმობდეს ბანკის გეგმას პროგნოზირებული ლიკვიდობის გამომუშავების მიზნით, მოიზიდოს ახალი სახსრები, არსებულ ბიზნესში შეიტანოს ცვლილებები ან გაატაროს სხვა უფრო ძირეული ღონისძიებები. უპირველეს ყოვლისა, გეპის შევსების შესაძლებლობა ბანკის მიერ მოკლე, საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში განსახორციელებელი სტრატეგიაა, რომელმაც უნდა უზრუნველყოს ბანკის მიერ საგადახდო ვალდებულებების შესრულება.
რისკის აპეტიტი	ბანკმა შეიმუშავა ლიკვიდობის ლიმიტების/მიზნების ჩარჩო, რომელიც ადეკვატურად ასახავს ბანკის ბიზნეს მოდელს, სირთულეს და სხვადასხვა მატერიალურ რისკ ფაქტორს. ამ ჩარჩოს მიზანია უზრუნველყოს დაფინანსების დივერსიფიცირებული სტრუქტურა და საკმარისი ხელმისაწვდომი ლიკვიდობის ბუფერი. ლიმიტებს რისკების ერთეულის წარდგენის საფუძველზე ადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი. რისკის ლიმიტების დაკალიბრება და რისკის მადასთან შესაბამისობა რეგულარულად კონტროლდება სტრეს ტესტების შედეგების გათვალისწინებით.

რისკის განსაზღვრება და მთავარი მამოძრავებლები	კაპიტალის რისკი არის ბიზნეს მიზნების ან მარეგულირებლის მოთხოვნების შეუსრულებლობის რისკი ნორმალური ან სტრესულ სცენარებში არასაკმარისი კაპიტალის გამო. მენეჯმენტის მიზნები კაპიტალის მართვის თვალსაზრისით არის კაპიტალის შესაბამისი დონის შენარჩუნება ბიზნეს სტრატეგიის მხარდასაჭერად, მარეგულირებლის და სტრეს ტესტირებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. დამატებითი კაპიტალის მოხმარების სხვადასხვა სცენარის მიხედვით დასათვლელად ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტირებას და სენსიტიურობის ანალიზს. ბანკის მენეჯმენტის ჩართულობით კაპიტალის პროგნოზები, ასევე სტრეს-ტესტირების შედეგები და „რა მოხდება, თუ“ტიპის სცენარები აქტიურად მონიტორინგდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას კაპიტალის გონივრული მართვა და საჭიროების შემთხვევაში დროული ქმედებები. 2024 წელს χგუფმა და ბანკმა საზედამხედველო კაპიტალის ყველა მოთხოვნა შეასრულეს.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ბაზელის ჩარჩოს მეორე პილარის ფარგლებში ბანკმა შეიმუშავა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესი (ICAAP). ICAAP წარმოადგენს ფინანსური ინსტიტუტის თვითშეფასებას ბიზნესის წარმართვისთვის საჭირო კაპიტალის შესახებ. ბანკის ICAAP ჩარჩო სრულად შეესაბამება მისი საქმიანობის ზომას, სირთულეს და რისკის პროფილს და შედგება შემდეგი ელემენტებისაგან: • **რისკის სტრატეგიის განმარტება:** რისკის სტრატეგია გამომდინარეობს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან, მოიცავს ბანკის რისკის მადას და რისკის მართვის ჩარჩოს, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების სათანადო კონტროლს. • **რისკის შესაბამისი ტიპების იდენტიფიკაცია, გაზომვა და კონტროლი:** ICAAP-ის ჩარჩოს მიხედვით, ბანკი განსაზღვრავს ყველა შესაბამის რისკს და რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინსტრუმენტებს ამ რისკებისადმი მისი ზემოქმედების შესაფასებლად. ამ ძალისხმევის მიზანია დაწესებულების საკუთარი გათვლების საფუძველზე შეფასდეს ბანკის რისკების დასაფარად საჭირო კაპიტალის (ან ლიკვიდობის) ადეკვატური დონე. კაპიტალის ეს დონე (და ლიკვიდობის საჭიროება) პირველი პილარის კაპიტალის გაანგარიშებით გამოთვლილისაგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. • **სტრეს-ტესტირება:** სტრეს-ტესტირების ჩარჩო შემუშავებულია გამონაკლისი, მაგრამ შესაძლო ზემოქმედების მიმართ ბანკის მოწყვლადობის შესაფასებლად. • **კაპიტალის დაგეგმვა:** კაპიტალის დაგეგმვა სტრატეგიული დაგეგმვის ნაწილია და გულისხმობს კაპიტალის მოთხოვნების პროგნოზირებას ICAAP-ის ჩარჩოს მიხედვით, მათ შორის გარე მოვლენების, შიდა მმართველობის ჩარჩოს/შიდა უსაფრთხოების ხაზების შესაძლო ეფექტებს: ICAAP ასევე შედგება სათანადო შიდა და რისკის მართვის ჩარჩოს შესახებ გაიდლაინებისგან.
რისკის მონიტორინგი	ბანკი ექვემდებარება სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციას, რომელიც ეფუძნება ბაზელ III-ის სახელმძღვანელო პრინციპებს. კაპიტალის ამჟამინდელი მოთხოვნები მოიცავს პირველი პილარის მოთხოვნებს, კომბინირებულ ბუფერს (კონსერვაციის ბუფერი) და მეორე პილარის ბუფერებს (კონცენტრაცია, რისკის ზოგადი შეფასების პროგრამა (GRAPE), ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

	(CICR), საკრედიტო რისკის კორექტირება (CRA) და სტრესის ტესტის ბუფერი - ამჟამად ნული). ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების შესამცირებლად ბანკი ინარჩუნებს აქტიურად მართულ, მტკიცე კაპიტალის ბაზას. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის შიდა ჩარჩოს ფარგლებში, არახელსაყრელ ეკონომიკურ პირობებში და ბაზრისა და მარეგულირებელი მოვლენების პირობებში საკუთარი პოზიციის გამოსაცდელად ბანკი მუდმივად აკონტროლებს საბაზრო პირობებს და ატარებს სტრეს-ტესტებს. ბანკების უნარზე შეასრულოს ეროვნული ბანკის არსებული ან შეცვლილი მოთხოვნები შეიძლება გავლენა იქონიოს როგორც შიდა, ისე გარე ფაქტორებმა, მათ შორის ბანკის კონტროლს გარეთ, მაგალითად ასეთია: რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდა, აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად მიღებული ზარალი, კაპიტალის მოზიდვის შესაძლებლობა, ხარჯების შემცირება და/ან გაზრდა და ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება. ამიტომ, კაპიტალის სტრუქტურის ანალიზისა და კაპიტალის დაგეგმვა ბანკისთვის პრიორიტეტულია ბიზნეს გეგმის მხარდასაჭერად.
რისკის აპეტიტი	კაპიტალის დაგეგმვა ბიზნეს დაგეგმვის ნაწილია, რომელიც სრულდება ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის მომზადების პროცედურის საფუძველზე. თითოეული მატერიალური რისკის ტიპისთვის კაპიტალის დაგეგმვას რისკის მფლობელები ახორციელებენ და შემდეგ აჯამებს რისკის მენეჯმენტი, კაპიტალის დაგეგმვას განსაზღვრული სტრესული სცენარების გამოყენებით ასევე ამზადებს რისკის მენეჯმენტი. ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად, ბანკის საწარმოთა რისკის მართვის ფუნქცია კაპიტალის განაწილების შესახებ გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ნაწილია, კერძოდ, ეფექტურობის უზრუნველყოფა გულისხმობს კაპიტალის გამოყენების ოპტიმიზაციას მისი რისკის პოზიციის დონის მიხედვით, რაც უზრუნველყოფს პოტენციური ზარალის დასაფარად საკმარისი კაპიტალის გამოყოფას.

ფინანსური დანაშაულის რისკი

რისკის განსაზღვრება	ფინანსური დანაშაულის რისკი გულისხმობს უკანონო ქმედების ხელშეწყობას, ნებით თუ უნებლიედ, როგორიცაა ფულის გათეთრება, ტერორიზმის დაფინანსება, სანქციებისვის თავის არიდება, მექრთამეობა და კორუფცია.
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლა და მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების დაცვა სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია საერთაშორისო ფინანსური სისტემის სტაბილურობისა და მთლიანობის უზრუნველსაყოფად. შედარებით კომპლექსური ეროვნული და საერთაშორისო კანონმდებლობისა და რეგულაციების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით, ბანკი მუდმივად ავითარებს ფინანსური დანაშაულის მართვას და შესაბამისობაში მოჰყავს მიმდინარე მოვლენებთან და გამოწვევებთან.ფინანსური დანაშაულის რისკების ძირითადი წყაროებია: - დამახასიათებელი რისკი, რომელიც დაკავშირებულია პროდუქტებთან, სერვისებთან და მიწოდების არხებთან; - რისკების მიუღებელი დონის მქონე კლიენტების ბიზნეს საქმიანობა; - არაადეკვატური პროცესები და კონტროლი რისკების იდენტიფიცირებისა და შესამცირებლად.
რისკის გამოვლენა და შეფასება	რისკის მართვის პროცესი გულისხმობს რისკების იდენტიფიკაციას, რომელიც დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ერთობლივი ძალისხმევის შედეგად რეგულარულად ხორციელდება. რისკების შეფასება ეფუძნება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მონაცემებს და კონტროლის ადეკვატურობის შეფასებას. გამოვლენილი და შეფასებული რისკების შედეგები რეგულარულად ეცნობება უფროს მენეჯმენტს.
რისკის მიტიგაცია	ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლა ბანკის სტრატეგიისა და რისკის მადის საფუძველია. ბაზისბანკი მოწოდებულია ებრძოლოს ფინანსურ დანაშაულს, შექმნას და ფინანსური დანაშაულის რისკების იდენტიფიცირების, გაგებისა და შემცირების მიზნით განახორციელოს ფინანსური დანაშაულის რისკების მართვის პროგრამა (AFC პროგრამა). AFC პოლიტიკა ადგენს ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს პოტენციური შესაბამისობის, მარეგულირებელი და რეპუტაციის რისკების შესამცირებლად, რომლებიც დაკავშირებულია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (AML/CTF), საერთაშორისო სანქციების, მექრთამეობისა და კორუფციის (ABC) შესახებ კანონების, რეგულაციების და საერთაშორისო სტანდარტების დარღვევებთან. AGC პროგრამის ძირითადი განცხადებებია: - AFC-ის დამახასიათებელი რისკების იდენტიფიცირების, გაგების, მართვისა და შემცირების მიზნით ბანკი ავითარებს და ინარჩუნებს AFC რისკის საფუძვლიან შეფასებას. რისკის შემცირების ღონისძიებები შემუშავებულია და ხორციელდება რისკების ადეკვატურად და ეფექტურად გასაკონტროლებლად. ნარჩენი რისკები იმართება ბანკის რისკის მადის შესაბამისად. - AFC რისკის შეფასების და რისკის მადის შესაბამისად, ბანკი განსაზღვრავს და ახორციელებს კლიენტების მიღების პოლიტიკას, რომელიც ასახავს კლიენტების აკრძალულ და შეზღუდულ ტიპებსა და საქმიანობას. - სამეთვალყურეო საბჭო მკაფიოდ აცნობიერებს AFC-ის რისკებს, აკონტროლებს AFC-ის რისკის მართვის პროგრამას და მის ეფექტურობას; და პასუხისმგებელია ზემოდან სათანადო ამინდის შექმნაზე.

	- სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატს, უფროს მენეჯმენტსა და AFC-ის გადაწყვეტილების მიმღებ ორგანოებს მკაფიო როლებსა და პასუხისმგებლობებს უნაწილებს. დირექტორატი AFC პროგრამის მენეჯმენტთან დაკავშირებით ნიშნავს შესაბამისი დონის პასუხისმგებლობებისა და უფლებამოსილების მქონე პერსონალს და უზრუნველყოფს საკმარის რესურსებს. - AFC რისკის ეფექტური მართვისთვის ბანკი განსაზღვრავს და ახორციელებს AFC-ის ოპერაციულ მოდელს, რომელშიც შედის დაცვის სამ ხაზზე განლაგებული შიდა ორგანიზაცია როლებითა და პასუხისმგებლობებით. - ბანკი უზრუნველყოფს AFC-ის ძლიერი და ეფექტური პროგრამის განხორციელებას, რომელიც მოიცავს: - მარეგულირებელი ზედამხედველობა ახალ ან განახლებულ რეგულაციებზე, ინდუსტრიის სტანდარტებსა და ტენდენციებზე; - დოკუმენტირებული და სათანადოდ დამტკიცებული პოლიტიკა, პროცედურები და მეთოდოლოგია; - ეფექტური კონტროლის პროცესები თითოეულ ძირითად მოთხოვნაზე, ადეკვატური შიდა კონტროლის სისტემებით; - კომპანიის ძლიერი კულტურა, AFC თემებზე საბჭოსგან, AML& სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტისა და შესაბამისობის განყოფილებისგან მუდმივი კომუნიკაცია, AFC-ის ყველა რისკისა და მოთხოვნის თემებზე რეგულარული სატრენინგო პროგრამა; - დაცვის მეორე ხაზის მიერ განხორციელებული ხარისხის უზრუნველყოფისა და ტესტირების მეშვეობით ძირითადი პროცესებისა და კონტროლის მონიტორინგი; - დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ზედამხედველობის უზრუნველსაყოფად საკითხების შესაბამის ფუნქციებსა და კომიტეტებთან ანგარიშგება და ესკალაცია; - დაცვის მესამე ხაზის მიერ რეგულარული აუდიტი, ყველა დამახასიათებელი AFC რისკის გათვალისწინებით; და - დოკუმენტბრუნვის ადეკვატური პროცესები, ადგილობრივი მოთხოვნების შესაბამისად.
რისკის მონიტორინგი	ბანკს დანერგილი აქვს შიდა ორგანიზაცია და სისტემები, რომლებიც მისი ზომის, საქმიანობისა და სირთულის, ასევე AFC რისკების ადეკვატურია. შიდა კონტროლის სისტემა მოიცავს მინიმუმ შემდეგს: • ყველა შესაბამისი მხარისთვის „იცნობდე შენს კლიენტს“(KYC) ინფორმაციის მიწოდების და შენახვის სისტემები; • მომხმარებელთა რისკის შეფასების შესრულებისა და შენარჩუნების სისტემები; • სისტემები, რომლებიც AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების თვალსაზრისით ამოწმებს კლიენტებს და შესაბამის მხარეებს; • გარიგებებისა და ტრანზაქციების შემოწმების სისტემები AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების თვალსაზრისით, სანქციების გვერდის ავლის ჩათვლით; • მომხმარებელთა საქმიანობის მონიტორინგის სისტემები AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების გვერდის ავლის თვალსაზრისით (აქტივობის მონიტორინგი a-priori ან post-factum); • სისტემები, რომელიც უზრუნველყოფს შემთხვევების მოხსენებას და მართვას პირველი და მეორე ხაზის დაცვასა და AML/CTF შესაბამისობის დეპარტამენტს შორის და AML-ის შესაბამისობის ხელმძღვანელსა და შესაბამის ორგანოებს შორის; • საწარმოს ფართო ბიზნესის რისკის შეფასების სისტემა; • ხარისხის უზრუნველყოფისა და ტესტირების შეგროვებისა და შენარჩუნების სისტემები.

რისკის აპეტიტი	ბაზისბანკმა ფინანსური დანაშაულის მიმართ ჰოლისტიკური მიდგომა შეიმუშავა და შექმნა ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის (AFC) ჩარჩო, რათა თავიდან აიცილოს და შესაბამისი კონტროლი დააწესოს შემდეგი ძირითადი რისკის სფეროებზე: ფულის გათეთრება (ML) და ტერორიზმის დაფინანსება (TF); საერთაშორისო სანქციებთან და ემბარგოებთან შეუსაბამობა და გვერდის ავლის მცდელობები; მექრთამეობა და კორუფცია; თაღლითობა და ინტერესთა კონფლიქტი. ბანკის რისკის მადა მოიცავს შიდა კონტროლისა და ზომების შემუშავების, განახლებისა და განხორციელების უწყვეტ პროცესებს ფინანსური დანაშაულის რისკის ხსენებული ტიპების გამოვლენის, თავიდან აცილებისა და შერბილების მიზნით და მაღალრისკიან მომხმარებლებსა და ტრანზაქციებზე მეტი კონტროლის გამოყენებით. ეს კომბინირებული მიდგომა ბანკს საშუალებას აძლევს უკეთ გაიაზროს მათი რისკის ზემოქმედება და პრიორიტეტულად მიიჩნიოს მენეჯმენტის ამ თემებზე ფოკუსი. AFC ჩარჩოს შესაბამისად, ბაზისბანკი ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების ხელშეწყობისადმი ნულოვანი ტოლერანტობის მიდგომას იყენებს, მათ შორის იგულისხმება საგადასახადო დანაშაულები, მექრთამეობა, კორუფცია, სერიოზული თაღლითობა და ადგილობრივი რეგულაციებისა და FATF-ის მიერ განსაზღვრული ყველა ძირითადი დანაშაული. ჩვენ მზად ვართ დავიცვათ გაეროს, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და შეერთებული შტატების სანქციები. ბანკი ინარჩუნებს ნულოვანი ტოლერანტობას კლიენტის ან კონტრაგენტის ურთიერთობა დაამყაროს ან შეინარჩუნოს რომელიმე შემდგომ ჩამოთვლილ სიაში მითითებულ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან ან სადაც სხვაგვარად აკრძალულია ადგილობრივი კანონით ან რეგულაციებით. ბანკს ასევე არ აქვს აპეტიტი განახორციელოს ტრანზაქციები ან სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობა რომელიმე ასეთ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან. ზემოაღნიშნულის შესაბამისად, ბანკმა დანერგა ავტომატური ინსტრუმენტი, რომელიც კლიენტებისა და ტრანზაქციების საერთაშორისო სანქციების OFAC, UN, EU, UK და სხვა შესაბამის სიებში რეალურ დროში შემოწმებას უზრუნველყოფს.

შესაბამისობის რისკი

რისკის განსაზღვრება	შესაბამისობა შეიძლება განისაზღვროს, როგორც პოტენციური საფრთხე ან საფრთხე, რომელიც ბანკს წარმოექმნება მოქმედი კანონების, რეგულაციების, პოლიტიკის ან სტანდარტების შეუსრულებლობის გამო. ბაზელის კომიტეტის მიხედვით შეუსრულებლობის რისკი არის „საკანონმდებლო ან მარეგულირებელი სანქციების, მატერიალური ფინანსური ზარალის ან რეპუტაციის დაკარგვის რისკი, რომელიც ბანკმა შეიძლება განიცადოს კანონების, რეგულაციების, წესების - მარეგულირებელი ორგანიზაციის სტანდარტების და ქცევის კოდექსებისშეუსრულებლობის შედეგად, რომლებიც მიესადაგება მის საბანკო საქმიანობას (შესაბამისობის კანონები, წესები და სტანდარტები).
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ბაზისბანკი, როგორც კომერციული ბანკი, რთულ და განვითარებად მარეგულირებელ გარემოში ოპერირებს. შესაბამისობის რისკს ქმნის ბანკის საქმიანობის საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოყვანის უზრუნველყოფის სირთულე. ბანკი განსაზღვრავს შემდეგ არსებით რისკებს, რომლებიც წარმოიქმნება შესაბამისობაზე უარის თქმის/დაუცველობის გამო: • **სამართლებრივი და მარეგულირებელი ჯარიმების რისკი:** შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს ჯარიმები, სანქციები და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ დაწესებული სამართლებრივი ქმედებები, როგორიცაა: შეზღუდვები, სპეციალური ღონისძიებები, ხელმოწერის უფლებამოსილების შეჩერება და ა.შ. • **ფინანსური ზარალი:** ჯარიმებმა, იურიდიულმა მოსაკრებლებმა და შეუსაბამობის საკითხების გამოსწორებასთან დაკავშირებულმა ხარჯებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკისთვის მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალი. გარდა ამისა, შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს ბიზნეს ოპერაციების შეფერხება, რაც გავლენას მოახდენს შემოსავალზე. • **რეპუტაციული ზიანი:** შეუსრულებლობამ შეიძლება შელახოს ბანკის რეპუტაცია. ნეგატიურმა პიარმა, მომხმარებელთა ნდობის დაკარგვამ და ბრენდის იმიჯის დაზიანებამ შეიძლება გამოიწვიოს ხანგრძლივი შედეგები და გავლენა მოახდინოს მომხმარებელთა ლოიალობაზე. • **გაძლიერებული შემოწმება:** შეუსაბამობამ შეიძლება გამოიწვიოს მარეგულირებლის კონტროლისა და მონიტორინგის გაძლიერება, რაც ბანკს გაუზრდის საზედამხედველო ტვირთს და მოითხოვს დამატებით რესურსებს შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
რისკის გამოვლენა	**რისკების გამოვლენის სიხშირე:** შესაბამისობის რისკების იდენტიფიცირება ბანკისთვის რისკის ეფექტური მართვის მნიშვნელოვანი ასპექტია. ზემოაღნიშნული მოვალეობის შესასრულებლად, უპირველეს ყოვლისა, შესაბამისი ფუნქცია განსაზღვრავს და სისტემურად, კატალოგის სახით ინახავს ყველა მოქმედ კანონსა და რეგულაციას, რომელიც ბანკმა უნდა დაიცვას. კატალოგის საფუძველზე ბანკი აღიარებს შეუსაბამობის პოტენციურ სფეროებს ბიზნეს ოპერაციებში, პროცესებსა და ფუნქციებში. შესაბამისობის განყოფილება ატარებს ბიზნეს ოპერაციების, პოლიტიკისა და პრაქტიკის რეგულარულ შიდა შეფასებებს, რათა უზრუნველყოს მათი კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობა. შესაბამისობის განყოფილება, ისევე როგორც სამართლებრივი მხარდაჭერის ფუნქციები რეგულარულად

	აკვირდებიან მარეგულირებლის ინიციტრებულ ცვლილებებს და განიხილავენ შესაბამისი მარეგულირებელი ორგანოების განახლებებს.
რისკის შეფასება და გაზომვა	შესაბამისობის რისკის შეფასების მიზანია კანონებისა და რეგულაციების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული პოტენციური რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და რაოდენობრივი განსაზღვრა. ბუნების, გავლენისა და ალბათობის მიხედვით შესაბამისობის რისკები იყოფა მაღალ, საშუალო ან დაბალ კატეგორიებად. რისკები პრიორიტეტულია მათი მნიშვნელობისა და შეუსრულებლობის პოტენციური შედეგების მიხედვით. თუ შესაძლებელია, ბანკი იყენებს რისკების გაზომვის რაოდენობრივ მეთოდებს, რათა პოტენციურ ჯარიმებს ან ზარალს ფულად ღირებულებები მიაწეროს. ხარისხობრივი მეთოდები გულისხმობს ექსპერტულ შეფასებას და სცენარების ანალიზს.
რისკის მიტიგაცია	იდენტიფიცირებული და გაზომილი შესაბამისობის რისკების პოტენციური ზემოქმედების შესამცირებლად, ბაზისბანკი განიხილავს ისეთ ნაბიჯებს, როგორიცაა: - ისეთ საქმიანობებში ან ოპერაციებში ჩართულობის თავიდან არიდება, რომლებიც შესაბამისობის მაღალ რისკებს წარმოადგენს; - შესაბამისობის რისკების ალბათობის ან სიმძიმის შესამცირებლად ზომების მიღება; - შიდა კონტროლის გაძლიერება, პროცესების გაუმჯობესება და პოზიციის შესამცირებლად დამატებითი გარანტიების შექმნა.
რისკის მონიტორინგი	შესაბამისობის ძირითადი სფეროების სისტემატური გადახედვისა და ახლად გამოვლენილი და ადრე აღიარებული რისკების კონტროლის მიზნით, შესაბამისობის ფუნქციამ შეიმუშავა საკონტროლო სიები და ატარებს შესაბამისობის გარღვევების პერიოდულ შეფასებას. შესაბამისობის განყოფილება აწარმოებს შესაბამისობის მონიტორინგის საქმიანობის დოკუმენტაციას და აწარმოებს ჩანაწერებს სამართლებრივი მოსაზრებების, შეფასებებისა და შესაბამისობის საკითხების გადასაჭრელად განხორციელებული ქმედებების შესახებ. ჩვენ მზად ვართ დავიცვათ გაეროს, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და შეერთებული შტატების სანქციები. ბანკი ნულოვან ტოლერანტობას ინარჩუნებს იმ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან კლიენტის ან კონტრაგენტის ურთიერთობის დამყარების ან შენარჩუნებისადმი, რომელც რომელიმე შემდგომ ჩამოთვლილ სიაშია შეყვანილი ან სადაც სხვაგვარად აკრძალულია ადგილობრივი კანონით ან რეგულაციებით. ბანკს ასევე არ აქვს აპეტიტი განახორციელოს ტრანზაქციები ან სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობა რომელიმე ასეთ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან. ზემოაღნიშნულის შესაბამისად, ბანკმა დანერგა ავტომატური ინსტრუმენტი, რომელიც კლიენტებისა და ტრანზაქციების საერთაშორისო სანქციების OFAC, UN, EU, UK და სხვა მოქმედ სიებში რეალურ დროში შემოწმებას უზრუნველყოფს.
რისკის აპეტიტი	რისკის მადა არის შესაბამისობის რისკის მინიმუმამდე შენარჩუნება და ყველა მარეგულირებლის ყველა მოთხოვნის დაცვა.

	ESG ფართო ტერმინია, რომელიც გულისხმობს გარემოსდაცვითი (E), სოციალური (S) და მმართველობის (G) კრიტერიუმების ჩართვას ბანკის მიერ მიღებულ საინვესტიციო გადაწყვეტილებებში, რაც პასუხისმგებელი ან მდგრადი საინვესტიციო პრაქტიკის გამოვლინება იქნება. ბანკის ESG რისკები გულისხმობს პოტენციურ ნეგატიურ ზემოქმედებას, რომელიც გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით ფაქტორებს შეიძლება ჰქონდეს კლიენტებზე, მსესხებლებზე, სხვა კონტრაგენტებზე და თავად ბანკზე. ბანკს შეიძლება შეექმნას კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკები, მათ შორის გარემოსდაცვითი რეგულაციების მიმართ დაუცველი ინდუსტრიების ზემოქმედება, ექსტრემალური ამინდის მოვლენების შედეგად გამოწვეული ფიზიკური რისკები და გარდამავალი რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია დაბალი ნახშირბადის ეკონომიკაზე გადასვლასთან. ბანკი ასევე შეიძლება ექვემდებარებოდეს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ადამიანის უფლებების დარღვევასთან, განსაკუთრებით ადამიანის უფლებების ცუდი ისტორიის მქონე რეგიონებში მოქმედი პროექტების ან კომპანიების დაფინანსებისას, ისევე როგორც რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ისეთი ბიზნესების დაფინანსებასთან, რომლებიც არაეთიკურ შრომით პრაქტიკას ეწევიან, თანამშრომლებს უქმნიან ცუდ სამუშაო პირობებს, იყენებენ ბავშვთა შრომას ან მუშაკებს აძლევენ არაადეკვატურ უფლებებს.
რისკის განსაზღვრება და რისკის მთავარი მამოძრავებლები	მმართველობის რისკები ეხება მარეგულირებლის და შესაბამისობის რისკებს, მათ შორის ESG შესაბამისობას, კორპორატიულ მმართველობას და კორპორატიულ ეთიკას, რომელიც მხარს უჭერს ფულის გათეთრების, გადასახადებისგან თავის არიდების და სხვა ფინანსური დანაშაულების წინააღმდეგ ბრძოლას. რისკებმა, რომლებიც წარმოიქმნება ESG-ის განვითარებადი რეგულაციებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობის გამო, შეიძლება გამოიწვიოს სამართლებრივი შედეგები, ჯარიმები და მარეგულირებლის ქმედებები. ESG–ის შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის დაზიანება, რადგან დაინტერესებულმა მხარეებმა, მათ შორის კლიენტებმა, ინვესტორებმა და საზოგადოებამ, შესაძლოა ორგანიზაცია აღიქვას, როგორც უპასუხისმგებლო ან არაეთიკური. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვისა და ეფექტიანად აღსრულების მიზნით, 2018 წელს „ბაზისბანკმა“ მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა გარემოსა და სოციალური რისკების მართვის საკუთარ პოლიტიკაში და შეიმუშავა Due Diligence-ის და E&S risk assessment (ეკოლოგიური და სოციალური რისკის შეფასების) პროცედურები. ბანკის მიერ ასევე დადგინდა გამონაკლისების სია (Exclusion List), რომლითაც ჩამოთვლილია იმ საქმიანობათა სია, რომლებსაც არ აფინანსებს ბანკი; ამგვარ გამონაკლისებს მიეკუთვნება საქმიანობები, რომლებიც რაღაც ფორმით შეიძლება უკავშირდებოდეს იარაღისა და საბრძოლო მასალების წარმოებას/ვაჭრობას, იძულებით და ბავშვთა შრომას, არალეგალურ ფარმაცევტულ პროდუქტებს, პესტიციდებისა და ჰერბიციდების განსაზღვრული ტიპების წარმოებას/ვაჭრობას, აზარტულ თამაშებსა და კაზინოებს და ა.შ. ზემოთ აღნიშნული დოკუმენტები ემყარება როგორც საქართველოს მოქმედ საკანონმდებლო ჩარჩოს, ასევე საუკეთესო პრაქტიკას და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების რეკომენდაციებს. ეკოლოგიური და სოციალური რისკების შეფასების ფარგლებში, ყველა ტიპის ბიზნეს სესხი გადის სტანდარტულ პროცედურას, რომლის ფარგლებშიც ხდება პროექტის გადამოწმება გამონაკლისების სიაში. შემდეგ ეტაპზე კლიენტის

	მიერ მიწოდებულ მონაცემებზე და დოკუმენტებზე, ადგილზე ვიზიტის შედეგად გაკეთებულ შეფასებებსა და დამოუკიდებელი წყაროებიდან მიღებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ხდება პოტენციური კლიენტის პასუხისმგებლობის და მის მიერ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის ხარისხის შეფასება. 2023 წელს, პარტნიორი IFI-ის მხარდაჭერით, ბანკმა დაიწყო ტექნიკური დახმარების პროგრამა, „მწვანე დაკრედიტების მეინსტრიმინგი ბაზისბანკში“. ტექნიკური დახმარების პროექტი განაახლებს ბანკის ESG ეკოსისტემას და შექმნის ახალ გარემოს, რომელიც შეესაბამება თანამედროვე საბანკო სისტემის უმაღლეს ESG სტანდარტებს. პროექტი სავარაუდოდ დაახლოებით ერთი წლის განმავლობაში გაგრძელდება და დასრულების შემდეგ, ბანკი ისარგებლებს დახვეწილი ESG სტრატეგიით, ძირითადი პრიორიტეტებით და მიზნებით და KPI-ების ნაკრებით, მდგრადობის გეგმით და მდგრადობის მართვის დახვეწილი სტრუქტურით, უფრო მოწესრიგებული, მდგრადობაზე ორიენტირებული დაკრედიტების ჩარჩოებით და პოლიტიკით, ასევე სპეციალური მწვანე პროდუქტებით, რითაც წვლილს შეიტანს ბაზრის ეკოლოგიურ განვითარებაში.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ESG რისკების იდენტიფიცირება ბანკისთვის შესაბამისი ESG ფაქტორების გაგებით იწყება. ეს ფაქტორები მოიცავს კლიმატის ცვლილებას, შრომის პრაქტიკას, მიწოდების ჯაჭვის მენეჯმენტს, მრავალფეროვნებას და ინკლუზიას, მონაცემთა უსაფრთხოებას, კორპორატიულ მმართველობას და ა.შ. ყველაზე მნიშვნელოვანი ESG საკითხების გამოსავლენად, მათ შორის თანამშრომლებისთვის, კლიენტებისთვის, ინვესტორებისთვის და ა.შ.ბანკმა ჩაატარა მატერიალურობის შეფასება ბანკისა და მისი დაინტერესებული მხარეებისთვის და სწორედ ამის შემდეგ ბანკმა ჩამოაყალიბა ზემოაღნიშნული ESG სტრატეგია. ESG რისკის იდენტიფიკაცია და გაზომვა ინტეგრირებულია ბანკის რისკის ჩარჩოში, სადაც ESG რისკი განიხილება ტრადიციულ ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებთან ერთად. თუმცა, ბანკი მუშაობს არსებული ESG რისკების მართვის გაუმჯობესებაზე, მათ შორის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან კორექტირებაზე, არაუგვიანეს 2024 წლის ბოლოს.
რისკის მიტიგაცია	ESG რისკების შესაფასებლად და ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური მართვის სისტემასთან (ESMS) შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ბანკს დიუ დილიჯენსის პროცესები თავის ბიზნეს ოპერაციებში აქვს ინტეგრირებული, რასაც ახალ ინვესტიციებში ან საქმიან ურთიერთობებში შესვლისას იყენებს.

საოპერაციო რისკი

რისკის განსაზღვრება	საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოზიცია პოტენციურ ზარალზე, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მის მომგებიანობაზე და კაპიტალის მდგომარეობაზე. საოპერაციო რისკი შეიძლება მომდინარეობდეს არაადეკვატური შიდა პროცესებიდან ან სისტემებიდან, გარე მოვლენებიდან, თანამშრომლების არაადეკვატური მუშაობისგან ან კანონით გათვალისწინებული დებულებების, კონტრაქტებისა და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად.

რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ბანკი არაერთი საოპერაციო რისკის წინაშე დგას, მათ შორისაა შიდა და გარე თაღლითური აქტივობები, პროცესების, პროცედურების ან კონტროლის დარღვევა; და სისტემის გაუმართაობა გარე მხარის მხრიდან, რომლის მიზანია ბანკის დამხმარე ინფრასტრუქტურა მიუწვდომელი გახადოს შესაბამისი მომხმარებლებისთვის, რამაც, თავის მხრივ, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას სენსიტიურ ინფორმაციას და ბანკის, მისი კლიენტების, კონტრაგენტების ან კლიენტების ფინანსურ ტრანზაქციებს. გარდა ამისა, ბანკი ექვემდებარება რისკებს, რომლებიც იწვევს კრიტიკული ფუნქციების შემსრულებელი სისტემების შეფერხებას, და რომელიც წარმოიქმნება მის კონტროლს მიღმა მოვლენებით, რამაც ბანკს შეიძლება მიაყენოს ზარალი ან კლიენტების მომსახურების შემცირება და/ან ფინანსური ზარალი. ზემოთ განხილული რისკები ასევე აქტუალურია, როდესაც ბანკი ეყრდნობა მომსახურების გარე მომწოდებლებს, რადგან ბანკს შეიძლება არ ჰქონდეს პირდაპირი კონტროლი მესამე მხარის მიერ შესრულებულ საქმიანობაზე.
რისკის გამოვლენა	ბანკი სისტემატურად გამოავლენს, აანალიზებს და დოკუმენტაციას უკეთებს პოტენციურ საოპერაციო რისკებს, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ბანკის მიზნების მიღწევაზე. იგი მოიცავს როგორც შიდა, ისე გარე ფაქტორების იდენტიფიცირებას, რომლებმაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ბიზნესის ამოცანების წარმატებით შესრულებას და საოპერაციო საქმიანობის განხორციელებას. ბანკი იყენებს სხვადასხვა საიდენტიფიკაციო ინსტრუმენტებს: ახალი პროდუქტები/პროცესები - პროდუქტებისა და შიდა პროცესების ანალიზმა და ასახვამ შეიძლება გამოავლინოს წარუმატებლობის პოტენციური წერტილები ან სუსტი ადგილები, სადაც შეიძლება მოხდეს საოპერაციო რისკები. ეს მეთოდი გვეხმარება დამოკიდებულებების, დაბრკოლებებისა და გაუმჯობესების პოტენციური სფეროების გაგებაში. მესამე მხარის რისკები - რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია იმ მომწოდებლებთან, მოვაჭრეებთან და პარტნიორებთან, რომლებიც მონაწილეობენ განვითარებისა და განხორციელების პროცესში. გარე მხარეებზე დამოკიდებულებამ შეიძლება გამოიწვიოს დაუცველობა, რომელიც მართვას საჭიროებს, ამიტომ ბანკი ასახავს მესამე მხარეებზე დამოკიდებულ ყველა პროცესს, რომელსაც შეუძლია გამოავლინოს პოტენციური წარუმატებლობა. ძირეული მიზეზის ანალიზი - ინციდენტების დროს, ძირეული მიზეზის ანალიზის ჩატარება ეხმარება პრობლემის გამომწვევი მიზეზების იდენტიფიცირებას. ეს მეთოდი გვეხმარება სისტემური საკითხების გამოვლენაში, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს საოპერაციო რისკები. RCSA – რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება მოიცავს დაცვის პირველი ხაზის თვითშეფასებას, - ამ დროს საოპერაციო რისკების შესამცირებლად ფასდება არსებული კონტროლის ეფექტურობა. ეს მეთოდი გვეხმარება კონტროლის სისუსტეების და გაუმჯობესების სფეროების იდენტიფიცირებაში. ზარალის მონაცემების ანალიზი - ისტორიული დანაკარგების მონაცემებისა და ინციდენტების გაანალიზებამ შეიძლება ღირებული ინფორმაცია მოგვაწოდოს განმეორებადი საოპერაციო რისკებისა და მათი ძირითადი მიზეზების შესახებ. ეს მონაცემებზე ორიენტირებული მიდგომა რისკის შემცირების ძალისხმევის პრიორიტეტიზაციაში გვეხმარება.

	ამ ინსტრუმენტებისა და მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით ბანკი იღებს ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს გაურკვევლობის მართვისას მიზნების მისაღწევად. ის ქმნის რისკების მართვის უფრო ფართო პროცესის საფუძველს, რომელიც მოიცავს რისკის შეფასებას, მიტიგაციას, მონიტორინგს და კონტროლს.
რისკის შეფასება	როგორც საბანკო სერვისების სწრაფად ცვალებადი გარემოს მასშტაბისა და სირთულის, ისე მასთან დაკავშირებული შესაძლო საოპერაციო რისკების გათვალისწინებით, პროცესების, პროცედურების, კონტროლისა და სისტემების გაუმჯობესების მნიშვნელობა გადამწყვეტია რისკის პრევენციისათვის. საოპერაციო რისკის ზედამხედველობისა და შერბილების მიზნით, ბანკმა საოპერაციო რისკის მართვა სამ დონეზე დააწესა: ბიზნეს ერთეულების/დეპარტამენტების დონეზე, საოპერაციო რისკების მართვის დონეზე და შიდა აუდიტის დონეზე. ოპერატიული რისკის მართვის განყოფილება მოქმედებს, როგორც დაცვის მეორე ხაზი. ბანკის ოპერაციული რისკების პოლიტიკა ყოველისმომცველი დოკუმენტია, რომელიც ითვალისწინებს ოპერაციული რისკის მართვის ამომწურავ სისტემას. იგი შემუშავებულია 2011 წლის ივლისში გამოცემული ბაზელის კომიტეტის „საოპერაციო რისკების ჯანსაღი მართვის პრინციპების“ და ბანკის ზოგადი რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. პოლიტიკა ასევე ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს (2014 წლის 13 ივნისს გამოცემული „კომერციული ბანკების მიერ საოპერაციო რისკების მართვის დებულება,). ეს ბანკის რისკების მართვის საერთო საქმიანობის განუყოფელი ნაწილია, რომელიც განსაზღვრავს, თუ რა პრინციპით უნდა იქნას ოპერაციული რისკები გამოვლენილი, შეფასებული, მონიტორინგს და კონტროლს დაქვემდებარებული ან შემცირებული, რაც ბანკის შესაბამის რისკის პოლიტიკის დოკუმენტში უნდა აისახოს. ის მიზნად ისახავს ბანკის საქმიანობაში საოპერაციო რისკის მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. პოლიტიკა პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის პოლიტიკისა და შესაბამისი პროცედურების განხორციელებაზე, რათა ბანკმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მონიტორინგზე, რისკების აპეტიტის მიმართ რისკების პოზიციებზე და მატერიალური კონტროლის საკითხებზე. ბანკი კაპიტალის მოთხოვნის გაანგარიშებისთვის BIA (Basic Indicator Approach საბაზისო ინდიკატორების გაზომვის მეთოდი) მიდგომას იყენებს. ასევე გამოიყენება რისკების შეფასების უფრო განვითარებული მეთოდების ხარისხობრივი ელემენტები, რაც საოპერაციო რისკების უფრო მეტად ამომწურავი მართვის საფუძველს ქმნის.
რისკის მიტიგაცია	პოლიტიკა პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის პოლიტიკისა და შესაბამისი პროცედურების განხორციელებაზე, რათა ბანკმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა, აგრეთვე ადგენს საოპერაციო რისკების მონიტორინგს, რისკის აპეტიტის მიმართ რისკების და მატერიალური კონტროლის საკითხებს. პოლიტიკით განსაზღვრულია საოპერაციო რისკების გამოვლენის, შეფასების, მონიტორინგის, კონტროლის და შემცირების პრინციპები. იქმნება საოპერაციო რისკების გარემოს ძლიერი და სუსტი მხარეების გამოვლენის სისტემა და მუშავდება გაუთვალისწინებელი სიტუაციების და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები, რათა ბანკს ჰქონდეს უნარი, განაგრძოს მუშაობა, როგორც

	ფუნქციონირებადმა საწარმომ და ბიზნესის მკვეთრი ხელისშეშლის შემთხვევაში მინიმუმამდე დაიყვანოს დანაკარგები. ბანკი აიდენტიფიცირებს, აფასებს და განიხილავს რისკებს, რომლებიც საოპერაციო რისკის მოვლენებიდან წარმოიქმნება და უჩვეულო აქტივობების დროულად გამოვლენის მიზნით აქვს მუდმივი, ციკლური მონიტორინგის პროცესი. ბანკი ახორციელებს რისკისა და კონტროლის თვითშეფასების (RCSA) პროცესს, რომელიც გამოავლენს, აანალიზებს, აფასებს და იკვლევს საოპერაციო რისკების შემარბილებელ გეგმებს და შესაბამის კონტროლს, რაც უზრუნველყოფს გონივრულ გარანტიას, რომ ყველა ბიზნეს მიზანი შესრულდება. RCSA ფოკუსირებულია ნარჩენი რისკების იდენტიფიცირებასა და შეფასებაზე ძირითად ბიზნეს პროცესებში, რომლებიც ექვემდებარება მაკორექტირებელ სამოქმედო გეგმებს. გარდა ამისა, აუთსორსინგის რისკის მართვის პოლიტიკის ამოქმედება, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევს გააკონტროლოს აუთსორსინგის (მიმწოდებლის) რისკი, რომელიც წარმოიქმნება არასასურველი მოვლენებით და რისკის კონცენტრაციით, რომელიც გამოწვეულია გამყიდველის შერჩევის წარუმატებლობით, არასაკმარისი კონტროლით და ზედამხედველობით გამყიდველზე და/ან მომწოდებლის მიერ მიწოდებულ სერვისებზე; სხვა ზემოქმედებით გამყიდველზე; გარდა ამისა, საოპერაციო რისკების მართვის ფუნქციის ჩართვა ახალი პროდუქტებისა და სერვისების დამტკიცების პროცესში, მათთან დაკავშირებული რისკების შესამცირებლად. საოპერაციო რისკი ასევე პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკების ყოველდღიურ მართვაზე სხვადასხვა ტექნიკის გამოყენებით. მომხმარებელთა საჩივრების, საოპერაციო რისკის მოვლენების მონაცემთა ბაზების ანალიზის გზით იგი განსაზღვრავს PDP-ის კანონის პოტენციურ დარღვევას და პერსონალური მონაცემების დაცვის გასაუმჯობესებლად და სწრაფად მზარდი ავტომატიზაციის გარემოში პერსონალური ინფორმაციის გაჟონვის თავიდან ასაცილებლად შემოაქვს ცვლილებები ოპერაციულ პრაქტიკაში. საოპერაციო რისკის ეფექტურად გაზომვისა და მართვის მიზნით, შექმნილია საოპერაციო რისკის მართვის შესაბამისი გარემო, რომელიც ითვალისწინებს საოპერაციო რისკის შიდა ანგარიშგებას; ის განიხილება, როგორც ცალკეული რისკის კატეგორია, რომელიც ერთი მხრივ დაკავშირებულია ბანკის უსაფრთხოებასთან და სიჯანსაღესთან, მეორე მხრივ, ოპერატიულად დამოუკიდებელი, სათანადოდ მომზადებული და კომპეტენტური პერსონალის მიერ მომზადებულ ყოვლისმომცველ შიდა აუდიტის ფუნქციასთან. თაღლითური ქმედებებით გამოწვეული საოპერაციო რისკების შემდგომ შესამცირებლად, ბანკმა დანერგა დახვეწილი და ციფრული თაღლითობის რეალურ დროში პრევენციის სისტემა, რომელიც აანალიზებს კლიენტის ქცევას გარე თაღლითობის საფრთხეების შემდგომი მინიმიზაციის მიზნით.
რისკის აპეტიტი	შიდა პროცესების ან სისტემების არაადეკვატურობის ან წარუმატებლობის ან ადამიანური შეცდომის გამო, ან ოპერაციების შესრულების ან შესრულების დროს დაშვებული შეცდომების გამო, ბანკი ექვემდებარება ზარალის ან გაუმართლებელი ხარჯების რისკს. ბანკის კომპლექსური ოპერაციები ასევე აყენებს გარე და შიდა თაღლითობის რისკის წინაშე. გარე თაღლითობის მოვლენები შეიძლება წარმოიშვას მესამე მხარის ქმედებებიდან ბანკის წინააღმდეგ და, ყველაზე ხშირად, ეს მოიცავს პლასტიკურ ბარათებთან და ნაღდ ფულთან დაკავშირებულ მოვლენებს. შიდა თაღლითობები წარმოიქმნება ბანკის თანამშრომლების მიერ ჩადენილი ქმედებებიდან და ასეთი მოვლენები ნაკლებად ხდება. მიუხედავად ამისა, ბანკის აქტივების

უკანონოდ მოპოვებისა და ექსპლუატაციის მიზნით თაღლითები ახალ ტექნიკას და მიდგომებს იყენებენ. ამიტომ ბანკისთვის მნიშვნელოვანია საოპერაციო რისკების მართვა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მათი უარყოფითი ზემოქმედების მინიმუმამდე შემცირება. საოპერაციო რისკის მადის შესახებ განცხადების თანახმად, ბანკს უნდა ჰქონდეს საოპერაციო რისკის ადეკვატური ტოლერანტობა, რათა შეინარჩუნოს დაბალი ხარჯები და ხელი შეუწყოს ბიზნესის ზრდას და ეფექტურ განვითარებას, უნდა ჰქონდეს დაბალი ტოლერანტობა შიდა თაღლითობის მიმართ და მიზნად უნდა დაისახოს სტრესის პირობებში მაღალი გამძლეობის მქონე ენერგიული საოპერაციო სისტემების შენარჩუნება.

საინფორმაციო უსაფრთხოება/კიბერუსაფრთხოების რისკები

რისკის განმარტება	ინფორმაციული უსაფრთხოება/კიბერუსაფრთხოების რისკი არის გაურკვევლობის ეფექტი ინფორმაციული უსაფრთხოების მიზნებზე. ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკი ასოცირდება შესაძლებლობასთან, რომ საფრთხეებმა გამოიყენოს საინფორმაციო აქტივის ან ინფორმაციული აქტივების ჯგუფის მოწყვლადობა და ამით ზიანი მიაყენოს ბანკს. ეს არის პერსონალური მონაცემების ან სხვა მგრძნობიარე ინფორმაციის არაავტორიზებული გამოყენების, კიბერშეტევების, ფიშინგისა და მონაცემთა დარღვევის სხვა ფორმების შედეგად გამოწვეული რისკი. შესაბამისად, ინფორმაციული უსაფრთხოება ბაზისბანკის ერთ-ერთი მატერიალური არაფინანსური თემაა. ჩვენი კლიენტებისა და პარტნიორების მონაცემებისა და ბანკის საინფორმაციო აქტივების კონფიდენციალურობის, მთლიანობისა და ხელმისაწვდომობის დაცვა აუცილებელია ჩვენი კლიენტების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების მიერ ბაზისბანკისადმი ნდობის შესანარჩუნებლად.
რისკის გამოვლენა	ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია პასუხისმგებელია ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პროცესების მუდმივ გაუმჯობესებაზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს ინფორმაციულ უსაფრთხოებასთან/კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკები და უზრუნველყოს კლიენტებისა და პარტნიორების უსაფრთხოება.
რისკის შეფასება	ინფორმაციული უსაფრთხოების ჩარჩო შექმნილია იმისთვის, რომ უსაფრთხოების პოლიტიკა და სტანდარტები ასახავდეს განვითარებად ბიზნეს მოთხოვნებს, მარეგულირებლის მითითებებს და კიბერ საფრთხეებს. ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების შესაბამისი პოლიტიკა ბანკს მხარს უჭერს ამ პარამეტრების დაცვაში და ქმნის ინფორმაციული უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული იმპლემენტაციის პროცესების აქტიური მართვის საფუძველს. ბანკის ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის ყოვლისმომცველი სტრუქტურის შესაქმნელად გამოიყენება საერთაშორისო სტანდარტები და საუკეთესო პრაქტიკა. ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია ვალდებულია უზრუნველყოს შესაბამისი მმართველობის ჩარჩო, პოლიტიკა, პროცესები და ტექნიკური შესაძლებლობები ბანკში შესაბამისი ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების რისკის სამართავად. ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია მუშაობს ყველა ბიზნეს განყოფილებასთან/ერთეულთან და ბანკის ყველა თანამშრომელთან, რათა უზრუნველყოს ბანკის სისტემების დაცვა და უსაფრთხოდ გამოყენება ბანკის ბიზნეს მიზნების მისაღწევად.
რისკის მიტიგაცია და მონიტორინგი	წელიწადში ერთხელ მაინც, გარე აუდიტი ატარებს ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და კიბერუსაფრთხოების სრულ აუდიტს, ისევე როგორც აანალიზებს კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს, რათა შეაფასოს ბანკის შესაძლებლობების ეფექტურობა ინდუსტრიის საუკეთესო პრაქტიკისა და რეალურ სამყაროში კიბერშეტევის სცენარების გათვალისწინებით, რომელიც დაფუძნებულია შესაბამის რეგიონალურ და სექტორულ პერსპექტივებზე. ამგვარი აუდიტი ბანკს საშუალებას აძლევს ფართოდ დაინახოს არსებული სიტუაცია და გამოწვევები, რაც ხელს უწყობს ინფორმაციისა და

	კიბერუსაფრთხოების სისტემების შემდგომ გაუმჯობესებას. გარდა ამისა, რეგულარულად ტარდება შეღწევადობის ტესტირებები. რადგან ბანკის თანამშრომლები ინფორმაციულ უსაფრთხოებაში გადამწყვეტ როლს თამაშობენ, მათთვის რეგულარულად ტარდება ტრენინგები, რომელიც მოიცავს უსაფრთხოების საკითხებზე დისტანციური სწავლების კურსს, თაღლითობისა და ფიშინგის სიმულაციებსა და ელექტრონულ ფოსტაზე გაგზავნილ საინფორმაციო ბროშურებს. ამგვარი ზომები თანამშრომლებს ეხმარება გაიაზრონ საკუთარი პასუხისმგებლობები და მოემზადდნონ სხვადასხვა საფრთხეებისთვის. COVID-19 პანდემიის შედეგად, ბანკმა გააქტიურა უსაფრთხო დისტანციური მუშაობის პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფდა შიდა სამუშაოების გარემოს დაცვას შესაბამისი კიბერ საფრთხეებისგან. IT გუნდი უზრუნველყოფს ეფექტურ ზედამხედველობას დისტანციური მუშაობის არხებზე.
რისკის აპეტიტი	რადგან კიბერშეტევები ბოლო წლებში უფრო დახვეწილი და რთული გახდა, მათ მიერ გამოწვეულლი საფრთხე კიდევ უფრო გაიზარდა. კიბერშეტევემა შესაძლებელია გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი რისკები, რომლებიც წრაფად იცვლება, ამიტომ მუდმივ ყურადღებასა და ბაზარზე საუკეთესო პრაქტიკის ცოდნას მოითხოვს. ბოლო წლებში ბაზისბანკზე არცერთი მნიშვნელოვანი კიბერშეტევის მცდელობა არ ყოფილა. მიუხედავად ამისა, ბანკის მზარდი დამოკიდებულება კომპლექსურ IT სისტემებზე ზრდის მის დაუცველობას და კიბერთავდასხმის მიერ გამოწვეულ ზემოქმედებას.კიბერუსაფრთხოების რისკის მადის შესახებ განცხადების თანახმად, ბანკს უნდა ჰქონდეს ძალიან დაბალი ტოლერანტობა მომხმარებელთა მონაცემების გამჟღავნების მიმართ, უნდა ჰქონდეს დაბალი ტოლერანტობა კიბერშეტევებისგან ფინანსური ზარალის მიმართ და უნდა ჰქონდეს ნულოვანი ტოლერანტობა კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული მარეგულირებელი ქმედებების მიმართ. ის მიზნად ისახავს თავდაცვის სიღრმისეული სტრატეგიის გაძლიერებას და მუდმივ გაუმჯობესებაზე მუშაობას.

მოდელის რისკი

რისკის განსაზღვრება	მოდელის რისკი ეხება არასასურველი შედეგების ალბათობას, რომელიც წარმოიქმნება გადაწყვეტილების მიღების პროცესში მოდელის არასწორი გამოყენების, განხორციელების ან ინტერპრეტაციის შედეგად. მოდელის რისკების მართვას აქვს თავისი სასიცოცხლო ციკლი, რომელიც გულისხმობს ბაზისბანკში მათი სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში მოდელების შემუშავების, წინასწარი გადამოწმების, დანერგვისა და მონიტორინგის სისტემატურ პროცესს. მოდელის რისკის სასიცოცხლო ციკლის მენეჯმენტი გადამწყვეტია მოდელის რისკის შესამცირებლად და იმის უზრუნველსაყოფად, რომ მოდელები იყოს ზუსტი, საიმედო და შეესაბამებოდეს მარეგულირებლის მოთხოვნებს. დაინტერესებულ მხარეებთან კომუნიკაცია პროცესის ყველა საფეხურზე მნიშვნელოვანია, ყველა დაინტერესებული მხარე ინფორმირებულია განხორციელების პროცესის, ვადების და სამუშაო პროცესის ან პასუხისმგებლობის ნებისმიერი ცვლილების შესახებ.
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	მოდელის რისკის ძირითადი მამოძრავებელი ფაქტორია მონაცემთა ცუდი ხარისხი, არასწორი დაშვებები, არასწორი მეთოდოლოგიები, ადეკვატური ვალიდაციის არარსებობა და მოდელის შედეგების არასწორი ინტერპრეტაცია. ნებისმიერმა გადახრამ ან შეზღუდვამ მოდელის ამოსავალ მონაცემებში, პროცესებში ან საბოლოო მონაცემებში შეიძლება გამოიწვიოს არასწორი გადაწყვეტილებები, განსაკუთრებით მაშინ, როდესაც მოდელები გამოიყენება მაღალი ზემოქმედების სფეროებში, როგორიცაა ფინანსები ან რისკის მართვა. მოდელები, რომლებიც რეგულარულად არ განახლდება, რათა ასახავდეს ცვლილებებს გარემოში ან ბაზრის პირობებში, ასევე მგრძნობიარეა არასანდო შედეგების გამომუშავებისადმი.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	მოდელის რისკის შეფასება მოიცავს მოდელის წარუმატებლობის ალბათობისა და პოტენციური ზემოქმედების შეფასებას. ეს შეფასება უნდა ჩატარდეს მოდელის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, მოდელის სირთულის, ფარგლების და გამოყენების გათვალისწინებით. უფრო მაღალი რისკის მოდელებმა, როგორიცაა ბაზისბანკში კრიტიკული გადაწყვეტილების მიღებისთვის გამოყენებულმა მოდელებმა (მაგ., კაპიტალის განაწილება, რისკის გაზომვა), უნდა გაიაროს უფრო მკაცრი ვალიდაცია და შემოწმება. შეფასების პროცესი უზრუნველყოფს, რომ მოდელები აკმაყოფილებდეს მარეგულირებელ და ბიზნეს სტანდარტებს და ამავე დროს შეესაბამებოდეს დაწესებულების რისკის მართვის საერთო ჩარჩოს.
რისკის მიტიგაცია და მონიტორინგი	მიტიგაცია მოიცავს სტრუქტურირებული მიდგომის განხორციელებას მოდელის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, მათ შორის შემუშავებას, ვალიდაციას და მონიტორინგს. ძირითადი სტრატეგიები მოიცავს მონაცემთა ხარისხის უზრუნველყოფას, მკაცრი ტესტირების ჩატარებას (როგორიცაა მგრძნობელობის ანალიზი და უკუტესტირება) და დაცვის პირველი და მეორე ხაზის მკაფიო როლების დაკავებას. პირველი ხაზი ქმნის მოდელს შესაბამისი მონაცემებით და მეთოდოლოგიებით, ხოლო მეორე ხაზი დამოუკიდებლად ამოწმებს და ზედამხედველობს რისკის მართვის პოლიტიკასთან შესაბამისობას. ეფექტური დოკუმენტაცია და დაინტერესებულ მხარეებთან მკაფიო კომუნიკაცია კიდევ უფრო ამცირებს რისკს. მუდმივი მონიტორინგი უზრუნველყოფს მოდელების სიზუსტეს და საიმედოობას, საჭიროებისამებრ კეთდება ცვლილებები ცვალებად პირობებზე რეაგირებისთვის.

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

მოგება-ზარალის და სხვა სრული ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

Classification: Public Access

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერი

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

გვერდი

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ 187

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 188-193

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 194
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 195
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 196-197
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 198-199

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1 შესავალი 200
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო 202
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა 202
4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს 225
5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა 228
6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები 230
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები 231
8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში 233
9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ 233
10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში 234
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 235
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები 263
13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები 265
14 სხვა აქტივები 269
15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები 270
16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები 272
17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ 273
18 კლიენტთა ანგარიშები 274
19 ნასესხები სახსრები 275
20 სხვა ვალდებულებები 276
21 საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 276
22 სუბორდინირებული ვალები 277
23 სააქციო კაპიტალი 278
24 დივიდენდები 278
25 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 279
26 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი 280
27 დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები 281
28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები 281
29 მოგების გადასახადები 283
30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია 285
31 ფინანსური რისკების მართვა 286
32 კაპიტალის მართვა 314
33 პირობითი ვალდებულებები 316
34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება 323
35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის 328
36 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები 332
37 აბრევიატურები 333

ბაზისბანკის ჯგუფი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად „ჯგუფის“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება ჯგუფის მასშტაბით;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2025 წლის 19 მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

_____	_____
დავით ცაავა	ლია ასლანიკაშვილი
გენერალური დირექტორი	გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები

Deloitte.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ბაზისბანკის აქციონერებს და დირექტორთა საბჭოს

დასკვნა

აუდიტი ჩაუტარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების(“IFRSs”) მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ISAs“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითადი საკითხები არის ის საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში. ეს საკითხები განხილული იქნა ჩვენი მთლიანი ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და მათზე ჩვენი აზრის ჩამოყალიბებისას ჩვენ არ ვაძლევთ ცალკე მოსაზრებას ამ საკითხებზე.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე (ბანკი)	
IFRS 9-ის, “ფინანსური ინსტრუმენტები” თანახმად, მენეჯმენტს მოეთხოვება განსაზღვროს ECL რეზერვი, რომელიც მოსალოდნელია 12 თვის განმავლობაში	მივიღეთ განმარტება და შევაფასეთ ECL რეზერვის განსაზღვრის ძირითადი კონტროლის მოწყობა და განხორციელება.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
ან აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში, რაც დამოკიდებულია ცალკეული აქტივის ეტაპზე განაწილებაზე. ეტაპის განსაზღვრა ხდება იმის შეფასებით, ჰქონდა თუ არა ადგილი მსესხებლის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (“SICR”) ან მსესხებლის დეფოლტს სესხის გაცემის შემდეგ. ამ სფეროზე ყურადღება გავამახვილეთ, რადგან მენეჯმენტის შეფასებები ECL-ის რეზერვებთან დაკავშირებით კლიენტებზე გაცემული სესხების შესახებ რთულია, მნიშვნელოვან მსჯელობას საჭიროებს და შეფასების მაღალი ხარისხის გაურკვევლობას ექვემდებარება. ძირითადი სფერო, სადაც მენეჯმენტის მსჯელობის უფრო მაღალი დონეები გამოვავლინეთ და, შესაბამისად, ბანკის ECL-ის შეფასებაზე აუდიტის ფოკუსი გაიზარდა, არის: • მოდელის შეფასებები- ტრადიციულად, მსჯელობითი მოდელირება და დაშვებები გამოიყენება ECL-ის შესაფასებლად, რაც გულისხმობს დეფოლტის ალბათობის („PD“), ზარალი დეფოლტის დროს („LGD“) და პოზიცია დეფოლტის დროს („EAD“) განსაზღვრას. ECL შეიძლება იყოს შეუსაბამო, თუ გარკვეული მოდელები ან ძირითადი დაშვებები ზუსტად არ იწინასწარმეტყველებენ დეფოლტს ან ამობრუნებას დროთა განმავლობაში, აღარ შეესაბამება დარგის ზოგად გამოცდილებას, ან ვერ ასახავს ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს. შედეგად, IFRS 9-ის გარკვეული მოდელები და მოდელის დაშვებები ბანკის მიერ ECL შეფასების გაანგარიშებაში სირთულის და გაურკვევლობის ძირითად მამოძრავებელს წარმოადგენს.	შევაფასეთ, შეესაბამება თუ არა მენეჯმენტის მიერ შემუშავებული ECL მოდელის მეთოდოლოგიები IFRS 9-ს. გამოვცადეთ სესხებზე დანაკარგების რეზერვის მეთოდოლოგიის მიზანშეწონილობა და მისი შესაბამისობა IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნებთან. შევაფასეთ LGD-ების და PD-ების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული დაშვებების გონივრულობა. გამოვცადეთ მოდელის გამოყენება შესაბამის მონაცემებზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის თითოეული ეტაპის მათემატიკური მთლიანობა. ზემოაღნიშნული პროცედურების შესრულებაში ჩავრთეთ ჩვენი საკრედიტო რისკის სპეციალისტები. ნიმუშის საფუძველზე შევამოწმეთ მოდელებში შეყვანილი მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, მათ შორის ძირითადი თანხის ნაშთები და მოდელის სხვა პარამეტრები, როგორიცაა, რესტრუქტურიზაციის მოვლენები, ვადაგადაცილებული დღეები თითო კლიენტზე და გირაოს ღირებულებები. გავაანალიზეთ სესხების ეტაპების მიზანშეწონილობა ამ სესხებიდან ნიმუშის შერჩევის გზით და ვამოწმებდით, დაკმაყოფილდა თუ არა პირობები, მათ შორის ვადაგადაცილებული დღეების არსებობა, რესტრუქტურიზაცია და მსესხებლის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლები შესაბამის ეტაპებად კლასიფიკაციისთვის. ბანკის ხელმძღვანელობასთან დისკუსიების საფუძველზე შევაფასეთ, იყო თუ არა გონივრული ძირითადი დაშვებები და სხვა შეფასებები, რომლებიც საფუძვლად უდევს გაუფასურების შეფასებას. ჩვენი სპეციალისტები ჩართულნი არიან მოდელებთან და ვარაუდებთან დაკავშირებულ ყველა პროცედურაში. შევაფასეთ გამჟღავნების ადეკვატურობა, რომელიც კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ECL-ის რეზერვს უკავშირდება.
სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის მიხედვით	
აუდიტის დროს დავადგინეთ, რომ სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის “სადაზღვევო ხელშეკრულებები” შესაბამისად, აუდიტის ძირითად საკითხს წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი სირთულისა და მნიშვნელობის გამო. IFRS	მივიღეთ განმარტება კომპანიის მიერ IFRS 17-ზე გადასვლის პროცესის შესახებ და განვიხილეთ დოკუმენტაცია, რომელიც მხარს უჭერს სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვას ახალი სტანდარტის მიხედვით. შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული აქტუარული მოდელები

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
17-ის მიღება კომპლექსურ შეფასებებს და მნიშვნელოვან დაშვებებს გულისხმობს, რომლებიც დაკავშირებულია დისკონტურ განაკვეთებთან, მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებთან, კონტრაქტის საზღვრებთან და რისკის კორექტირებასთან, ეს ყველაფერი კი შეფასების გაურკვევლობას ექვემდებარება. სადაზღვევო ვალდებულებები განისაზღვრება აქტუარული მოდელების გამოყენებით, რომლებიც ძალიან მგრძნობიარეა დაშვებების მიმართ, რაც მნიშვნელოვან შეფასებას და ექსპერტიზას მოითხოვს. ეს დაშვებები ექვემდებარება როგორც გარე ფაქტორებს, ასევე მონაცემთა შიდა ხარისხს, რაც იწვევს შეფასების გაურკვევლობის დონეს. შეფასების პროცესში ჩართული სირთულისა და სუბიექტურობის გათვალისწინებით, ფინანსურ ანგარიშგებაზე სადაზღვევო ვალდებულებების მატერიალური ზემოქმედების გათვალისწინებით, ეს სფერო ჩვენი აუდიტის ყურადღების ცენტრში იყო. ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ამ ვალდებულებების და შესაბამისი ზემოქმედების შეფასება ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე მენეჯმენტის მნიშვნელოვან მსჯელობას გულისხმობს.	სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებების დასადგენად, ძირითადი დაშვებების გონივრულობის ჩათვლით. ჩავრთეთ ჩვენი აქტუარი სპეციალისტები, რათა დაგვხმარებოდნენ დაშვებების გონივრულობის და გამოყენებული მოდელების მიზანშეწონილობის შეფასებაში. განვიხილეთ კომპანიის მიერ IFRS 17-თან დაკავშირებული ინფორმაცია და დავრწმუნდით, რომ ფინანსური ანგარიშგება სათანადოდ ასახავდა სტანდარტის გავლენას და შესაბამისი განმარტებები შეესაბამებოდა IFRS 17-ის მოთხოვნებს.

Deloitte.

სხვა ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მენეჯმენტის ანგარიშში შეტანილ ინფორმაციას, რომელიც მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომში „კანონი“) მოთხოვნების შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენეულ აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და ვიმსჯელოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ჩანს თუ არა, რომ ის არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორადაა განცხადებული, ჩვენ ვალდებულნი ვართ ამ ფაქტის შესახებ გავაკეთოთ განცხადება. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისმშესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამჟღავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები ჯგუფის და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ მთლიანად კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.
- ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს რათა მივიღოთ საკმარისი ადეკვატური აუდიტის მტკიცებულება ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ჩამოვაყალიბოთ მოსაზრება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებში. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენს დასკვნაზე პასუხს ვაგებთ მხოლოდ ჩვენ.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებს ასევე ვაძლევთ შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნების დაცვით მომზადებულ ანგარიშს დამოუკიდებლობის შესახებ და ვაწარმოებთ კომუნიკაციას ყველა ურთიერთობის და სხვა საკითხის შესახებ, რომელიც შეიძლება გონივრულად მივიჩნიოთ ჩვენს დამოუკიდებლობაზე ზეწოლად და, საჭიროების შემთხვევაში, საფრთხის აღმოსაფხვრელად გატარებული ღონისძიებების და უსაფრთხოების ზომების შესახებ.

მმართველობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის მიწოდებული საკითხებიდან ჩვენ განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, შესაბამისად, წარმოადგენს აუდიტის ძირითად საკითხებს. ამ საკითხებს ჩვენი აუდიტორის ანგარიშში აღვწერთ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა კანონი ან რეგულაცია გამორიცხავს ამ საკითხის საჯარო გამჟღავნებას, ან

როცა, უკიდურესად იშვიათ გარემოებებში, ჩვენ განვსაზღვრავთ, რომ საკითხი არ უნდა იყოს გადმოცემული ჩვენს ანგარიშში, რადგან ამგვარი ქმედების უარყოფითმა შედეგებმა გონივრულად მოსალოდნელია, რომ გადაწონოს ამ კომუნიკაციის საჯარო ინტერესის სარგებელი.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე კანონის შესაბამისად, და იმგვარ შიდა კონტროლზე, რომელიც მენეჯმენტის შეხედულებით აუცილებელია მენეჯმენტის ისეთი ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც თავისუფალია მატერიალური შეცდომისგან, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის გამო.

განვახორციელეთ პროცედურები იმის თაობაზე, არის თუ არა მენეჯმენტის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გავეცანით მენეჯმენტის ანგარიშს და გაწეული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვენით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია არსებითად შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნას; და
- მენეჯმენტის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შეესაბამება შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს.

ჯამალ ჰასანოვი
ჩართულობის პარტნიორი

Deloitte & Touche LLC-ის სახელით

19 მარტი 2025
თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
ათასი ლარი	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	219,796	223,189	282,582	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	277,258	277,258	184,600	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	19,736	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10	386,712	387,641	378,159	378,461
ინვესტიციები შვილობ კომპ	1	27,797	-	24,797	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	2,922,676	2,922,676	2,493,970	2,493,970
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	12	-	40,802	-	26,136
გადაზღვ კონტრ აქტივები	13	-	1,470	-	74,974
საინვესტიციო ქონება		-	1,181	-	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	29	4,006	4,006	-	-
სხვა აქტივები		8,444	8,444	2,269	2,269
შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	14	31,283	36,606	28,574	33,065
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	15	116,321	116,595	107,079	107,375
აქტივები	16	14,540	14,540	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები		**4,008,833**	**4,054,144**	**3,519,394**	**3,618,949**
ვალდებულებები					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	180,678	191,083	277,084	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	18	2,546,572	2,543,571	2,199,455	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19	410,377	415,675	379,621	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	16	14,191	14,191	15,970	15,970
სადაზღვევო ვალდებულებები	13	-	2,446	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		7,229	7,229	3,961	3,961
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	29	-	-	13,518	13,518
გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	1,155	1,155	1,996	1,996
ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	2,118	2,118	1,655	1,655
სხვა ვალდებულებები	20	20,749	23,302	16,903	18,041
სუბორდინირებული ვალი	21	57,666	57,666	-	-
ვალდებულებები	22	163,292	163,292	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები		**3,404,027**	**3,421,728**	**3,016,546**	**3,098,207**
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	23	18,212	18,212	17,319	17,319
წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	23	130,406	130,406	104,498	104,498
შენობა ნა გადაფასების რეზერვი		14,362	15,200	10,870	11,708
სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით		1,446	1,446	(201)	(201)
გაუნაწილებელი მოგება		440,380	467,152	370,362	387,418
მთლიანი კაპიტალი		**604,806**	**632,416**	**502,848**	**520,742**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**4,008,833**	**4,054,144**	**3,519,394**	**3,618,949**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	**განმ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	25	352,289	354,934	308,198	310,310
საპროცენტო ხარჯი	25	(197,100)	(197,995)	(173,227)	(173,696)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა		**155,189**	**156,939**	**134,971**	**136,614**
საკრედ ზარ რეზერვი ფინ აქტივებზე	7, 8, 9, 10, 11, 12	(4,208)	(4,464)	(4,290)	(4,355)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		**150,981**	**152,475**	**130,681**	**132,259**
საკომისიო შემოსავალი	26	23,220	23,219	19,058	19,052
საკომისიო ხარჯი	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
დაზღ მომსახ შედეგი	27	-	(20,701)	-	(97,209)
გადაზღ მომსახ შედეგი	27	-	22,239	-	98,058
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	11,167	-	6,107
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		18,027	17,958	11,225	11,233
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		674	674	(452)	(452)
მოსალ საკრ დანაკ საკრედიტო ვალდებულებებიდან		(462)	(462)	(356)	(356)
საკრ პორტფ შესყიდვიდან მიღებ მოგება		1,799	1,815	8,366	8,542
სხვა საოპ მოგ, წმ.	28	(95,763)	(100,192)	(80,719)	(82,652)
მოგება დაბეგვრამდე		**89,356**	**99,072**	**79,392**	**86,171**
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(11,649)	(11,649)	(8,771)	(9,286)
წლის მოგება		**77,707**	**87,423**	**70,621**	**76,885**
სხვა სრული შემოსავალი:					
მუხლები, რომლებიც შეიძლება არ გადაკლასიფიცირდეს მოგებაში ან ზარალში:					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალო ვალდებულებებით წლის განმავლობაში		1,647	1,647	(3,673)	(3,673)
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:					
შენობა-ნაგებობების გადაფასების ცვლ	29	3,492	3,492	-	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი		**5,139**	**5,139**	**(3,673)**	**(3,673)**
წლის სრული შემოსავალი სულ		**82,846**	**92,562**	**66,948**	**73,212**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილ

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით ღიარებული ფას ქაღ კადაფას რეზ	შენ-ნაგებ კადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		**17,091**	**101,066**	**2,606**	**3,472**	**11,708**	**317,938**	**453,881**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	76,885	76,885
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	76,885	73,212
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		**17,319**	**104,498**	**-**	**(201)**	**11,708**	**387,418**	**520,742**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	87,423	87,423
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენობების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	87,423	92,562
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		**18,212**	**130,406**	**-**	**1,446**	**15,200**	**467,152**	**632,416**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით ღიარებული ფას ქაღ ვადაფას რეზ	შენ-ნაგებ ვადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		**17,091**	**101,066**	**2,606**	**3,472**	**10,870**	**307,146**	**442,251**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	70,621	70,621
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	70,621	66,948
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		**17,319**	**104,498**	**-**	**(201)**	**10,870**	**370,362**	**502,848**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	77,707	77,707
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენობების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	77,707	82,846
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		**18,212**	**130,406**	**-**	**1,446**	**14,362**	**440,380**	**604,806**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	**განმ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**
ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		346,533	349,178	304,385	306,497
გადახდილი პროცენტი		(181,245)	(182,140)	(170,061)	(170,530)
მიღებული საკომისიო	26	23,220	23,219	19,058	19,052
გადახდილი საკომისიო	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
ფინანსური დერივატივებიდან მიღებული შემოს		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		18,027	17,958	11,225	11,233
მიღებული სხვა საოპ შემოს		2,987	3,002	7,175	7,351
დაზღვევიდან ფულის შემოდინება		-	19,578	-	12,317
დაზღვევიდან ფულის გადინება		-	(14,353)	-	(6,485)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	11,167	-	6,107
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		2,792	2,792	10,822	10,822
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(51,489)	(54,718)	(42,386)	(45,470)
გადახდილი ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(42,773)	(43,971)	(33,706)	(36,299)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(30,853)	(30,091)	(4,315)	(4,885)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		**78,079**	**92,501**	**93,786**	**101,299**
წმინდა (ზრდა)/შემცირება:					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		(85,374)	(89,684)	32,673	29,840
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(391,258)	(391,514)	(397,803)	(400,992)
- სადაზღვევო აქტივები		-	(4,837)	-	(2,915)
- ფინ ლიზ მისაღ შემოს		-	(14,666)	-	3,125
- სხვა ფინანსური აქტივები		(5,845)	(5,845)	1,353	(7,103)
- სხვა აქტივები		(4,384)	(6,436)	(67,443)	(68,294)
წმინდა ზრდა/(შემცირება):					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(96,573)	(93,949)	(26,562)	(26,025)
- კლიენტთა ანგარიშები		294,726	298,808	234,756	232,743
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,212	3,213	(1,897)	(1,897)
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	-	-	-
- სხვა ვალდებულებები		4,744	5,796	5,607	8,778
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან(/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(202,673)**	**(206,613)**	**(125,530)**	**(131,441)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		48,389	48,389	71,899	72,198
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების შეძენა		(58,000)	(58,000)	-	-
სავალო ფას ქაღ განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		84,182	84,182	96,822	96,822
სს ვითიბი ბანკი საქართველოს სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელების შეძენა		(72,500)	(71,900)	(93,857)	(93,857)
სავალო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(6,825)	(6,741)	(2,067)	(2,125)
შენობის და დანადგ შესყიდვა		275	320	70	70
შენობის და დანადგ განკარგვიდან მიღ შემოს		(3,557)	(3,557)	(3,270)	(3,270)
არამატ აქტ შესყიდვა		(3,000)	-	(4,000)	-
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(11,036)**	**(7,307)**	**65,597**	**69,838**

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	*განმ*	*ბანკის ინდ*	*კონსოლიდ*	*ბანკის ინდ*	*კონსოლიდ*
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	30	246,344	248,521	244,778	247,467
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	30	(221,397)	(221,398)	(215,905)	(215,905)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალებიდან	29	53,100	53,100	46,357	46,357
სალიზ. ვალდ. ძირით.თანხის დაფარვა		54,019	54,019	-	-
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	16	(3,624)	(3,624)	(3,335)	(3,335)
გადახდილი დივიდენდები	23	26,801	26,801	3,660	3,660
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან	24	(7,689)	(7,689)	(7,405)	(7,405)
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**147,554**	**149,730**	**68,150**	**70,839**
გაცვლითი კურსის ცვლლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		**3,369**	**3,369**	**(3,294)**	**(3,294)**
ფულის და ფულის ეკვ წმინდა ზრდა/(შემცირება)		**(62,786)**	**(60,821)**	**4,923**	**5,942**
ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში	7	**282,582**	**284,010**	**277,659**	**278,068**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	**219,796**	**223,189**	**282,582**	**284,010**

2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები:

- 2024 წელს კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე ანგარიშსწორება განხორციელდა გირაოს დასაკუთრებით 8,555 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 4,281 ათასი ლარი).

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1 შესავალი

ბანკი (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. სარეგისტრაციო ორგანო: მთაწმინდა-კრწანისის სასამართლო. სარეგისტრაციო ნომერი: 4/5-44, საიდენტიფიკაციო კოდი 203841833. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ	
აქციონერები	**2024**	**2023**
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	91.891%	91.548%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.144%	6.461%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	1.965%	1.991%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო ბენეფიციარები 5%-ზე მეტი მფლობელობით იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56,266%-ს) მი ენხვა (41,752% აქციებით) Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის (Gro) მეშვეობით.

შპს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co მფლობელობის სტრუქტურის დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ
აქციონერები	წილი Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co-ში
Hualing Group Investment Holding (xinjiang) Co. (100% მი ზაიქი)	54.545%
მი ენხვა	45.436%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.018%
სულ	**100.00%**

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან.

ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემის მონაწილეა. სქემა შემოღებულ იქნა 2017 წლის 17 მაისს მიღებული „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ შესახებ საქართველოს კანონით. 2022 წლის 1 იანვრიდან სისტემას იურიდიული პირები დაემატა. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო პიზიკურ პირზე 30 000 ლარამდე თანხით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 905 თანამშრომელი ჰყავდა (2023: 926). აქედან 857 ბანკის თანამშრომელია, 48 შვილობილი კომპანიების (2023: 881 ბანკის და 45 შვილობილების).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ათასი ქართული ლარით (“ლარი”), სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ მთავარ შვილობილ კომპანიებს:

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

სახელწოდება	დაარსების ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილის ფლობა 31 დეკ მდგომ 2024	2023
Basis Asset Management – Holding LLC	Georgia	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	Georgia	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	Georgia	ლიზინგი	100%	100%

შპს ჰოლდინგი Basis Asset Management "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ". კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 404417984. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2023: 3.8 მილიონი ლარი)

სს BB დაზღვევა(ყოფილი Hualing Insurance "ჰუალინგ დაზღვევა".) დაარსდა 2017 წლის დეკემბერში და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს-ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2023: 6 მილიონი ლარი).

საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1.

სს BB ლიზინგი (ყოფილი BHL Leasing "ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი") დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტოფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. ბანკმა დააარსა ლიზინგის შვილობილი კომპანია 2018 წლის დეკემბერში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 18 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2023: 15 მილიონი ლარი). კომპანია მომხმარებელს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- სატრანსპორტო საშუალებების ლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, დანადგარები, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში" პროგრამის ფარგლებში
- გაყიდვები და უკულიზინგი

აბრევიატურები. წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში 37.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფი მგრძნობიარეა ეკონომიკურ და ბიზნესგარემოში მიმდინარე ცვლილებებისადმი და საქართველოს ფინანსური ბაზრის სირთულეებისადმი, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. საქართველოში ოპერაციები შეიძლება შეიცავდეს ისეთ რისკებს, რომლებიც, როგორც წესი, განვითარებად ბაზრებთან არ ასოცირდება. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, რაც პოზიტიურად მოქმედებს ქვეყნის საერთო საინვესტიციო გარემოზე და ამცირებს საქართველოში ბიზნესის კეთების რისკებს.

საქართველო მაღალი გაურკვევლობის მქონე გლობალური გარემოდან მომდინარე არაერთი შოკისადმი მედეგობით გამოირჩევა. მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები კვლავაც ძლიერია, რაც გონივრულ პოლიტიკას და სტრუქტურულ რეფორმებს ემყარება და ხელს უწყობს მდგრადობას, უფრო მეტად ინკლუზიურ და სამუშაო ადგილებით მდიდარ ზრდას. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა მეტწილად ამ რეფორმებზე და მთავრობის მიერ გატარებულ ეკონომიკურ, ფინანსურ და მონეტარულ ღონისძიებებზეა დამოკიდებული.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში (FVTPL) და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ქვემოთ ახსნილია ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების შედგენისას. ეს პოლიტიკა განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება *5.*

ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ჯგუფს და ბანკს გააჩნიათ ადეკვატური რესურსები, საიმისოდ, რომ გააგრძელონ ფუნქციონირება უახლოეს მომავალში.

მენეჯმენტმა განიხილა ბანკისა და ჯგუფის შესაძლებლობა, გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს საქმიანობა, სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები მისი მიზნების მიღწევაში და მუშაობის შედეგები. მენეჯმენტმა შეასრულა ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური პროგნოზების შეფასება და საკვანძო პოზიციების ტესტირება, მათ შორის ფინანსური გეგმა და სტრატეგიის განხორციელება, მომგებიანობა, კაპიტალი და გადახდისუნარიანობა, ლიკვიდობა.

ამის საფუძველზე, მენეჯმენტი ადასტურებს, რომ მათ აქვთ გონივრული მოლოდინი, რომ ბანკს და ჯგუფს აქვთ ადეკვატური რესურსები ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში საოპერაციო არსებობის გასაგრძელებლად. მენეჯმენტმა არ იცის რაიმე არსებითი გაურკვევლობა, რომელიც დაკავშირებულია მოვლენებთან ან პირობებთან, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ბანკისა და ჯგუფის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ამრიგად, ისინი აგრძელებენ ბუღალტრული აღრიცხვის უწყვეტი საქმიანობის (ფუნქციონირებადი საწარმოს) პრინციპის გამოყენებას კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის საინვესტიციო ობიექტებია, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (ა) აქვს უფლებამოსილება, წარმართოს საინვესტიციო ობიექტების ის შესაბამისი საქმიანობა, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მათ მოგებაზე; (ბ) ამ ობიექტებში მისი მონაწილეობიდან გამომდინარე, აქვს პოზიცია ან უფლება მათ ცვლად მოგებაზე და (გ) აქვს უნარი, გამოიყენოს მისი, როგორც ინვესტორის უფლებამოსილება, ზეგავლენა მოახდინოს ამ ობიექტების მოგების მოცულობაზე.

ძირითადი უფლებების, მათ შორის, პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და ეფექტი მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე.

შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლება იმ დღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე, და დეკონსოლიდირდება კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება, თუ შეძენილი ერთეული წარმოადგენს ბიზნესს: მას აქვს შენატანები და არსებითი პროცესი, რომლებიც ერთად მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს შედეგების შექმნის უნარს. ეს განმარტება ასევე გამოიყენება ადრეული ეტაპის კომპანიებზე, რომლებსაც ჯერ არ აქვთ გამომუშავებული შედეგები. შეძენილი ერთეული ბიზნესის შეფასებისას, ჯგუფს შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“, რომლის მიხედვითაც შეძენილი აქტივები არ განიხილება ბიზნესად, თუ მთლიანი აქტივების არსებითად მთელი რეალური ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში ან მსგავს აქტივების ჯგუფში.

კომპანიათაშორის ტრანზაქციები, ჯგუფის კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული მოგება გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული დანაკარგები, თუ ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამის, ერთიან სააღრიცხვო პროცედურებს.

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღირიცხება თვითღირებულების მეთოდით ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ შვილობილ კომპანიაში გაკეთებული ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურდა, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და მის ანაზღაურებად ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება იანგარიშება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს სიდიდეს გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიძლება აღდგენილი იყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერთეულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში. ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm’s length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. იხ. 34-ე განმარტება.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FFVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AAC-ს მიხედვით და სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფასდება FVOCI-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც არ ივაჭრება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება მოდელების მონაცემთა კალიბრაციის შემდეგ, ეს განსხვავებები თავდაპირველად აღიარდება სხვა აქტივებში ან სხვა ვალდებულებებში და საბოლოოდ ამორტიზდება წრფივი მეთოდით უცხოური ვალუტის ფორვარდების ვადის განმავლობაში. განსხვავებები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ შეფასებისას მხოლოდ პირველი და მეორე დონის მონაცემები გამოიყენება.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით,, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) ჯგუფის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს ჯგუფს აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით"), ან (2) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები ("აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით) ან, თუ არც (1) და არც (2) მოდელი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია. ჯგუფის მიერ მისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება 4 -ში.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, ჯგუფი აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხ. განმარტება 4 -ში.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები). ჯგუფი წინასწარ აფასებს ECL-ს, AC-ით და FVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. ჯგუფი აფასებს ECL-ს და აღიარებს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანაგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

AC-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიებისთვის, ECL-ის ცალკე რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში ცალკე აღიარდება, როგორც ვალდებულება. FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებისთვის, ცვლილებები ამორტიზებულ ღირებულებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები, აღიარებულია მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებები კი აღიარებულია OCI-ში, როგორც მოგებას გამოკლებული დანაკარგები სავალო ინსტრუმენტებზე FVOCI-ით.

ჯგუფი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL) თუ ჯგუფი თავდაპირველი აღიარების

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR"), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL"). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდა, იხ. განმარტება 31. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 31. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ("POCI აქტივები"), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 31 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება.

ფინანსური გარანტიების და საკრედიტო ვალდებულებებისთვის, ECL-ის რეზერვი „ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვების" ნაწილში განცხადდება, როგორც ვალდებულება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 31.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,092 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 2,663 ათასი ლარით მეტი).

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნედმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის" ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა", იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელოა ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

ჯგუფი გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორია ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც ჯგუფის კონტროლის მიღმაა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება ჯგუფს მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების მიზნით ფლობა" ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესისმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტურმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. ჯგუფმა გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

ჯგუფმა დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ს კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI–ის შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (ii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL– ით.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. ბანკი ასევე ჩამოწერს სესხებს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა გაყიდულია აუქციონზე, ან დასაკუთრებულია. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, როცა ჩამოწერის მომენტისთვის ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი არ არსებობს.

ექსპერტული რეკომენდაციის მიხედვით, ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ამოღება უმნიშვნელოა დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის, იმის განსაზღვრა, რომ ფულადი ნაკადების მეშვეობით აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, მენეჯმენტის განსჯაზეა დამოკიდებული და ცალკეული კლიენტების მახასიათებლებს ითვალისწინებს.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ამოწურული, ან ბ) ჯგუფს გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან ჯგუფი ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ.

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა გამოიწვიოს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით. ეს შეფასება ეფუძნება პირველ რიგში ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებიც აღწერილია შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში და საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას, როცა წყვეტს, უნდა შეუწყდეს თუ არა აღიარება კრედიტით გაუფასურებული, ხელახალ მოლაპარაკებებს დაქვემდებარებული სესხებას და უნდა ჩაითვალოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები თავდაპირველი აღიარებისას კრედიტით გაუფასურებულად. აღიარების შეწყვეტის შესახებ შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, შეიცვლება თუ არა რისკები და სარგებელი, ანუ მოსალოდნელი (და არა სახელშეკრულებო) ფულადი ნაკადების ცვალებადობა ასეთი მოდიფიკაციის შედეგად.

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკი ვერ აღმოაჩენს ისეთ კრიტერიუმებს, რომელიც აღიარების შეწყვეტამდე მიიყვანს, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტირების ჩატარება. ამ დროს მოდიფიკაცია ძირეულად მიიჩნევა, თუ შეცვლილი პირობებით ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღირებულება, გადახდილი ან მიღებული საკომისიოს ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღირებულებისგან. ორივე მათგანი დისკონტირდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესახებ ხდება ხელახალი მოლაპარაკება ან მათი სხვაგვარი ცვლილება და ამგვარი ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს. ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულება ხელახლა გაანგარიშდება, როგორც ხელახალ მოლაპარაკებას დაქვემდებარებული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაწეული ხარჯები ან საკომისიოები აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ პერიოდში.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირეულად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირეულად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ჯგუფსა და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება.

თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება.

ფულადი სახსრები სებ-ში. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც არ შეიძლება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიზნებისთვის, არ მიიჩნევა ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით აღრიცხულს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია AC-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და როცა ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ ისინი თვითნებურად არ არის FVTPL დანიშნულების, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია FVOCI-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაცია და გაყიდვაა, როცა ასეთი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ არ არის FVTPL დანიშნულების. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. მოსალოდნალი საკრედიტო ზარალის მეთოდით პროგნოზირებული გაუფასურების რეზერვი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების ყველა სხვა ცვლილება აღიარდება OCI-ში. როცა სავალო ფასიანი ქაღალდის აღიარება წყდება, ადრე OCI-ში აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი OCI-დან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში აღირიცხება FVTPL-ით, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს AC-ის ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს. ჯგუფს ასევე შეუძლია ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში FVTPL დანიშნულება მიანიჭოს თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ამ ალტერნატივის არჩევა მნიშვნელოვნად შეამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, რომლებიც აღიარდება ან ანგარიშდება სხვადასხვა სააღრიცხვო საფუძვლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ჩაიწერება, როცა ჯგუფი გასცემს ფულს კლიენტისგან მისაღები სესხის შესასყიდად ან წარმოშობისთვის. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მოძრაობის მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და ავანსებს აკლასიფიცირებს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიაში: 1) AC: სესხები, რომლებიც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და სესხები, რომლებსაც თვითნებურად არ მიენიჭება FVTPL დანიშნულება, და 2) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს SPPI ტესტს ან სხვა AC ან FVOCI კრიტერიუმებს ითვლება FVTPL-ით.

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება ECL მოდელების მიხედვით. განმარტება 0 შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. თავდაპირველად აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შეიტანება კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა“, „სხვა ფინანსური აქტივები,“ „საინვესტიციო ქონება“ ან „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ სხვა აქტივებში, გააჩნია მათ ბუნებას და ჯგუფის მიზანს ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება უმცირესი ღირებულებით, ანუ წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით. სარეალიზაციო ან გრძელვადიან აქტივებთან და გასხვისების ჯგუფებთან დაკავშირებით სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფი იყენებს დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე, როცა ამგვარი კლასიფიკაციისთვის შესაბამისი პირობები დაცულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

სასესხო ვალდებულებები. ჯგუფი გასცემს ვალდებულებებს სესხებზე. ეს ვალდებულებები გამოუთხოვადი ან გამოთხოვადია მხოლოდ მატერიალურ უარყოფით ცვლილებასთან მიმართებაში. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც როგორც წესი დასტურდება მიღებული საკომისიოებით. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის პერიოდში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუ არის იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ დაკრედიტების ხელშეკრულებას დადებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას წარმოშობიდან მოკლე ვადაში; ამგვარი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

სასესხო ვალდებულების საკომისიოები გადავადდება და შეიტანება სესხის საბალანსო ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები ითვლება 1) თავდაპირველი აღიარების თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ბალანსით, პლუს 2) ზარალის რეზერვის თანხით, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით, თუ ვალდებულება ითვალისწინებს სესხის გაცემას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე ქვემოთ, რა შემთხვევაშიც დათვლა ხდება ამ ორი თანხიდან უმაღლესით. სასესხო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ვალდებულებას. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც მოიცავს როგორც სესხს ისე აუთვისებელ ვალდებულებას და როცა ჯგუფს არ შეუძლია ცალკე განსხვავოს აუთვისებელი ვალდებულების და სესხის კომპონენტის ECL, აუთვისებელი ვალდებულების ECL აღიარდება სესხზე ზარალის რეზერვთან ერთად. რამდენადაც კომბინირებული ECL-ები აჭარბებს სესხის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას, ისინი აღიარებულია ვალდებულებად.

ფინანსური გარანტიები. ფინანსური გარანტიები მოითხოვს, რომ ჯგუფმა სპეციალური გადახდები გააკეთოს, რათა გარანტიის მფლობელს აუნაზღაუროს მის მიერ გაწეული ზარალი, რომელიც გამოიწვია კონკრეტული დებიტორის მიერ ვადადამდგარი ვალდებულების გაუსტუმრებლობამ სავალო ინსტრუმენტის თავდაპირველი ან მოდიფიცირებული პირობების თანახმად. ფინანსური გარანტირები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რისი დასტურიცაა მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) გარანტირებული პოზიციის ზარალის რეზერვის ოდენობა, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი ზარალის მეთოდით და 2) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას. ამასთან, ECL ზარალის რეზერვი აღიარდება იმ მისაღები საკომისიოებისთვის, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში აღიარებულია, როგორც აქტივი.

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციას იმ შემთხვევებში, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს კონტრაქტით დაკისრებულ ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით არაფინანსური ეფექტიანობის რისკი გადაეცემა საკრედიტო რისკთან ერთად. ეფექტიანობის გარანტიები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ადასტურებს მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას და 2) თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კონტრაქტზე ანგარიშსწორებისთვის საჭირო დანახარჯის საუკეთესო წინასწარი შეფასება, დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებით. როცა ჯგუფს კონტრაქტით მინიჭებული აქვს უფლება, ეფექტიანობის გარანტიის კონტრაქტების ანგარიშსწორებისთვის გადახდილი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ეს თანხები გარანტიის მიმღებისთვის ზარალის ანაზღაურების გადაცემისას აღიარდება, როგორც აქტივი. ეს საკომისიოები აღიარდება მოგება-ზარალის „საკომისიო შემოსავლების“ კატეგორიაში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს გაქირავებიდან შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის, ან ორივე მიზნით, და რომელიც ჯგუფის მიერ არ არის დაკავებული. საინვესტიციო ქონება მოიცავს აქტივებს მშენებლობის პროცესში, რომელიც მომავალში გამოიყენება საინვესტიციო ქონებად.

საინვესტიციო ქონება განცხადებულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

საკმაო რეგულარულობით, შენობები გადაფასებას ექვემდებარება, რათა ზუსტად იყოს ცნობილი, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც დადგინდებოდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებისას. საბალანსო ღირებულების ზრდა, რომელსაც გადაფასებისას აქვს ადგილი, კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავალში და ზრდის გადაფასების ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც აოფსეტებს იმავე აქტივის წინა ზრდებს, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და ამცირებს ადრე აღიარებულ გადაფასების ნამეტს კაპიტალში; ყველა სხვა შემცირება აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გადაფასების რეზერვი, რომელიც კაპიტალშია შეტანილი, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როცა გადაფასების ნამეტი რეალიზდება აქტივის აქტიური მოხმარებიდან გამოსვლის ან გასხვისებისას.

თუ არ არსებობს სამართლიანი ღირებულების ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულება, მაშინ სამართლიანი ღირებულება წინასწარ ფასდება შემოსავლის მიდგომის გამოყენებით.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესება არის ჯგუფის მიერ დაქირავებულ საკუთრებაში განხორციელებული ცვლილებები მისი კონკრეტული ბიზნეს საჭიროებებისა და პრეფერენციების შესაბამისად. საოფისე აღჭურვილობა, მანქანები, იჯარის გაუმჯობესებები განცხადდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გარეშე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მაჩვენებელს გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებდეს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს.

აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მაჩვენლებლებში.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან ხარჯებში, წმინდა).

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისას და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული ჯგუფის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს. კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაწევისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ფუნქციური ვადის გარეშე ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რაც შიდა მსჯელობით დგინდება.

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვლილებები აღიარებულია წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე.

	სასარგებლო გამოყენების ვადა (წლები)
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ბანკომატი	5-10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1 to 7
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 to 10
პროგრამული უზრუნველყოფა ფუნქციური ვადიანობის გარეშე	10
ლიცენზიები ფუნქციური ვადიანობის გარეშე	8

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც ჯგუფი აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღებდა, გამოკლებული გასხვისების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

იჯარის აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მოიჯარეა. ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვლილებები განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების ჩმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;
- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარემ უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

აქტივების გამოყენების უფლება ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

ზემოხსენებულიან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარას და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარას აღრიცხავს საიჯარო გადასახდელების საოპერაციო ხარჯებად აღიარებით, წრფივი მეთოდით.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, ჯგუფის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

ამგვარი შეფასება გადაისინჯება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რომელიც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

ჯგუფის მიერ საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მეიჯარეა. როცა აქტივები იჯარით გაიცემა საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებით, იჯარიდან მისაღები შემოსავლები აღიარდება საიჯარო შემოსავლად წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. როდესაც ჯგუფი არის მეიჯარე იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით, რომელიც გადაცემს მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკებს და სარგებელს მოიჯარეს, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც მისაღები ფინანსური იჯარა და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური იჯარიდან მისაღები შემოსავლები თავდაპირველად აღიარდება დასაწყისში (იჯარის ვადის დაწყებისთანავე) თავდაპირველად დაწესებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით (იჯარის ხელშეკრულების ადრინდელი თარიღი და მხარეების მიერ კონტრაქტის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღი).

მთლიანი მისაღები შემოსავლებისა და დღევანდელი ღირებულების სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. აღნიშნული შემოსავალი ექვემდებარება აღიარებას იჯარის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციების (დაბეგვრამდე) მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მოგების მუდმივ პერიოდულ ნორმას. იჯარის ორგანიზებასთან და მოლაპარაკების ჩატარებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები შედის ფინანსური იჯარის დებიტორული დავლიანების პირველად შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პერიოდში აღიარებულ მოგების თანხას. იჯარის ფინანსური მოგება ცალკე მუხლად აისახება წლიურ მოგება-ზარალში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში.

საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის აღიარება ხორციელდება საერთო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) მოდელის შესაბამისად, გამარტივებულიმიდგომით, მთელი სასიცოცხლო პერიოდის ECL-ით. ECL-ი დგინდება იგივე მეთოდით, რაც სესხებისათვის და ავანსებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC (ამორტიზირებული ღირებულების)-ით და აღირიცხება სარეზერვო ანგარიშით დებიტორული დავალიანების სუფთა საბალანსო ღირებულების ჩამოწერისათვის მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სამომავლო სავარაუდო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება გაჩნდეს იჯარას დაქვემდებარებული აქტივების შეძენა-გაყიდვების შედეგად.

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ. სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებები იწერება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გაიცემა ჯგუფზე კონტრაგენტი ბანკების მხრიდან. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი შეისყიდის მის საკუთარ ვალს, ვალდებულება მოიხსნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის სხვაობა

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შეიტანება ვალის ადრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები არის ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების არაწარმოებული ვალდებულებები და აღირიცხება AC-ით.

ნასესხები სახსრები. ნასესხები სახსრები მოიცავს საერთაშორისო და ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ საკრედიტო რესურსებს, რომლებიც აღირიცხება AC-ით.

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალის გადახდა შეიძლება ლიკვიდაციის დროს, როცა სხვა უფრო მაღალი პრიორიტეტის კრედიტორების მიმართ არსებული ვალდებულებები შესრულებულია. სუბორდინირებული ვალი აღირიცხება AC-ით.

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი ყიდულობს საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებს, ისინი ამოღებულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის შედის ვალის ვადის გასვლისგან წარმოშობილ მოგებაში.

აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული ვალის აღრიცხვა. აქციონერმა (შპს სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (გრუფ) კო) ჯგუფზე გასცა სუბორდინირებული ვალი 4,900 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, და 2,588 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელთა გადახდაც მოხდება ყოველწლიურად მისი ვადის დადგომამდე, 2026 წლის აგვისტომდე და 2030 წლის სექტემბრამდე.

სესხები თავდაპირველად აღიარებული იქნა და შემდგომში აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია 35-ე განმარტებაში.
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, სავალუტო ხელშეკრულებების, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ჩათვლით, სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება.

ჯგუფი ახდენს კონტრაგენტ ბანკებთან არსებული სესხების ოფსეტირებას ვალუტების უერთიერთგაცვლის მიზნით. იურიდიული თვალსაზრისით განცალკევებული ასეთი სესხები აგრეგირდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი), სადაც 1) სესხები გაიცემა ერთდროულად, 2) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, 3) არის ერთი და იგივე რისკის ქვეშ და 4) არ არსებობს ასეთი ტრანზაქციების ცალკე სტრუქტურირების ბიზნეს-საფუძველი, რაც ასევე მიიღწეოდა ერთი ტრანზაქციით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღრიცხულია აქტივების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება დადებითი რიცხვია, და ვალდებულების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება უარყოფითი რიცხვია. წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები შეიტანება წლის მოგება-ზარალში (მოგებას გამოკლებული დანაკარგები წარმოებულებზე). ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

წარმოებული ინსტრუმენტების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. იმ ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც შეფასდა იმ დაშვებებით, რომელიც არ ეყრდნობოდა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მოცემულია განმარტებაში 34.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია იმ კანონმდებლობის თანახმად, რომელიც ძალაშია, ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის უკავშირდება ტრანზაქციებს, რომლებიც ასევე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდში სხვა სრულ

შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები შევიდა ძალაში. გარკვეული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი სუბიექტების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის იყო საპროცენტო შემოსავლების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვები. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების მიხედვით:

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი სუბიექტების მოგების გადასახადის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.

- კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები აღიარებენ სესხებზე დარიცხულ პროცენტს, როგორც შემოსავალს და გამოაკლებენ მთლიანი შემოსავლიდან სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს IFRS-ის მიხედვით.

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი კორპორაციული მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 20%.

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი სუბიექტების მიერ 2023 წლის მოგებიდან და შემდგომი პერიოდებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა ჩაითვალოს დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.

- 2024 წლის იანვრამდე სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის მოგების გადასახადის ობიექტი იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.

დაბეგვრადი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა წინასწარ შეფასებებს, თუ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ავტორიზებულია შესაბამის საგადასახადო ორგანოებში გაგზავნამდე. გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ჩაიწერება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯების კატეგორიაში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის საბალანსო უწყისის ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი განსხვავებების გამოყენებით. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროებითი განსხვავებებისთვის ისეთ ტრანზაქციებში, რომელიც არ არის ბიზნესის კომბინაცია, თუ ტრანზაქცია, როცა თავდაპირველად აღირიცხება, არ ახდენს გავლენას არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთები ითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ძალაშია ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ძალაში იქნება იმ პერიოდში, როცა დროებითი განსხვავებები ამობრუნდება ან საგადასახადო ზარალის გადასატანების ათვისება მოხდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები განეტოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულების პროცენტის ხარჯს შორის. შედეგად, ახალი იჯარის თავდაპირველი აღიარებისას, სადაც ჯგუფი მოიჯარეა, დროებითი განსხვავებები არ წარმოიშობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაქვითვადი დროებითი განსხვავებების და საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის აღირიცხება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგება, რომლიდანაც მოხდება გაქვითვა.

გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება შესყიდვისშემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და სხვა შესყიდვისშემდგომ ცვლილებებზე შვილობილი კომპანიების რეზერვებში, როცა ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

აკონტროლებს შვილობილი კომპანიის დივიდენდების პოლიტიკას და როცა არის ალბათობა, რომ პროგნოზირებად მომავალში განსხვავება არ ამობრუნდება დივიდენდების სახით ან სხვაგვარად.

მიმდინარე გადასახადი ის თანხაა, რომლის გადახდაც ან რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის (დან) მიმდინარე და წინა პერიოდების დაბეგვრად მოგებასთან ან დანაკარგებთან დაკავშირებით.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციებს მენეჯმენტი ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის იმ პოზიციებზე, რომლებიც მენეჯმენტის განსაზღვრებით, სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ ამ პოზიციებთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოებს კითხვები ექნებათ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე, და ნებისმიერ ცნობილ სასამართლო ან სხვა გადაწყვეტილებას ასეთ საკითხებთან დაკავშირებით. საჯარიმო, საპროცენტო და საგადასახადო ვალდებულებები, გარდა შემოსავლებისა, აღიარდება მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების შესახებ.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები. ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები განუსაზღვრელი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. ისინი დაირიცხება, როცა ჯგუფს აქვს წარსულის მოვლენებით გამოწვეული მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, როცა არის ალბათობა, რომ ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის სახით არსებული რესურსების გადინება და როცა შეიძლება ვალდებულების სანდო ოდენობის განსაზღვრა.

საქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგვრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდები. დივიდენდები იწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როცა ისინი დეკლარირდება. ბანკის კანონით მოთხოვნილი სააღრიცხვო დოკუმენტები წარმოადგენს მოგების განაწილების და სხვა ასიგნებების საფუძველს. ნებისმიერი დივიდენდები, რომლებიც დეკლარირებულია საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებამდე, ნებადართულია გამოსაშვებად. იხილეთ განმარტება 24.

საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილია, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი სასესხო ვალდებულებების FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების დანიშნულებას არ ანიჭებს.

იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც წარმოშობილი ან შესყიდული საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ადისკონტებს

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობას (მათ შორის თავდაპირველად მოსალოდნელ საკრედიტო რისკების დანაკარგებს) სამართლიან ღირებულებაზე თავდაპირველი აღიარებისას (როგორც წესი, წარმოდგენილია შესასყიდი ფასით). შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკის მიხედვით.

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

თუ მე-3 სტადიაზე კლასიფიცირებულ ფინანსურ აქტივზე საკრედიტო რისკი შემდგომში გაუმჯობესდება ისე, რომ აქტივი აღარ არის კრედიტით გაუფასურებული და გაუმჯობესება შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იყოს მოვლენასთან, რომელიც მოხდა მას შემდეგ, რაც აქტივი განისაზღვრა, როგორც გაუფასურებული (ანუ აქტივი გაჯანსაღდება), აქტივი რეკლასიფიცირდება მე-3 ეტაპიდან და საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. დამატებითი საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც ადრე არ იყო აღიარებული მოგება-ზარალში იმის გამო, რომ აქტივი იყო მე-3 სტადიაზე, მაგრამ ახლა მოსალოდნელია მისი მიღება აქტივის გაჯანსაღების შემდეგ, აღიარდება, როგორც გაუფასურების ამობრუნება.

საკომისიო შემოსავალი. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დროის განმავლობაში წრფივი მეთოდით მომსახურების გაწევის პარალელურად, როცა კლიენტი ერთდროულად მიიღებს და მოიხმარს ჯგუფის მუშაობის შედეგად მიღებულ სარგებელს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს ანგარიშის წარმოების პერიოდულ საკომისიოებს, ანგარიშის მომსახურების საკომისიოებს და ა.შ. ცვლადი საკომისიოები აღიარდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ არსებობს დიდი ალბათობა, რომ მნიშვნელოვანი ამობრუნება არ მოხდება.

სხვა საკომისო შემოსავალი აღიარდება ისეთ დროს, როცა ჯგუფი დააკმაყოფილებს ეფექტიანობის ვალდებულებას, როგორც წესი, მიმდინარე ტრანზაქციის შესრულების შემდეგ. მიღებული ან მისაღები საკომისიოს თანხა წარმოადგენს იმ მომსახურების ტრანზაქციის ფასს, რომელიც აშკარად ეფექტიანობის მოვალეობის შესრულებას წარმოადგენს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს კლიენტის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვის ან გაყიდვის ორგანიზების საკომისიოს, საგადახდო ტრანზაქციების დამუშავების საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საკომისიოს, ინკასაციის ან ნაღდი ფულის განაწილების საკომისიოს, ასევე მესამე მხარესთან მოლაპარაკებით ან ამ მოლაპარაკებაში მონაწილეობით გამოწვეულ საკომისიოს, მაგალითად სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის შესახებ, ან ბიზნესის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ.

სესხების სინდიცირების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლად, როცა სინდიკაცია დასრულდება და ჯგუფი თავისთვის არ იტოვებს სესხის არცერთ ნაწილს, ან იტოვებს ნაწილს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც სხვა წევრებისთვისაა განსაზღვრული.

უცხოური ვალუტის გაყიდვა და ყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფი ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს სალაროს და საბანკო ანგარიშების საშუალებით, ასევე ვალუტის კონვერტაციის საშუალებით. ტრანზაქციები სრულდება ჯგუფის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით, რომლებიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და ჯგუფის განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარებულია, როგორც შემოსავლებს გამოკლებული უცხოური ვალუტის ვაჭრობით გამოწვეული დანაკარგები დროის იმ მონაკვეთში, როცა კონკრეტული ეფექტიანობის ვალდებულება კმაყოფილდება.

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული ბიზნესერთეულის ფუნქციური ვალუტა არის იმ უშუალო ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს ბიზნესერთეული მოღვაწეობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციური ვალუტა, ასევე ჯგუფის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი. (“GEL”).

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში გადაანგარიშდება სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ტრანზაქციებზე ანგარიშსწორებით და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში სებ-ის წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით გადაანგარიშებით გამოწვეული სავალუტო მოგება და დანაკარგები აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (როგორც უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშების მოგებას გამოკლებული დანაკარგები).

წლის ბოლოს არსებული კურსებით გადაანგარიშება არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, მათ შორის წილობრივი ინვესტიციები, გადაანგარიშდება იმ გაცვლითი კურსის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს.

გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტები არაფულად მუხლებზე, რომელიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, იწერება, როგორც მათი სამართლიანი ღირებულების მოგება ან ზარალი.

ჯგუფის ბიზნესერთეულებს შორის სესხები და მასთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან დანაკარგები გამოირიცხება კონსოლიდაციის დროს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
USD 1 = GEL	2.8068	2.6894
EUR 1 = GEL	2.9306	2.9753

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და მსგავსი დაგროვებითი სქემები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა ჯგუფის თანამშრომლების მიერ. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სქემისა.

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების კლასიფიკაცია და აღრიცხვა: თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი აფორმებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლის მიხედვითაც იგი იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დაზღვეულისგან. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ასევე აფორმებს გადაზღვევის კონტრაქტებს, რათა კომპენსაცია გაუწიოს სხვა სუბიექტებს ამ სუბიექტების მიერ გაცემული ერთი ან მეტი სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ზარალებისთვის. ჯგუფი არ აფორმებს კონტრაქტებს უშუალო მონაწილეობით.

კომპონენტების გამიჯვნა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან: ამჟამად, ჯგუფის პროდუქტები არ შეიცავს რაიმე განსხვავებულ კომპონენტს, რომელიც მოითხოვს განცალკევებას IFRS 17-ის მიხედვით.

კონტრაქტების გაერთიანება: ჯგუფისთვის აგრეგაციის დონე განისაზღვრება პირველ რიგში პორტფელებად დაწერილი ბიზნესის დაყოფით. პორტფელი მოიცავს მსგავსი რისკების მქონე

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კონტრაქტების ჯგუფებს, რომლებიც იმართება ერთად. პორტფელი შემდგომში იყოფა დაწყებისას მოსალოდნელი მომგებიანობის მიხედვით სამ კატეგორიად: ზარალიანი კონტრაქტები, კონტრაქტები, რომლებზეც არ არსებობს ზარალიანობის მნიშვნელოვანი რისკი და დანარჩენი. შემდგომში პორტფელი აღიარებისა და გაანგარიშების მიზნითიყოფა გამოშვების წლის და მომგებიანობის მიხედვით.

კონტრაქტების ჯგუფის მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელებით, რომლებიც ითვალისწინებს არსებულ და ახალ ბიზნესს. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ პორტფელში არცერთი კონტრაქტი არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ფაქტები და გარემოებები სხვაგვარად არ მიუთითებს.

ჯგუფი ყოფს გადაზღვევის კონტრაქტების პორტფელებს, რომლებიც ზემოთ ჩამოთვლილი იგივე პრინციპებითაა აღრიცხული, გარდა იმისა, რომ მითითებები ზარალიან კონტრაქტებზე ეხება კონტრაქტებს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წმინდა მოგებას აჩვენებს.

აღიარება და აღიარების შეწყვეტა: სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი (ან გაცემული გადაზღვევის კონტრაქტები) აღიარდება შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე: კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი, თარიღი, როდესაც დაზღვეულის პირველ გადახდას ჯგუფში უდგება ვადა, (ან, ასეთი თარიღის არარსებობის შემთხვევაში, პირველი გადახდის მიღებისას) და ზარალიანი კონტრაქტების ჯგუფის შემთხვევაში, თარიღი, როდესაც ჯგუფი ხდება ზარალიანი.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფი აღიარდება გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისიდან, ან, თუ გადაზღვევის კონტრაქტი დადებულია ზარალიანი სადაზღვევო კონტრაქტების ძირითადი ჯგუფის დაფარვის მოლოდინში, ამ ზარალიანი ჯგუფის პირველი აღიარებისას.

საანგარიშო პერიოდში ჯგუფი ამ ჯგუფს ახალ კონტრაქტებს ამატებს, როდესაც ეს კონტრაქტი აკმაყოფილებს ზემოთ დადგენილ ერთ-ერთ კრიტერიუმს.

სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარება წყდება, როდესაც მისით დაფარული ვალდებულება ამოიწურება გადახდის ან ვადის გასვლის შედეგად, ან თუ ხელშეკრულების პირობები ისე შესწორდება, რომ ხელშეკრულებას არსებითად განსხვავებული სააღრიცხვო დამუშავება დასჭირდებოდა, ეს ცვლილებები რომ თავიდანვე არსებულიყო. კონტრაქტის აღიარების შეწყვეტა გულისხმობს შესრულების ფულადი ნაკადების, სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის და იმ ჯგუფის დაფარვის ერთეულების კორექტირებას, რომელშიც ის შედიოდა.

პრემიის განაწილების მოდელი ("PAA"): ჯგუფი იყენებს PAA-ს ყველა სადაზღვევო კონტრაქტზე, რომელსაც ის გასცემს და გადაზღვევის კონტრაქტზე, რომელსაც ფლობს, რადგან IFRS 17-ში მითითებული დასაშვებობის კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

კონტრაქტების ჯგუფისთვის, რომელიც არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ვალდებულებას დარჩენილ ნაწილზე ვალდებულებას შემდეგნაირად ანგარიშობს:

- პრემიები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მიღებული პირველადი აღიარებისას
- გამოკლებული ამ თარიღისთვის დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადები, გარდა იმ კონტრაქტებისა, რომლებიც ერთი წლის ან ნაკლებია, სადაც ეს ხარჯია,

- პლიუს ან მინუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც წარმოშობა სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადებისთვის აღიარებული აქტივის იმ დღეს აღიარების შეწყვეტით,

- ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც ადრე იყო აღიარებული იმ ფულადი ნაკადებისთვის, რომელიც დაკავშირებულია კონტრაქტების ჯგუფთან, რომელსაც ჯგუფი იხდის ან იღებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებამდე.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფისთვის, ჯგუფი ანგარიშობს თავის გადაზღვევის აქტივებს, რომელსაც ფლობს იმავე საფუძველზე, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებსაც ის გასცემს. თუმცა, ისინი ადაპტირებულია ისე, რომ ასახოს დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების

მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისაგან, მაგალითად, ხარჯების წარმოქმნა ან დანახარჯების შემცირება და არა შემოსავალი.

ჯგუფი ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას, როგორც პერიოდის დასაწყისში დარჩენილ დაფარვის ვალდებულებას:

- პლუს პერიოდში მიღებული პრემიები
- მინუს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, გარდა ქონების დაზღვევის პროდუქტის ხაზისა, რომლისთვისაც ჯგუფი ირჩევს გახარჯოს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, მათი გაწევისას;
- პლუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციასთან, რომლებიც ჯგუფისთვის აღიარებულია საანგარიშო პერიოდის ხარჯად;
- პლუს დაფინანსების კომპონენტის ნებისმიერი კორექტირება, სადაც ეს შესაძლებელია;
- მინუს პერიოდის გაწეული მომსახურებისთვის სადაზღვევო შემოსავალად აღიარებული თანხა;
- მინუს ნებისმიერი საინვესტიციო კომპონენტი, რომელიც გადახდილია ან გადაეცემა წარმოშობილი ზარალების ვალდებულებას.

ჯგუფი დამდგარ ზარალებზე ვალდებულებას აფასებს დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესრულების სახით. შესრულების ფულადი ნაკადები აერთიანებს, მიუკერძოებლად, ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის გარეშე, ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის, დროისა და გაურკვევლობის შესახებ, ისინი ასახავს მიმდინარე შეფასებებს ჯგუფის პერსპექტივიდან და მოიცავსარაფინანსური რისკის ცალსახა კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

როცა დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი ზარალიანია, ჯგუფი წმინდა გადინების ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რის შედეგადაც ჯგუფის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება შესრულების ფულად ნაკადებს. ასეთი ზარალიანი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის ჯგუფის მიერ დადგენილია ზარალის კომპონენტი, რომელიც აღწერს აღიარებულ ზარალს.

დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები ნაწილდება წრფივი მეთოდით, როგორც პრემიის ნაწილი მოგება-ზარალში (დაზღვევის შემოსავლების მეშვეობით).

დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების შემდგომი გაანგარიშება ექვემდებარება იმავე პრინციპებს, რაც გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის და ადაპტირებულია გადაზღვევის კონკრეტული მახასიათებლების ასახვაზე.

პერიოდის სადაზღვევო შემოსავალი არის პერიოდისთვის გამოყოფილი მოსალოდნელი პრემიის შემოსავალი (გარდა რაიმე საინვესტიციო კომპონენტისა). ჯგუფი პრემიებზე მოსალოდნელ შემოსულობებს სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით ანაწილებს. მაგრამ თუ დაფარვის პერიოდის განმავლობაში რისკის გამოთავისუფლების მოსალოდნელი მიმდინარეობა მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლისგან, მაშინ განაწილება ხდება სადაზღვევო მომსახურებაზე გაწეული ხარჯების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ცვლის ზემოთ მოცემულ ორ მეთოდს შორის განაწილების საფუძველს, თუ იცვლება ფაქტები და გარემოებები. ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჯგუფი ცალ-ცალკე ასახავს გადამზღვევისაგან მოსალოდნელი თანხების ამოღებას და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილებას. გადაზღვევის ფულად ნაკადებს, რომლებიც დამოკიდებულია მიმდინარე კონტრაქტებთან დაკავშირებულ ზარალებზე, იმ ზარალების ნაწილად მიიჩნევს, რომელთა ანაზღაურებაც მოსალოდნელია გადაზღვევის ხელშეკრულებით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით.

მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება 35 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არ აქვს მკაფიოდ იდენტიფიცირებადი საოპერაციო ციკლი და, შესაბამისად, მოკლე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ცალ-ცალკე არ წარმოადგენს. ამის ნაცვლად, აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადის შესაბამისად. ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის მათი ვადიანობის მიხედვით იხილეთ განმარტებაში 31. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი შეიცავს ინფორმაციას იმ თანხების შესახებ, რომელთა ანგარიშსწირება ან ამობრუნება მოსალოდნელია საანგარიშგებო პერიოდიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის მუხლებში, რომლებიც არ არის გაანალიზებული განმარტება 31-ში.

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
	თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი			თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი		
ათასი ლარი	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	223,189	-	223,189	284,010	-	284,010
ფულადი სახსრები სებ-ში	277,258	-	277,258	184,600	-	184,600
მოთხ სხვა ბანკ მიმართ	11,004	8,732	19,736	6,342	9,084	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	284,533	103,108	387,641	136,143	242,318	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,048,635	1,874,041	2,922,676	829,803	1,664,167	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	28,054	12,748	40,802	2,559	23,577	26,136
გადაზღვევის კონტრ აქტივები	1,470	-	1,470	74,974	-	74,974
საინვესტიციო ქონება	-	1,181	1,181	-	1,299	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	4,006	-	4,006			
სხვა აქტივები	8,444	-	8,444	2,269	-	2,269
შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	9,523	27,083	36,606	6,651	26,414	33,065
აქტივები	-	116,595	116,595	-	107,375	107,375
გამოყ უფლ მქონე აქტ	-	14,540	14,540	-	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები	**1,896,116**	**2,158,028**	**4,054,144**	**1,527,351**	**2,091,598**	**3,618,949**
ვალდებულებები						
ვალდებ სხვა ბანკების მიმართ	191,083	-	191,083	284,866	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,157,632	385,939	2,543,571	1,780,439	411,933	2,192,372
გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	57,666	57,666			
სხვა ნასესხები სახსრები	213,811	201,864	415,675	224,975	157,369	382,344
სალიზინგო ვალდებ	3,613	10,578	14,191	3,559	12,411	15,970
დაზღ და გადაზღ ხელშეკრ ვალდებ	2,446	-	2,446	77,101	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	7,229	3,961	-	3,961
მომდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	-	13,518	-	13,518
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	1,155	1,155	-	1,996	1,996
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	2,118	-	2,118	1,655	-	1,655
სხვა ვალდებულებები	23,302	-	23,302	18,041	-	18,041
სუბორდინირებ ვალები	-	163,292	163,292	-	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები	**2,601,234**	**820,494**	**3,421,728**	**2,408,115**	**690,092**	**3,098,207**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. წინასწარი შეფასებები და მოსაზრებები მუდმივ განხილვას გადის და ითვალისწინებს მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც იმ გარემოებებში გონივრულად მიიჩნევა. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, მენეჯმენტი ასევე აყალიბებს მოსაზრებებს, გარდა საპროგნოზო შეფასებებისა. ქვემოთ იხილავთ იმ მოსაზრებებს, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, ასევე იმ პროგნოზებს, რომელთაც მომავალ ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირების გამოწვევა შეუძლია:

ECL შეფასება და საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანა ECL მოდელებში. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 31-ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელებს. უნდა აღინიშნოს, რომ მაკროეკონომიკური პარამეტრები მეტად ცვალებადია, ამიტომ მათ ECL-ზე გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს მოცემული სიტუაციიდან და კონკრეტული მაკროეკონომიკური პროგნოზებიდან გამომდინარე. ჯგუფი ECL შეფასებაში იყენებს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტს: PD და LGD. განმარტება 31 აჩვენებს ინფორმაციას ECL შეფასებაში PD და LGD მოდელების გამოყენების დროს შეტანილ მონაცემებს, გაკეთებულ დაშვებებს და წინასწარ შეფასებას, ასევე ხსნის, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL მოდელებში.

SICR-ის შეფასება და ECL-ების გაანგარიშება ორივე მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) გამოქვეყნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. ჯგუფმა გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე, მშპ-ს ზრდაზე საცალო PD მოდელებისთვის და უმუშევრობაზე კორპორაციული PD მოდელებისთვის).

ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და და გააერთიანა უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით დაკორექტირებული უზრუნველყოფის ღირებულება. 2024 წელს EAD-ისთვის კორექტირება არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

ამჟამად ჯგუფი გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სებ-ის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25%-25% ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2024 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

		მინიჭებული	დაშვება:		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2025	2026	2027
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	ოპტ	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	პესიმ	25%	2.00%	3.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წწ)	საბაზო	50%	106.00	106.50	105.50
	ოპტ	25%	107.50	106.50	106.00
	პესიმ	25%	105.00	105.00	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	98.00	97.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	14.25	14.00	13.75
	ოპტ	25%	13.50	13.00	13.00
	პესიმ	25%	15.50	17.00	16.00

2024 წელს ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს ECL-ს მე-3 ეტაპის სესხებზე, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, შესაბამისად, უძრავი ქონების ფასის ინდექსი ლარში და ლარში/დოლარში ნომინალური გაცვლითი კურსი არის შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადები მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით. 2024 წელს მშპ არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე საცალო ვაჭრობის სეგმენტში, უმუშევრობა კი არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე ბიზნეს სეგმენტში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დაშვებები და მინიჭებული წონები შემდეგი იყო:

		მინიჭებული	დაშვება:		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2024	2025	2026
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	ოპტ	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	პესიმ	25%	3.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი	საბაზო	50%	106.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	106.50	105.75	105.50
	პესიმ	25%	106.00	105.75	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	97.00	98.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.71	16.71	16.46
	ოპტ	25%	16.46	16.21	15.96
	პესიმ	25%	17.96	18.46	17.96

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 462 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკ: 23 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 1,184 ათასი ლარით შეამცირებდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 35 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით გაზრდიდა (2023 წლის 31 დეკემბერს 347 ათასი). 2024 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით შეამცირებდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 358 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 5,010 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკ: 4,316 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 4,552 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3,985 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-იანი ზრდა გამოიწვევს მთლიანი ECL 357 ათასი ლარის ზრდას 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 326 ათასი ლარით). LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-ით შემცირება გამოიწვევს მთლიანი ECL-ის შემცირებას 354 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 303 ათასი ლარით).

შენობა-ნაგებობების შეფასება. შენობა-ნაგებობები არის განცხადებული გადაფასებული თანხები, რომლებიც ექვემდებარება გადაფასებას საკმაო სიხშირით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმისგან, რაც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. 2024 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა შედარებითი გაყიდვების მიდგომას.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება. ყველა დასაკუთრებული აქტივი იზომება ხარჯსა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი სიდიდით. ჯგუფი რეგულარულ შიდა შეფასებებს აკეთებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას. შეფასება ეყრდნობა საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას დასაკუთრებული უძრავი ქონების შესახებ კვადრატული მეტრების მიხედვით.

IFRS 17 სააღრიცხვო პოლიტიკა. ჯგუფი იყენებს IFRS 17-ს სრული რეტროსპექტული მიდგომითა და პრემიის განაწილების მიდგომით (PAA) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის.
ჯგუფი აფასებს, შეიცავს თუ არა სადაზღვევო ხელშეკრულებები განსხვავებულ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა აღირიცხოს სხვა IFRS-სტანდარტის მიხედვით IFRS 17-ის ნაცვლად. ამჟამად, ასეთი კომპონენტები არ არსებობს.
ხელშეკრულებები დაჯგუფებულია პორტფელებად მსგავსი რისკების საფუძველზე, რომლებიც იმართება ერთად. ჯგუფები იყოფა ანდერრაიტინგის წლის მიხედვით (წლიური კოჰორტები). შესაბამისად, გამოშვების თითოეული წლის ფარგლებში, ხელშეკრულებების პორტფელები იყოფა სამ ჯგუფად: ზარალიანი, არაზარალიანი და დარჩენილი ხელშეკრულებები.
სადაზღვევო ხელშეკრულებები აღიარებულია დაფარვის პერიოდის დაწყების, პირველი გადახდის ვადის ან ჯგუფის წამგებიანად გახდომის უადრესი თარიღით. ჯგუფი აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს დაფარვის პერიოდის დასაწყისში.
ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასებაში რთავს ყველა სამომავლო ფულადი ნაკადს ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში. ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელ პრემიებს ან მოთხოვნებს სადაზღვევო ხელშეკრულების საზღვრებს გარეთ, არ აღიარდება. ასეთი თანხები უკავშირდება სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს. ჯგუფი იყენებს PAA-ს ერთი წლის ან ნაკლები დაფარვის მქონე ხელშეკრულებებისთვის ან როდესაც შეფასება არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი შეფასების

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მოდელისგან (GMM). იმ ჯგუფის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებას (LFRC) როგორც პრემიებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიღებულია თავდაპირველი აღიარებისას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ ხელშეკრულებები არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ატარებს დამატებით ანალიზს იმის დასადგენად, მოსალოდნელია თუ არა წმინდა გადინება ხელშეკრულებიდან. წამგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება ცალკე და ზარალი აღიარდება დაუყოვნებლივ.

შემდგომი შეფასებისთვის, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები კორექტირდება მიღებული პრემიებით (პლუს) და სადაზღვევო შემოსავლად აღიარებული თანხით გაწეული მომსახურებისთვის (მინუს). ჯგუფი არ ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას და ფინანსური რისკის გავლენას, თუ თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო მოელის, რომ დრო მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის არ აღემატება ერთ წელს. შეძენის ხარჯები აღიარდება გაწევისთანავე. აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც უფლებები და ვალდებულებები გაუქმებულია ან როდესაც ხელშეკრულების მოდიფიკაციები მოითხოვს ახალ აღიარებას.

ჯგუფი ბალანსში ცალკე ასახავს: გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის აქტივები, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის ვალდებულებები, გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის აქტივები და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის ვალდებულებები. ჯგუფი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარადგენს სადაზღვევო შემოსავალსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯს. ჯგუფი არ ანაწილებს არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ცვლილებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიანი ცვლილება შეაქვს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილი. ჯგუფი ასახავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ შემოსავალს ან ხარჯებს, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლისა ან ხარჯებისა, როგორც ერთიან თანხას.

არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება იმ ანაზღაურების ასახვით, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვდა არაფინანსური რისკის ტვირთვისა და რისკისადმი თავისი დამოკიდებულების გამო. ის განისაზღვრება პორტფელის დონეზე და ნაწილდება ხელშეკრულებების ჯგუფებზე მათი რეზერვების მოცულობის მიხედვით. არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. სამიზნე ნდობის დონე უდრის მე-80 პროცენტილს.

5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს ბანკმა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში საბჭოს მიერ გამოცემული ქვემოთ მოცემული ცვლილებები გამოიყენა, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას გამჟღავნებაზე ან ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ გამჟღავნებებზე ან თანხებზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოჰყოლია, როგორც ქვემოთ ვისაუბრებთ.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1— კოვენანტებით განსაზღვრული გრძელვადიანი ვალდებულებები	ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2022 წლის ნოემბერში. ცვლილებები განსაზღვრავს, რომ მხოლოდ კოვენანტები, რომლებთან შესაბამისობაც საწარმოს მოეთხოვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ან მანამდე, გავლენას ახდენს საწარმოს უფლებაზე გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში (და ამიტომ გათვალისწინებული უნდა იყოს ვალდებულების კლასიფიკაციისას როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი). ასეთი კოვენანტები გავლენას ახდენს იმაზე, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მაშინაც კი, თუ კოვენანტთან შესაბამისობა ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ (მაგ., კოვენანტი, რომელიც ეფუძნება საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას საანგარიშგებო თარიღისთვის და რომლის შესაბამისობაც ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ).

IASB ასევე განსაზღვრავს, რომ ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში გავლენას არ ახდენს, თუ საწარმოს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ უწევს კოვენანტთან შესაბამისობა. თუმცა, თუ საწარმოს უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საწარმოს მიერ კოვენანტებთან შესაბამისობაზე საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში, საწარმო ამჟღავნებს ინფორმაციას, რომელიც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს გაიგონ ვალდებულებების საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში დასაფარავად გადაქცევის რისკი.

ეს მოიცავს ინფორმაციას კოვენანტების შესახებ (მათ შორის კოვენანტების ბუნებას და როდის მოეთხოვება საწარმოს მათთან შესაბამისობა), დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და ფაქტებს და გარემოებებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიუთითებს, რომ საწარმოს შეიძლება ჰქონდეს სირთულეები კოვენანტებთან შესაბამისობაში.

ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლე ან გრძელვადიან ვალდებულებებად

ბანკმა მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2020 წლის იანვარში. ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ვალდებულებების როგორც მოკლე და გრძელვადიან ვალდებულებებად ასახვაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და არა რაიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების აღიარების თანხაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიანად ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და განსაზღვრავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინები იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა საწარმო თავის უფლებას გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა; ის განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ კოვენანტები დაცულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და შემოაქვს "ანგარიშსწორების" განმარტება, რათა ნათელი გახდეს, რომ ანგარიშსწორება ეხება ფულის, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტისთვის. ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 7 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში და IFRS 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება სახელწოდებით მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 7-ისა და IFRS 7-ის ცვლილებები სახელწოდებით "მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები".

ცვლილებები ამატებს გამჟღავნების მიზანს IAS 7-ში, რომლის თანახმადაც საწარმოს მოეთხოვება გაამჟღავნოს ინფორმაცია თავისი მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. ამასთანავე, IFRS 7 შესწორდა - დაემატა მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები, როგორც საწარმოს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების მაგალითი.

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IFRS 16-ის ცვლილებები.

ცვლილებები სტანდარტში IFRS 16 იჯარა —საიჯარო ვალდებულება ლიზინგის და

IFRS 16-ის ცვლილებები შემდგომი შეფასების მოთხოვნებს გაყიდვისა და უკულიზინგის იმ გარიგებებს ამატებს, რომლებიც აკმაყოფილებს IFRS 15-ის - შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან - მოთხოვნებს, რათა აღირიცხოს როგორც გაყიდვა. ცვლილებები მოითხოვს,

უკულიზინგის ხელშეკრულებებში

რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ განსაზღვროს "საიჯარო გადახდები" ან "შესწორებული საიჯარო გადახდები" ისე, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსავალი ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას, დაწყების თარიღის შემდეგ.

ცვლილებები გავლენას არ ახდენს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებაზე ან ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეეძლო შემოსავლის აღიარება იმ გამოყენების უფლებაზე, რომელსაც ის ინარჩუნებს, მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო (მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის ვადის ცვლილების შემდეგ) IFRS 16-ის ზოგადი მოთხოვნების გამოყენებით. ეს განსაკუთრებით შეიძლება ყოფილიყო უკულიზინგის შემთხვევაში, რომელიც მოიცავს ცვლად სალიზინგო გადახდებს, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე.

6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰქონდათ გამოყენებული შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა:

IFRS S1 მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების ზოგადი მოთხოვნები	მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნება
IFRS S2 — კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება	კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება
ცვლილებები სტანდარტში IAS 21	ურთიერთგაცვლის ნაკლებობა
IFRS 18	პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში
IFRS 19	შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნება

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის და ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს ტრანზაქციები მომავალ პერიოდებში განხორციელდება.

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ნაღდი ფული	55,028	58,337
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	65,041	57,122
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	102,100	167,762
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	1,060	1,134
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(40)	(345)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**223,189**	**284,010**

ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა) წარმოადგენს სებ-ში რიცხულ ნაშთებს, რომლებიც ანგარიშსწორების საქმიანობას უკავშირდება და წლის ბოლოს მზადაა გასატანად.

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 219,796 ლარს (2023: 282,582 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2024 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 3,393 ათასი ლარი იყო. (2023 წლის 31 დეკემბრის: 1,428 ათასი).

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 31-ში. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	77,219	-	77,219
- კარგი	65,035	21,839	1,059	87,933
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	-	-
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	3,009	-	3,009
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**65,035**	**102,067**	**1,059**	**168,161**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	152,198	-	152,198
- კარგი	57,001	13,405	1,132	71,538
- დამაკმაყოფილებელი	-	730	-	730
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,207	-	1,207
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**57,001**	**167,540**	**1,132**	**225,673**

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 1 კონტრაგენტი ბანკი (2023: 1 კონტრაგენტი ბანკი) და ერთიანად ფული და ფულის ეკვივალენტი კაპიტალის 10%-ზე მეტს შეადგენდა, თანხით 64,747 ათასი ლარი ან ან ფული და ფულის ეკვივალენტის 66.1%

ECL გაანგარიშების მიზნით ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები შედის 1 სტადიაში. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტება 35-ში.

8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში დეპონირებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება საპროცენტო სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება სებ-ში, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ამ ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების სიდიდეზე.

2024 წლის 6 დეკემბერს საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური ვალუტის ემიტენტის რეიტინგი (IDR) "BB" დაადასტურა „ნეგატიური " პერსპექტივით.

კატეგორიის „ფულადი სახსრები სებ-ში" საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტებაში 31.

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ში რიცხული სავალდებულო რეზერვების ECL 288 ათას ლარს შეადგენდა.(2023: 392 ათასი ლარი). ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 31-ში.

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	19,836	15,470
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(100)	(44)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	**19,736**	**15,426**

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ წარმოადგენს ბანკის შვილობილი კომპანიების ვადიან განთავსებებს სხვა ქართულ ბანკებში.

ECL გაანგარიშების მიზნით სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპზეა კლასიფიცირებული. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
- ძალიან კარგი	-	-
- კარგი	19,736	15,426
- რეიტინგის გარეშე	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**19,736**	**15,426**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	155,886	220,735
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	231,755	157,726
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ	**387,641**	**378,461**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	231,755	59,801	291,556
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	24,097	24,097
კორპორაციების ობლიგაციები	-	72,378	72,378
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	**231,755**	**156,276**	**388,031**
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(390)	(390)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	**231,755**	**155,886**	**387,641**

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	157,726	109,515	267,241
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	52,373	52,373
კორპორაციების ობლიგაციები	-	59,321	59,321
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	**157,726**	**221,209**	**378,935**
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(474)	(474)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	**157,726**	**220,735**	**378,461**

ECL გაანგარიშების მიზნით 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასიანი ქაღალდები FVOCI და AC-თი 1-ელ სტადიაზეა კლასიფიცირებული. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო ქულების სისტემის აღწერა და ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 31, აქვე იხილეთ დეფოლტის დეფინიცია და FVOCI და AC სავალო ფასიან ქაღალდებზე გავრცელებული SICR. ECL-ის მთლიანი რეზერვი, რომელიც FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვისაა აღიარებული, 2024 წლის 31 დეკემბერს 226 ათას ლარს შეადგენდა (2023: 344 ათასი)

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

სასესხო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ხარისხი FVOCI-სა და AC-ით 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს კლასიფიცირებულია, როგორც კარგი. სასესხო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-სა და AC-ით 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არის უზრუნველყოფილი (2023: არ არის უზრუნველყოფილი).

2024 წლის 31 დეკემბერს 250,185 ათასი ლარის მთლიანი საბალანსო ღირებულების სასესხო ფასიანი ქაღალდები დაფლეჯილია ეროვნული ბანკიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ უზრუნველყოფის სახით (2023 წელი: 125,218 ათასი ლარი). იხილეთ განმარტება 17. კონტრაგენტს არ აქვს უფლება განახორციელოს ინვესტიციების შემდგომი გაყიდვა ან ხელახალი ფლეჯირება.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	2,957,789	2,527,164
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(35,113)	(33,194)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	**2,922,676**	**2,493,970**

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტების სესხებისა და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

მთლიანი საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვის თანხა AC-ით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
ათასი ლარი	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება	ბრუტო საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი	საბალანსო ღირებულება
სტანდარტული დაკრედიტება	**2,084,007**	**(16,621)**	**2,067,386**	**1,718,340**	**(14,887)**	1,703,453
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	1,719,895	(11,274)	1,708,621	1,260,692	(5,124)	1,255,568
SME-ებზე გაცემული სესხები	364,112	(5,347)	358,765	457,648	(9,763)	447,885
სავალო სესხები	**873,782**	**(18,492)**	**855,290**	**808,824**	**(18,307)**	**790,517**
იპოთეკური სესხები	514,751	(6,190)	508,561	512,847	(8,774)	504,073
სამომხმარებლო სესხები	337,303	(11,489)	325,814	268,522	(8,596)	259,926
საკრედიტო ბარათები	21,728	(813)	20,915	27,455	(937)	26,518
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	**2,957,789**	**(35,113)**	**2,922,676**	**2,527,164**	**(33,194)**	**2,493,970**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია იურიდიულ პირებზე გაცემული სტანდარტული სესხების კლასების განმარტებები:

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთეულებზე სტანდარტული პირობებით გაცემული სესხები, ძირითადად სამუშაო კაპიტალის და საინვესტიციო პროექტების დასაფინანსებლად; და
- მცირე და საშუალო ბიზნესზე (SME) გაცემული სესხები - მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხების შემთხვევები, რომლებსაც ჯგუფი განსაზღვრავს, როგორც ერთ კლიენტზე 2 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

იპოთეკური სესხები არაა დაფლეჯილი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის სანაცვლოდ 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023: 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 17.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
ათასი ლარი	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**
სტანდარტული დაკრედიტება	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**1,593,898**	**80,511**	43,931
სესხები საცალო სექტორზე	**795,136**	**24,085**	**54,561**	**734,522**	**24,689**	**49,613**
იპოთეკური სესხები	465,836	15,181	33,734	459,726	19,267	33,854
სამომხმარებლო სესხები	308,971	8,019	20,314	248,347	4,831	15,344
საკრედიტო ბარათები	20,329	885	513	26,449	591	415
გამოკლებული: გაუფასურების	(8,127)	(961)	(26,025)	(6,002)	(739)	(26,453)
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	**2,740,934**	**109,554**	**72,188**	**2,322,418**	**104,461**	**67,091**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომდევნო ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2023	**(2,968)**	**(561)**	**(11,358)**	**(14,887)**	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	285	(285)	-	-	(54,447)	54,447	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	688	126	(814)	-	(9,724)	(12,889)	22,613	-
- 12თვიან ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(300)	68	232	-	15,377	(14,274)	(1,103)	-
-არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(530)	530	-	-	2,870	(2,870)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2,647)	-	-	(2,647)	1,373,537	-	-	1,373,537
წმინდა დაფარვები	1,438	176	3,870	5,484	(997,983)	(25,605)	(18,687)	(1,042,275)
სხვა ცვლილებები	(981)	(131)	(1,735)	(2,847)	486	(14)	(1,174)	(702)
წმ გაანგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	288	402	(2,155)	(1,465)	-	-	-	-

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(1,229)**	**(174)**	**(72)**	**(1,475)**	**327,246**	**4,535**	**(1,221)**	**330,560**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	152	152	-	-	(152)	(152)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(55)	(16)	(340)	(411)	32,781	1,384	1,094	35,259
31 დეკ, 2024	**(4,252)**	**(751)**	**(11,618)**	**(16,621)**	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**2,084,007**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2022	**(2,253)**	**(432)**	**(8,091)**	**(10,776)**	**1,260,305**	**66,696**	**34,002**	**1,361,003**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	110	(110)	-	-	(75,615)	75,615	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	1,261	369	(1,630)	-	(9,102)	(18,025)	27,127	-
- 12თვიან ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(184)	174	10	-	38,750	(38,750)	-	-
-არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,373)	1,373	-	-	10,256	(10,256)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(3,406)	-	-	(3,406)	1,026,840	-	-	1,026,840
წმინდა დაფარვები	1,013	227	976	2,216	(653,958)	(15,231)	(7,538)	(676,727)
სხვა ცვლილებები	380	98	(1,408)	(930)	(698)	(511)	763	(446)
წმ გაანგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	106	484	(2,629)	(2,039)	-	-	-	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(720)**	**(131)**	**(3,308)**	**(4,159)**	**326,217**	**13,354**	**10,096**	**349,667**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	16	16	-	-	(16)	(16)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	5	2	25	32	7,376	461	(151)	7,686
31 დეკ, 2023	**(2,968)**	**(561)**	**(11,358)**	**(14,887)**	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2023	**(602)**	**(48)**	**(8,124)**	**(8,774)**	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	29	(29)	-	-	(25,761)	25,761	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	511	41	(552)	-	(3,680)	(15,985)	19,665	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(39)	39	-	-	16,085	(16,085)	-	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,221)	1,221	-	-	7,965	(7,965)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(682)	-	-	(682)	164,168	-	-	164,168
წმინდა დაფარვები	197	11	2,229	2,437	(146,793)	(5,902)	(10,306)	(163,001)
სხვა ცვლილებები	158	(1)	2,466	2,623	(986)	64	(1,340)	(2,262)
წმინდა ხელახლა გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	22	1,188	(3,358)	(2,148)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**196**	**28**	**2,006**	**2,230**	**3,033**	**(4,182)**	**54**	**(1,095)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	393	393	-	-	(393)	(393)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(36)	(39)	3,077	96	219	3,392
31 დეკ, 2024	**(409)**	**(20)**	**(5,761)**	**(6,190)**	**465,836**	**15,181**	**33,734**	**514,751**

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2022	**(996)**	**(98)**	**(9,969)**	**(11,063)**	**449,355**	**22,037**	**35,344**	**506,736**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	126	(126)	-	-	(44,864)	44,864	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	211	469	(680)	-	(2,118)	(23,577)	25,695	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(739)	259	480	-	38,586	(36,753)	(1,833)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(3,591)	3,591	-	-	17,583	(17,583)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(816)	-	-	(816)	156,460	-	-	156,460
წმინდა დაფარვები	235	37	2,171	2,443	(139,752)	(5,255)	(7,828)	(152,835)
სხვა ცვლილებები	810	138	2,490	3,438	379	174	85	638
წმინდა გადაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	558	2,864	(6,202)	(2,780)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**385**	**50**	**1,850**	**2,285**	**8,691**	**(2,964)**	**(1,464)**	**4,263**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	1	1	-	-	(1)	(1)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	9	-	(6)	3	1,680	194	(25)	1,849
31 დეკ, 2023	**(602)**	**(48)**	**(8,124)**	**(8,774)**	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2023	**(1,857)**	**(54)**	**(6,685)**	**(8,596)**	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	180	(180)	-	-	(23,167)	23,167	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	2,387	184	(2,571)	-	(6,049)	(16,036)	22,085	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(68)	68	-	-	5,896	(5,896)	-	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(2,480)	2,480	-	-	5,012	(5,012)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,067)	-	-	(4,067)	314,684			314,684
წმინდა დაფარვები	1,545	39	2,099	3,683	(233,432)	(3,561)	(4,645)	(241,638)
სხვა ცვლილებები	(1,235)	(44)	(4,535)	(5,814)	897	474	411	1,782
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	27	2,373	(7,007)	(4,607)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(1,231)**	**(40)**	**(9,534)**	**(10,805)**	**58,829**	**3,160**	**12,839**	**74,828**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	7,911	7,911	-	-	(7,910)	(7,910)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	1	-	-	1	1,794	28	41	1,863
31 დეკ, 2024	**(3,087)**	**(94)**	**(8,308)**	**(11,489)**	**308,970**	**8,019**	**20,314**	**337,303**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2022	**(1,621)**	**(146)**	**(7,606)**	**(9,373)**	**199,579**	**9,901**	**12,695**	**222,175**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	176	(176)	-	-	(25,998)	25,998	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,201	249	(1,450)	-	(5,368)	(16,697)	22,065	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	2,986	218	(3,204)	-	17,253	(16,991)	(262)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	67	(67)	-	-	6,141	(6,141)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2,553)	-	-	(2,553)	238,261	-	-	238,261
წმინდა დაფარვები	1,054	56	8,168	9,278	(173,599)	(4,025)	(11,212)	(188,836)
სხვა ცვლილებები	(3)	126	(7,676)	(7,553)	(2,068)	450	10,813	9,195
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	(3,104)	(447)	(7,432)	(10,983)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(243)**	**93**	**(11,661)**	**(11,811)**	**48,481**	**(5,124)**	**15,263**	**58,620**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	7	(1)	12,593	12,599	(7)	1	(12,593)	(12,599)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(11)	(11)	294	53	(21)	326
31 დეკ, 2023	**(1,857)**	**(54)**	**(6,685)**	**(8,596)**	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2023	**(575)**	**(76)**	**(286)**	**(937)**	**26,449**	**591**	**415**	**27,455**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	48	(48)	-	-	(2,199)	2,199	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	228	139	(367)	-	(542)	(980)	1,522	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(185)	129	56	-	1,072	(1,006)	(66)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)		(209)	209	-		294	(294)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(668)	-	-	(668)	31,665	-	-	31,665
წმინდა დაფარვები	458	30	154	642	(36,068)	(242)	(225)	(36,535)
სხვა ცვლილებები	149	(5)	(321)	(177)	(46)	29	26	9
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	163	(58)	(643)	(538)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**193**	**(22)**	**(912)**	**(741)**	**(6,118)**	**294**	**963**	**(4,861)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	1	-	864	865	(1)	-	(864)	(865)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკ, 2024	**(381)**	**(98)**	**(334)**	**(813)**	**20,329**	**885**	**514**	**21,729**

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2022	**(2,066)**	**(506)**	**(629)**	**(3,201)**	**28,267**	**2,068**	**941**	**31,276**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	301	(301)	-	-	(5,498)	5,498	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	82	276	(358)	-	(620)	(1,404)	2,024	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(716)	989	(273)	-	5,676	(5,331)	(345)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	158	(158)	-	-	392	(392)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(663)	-	-	(663)	28,889	-	-	28,889
წმინდა დაფარვები	848	126	1,081	2,055	(30,405)	(610)	(1,624)	(32,639)
სხვა ცვლილებები	1,124	(29)	(870)	225	177	38	1,408	1,623
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	480	(848)	(677)	(1,045)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**1,456**	**371**	**(1,255)**	**572**	**(1,781)**	**(1,417)**	**1,071**	**(2,127)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	35	59	1,600	1,694	(35)	(59)	(1,600)	(1,694)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(2)	(2)	(2)	(1)	3	-
31 დეკ, 2023	**(575)**	**(76)**	**(286)**	**(937)**	**26,449**	**591**	**415**	**27,455**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება: 2024 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2024 წ 1 იანვარს	**14,887**	**8,774**	**8,596**	**937**	**33,194**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	1,233	(2,390)	5,300	672	4,815
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	424	16	51	7	498
ჩამოწერები	(152)	(393)	(7,910)	(865)	(9,320)
ამოღება	229	183	5,452	62	5,926
2024სესხების დარეზერვება 2024წ 31 დეკემბერს	**16,621**	**6,190**	**11,489**	**813**	**35,113**

მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რამაც ხელი შეუწყო ზარალის რეზერვის ხარჯებს, იყო:

- 9,320 ათასი ლარის მთლიანი ჩამოწერილი თანხიდან 7,620 ათასი ლარი იყო არაუზრუნველყოფილი და 1,700 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი სესხები. ეს სესხები ჩამოიწერა მთელი წლის განმავლობაში მენეჯმენტის კვარტალური შეფასების საფუძველზე და 2024 წლის სექტემბრიდან ყოველთვიურად ბანკის ჩამოწერის პოლიტიკის შესაბამისად.
- 5,926 ათასი ლარის ოდენობით ადრე ჩამოწერილი სესხების ამოღება. მთლიანი ამოღებული თანხიდან 5,009 ათასი ლარი მიეკუთვნება არაუზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების, ხოლო 917 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების ამოღებას.

გაუფასურების ზარალის ცვლილებები 2023 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2023წ 1 იანვარს	**10,776**	**11,063**	**9,373**	**3,201**	**34,413**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	904	(3,075)	6,914	(672)	4,071
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(32)	(3)	11	2	(22)
ჩამოწერები	(16)	(1)	(12,599)	(1,694)	(14,310)
ამოღება	3,255	790	4,897	100	9,042
სესხების დარეზერვება 2023წ 31 დეკემბერს	**14,887**	**8,774**	**8,596**	**937**	**33,194**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების დეტალები მოცემულია განმარტებაში 31.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები შეიცავს კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო რისკების პოზიციის ანალიზს AC-ით, რომელზეც აღიარებულია ECL რეზერვი. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საბალანსო ღირებულება ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკების პოზიციას ამ სესხებზე.

კორპორაციულ კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	1,282,711	-	-	1,282,711
- კარგი	671,214	-	-	671,214
- დამაკმაყოფილებელი	-	86,376	-	86,376
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	54	-	54
- დეფოლტი	-	-	43,652	43,652
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**2,084,007**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,252)	(751)	(11,618)	(16,621)
საბალანსო ღირებულება	**1,949,673**	**85,679**	**32,034**	**2,067,386**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	44,554	-	-	44,554
- კარგი	1,549,344	-	-	1,549,344
- დამაკმაყოფილებელი	-	78,692	-	78,692
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	1,819	-	1,819
- დეფოლტი	-	-	43,931	43,931
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,968)	(561)	(11,358)	(14,887)
საბალანსო ღირებულება	**1,590,930**	**79,950**	**32,573**	**1,703,453**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	440,039	-	-	440,039
- კარგი	25,797	-	-	25,797
- დამაკმაყოფილებელი	-	14,095	-	14,095
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,086	-	1,086
- დეფოლტი	-	-	33,734	33,734
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**465,836**	**15,181**	**33,734**	**514,751**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(407)	(22)	(5,761)	(6,190)
საბალანსო ღირებულება	**465,429**	**15,159**	**27,973**	**508,561**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	129,211	-	-	129,211
- კარგი	179,759	-	-	179,759
- დამაკმაყოფილებელი	-	6,694	-	6,694
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,323	-	1,323
- დეფოლტი	-	-	20,316	20,316
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**308,970**	**8,017**	**20,316**	**337,303**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,087)	(92)	(8,310)	(11,489)
საბალანსო ღირებულება	**305,883**	**7,925**	**12,006**	**325,814**
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	566	-	-	566
- კარგი	19,761	-	-	19,761
- დამაკმაყოფილებელი	-	858	-	858
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებ	-	27	-	27
- დეფოლტი	-	-	516	516
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**20,327**	**885**	**516**	**21,728**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(379)	(98)	(336)	(813)
საბალანსო ღირებულება	**19,948**	**787**	**180**	**20,915**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	726	-	-	726
- კარგი	459,000	-	-	459,000
- დამაკმაყოფილებელი	-	15,570	-	15,570
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	3,697	-	3,697
- დეფოლტი	-	-	33,854	33,854
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(602)	(48)	(8,124)	(8,774)
საბალანსო ღირებულება	**459,124**	**19,219**	**25,730**	**504,073**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	23,465	-	-	23,465
- კარგი	224,882	-	-	224,882
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,548	-	3,548
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,283	-	1,283
- დეფოლტი	-	-	15,344	15,344
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,857)	(54)	(6,685)	(8,596)
საბალანსო ღირებულება	**246,490**	**4,777**	**8,659**	**259,926**
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	26,449	575	-	27,024
- კარგი	-	16	-	16
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	415	415
- სპეც მონიტ დაქვემდ				
- დეფოლტი				
	26,449	**591**	**415**	**27,455**
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	(575)	(76)	(286)	(937)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	**25,874**	**515**	**129**	**26,518**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გამოყენებული საკრედიტო რისკის კატეგორიების აღწერა იხილეთ განმარტებაში 31.

ეკონომიკურ სექტორებში რისკების კონცენტრაცია კლიენტების სასესხო პორტფელების შიგნით ასეთია:

	დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	873,782	29.54%	808,823	32.01%
სამშენებლო დეველოპმენტი, მიწის დეველოპ.	250,252	8.46%	168,115	6.65%
ენერგეტიკა	249,170	8.42%	147,758	5.85%
სასტუმროები, ტურიზმი	206,735	6.99%	159,184	6.30%
უძრავი ქონების მენეჯმენტი	199,377	6.74%	174,332	6.90%
მომსახურება	158,155	5.35%	156,348	6.19%
სოფლის მეურნეობა	154,314	5.22%	134,539	5.32%
სამომხმარებლო საკვებით და საქონლით ვაჭრობა	127,445	4.31%	106,596	4.22%
ჯანდაცვა	122,702	4.15%	108,340	4.29%
ფინანსური ინსტიტუტები	91,369	3.09%	79,679	3.15%
სამშენებლო მასალების წარმოება და ვაჭრობა	88,023	2.98%	74,743	2.96%
სამომხმარებლო საკვების და საქონლ წარმოება	74,869	2.53%	87,180	3.45%
სამშენებლო კომპანიები	64,227	2.17%	118,763	4.70%
რესტორნები	64,166	2.17%	38,509	1.52%
სხვა წარმოება	63,956	2.16%	7,000	0.28%
ნავთობის იმპორტიორებზე და საცალო მოვაჭრეებზე გაცემული სესხები	61,499	2.08%	7,160	0.28%
სხვა	107,748	3.64%	150,095	5.94%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული	**2,957,789**	**100%**	**2,527,164**	**100%**

ვინაიდან ორმა ეკონომიკურმა სექტორმა, განსაკუთრებით „ვაჭრობა(სხვა)“ და „სახელმწიფო“ 2024 წელს მოცულობის კლება განიცადა, („ვაჭრობის (სხვა) წილი კლიენტების მთლიან სესხებსა და ავანსებში 1.59%–დან 0.49%–მდე შემცირდა, ხოლო „სახელმწიფოს“ პოზიცია სრულად იყო დაფარული; ჯგუფმა გადაწყვიტა ეს ორი სექტორი „სხვა“ კატეგორიაში შეეერთებინა, 2023 წელსაც.

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა მსესხებელთა 5 ჯგუფი (2023: 5 მსესხებელი), რომელთა სესხების მთლიანი თანხა აღემატებოდა ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს. ამ სესხების ჯამურმა თანხამ 294,436 ათასი ლარი (2023: 166,191 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 10% (2023: 7%) შეადგინა.

ჯგუფის პოლიტიკა გირაოს მოპოვებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში არსებითად არ შეცვლილა და წინა პერიოდის შემდეგ ჯგუფის მიერ ფლობილი უზრუნველყოფის ხარისხში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც ჯგუფმა გააანალიზა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული გირაოს ტიპის მიხედვით:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,592,148	495,990	148,524	633	2,237,295
- ფულადი დეპოზიტი	40,918	1,327	73,376	-	115,621
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	113,460	-	2,664	-	116,124
- სხვა აქტივები	117,523	2,153	4,730	-	124,406
სულ	**1,864,049**	**499,470**	**229,294**	**633**	**2,593,446**
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	219,958	15,281	108,009	21,095	364,343
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	**2,084,007**	**514,751**	**337,303**	**21,728**	**2,957,789**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,199,393	493,422	121,315	435	1,814,565
- ფულადი დეპოზიტი	29,680	767	24,155	-	54,602
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	78,833	-	6,419	-	85,252
- სხვა აქტივები	86,281	4,649	744	-	91,674
სულ	**1,394,187**	**498,838**	**152,633**	**435**	**2,046,093**
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	324,153	14,009	115,889	27,020	481,071
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	**1,718,340**	**512,847**	**268,522**	**27,455**	**2,527,164**

სესხების საბალანსო ღირებულება ჩაიწერა უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით შემდეგი რიგისობით: ფულადი დეპოზიტი, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და აღჭურვილობა, სხვა აქტივები. სხვა აქტივები ძირითადად მოიცავს ფასიან ქაღალდებს და სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს. იმ იპოთეკური სესხების ნაწილი, რომელიც გაიცა დაუსრულებელი მშენებლობის სტატუსის მქონე უძრავი ქონების შესაძენად, არაა უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით მანამ, სანამ სამშენებლო კომპანია არ დაასრულებს იურიდიული რეგისტრაციის პროცედურებს. ამ პროცედურების დასრულებამდე, სესხები უზრუნველყოფილია სამშენებლო კომპანიის გარანტიით. სარეგისტრაციო პროცედურების დასრულების შემდეგ, უზრუნველყოფა ჩანაცვლდება უძრავი ქონებით.

ზემოთ მოყვანილი გამჟღავნება ასახავს სესხის ან მიღებული სამართლიანი ღირებულების მქონე უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულების დაბალ სიდიდეს; დარჩენილი ნაწილი გამჟღავნებულია უზრუნველყოფის არმქონე პოზიციების მუხლში.

იმას, თუ რამდენად ამცირებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები, თვალსაჩინოდ წარმოაჩენს უზრუნველყოფის ღირებულების ცალკე ჩვენება, ა) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და ბ) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2024 წლის 31 დეკემბერს:

	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	64	-	43,587	150,760
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	3,501	2,928	30,233	56,608
სამომხმარებლო სესხები	8,129	73	12,186	32,808
საკრედიტო ბარათები	500	-	13	48

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2023 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	2,206	1,684	41,727	131,488
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	5,423	4,645	28,430	51,601
სამომხმარებლო სესხები	7,050	296	8,290	21,206
საკრედიტო ბარათები	415	-	-	-

ჯგუფი უზრუნველყოფის შეფასებას იღებს სესხის გაცემის დროს და სესხის წარმოშობის შემდეგ მომხდარი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი მოვლენის ან ცვლილების დროს, ანუ ჯგუფი ითხოვს დაგირავებული უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, თუ ახალი სესხი გაიცემა მოცემული გირაოს საფუძველზე, ან მოცემული ვალდებულების რესტრუქტურიზაციის შემთხვევაში, თუ ბოლო შეფასება 1 წელზე მეტი ხნის წინაა გაკეთებული. როდესაც არსებობს მითითებები, რომ სესხის საბალანსო ღირებულება შეიძლება აღემატებოდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, ჯგუფი დისკრეციულად იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფის შეფასებას.

ჯგუფი, როგორც წესი, ხელახლა აფასებს სესხებზე დაგირავებულ უძრავ ქონებას, რომლებიც ანგარიშგების თარიღისთვის შეტანილია 100 მსესხებელთა ჯგუფის სიაში საბალანსო ღირებულების მიხედვით. 2023 ფინანსური საანგარიშგებო წლისთვის ჯგუფმა ჩაატარა უძრავი ქონების ბაზრის ტრანზაქციების შიდა ანალიზი, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო წყაროებით, რის შედეგადაც 2024 წელს შეინიშნება საბაზრო ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა. უძრავი ქონების ბაზარზე ღირებულების მზარდი ტენდენცია 2024 წელს კვლავ მდგრადია, მაგრამ 2022 წელს დაფიქსირებული მკვეთრი ზრდისგან განსხვავებით, 2023 და 2024 წელს ტემპი ზომიერია. დასკვნები შეესაბამება საქართველოს უძრავი ქონების ბაზრისთვის გამოქვეყნებულ კვლევებს. იმ რეალური შესაძლებლობის ფონზე, რომ მოთხოვნა მიმდინარე პიკის შემდეგ შემცირდება, ჯგუფმა თავი შეიკავა ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფის სესხებისთვის მიმდინარე გირაოს ხელახალი შეფასებისგან., რათა თავიდან იქნას აცილებული უზრუნველყოფის გადაჭარბებული შეფასება ქვეყანაში უძრავი ქონების ფასების ამჟამინდელი მნიშვნელოვანი ზრდის ფონზე. აღსანიშნავია, რომ ახალი სესხის გაცემის ან კომერციული დეპარტამენტის მიერ მოთხოვნის შემთხვევაში ხელშეკრულების პირობების შეცვლის კვალდაკვალ, ჯგუფმა განაგრძო ყველა მსესხებლის ქონების გადაფასება შიდა შეფასების პოლიტიკის შესაბამისად. ჯგუფმა ხელახლა შეაფასა მნიშვნელოვანი პოზიციის მქონე ყველა მსესხებლის ყველა უძრავი ქონების უზრუნველყოფა, რისთვისაც ECL შეფასდა ინდივიდუალურად.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ განმარტებაში 34. კლიენტებზე სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტებაში 35.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჩამოწერილი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას, 2024 წლის 31 დეკემბერს იყო:

სტანდარტული დაკრედიტება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,033,432	(7,191)	2,026,241	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	15,111	(540)	14,571	4%
31-დან 60 დღემდე	898	(10)	888	1%
61-დან 90 დღემდე	5,997	(342)	5,655	6%
91-დან 180 დღემდე	2,196	(684)	1,512	31%
180 დღეზე მეტხანს	9,210	(2,307)	6,903	25%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**2,066,844**	**(11,074)**	**2,055,770**	**1%**
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	10,923	(4,221)	6,702	39%
ვადაგადაცილებული:				
91-დან 180 დღემდე	4,267	(649)	3,618	15%
180 დღეზე მეტხანს	1,973	(677)	1,296	34%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**17,163**	**(5,547)**	**11,616**	**32%**
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	**2,084,007**	**(16,621)**	**2,067,386**	**1%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სტანდარტული დაკრედიტება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგ	1,674,060	(5,801)	1,668,259	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	9,239	(130)	9,109	1%
31-დან 60 დღემდე	2,012	(64)	1,948	3%
61-დან 90 დღემდე	2,185	(378)	1,807	17%
91-დან 180 დღემდე	4,013	(760)	3,253	19%
180 დღეზე მეტხანს	4,607	(951)	3,656	21%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**1,696,116**	**(8,084)**	**1,688,032**	**1%**
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	13,733	(4,645)	9,088	34%
ვადაგადაცილებული:				
31-დან 60 დღემდე	1,944	(618)	1,326	32%
91-დან 180 დღემდე	3,574	(1,175)	2,399	33%
180 დღეზე მეტხანს	2,973	(365)	2,608	12%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**22,224**	**(6,803)**	**15,421**	**31%**
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	**1,718,340**	**(14,887)**	**1,703,453**	**1%**

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	475,814	(1,529)	474,285	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	12,737	(158)	12,579	1%
31-დან 60 დღემდე	2,022	(67)	1,955	3%
61-დან 90 დღემდე	2,029	(199)	1,830	10%
91-დან 180 დღემდე	3,807	(633)	3,174	17%
180 დღეზე მეტხანს	18,342	(3,604)	14,738	20%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**514,751**	**(6,190)**	**508,561**	**1%**
იპოთეკური სესხები სულ	**514,751**	**(6,190)**	**508,561**	**1%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	470,616	(2,106)	468,510	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13,411	(577)	12,834	4%
31-დან 60 დღემდე	6,665	(295)	6,370	4%
61-დან 90 დღემდე	1,436	(138)	1,298	10%
91-დან 180 დღემდე	3,468	(826)	2,642	24%
180 დღეზე მეტხანს	17,251	(4,832)	12,419	28%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**512,847**	**(8,774)**	**504,073**	**2%**
იპოთეკური სესხები სულ	**512,847**	**(8,774)**	**504,073**	**2%**

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	314,895	(5,645)	309,250	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	6,001	(656)	5,345	11%
31-დან 60 დღემდე	2,450	(351)	2,099	14%
61-დან 90 დღემდე	1,387	(203)	1,184	15%
91-დან 180 დღემდე	4,302	(2,049)	2,253	48%
180 დღეზე მეტხანს	8,268	(2,585)	5,683	31%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**337,303**	**(11,489)**	**325,814**	**3%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**337,303**	**(11,489)**	**325,814**	**3%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	252,391	(4,372)	248,019	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	5,426	(467)	4,959	9%
31-დან 60 დღემდე	1,594	(320)	1,274	20%
61-დან 90 დღემდე	1,261	(290)	971	23%
91-დან 180 დღემდე	3,778	(1,621)	2,157	43%
180 დღეზე მეტხანს	4,072	(1,526)	2,546	36%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**268,522**	**(8,596)**	**259,926**	**3%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**268,522**	**(8,596)**	**259,926**	**3%**

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	20,331	(381)	19,950	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	689	(50)	639	7%
31-დან 60 დღემდე	196	(47)	149	24%
61-დან 90 დღემდე	29	(19)	10	66%
91-დან 180 დღემდე	159	(106)	53	67%
180 დღეზე მეტხანს	324	(210)	114	65%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**21,728**	**(813)**	**20,915**	**4%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**21,728**	**(813)**	**20,915**	**4%**

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	26,446	(573)	25,873	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	523	(57)	466	11%
31-დან 60 დღემდე	70	(18)	52	26%
61-დან 90 დღემდე	190	(132)	58	70%
91-დან 180 დღემდე	178	(123)	55	69%
180 დღეზე მეტხანს	48	(34)	14	71%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**27,455**	**(937)**	**26,518**	**3%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**27,455**	**(937)**	**26,518**	**3%**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
მისაღები სალიზინგო გადახდების მიმდინარე ღირებულება	41,289	26,345
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(487)	(209)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	**40,802**	**26,136**
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები		
წელი 1	26,207	15,166
წელი 2	16,468	10,483
წელი 3	9,354	7,054
წელი 4	4,169	3,204
წელი 5	1,445	695
მომდევნო	-	-
მთლიანი არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები	**57,643**	**36,602**
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, გაანალიზებული:		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	31,437	21,436
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	26,206	15,166
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,257)
სულ	**41,289**	**26,345**
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში, ანალიზით::		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	15,105	13,422
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	25,697	12,714
სულ	**40,802**	**26,136**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები ეხება მანქანისა და აღჭურვილობის იჯარას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სავარაუდო გირაო შეადგენს 60,326 ათას ლარს (2023: 38,832 ათასი ლარი).

გირაოს ღირებულება ფასდება იჯარის წარმოშობის დროს შეფასებული უზრუნველყოფის ღირებულების მიხედვით. იჯარით აღებულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ცვლილებებს შეფასების ტექნიკაში ან მნიშვნელოვან დაშვებებს მიმდინარე საანგარიშო პერიოდში ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის შეფასებისას ადგილი არ ჰქონია.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები ასახავს ცვლილებებს საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ფინანსური იჯარისგან მისაღები შემოსავლების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე	**41,289**	**26,345**
- ეტაპი 1	35,060	19,627
- ეტაპი2	2,589	6,582
- ეტაპი 3	3,640	136
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	**(487)**	**(209)**
- ეტაპი 1	(112)	(137)
- ეტაპი 2	(15)	(61)
- ეტაპი 3	(360)	(11)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ	**40,802**	**26,136**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები)ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვარს	**(1,355)**	**-**	**(75,303)**	**(140)**	**(76,798)**
სადაზღვევო შემოსავალი	(21,021)	-	-	-	(21,021)
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
- *დამდგარი ზარალები*	-	-	(4,948)	(122)	(5,070)
- *პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები*	-	-	(362)	-	(362)
- *ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს*	-	-	(36,748)	122	(36,626)
- *წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი*	11	-	-	-	11
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(21,010)**	**-**	**(42,058)**	**-**	**(63,068)**
მიღებული პრემიები	23,919	-	-	-	23,919
გადახდილი ზარალები	-	-	114,003	-	114,003
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	349	-	349
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,554**	**-**	**(3,009)**	**(140)**	**(1,595)**
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,327	-	(1,821)	-	506
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(773)	-	(1,188)	(140)	(2,101)

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	(1,277)	-	(1,787)	(128)	(3,192)
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები)ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვარს	**(1,277)**	**-**	**(1,787)**	**(128)**	**(3,192)**
სადაზღვევო შემოსავალი	15,674	-	-	-	15,674
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
- დამდგარი ზარალები	-	-	(111,586)	(93)	(111,679)
- პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(406)	-	(406)
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს	-	-	265	81	346
- წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	32	-	-	-	32
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**15,706**	**-**	**(111,727)**	**(12)**	**(96,033)**
მიღებული პრემიები	(15,784)	-	-	-	(15,784)
გადახდილი ზარალები	-	-	38,211	-	38,211
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	-	-	-
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,355)**	**-**	**(75,303)**	**(140)**	**(76,798)**
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტით	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2024 წლის 1 იანვარს	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები2024 წლის 1 იანვარს	(167)	-	-	-	(167)
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვარს	**(1,019)**	**-**	**75,617**	**73**	**74,671**
გადაზღვევის ხარჯები	(17,618)	-	-	-	(17,618)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	-	-	-	-	-
- გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალში	-	-	2,567	69	2,636
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს	-	-	37,284	(64)	37,220
- წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	(19)	-	-	-	(19)
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(17,637)**	**-**	**39,851**	**5**	**22,219**
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	16,801	-	-	-	16,801
გადახდილ ზარალში გადაზღვევის წილი	-	-	(113,072)	-	(113,072)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,855)**	**-**	**2,396**	**78**	**619**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,258)	-	2,144	78	964
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(597)	-	252	-	(345)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტით	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები 2023 წლის 1 იანვარს	269	-	2,129	76	2,474
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულება აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**269**	**-**	**2,129**	**76**	**2,474**
გადაზღვევის ხარჯები	(11,762)	**-**	-	-	(11,762)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი		**-**	-	-	
- *გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალში*	-	**-**	109,992	53	110,045
- *ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს*	-	-	(169)	(56)	(225)
- *წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი*	51	-	39	-	90
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(11,711)**	**-**	**109,862**	**(3)**	**98,148**
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	10,423	-	-	-	10,423
გადახდილ ზარალში გადაზღვევის წილი	-	-	(36,374)	-	(36,374)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,019)**	**-**	**75,617**	**73**	**74,671**
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(167)	-	-	-	(167)

14 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	27,076	22,041
მომსახურებისთვის ავანსად გადახდილი თანხები	6,359	4,748
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	1,418	1,034
სასამართლო საქმეების წინასწარ გადახდები	-	1,855
სხვა	1,753	3,387
სხვა აქტივები სულ	**36,606**	**33,065**

დასაკუთრებული გირაო წარმოადგენს უძრავი ქონების აქტივებს, რომელსაც ჯგუფი შეისყიდის ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ჯგუფი მოელის მომავალში ამ აქტივების განკარგვას. ბანკი სპეციალური შეთავაზებების და მარკეტინგული აქტივობის მეშვეობით ყიდის გირაოს, ასევე იყენებს ბროკერების მომსახურებას და ადგილზე რეკლამირებას (მიწა, ოფისები და სხვა)

2024 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება 25,510 ათასი ლარი იყო, (2023: 18,839 ლარი).

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	განმ	შენობა	საოფისე და კომპ ტექნიკა	ტრანსპ	საიჯარო ქონების გაუმჯობეს ება	მიმდინარე მშენებლობა	შენობა-ნაგებ და აღჭურ სულ	პროგრამუ ლი უზრუნვ ლიცენზ	სულ
შეფასების ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბერს		59,773	18,929	575	4,885	28,042	112,204	11,596	123,800
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(510)	(12,256)	(288)	(2,511)	-	(15,565)	(3,012)	(18,577)
საბალან ღირებულ 2022 წლის 31 დეკემბერს		**59,263**	**6,673**	**287**	**2,374**	**28,042**	**96,639**	**8,584**	**105,223**
დამატებები		169	1,347	54	326	333	2,229	5,232	7,461
განკარგვები		-	(98)	(37)	(85)	-	(220)	(961)	(1,181)
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(558)	(2,206)	(71)	(680)	-	(3,515)	(1,742)	(5,257)
განკარგვები		-	44	37	85	-	166	963	1,129
შეფასების ხარჯი 2023 წლის 31 დეკემბერს		59,942	20,178	592	5,126	28,375	114,213	15,867	130,080
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,068)	(14,418)	(322)	(3,106)	-	(18,914)	(3,791)	(22,705)
საბალან ღირებულ 2023 წლის 31 დეკემბერს		**58,874**	**5,760**	**270**	**2,020**	**28,375**	**95,299**	**12,076**	**107,375**
დამატებები		22	1,568	317	722	4,315	6,944	6,646	13,590
განკარგვები		(69)	(16)	(47)	(424)	-	(556)	(3,523)	(4,079)
გადაფასება		4,365	-	-	-	-	4,365	-	4,365
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(559)	(2,194)	(135)	(623)	-	(3,511)	(3,242)	(6,753)
განკარგვები		-	10	47	181	-	238	1,859	2,097
შეფასების ხარჯი 2024 წლის 31 დეკემბერს		64,260	21,730	862	5,424	32,690	124,966	18,990	143,956
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,627)	(16,602)	(410)	(3,548)	-	(22,187)	(5,174)	(27,361)
საბალან ღირებულ 2024 წლის 31 დეკემბერს		**62,633**	**5,128**	**452**	**1,876**	**32,690**	**102,779**	**13,816**	**116,595**

თანხები კატეგორიაში „მიმდინარე მშენებლობა“ წარმოადგენს ჯგუფის ახალი სათავო ოფისის სარემონტო სამუშაოებს.

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობები 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეაფასა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ. 2022 წელს ბანკმა შეიძინა ახალი ფართები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნესერთეულისგან. ტრანზაქციის ფასი შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ განსაზღვრა. 2024 წლისთვის შენობები სრულად ამორტიზდა, ღირებულებით 14,014 ათასი ლარი.

ის მონაცემი, რომლის მიმართაც შენობა-ნაგებობების საპროგნოზო სამართლიანი ღირებულება ყველაზე მგრძნობიარეა, კვადრატული მეტრის ფასია: რაც უფრო მაღალია კვადრატული მეტრის ფასი, მით მეტია სამართლიანი ღირებულება.

ჯგუფის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ღირებულება	50,616	50,663
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	**46,258**	**46,679**

ბანკის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ღირებულება	50,494	50,494
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	**46,136**	**46,510**

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, თანხებით, შესაბამისად, 14,014 ათასი ლარი და 11,212 ათასი ლარი.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	**შენობა-ნაგებობები**
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	**21,582**
დამატებები	803
მოდიფიკაციის ეფექტი	51
ცვეთის ხარჯი	(5,072)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	**17,364**
დამატებები	1,853
მოდიფიკაციის ეფექტი	(369)
ცვეთის ხარჯი	(4,181)
შეწყვეტის ეფექტი	(127)
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	**14,540**

სალიზინგო ვალდებულებების ცვლილებები ქვემოთ შემდეგნაირადაა გაანალიზებული:

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
სალიზინგო ვალდებულება 1 იანვარს	**15,970**	**18,576**
სალიზინგო ვალდებულებების აღიარება	24	834
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
უცხოური ვალუტის ეფექტი	494	(162)
მოდიფიკაციები	1,459	58
სალიზინგო კონტრაქტის შეწყვეტა	(132)	-
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(687)	(749)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(3,624)	(3,336)
სალიზინგო ვალდებულება 31 დეკემბერს	**14,191**	**15,970**

მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	4,181	5,072
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
მოგება-ზარალში აღიარებული დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები	150	153
მოგება-ზარალში აღიარებული მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	166	265
სულ	**5,184**	**6,239**

17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	170,421	175,098
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	20,606	109,767
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	56	1
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**191,083**	**284,866**

ჯგუფმა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სებ-ის 232,335 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად სავალო ფასიანი ქაღალდები გამოიყენა (2023 წ.: 118,327 ათასი ლარის სავალო ფასიანი ქაღალდები, 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 34 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 35.

18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	153,438	212,965
- ვადიანი დეპოზიტები	450,243	270,743
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	291,888	264,370
- ვადიანი დეპოზიტები	367,017	386,825
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	290,197	296,118
- ვადიანი დეპოზიტები	990,788	761,351
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**2,543,571**	**2,192,372**

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 2,546,572 ათას ლარს შეადგენს (2023: 2,199,455 ათასი ლარი).

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

		დეკ 31, 2023		დეკ 31, 2023
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	1,280,985	49%	1,057,469	47%
ვაჭრობა	201,650	8%	179,542	8%
ენერგეტიკა	199,685	8%	145,554	7%
მომსახურება	191,150	7%	67,164	3%
ფინანსური ინსტიტუტები	146,865	6%	130,353	6%
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	144,347	6%	147,399	7%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	115,297	5%	79,250	4%
სახელმწიფო	75,541	3%	214,052	10%
წარმოება	48,448	2%	47,892	2%
განათლება	41,225	2%	37,911	2%
თამბაქო	28,933	1%	30,229	1%
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	16,458	1%	11,345	1%
სხვა	52,987	2%	44,212	2%
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**2,543,571**	**100%**	**2,192,372**	**100%**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ხუთი კლიენტი ჰყავდა (2023: ოთხი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 508,742 ათას ლარს (2023: 387,252 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 20% (2023: 17%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 34-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება35-ში.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

19 ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
Blue Orchard Microfinance Fund	77,150	89,995
GREEN FOR GROWTH FUND (Finance-in-Motion)	49,046	39,529
შავი ზღვის ვაჭრობის და განვითარების ბანკი ("BSTDB")	47,758	62,887
CaixaBank S. A.	34,633	-
Global Impact Investments Sarl (SYMBIOTICS)	32,867	8,990
აზიის განვითარების ბანკი ("ADB")	28,951	29,722
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკი ("EBRD")	27,943	-
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	21,671	33,472
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	16,189	10,511
ResponsAbility Global Micro and SME Finance Fund	13,669	9,009
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	11,291	-
FINANCING FOR HEALTHEIR LIVES DAC	8,616	8,068
ODDO BHF Aktiengesellschaft	6,754	30,229
ResponsAbility	6,166	20,780
Global Gender-Smart Fund (INCOFIN)	5,625	10,778
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Financial Inclusion Fund	4,150	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	3,606	16,640
შპს ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონა	3,039	2,723
Symbiotics SICAV II - ABN AMRO Impact Fund	2,824	-
სს საქართველოს ბანკი	2,259	-
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Microfinance Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV (Lux.)-Abendrot Microfinance Local Currency Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV II - Impact Local Currencies Debt Fund	2,118	-
SYMBIOTICS SICAV (LUX)	1,482	3,004
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	1,479	4,505
Symbiotics SICAV (Lux.) - SDG Emerging Market Impact Fund	1,412	-
FINETHIC S.C.A SICAV_SIF (SYMBIOTICS)	741	1,502
ნასესხები სახსრები სულ	**415,675**	**382,344**

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. მენეჯმენტის რწმენით, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33.

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 34. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31 -ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 35-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

20 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	17,768	14,439
მიღებული ავანსები	975	698
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	99	1,052
სხვა	4,460	1,852
სხვა ვალდებულებები სულ	**23,302**	**18,041**

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ("SBP") სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს.

21 საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ჯგუფის საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდებია:

ათასი ლარი	საწყისი თარიღი	ვადიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სს საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოშვებული ობლიგაციები	აგვ-24	აგვ-27	USD	57,666	-
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები სულ				**57,666**	**-**

2024 წლის 7 აგვისტოს ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე სავაჭრო მიზნით გამოუშვა 20 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობის საკუთარი სასესხო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც მდგრად ობლიგაციებად კლასიფიცირდა, 7% წლიური კუპონური განაკვეთით და 2027 წლის 7 აგვისტომდე ვადით.

გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების რეალური ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ცვლილება წარმოდგენილია 30-ე განმარტებაში.

22 სუბორდინირებული ვალები

ჯგუფის სუბორდინირებული ვალებია:

ათასი ლარი	დაწყების თარიღი	ვადიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სესხის გამცემი:					
GREEN FOR GROWTH FUND	Aug-24	Aug-32	EUR	14,926	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Jun-22	Jun-29	EUR	43,923	44,888
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Aug-24	Aug-32	EUR	29,791	-
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Aug-19	Aug-26	USD	14,096	13,514
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Sep-23	Sep-30	USD	7,420	7,116
ფიზიკური პირები	Dec-23	Dec-33	USD	24,258	13,187
გამოშვებული სუბორდინირებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	Jan-23	Jan-30	USD	28,878	27,678
სუბორდინირებული ვალები სულ				**163,292**	**106,383**

2019 წელს გაცემულმა "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" ვალმა ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო 2019 წელს და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი ღირებულების 20% 4,900 ათასი აშშ დოლარი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. 2022 წელს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდის მიერ გაცემულმა ვალმა (“EFSE”) ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მისი ღირებულების 80%-ი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. ყველა სხვა სუბორდინირებული ვალი GREEN FOR GROWTH FUND-ის ვალის გარდა მათი ღირებულების 100%-ითაა შეტანილი.

"Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"-სგან მიღებულ სუბორდინირებულ ვალს ერიცხება წლიური ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 7%. სუბორდინირებულ ვალს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპის ფონდიდან ("EFSE") გამოშვებული 2022 წლის ივნისში აღწევს 6,72% და "EFSE"-ს სუბორდინირებული გამოშვებული 2024 წლის აგვისტოში 10,08%-მდე.

2024 წლის 31 დეკემბერს, ჯგუფს გამოშვებული აქვს სავალო ფასიანი ქაღალდები ნომინალური ღირებულებით 10,000 ათასი აშშ დოლარი (2023: 10,000 ათასი აშშ დოლარი). ამ ობლიგაციებს ვადა უდგება 2030 წლის 30 იანვარს და აქვს კუპონური განაკვეთი წლიური 7%.

სუბორდინირებული ვალების სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. სუბორდინირებული ვალების ცვლილებები წარმოდგენილია განმარტება 30-ში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 35-ე განმარტებაში.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

23 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2023	**17,091**	**17,091**	**101,066**	**118,157**
ახალი აქციების გამოშვება	228	228	3,432	3,660
31 დეკემბერი 2023	**17,319**	**17,319**	**104,498**	**121,817**
ახალი აქციების გამოშვება	893	893	25,908	26,801
31 დეკემბერი 2024	**18,212**	**18,212**	**130,406**	**148,618**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 18,212 ათასია (2023: 17,319 ათასი აქცია), ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2023: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 18,212 ათასი აქცია (2023: 17,320 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

24 დივიდენდები

ათასი ლარი	2024	2023
1 იანვარს გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში დეკლარირებული დივიდენდები	7,689	7,405
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(7,689)	(7,405)
31 დეკემბერს გადასახდელი დივიდენდები	-	-

ყველა დივიდენდი დეკლარირებული და გადახდილია ლარით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

25 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	310,228	262,797
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	19,305	15,781
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	14,036	21,830
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	11,365	9,902
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	**354,934**	**310,310**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით		
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	71,011	62,448
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	52,993	36,831
ნასესხები სახსრები	30,449	25,274
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	19,188	18,357
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	11,962	17,850
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	5,478	6,003
სუბორდინირებული ვალები	3,465	5,258
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,449	1,675
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	**197,995**	**173,696**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**156,939**	**136,614**

26 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
Fee and commission income		
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმ 33)	7,649	4,998
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	5,413	5,299
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	3,532	3,306
- დისტანციური საბანკო მომსახურების საკომისიოები	1,778	1,316
ტრანსაქციები ნაღდი ფულით	857	1,182
- გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები (განმ 33)	448	636
- სხვა	3,542	2,315
საკომისიო შემოსავალი სულ	**23,219**	**19,052**
საკომისიო ხარჯი		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	4,675	3,980
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	907	752
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	639	497
- ინკასაციის და ტრანზაქციების საკომისიოები	215	377
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	195	306
- ფაქტორინგული მომსახურება	3	4
- სხვა	353	279
საკომისიო ხარჯი სულ	**6,987**	**6,195**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**16,232**	**12,857**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

27 დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
დაზღვევის შემოსავალი	**21,445**	**15,674**
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	**(42,146)**	**(112,883)**
- დამდგარი ზარალები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	(5,071)	(111,892)
- გაწევისას აღიარებული დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები	(449)	(1,337)
- დამდგარი ზარალების ვალდებულებების ცვლილებები	(36,626)	346
გადაზღვევის შედეგი	**22,239**	**98,058**
- დამდგარ ზარალებზე გადამზღვევებისგან ამოსაღები თანხები	39,856	109,820
- გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(18,810)	(13,144)
- გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	1,193	1,382
წმინდა დაზღვევის შედეგი	**1,538**	**849**

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
თანამშრომელთა კომპენსაცია	56,505	49,140
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	8,754	4,782
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	6,753	5,257
პროფესიული მომსახურება	5,469	4,390
კომუნიკაციისა და საინფორმაციო მომსახურება	4,181	5,072
რეკლამა და მარკეტინგი	2,848	2,768
რემონტი და შეკეთება	2,709	260
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,637	2,005
დაზღვევა	1,987	942
უსაფრთხოების მომსახურება	1,763	1,052
სალიზინგო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	686	710
საოფისე მარაგები	652	839
მივლინება და ტრენინგი	431	511
მოკლევადიან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ლიზინგთან დაკავშირებული სალიზინგო ხარჯები	368	576
სხვა	317	418
თანამშრომელთა კომპენსაცია	4,132	3,930
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	**100,192**	**82,652**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები(გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ შესაბამისი პერიოდებისთვის.

	31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
	ბანკის განცალკ	კონსოლიდ	ბანკის განსალკ	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	6	7	6	7
დირექტორთა საბჭოს წევრები	7	12	7	12
საშუალო რგოლის მენეჯმენტი*	28	39	27	34
სხვა თანამშრომლები	816	847	841	873
თანამშრომელთა რაოდენობა	**857**	**905**	**881**	**926**

** საშუალო მენეჯმენტის პერსონალის განსაზღვრის შიდა მეთოდოლოგიის ცვლილების გამო, ამ ჯგუფის თანამშრომელთა რაოდენობა 2022 წელთან შედარებით მნიშვნელოვნად შემცირდა.*

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის განმავლობაში არის 912 (2023: 879).

2024 წელს არ ყოფილა წილობრივი ანაზღაურება ჯგუფის პერსონალისთვის პირდაპირ აქციონერების მიერ (2023: 160 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 828 ათას ლარს (2023: 469 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები შეადგენს 469 ათას ლარს (2023: 285 ათასი ლარი).

29 მოგების გადასახადები

(a) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
მიმდინარე გადასახადი	(13,364)	(17,380)
გადავადებული გადასახადი	1,715	8,094
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(11,649)**	**(9,286)**

(b) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება-ზარალს შორის რეკონსილაცია, გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

ჯგუფის 2024 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 20% (2023: 20%) შვილობილი კომპანიების შემოსავალზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2023: 15%).

ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
მოგება დაბეგვრამდე	**99,072**	**86,171**
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2024: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის; 2023: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის;)	(17,871)	(16,394)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	7,466	7,726
- შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	14	62
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(235)	(127)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(1,023)	(328)
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	-	(225)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(11,649)**	**(9,286)**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

30 მოგების გადასახადები (გაგრძელება)

(c) გადავადებული გადასახადები დროებითი განსხვავების ტიპების მიხედვით

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იანვარი 2024	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2024
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,154)	553	(874)	(6,475)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	-	-	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	682	(94)	-	588
გარანტიების რეზერვი	-	-	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	146	(85)	-	61
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	(230)	(80)	-	(310)
დარიცხვები	470	(12)	-	458
სხვა ვალდებულებები	3,090	1,433	-	4,523
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(1,996)**	**1,715**	**(874)**	**(1,155)**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	1 იანვარი 2023	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2023
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,440)	286	-	(6,154)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(6,924)	6,924	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	789	(107)	-	682
გარანტიების რეზერვი	(370)	370	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	189	(43)	-	146
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	(23)	23	-	-
ნასესხები სახსრები	(394)	164	-	(230)
დარიცხვები	737	(267)	-	470
სხვა	2,202	888	-	3,090
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	144	(144)	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	(424)	-	424	-
საგად. წესებში ცვლილების წმინდა ერთჯერადი საგადასახადო ეფექტი	(935)	935	-	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(11,449)**	**9,029**	**424**	**(1,996)**

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შეიძლება არ დაოფსეტდეს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით და სხვა ჯგუფის კომპანიების დაბეგვრადი მოგებით და, შესაბამისად, გადასახადები შეიძლება დაირიცხოს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის შემთხვევაშიც კი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ოფსეტდება მხოლოდ მაშინ, როცა ერთსა და იმავე დაბეგვრად ერთეულს და საგადასახადო ორგანოს უკავშირდება.

30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილება წარმოდგენილი პერიოდების მიხედვით. ამ ვალდებულებების მუხლები ის მუხლებია, რომლებიც ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშში „დაფინანსების საქმიანობის“ მუხლშია ასახული.

	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან				
ათასი ლარი	**ნასესხები სახსრები**	**საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები**	**სუბორდინირებული ვალები**	**სალიზინგო ვალდებულებები**	**სულ**
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 1 იანვარს	**342,937**	-	**56,933**	**18,576**	**418,446**
შემოსავალი ძირი თანხიდან	247,467	-	46,357	-	293,824
ძირი თანხის დაფარვა	(215,905)	-	-	(3,335)	(219,240)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,126	-	1,973	(162)	7,937
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	955	-	1,069	-	2,024
სხვა არაფულადი ცვლილებები	764	-	51	891	1,706
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 31 დეკემბერს	**382,344**	-	**106,383**	**15,970**	**504,697**
შემოსავალი ძირი თანხიდან	248,521	54,019	58,457	-	360,997
ძირი თანხის დაფარვა	(221,397)	-	(5,357)	(3,624)	(230,378)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,204	2,155	1,728	494	10,581
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	1,200	1,533	1,299	1,351	5,383
სხვა არაფულადი ცვლილებები	(1,197)	(41)	782	-	(456)
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან	**415,675**	**57,666**	**163,292**	**14,191**	**650,824**

31 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში ფინანსური რისკების მართვის ფუნქცია ვრცელდება ფინანსურ რისკებზე, ოპერაციულ რისკებსა და იურიდიულ რისკებზე. ჯგუფი, ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე რისკების ზეგავლენის შემცირების მიზნით მართავს რისკების გამოვლენას, შეფასებას და შემსუბუქებას (მიტიგაციას), შიდა მმართველობის პროცესების, რისკების მართვის მექანიზმების და პროცესების საშუალებით.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა ჯგუფის შიგნით ყველა დონეზე ვრცელდება, სამეთვალყურეო საბჭოდან და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული (აღმასრულებელი მენეჯმენტი) თითოეული ფუნქციური ერთეულის მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ ერთეულებზეა განაწილებული:

- სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე - საბჭოს კომიტეტები: რისკების კომიტეტი და აუდიტის კომიტეტი;
- დირექტორთა საბჭოს დონეზე - დირექტორთა საბჭოს დონის კომიტეტები და ერთეულები: აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO), რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი, საკრედიტო კომიტეტები და კომპლაენსის კომიტეტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ზედამხედველობის ზოგადი პასუხისმგებლობა. სამეთვალყურეო საბჭო, როგორც ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანო, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს და ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტიანობას, რითაც აწესებს რისკების მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს. საბჭო ასევე ამტკიცებს ცალკეულ რისკების სტრატეგიებს, ადგენს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების კონტროლის სისტემას.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტები მოიცავს რისკის ძირითად ტიპების განსაზღვრებას, მენეჯმენტს აკისრებს კონკრეტულ რისკებზე პასუხისმგებლობას და აწესებს მოთხოვნებს შიდა კონტროლის სისტემებზე. რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტების მიზანია ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა, ანალიზი და მართვა, რისკების შესაბამისი ლიმიტების და კონტროლის დაწესება და რისკის დონეების და ლიმიტების დაცვის მუდმივი მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულ გადამუშავებას გადის ბაზრის პირობის ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების ცვლილებების და ახალი საუკეთესო პრაქტიკის ასახვის მიზნით.

დირექტორთა საბჭო თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის განსაზღვრავს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვის შესაბამის პროცედურებს. ამ დროს მისი ამოცანაა ბიზნესის იმგვარი სტრუქტურირება, რომ ასახოს რისკები, უზრუნველყოს მოვალეობათა ადეკვატური გამიჯვნა და ადეკვატური პროცედურების არსებობა, განსაზღვროს დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა ოპერაციული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების შემსუბუქების ღონისძიებათა მონიტორინგსა და განხორციელებაზე, ასევე ჯგუფის მუშაობის რისკების დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფაზე.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის პოზიცია ამ ლიმიტების ფარგლებშია. ოპერაციული და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციების მთავარი ამოცანაა შიდა პოლიტიკის და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, ოპერაციული და იურიდიული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით.

საკრედიტო რისკი იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის საშუალებით როგორც

პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე. გადაწყვეტილების მიღების ეფექტიანობის ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფი საკრედიტო კომიტეტების იერარქიას აწესებს, პოზიციის ტიპიდან და სიდიდიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით. ხაზინის დეპარტამენტი ფინანსური და არაფინანსური რისკების მონიტორინგს ახორციელებს ოპერაციულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების გზით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

ბანკი ადგენს რისკების აღების და მართვის პრინციპებს, რომლებიც შიდა წესებსა და პოლიტიკის დოკუმენტებშია ასახული და მთელ ორგანიზაციაში თანმიმდევრულად გამოიყენება.

ეს ზოგადი პრინციპებია:

- პრუდენციული რისკების აღება რისკების ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოში;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ადეკვატური და ეფექტიანი სისტემა;
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი გამოსახვა სათანადო მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკის ზომის და კომპლექსურობის შესაბამისად;
- მარეგულირებლის ყველა მოქმედი მოთხოვნის და ინსტრუქციის მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით;
- რისკების ეფექტიანი მმართველობის განხორციელება რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნებით, რომელიც, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან არიდების მიზნით, დამოუკიდებელია ბიზნეს-საქმიანობისგან;
- რისკების მართვის მოსაზრებათა დაცვა ახალი საქმიანობის, ბიზნესმიმართულების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას.

როგორც გარე, ისე შიდა რისკის ფაქტორების გამოვლენა და მართვა მთელი ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის შიგნით ხდება. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების რუკის შემუშავებას. ასეთი რუკები რისკის ფაქტორების ფართო სპექტრის გამოვლენის საშუალებას იძლევა და კომფორტის იმ დონის განსაზღვრის საფუძველია, რომელსაც რისკების შემსუბუქების არსებული პროცედურები იძლევა.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ტრანზაქციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივების და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში, ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია გაცემულ ფინანსურ გარანტიებზე, კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე, აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე და იმპორტ-ექსპორტის აკრედიტივებზე თავად ვალდებულების ტოლია.

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი ჯგუფის საქმიანობასთან ასოცირებული ცალკეული ყველაზე დიდი რისკია. ამიტომ, მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება მის საკრედიტო რისკის პოზიციას.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება ბაზრის პირობის, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადის და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტების და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას.

ლიმიტები. ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდეზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

ჯგუფმა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი შექმნა, რომლებიც მსესხებელ ფიზიკურ პირებზე საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე არიან პასუხისმგებელი. ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილების მიმღები უმაღლესი ორგანოა, რომელიც პასუხს აგებს მაღალი ღირებულების მქონე ტრანზაქციებზე. კომიტეტი ასევე პასუხისმგებელია უფრო ქვემოთ მდგომი საკრედიტო კომიტეტებისთვის ინსტრუქციებისა და სახელმძღვანელოების უზრუნველყოფაზე.
კრედიტის დამტკიცების ლიმიტები კომიტეტებს შორის ამგვარადაა განაწილებული:
საცალო სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას ლარამდე;
- 500 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საცალო სესხები 30 ათას ლარამდე, რომლებიც მტკიცდება ავტომატური დამტკიცების სისტემით.

ბიზნესის სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას დოლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას დოლარამდე;
- 500 ათას დოლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან შემოდის, საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს. საკრედიტო რისკის პოზიცია, ასევე ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის და კორპორაციული და პირადი გარანტიების მიღებით. საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს. ეს ანგარიშები კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური მდგომარეობის სტრუქტურირებულ ანალიზს ეფუძნება. იმ კლიენტთან რაიმე სახის ურთიერთქმედების ფაქტი, რომლის გადახდისუნარიანობაც უარესდება, მოეხსენება რისკების კომიტეტს და დირექტორთა საბჭოს და განიხილება მათ მიერ.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, ჯგუფი იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა სარეიტინგო სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას, ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის, ფასიანი ქაღალდებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის.

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები ერთმანეთთან შესაბამისობაშია მოყვანილი ბანკის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

საკრედიტო რისკის კატეგორია მთავარი შკალით	კორპორაციის შიდა რეიტინგები	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,25%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,26% -1.53%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,54% - 3,12%
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-	3,13% - 99,9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული საკრედიტო რისკის კატეგორია ენიჭება კრედიტუნარიანობის კონკრეტულ დონეს:

- ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს, და
- დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ სესხის დამტკიცების პროცესში.

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურიზაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 31 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 31-60 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 61-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურიზაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე ვრცელდება: ბანკთაშორისი განთავსებები, სახელმწიფო დაწესებულებებზე და მათ დაქვემდებარებაში მყოფ ორგანიზაციებზე გაცემული სესხები და ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდები (სახელმწიფოს, კორპორაციების ფასიანი ქაღალდები, მუნიციპალური ობლიგაციები, ევრობონდები და შესყიდული სავალო ვალდებულებები).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაანგარიშება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, იმ რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით. ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყნებს ოთხ კომპონენტს, ესენია: დეფოლტის ალბათობა (PD), პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (EAD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტის განაკვეთი.

EAD მეთოდი პოზიციას აფასებს მომავალში მოსახდენი დეფოლტის თარიღით და ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვას და დამტკიცებული ლიმიტებიდან მოსალოდნელ გატანებს. EAD სესხებთან დაკავშირებულ ვალდებულებებში ფასდება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) გამოყენებით.

CCF არის კოეფიციენტი, რომელიც აჩვენებს დამტკიცებული ლიმიტების საბალანსო პოზიციად გარდაქმნის ალბათობას განსაზღვრულ პერიოდში. მონაცემთა შეზღუდულობის გამო, ჯგუფი თვლის, რომ CCF არის 100%. დეფოლტის ალბათობა PD დეფოლტის შესაძლებლობის წინასწარი შეფასებაა, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს. LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის უზრუნველყოფის რეალიზიციიდან მისაღებ, შორის განსხვავებას. როგორც წესი, ის გამოისახება EAD-ის პროცენტის სახით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოითვლება მოსალოდნელი დანაკარგების მიმდინარე ღირებულება, რომლის დროსაც დისკონტის განაკვეთის როლში გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) ან მისი მიახლოებითი შეფასება.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელირება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის მთელ პერიოდზე. ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მთელი პერიოდი უდრის სავალო ინსტრუმენტების ვადიანობამდე დარჩენილ სახელშეკრულებო პერიოდს, რომელიც კორექტირდება მოსალოდნელი წინასწარი გადახდებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის მთელი პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელშეკრულებო ვალდებულება კრედიტის გაცემაზე. არსებობის მთელი პერიოდის პოზიციის განსაზღვრისთვის, ჯგუფი გამონაკლისის სახით იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ბარათებთან მიმართებაში. ამ ინსტრუმენტებისთვის მაქსიმალურ არსებობის მთელ პერიოდად აღებულია 5 წელი (მაქსიმალური ნებადართული ვადიანობა არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო კრედიტებისთვის), ECL კი ყოველთვის იზომება არსებობის მთელ პერიოდში მოსალოდნელი დანაკარგების მიხედვით.

მენეჯმენტი ახდენს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის მოდელირებას, ანუ იმ დანაკარგების, რომლებიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში შესაძლო დეფოლტის შედეგად წარმოიშობა. 12 თვის ECL არის არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის ნაწილი, რომელიც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოეშობა დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს, ან ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილი პერიოდი, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს *სპროგნოზო ინფორმაციას,* ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვის მიზნებისთვის, ჯგუფი დეფოლტს განსაზღვრავს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან მეტ ქვემოთ მოყვანილ კრიტერიუმს:

- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- პრობლემური რესტრუქტურიზაცია (პოზიცია არის გადახდისუუნარო)
- გადახდისუუნარობა, რაც კონტრაგენტის შიდა რეიტინგით გამოიხატება.

თუ კონტრაგენტის დონეზე დამატებითი ინფორმაცია არაა ხელმისაწვდომი, როგორც წესი, მხოლოდ 90 დღის ვადაგადაცილება და პრობლემური რესტრუქტურიზაცია მიიჩნევა საცალო მსესხებლების დეფოლტის ინდიკატორებად.

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერუმების გარდა, ჯგუფი დეფოლტად ჩათვლის, ანუ მესამე ეტაპს მიაკუთვნებს, სადაც შესაძლებელია, შემდეგ შემთხვევებში:

- გარანტიის გამოთხოვა
- ნაწილობრივი ჩამოწერა
- კონკრეტული პორტფელებს ან სეგმენტებს, გლობალური მაკროენომიკური ცვლილებების შემთხვევაში, რომლებსაც ნეგატიური ზეგავლენა ექნება აღნიშნულ სეგმენტებზე;

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, მნიშვნელოვნების ზღვარს ზემოთ მყოფ კონტრაგენტთა ინდივიდუალური შეფასების შემთხვევაში, კონტრატენტის გადახდისუუნაროდ აღიარებისთვის, ბანკი აანალიზებს მთელ რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ ჩამოთვლილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხების მუდმივი შემოსავლის წყაროები აღარ იარსებებს ბაზრის გაქრობის გამო, რაც მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას გამოიწვევს.
- სხვა კრედიტორებისთვის გადახდების შეფერხებები;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების (კლიენტის ან მიმწოდებლის) შეწყვეტა, რომელიც შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილის წყაროა ან წარსულში გაკეთებული შესყიდვები;

- ხელშეკრულების ან საკრედიტო ხელშეკრულების პირობების (კოვენანტების) დარღვევა;
- სასამართლო საქმის დაწყება, რომელმაც ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება შეიძლება გამოიწვიოს;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ინსტრუმენტი დეფოლტის აღარმქონედ (ანუ გაჯანსაღებულად) ითვლება, როცა ზედიზედ თორმეტი თვის განმავლობაში აღარ აკმაყოფილებს დეფოლტის არცერთ კრიტერიუმს. ეს თორმეტ თვიანი პერიოდი ექსპერტული დასკვნით განისაზღვრა, იმ ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მდგომარეობაში დაბრუნების ალბათობას გაჯანსაღების შემდეგ, გაჯანსაღების სხვადასხვა შესაძლო დეფინიციების გამოყენებით.

იმის შეფასება, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება თითოეული პოზიციისთვის პორტფელის მიხედვით. კორპორაციებზე გაცემული სესხებისთვის, ბანკთაშორისი სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის AC (ამორტიზებული ღირებულება)-ით, ან FVOCI (სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის საშუალებით)-ით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) ფასდება ინდივიდუალურად ქვემოთ მოყვანილი მიზეზების მონიტორინგის საშუალებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის SICR ფასდება პორტფელის მიხედვით, მაგრამ საბოლოოდ SICR ცალკეულ სესხს ენიჭება და არა მსესხებლის ყველა სესხს. ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი პერიოდულად მონიტორინგს უწევს SICR-ის გამოვლენის კრიტერიუმებს და განიხილავს მათ შესაბამისობას და სათანადოობას. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უპირობოდ აქვს ადგილი, როცა ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტადაა ვადაგადაცილებული.

ჯგუფი იყენებს დაბალი საკრედიტო რისკის ფინანსური აქტივების დეფინიციას. ბანკი ეყრდნობა იმ მოსაზრებას, რომ აქტივებს გარე რეიტინგით, რომელიც შეესაბამება „საინვესტიციო“კატეგორიის (მაგალითად AAA-დან BBB-ის ჩათვლით Standard & Poor's-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით ან Moody's-ის შესაბამისად) საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით დაბალი საკრედიტო რისკი აქვს. ჯგუფი საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით არ იყენებს დაბალი რისკის შეფასების გამონაკლისს.

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს SICR-ის მქონედ მიიჩნევს, როცა ის აკმაყოფილებს შემდეგ ერთ ან მეტ რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ან საყრდენ კრიტერუმებს.

ბანკთაშორისი ოპერაციებისა და ბონდებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30- ზე მეტი დღით;
- ზემოთ მოცემული სარეიტინგო შკალით მინიჭებული აქვს „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულის“ შესაბამისი რისკის საერთაშორისო რეიტინგი.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების და კორპორაციული კლიენტების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „ძალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუუნარო)

- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება საცალო პორტფელის წინასწარ დადგენილ აბსოლუტურ და შედარებით ზღვარს.

ECL-ის ის დონე, რომელიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაშია აღიარებული, იმაზეა დამოკიდებული, მსესხებლის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოდელი გულისხმობს ბანკის აქტივების კლასიფიკაციას სამ ეტაპად.

ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული და რომლის საკრედიტო რისკიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვის ECL-ებზეა აგებული (ეტაპი 1). თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დადგინდა SICR, ფინანსური ინსტრუმენტი გადაინაცვლებს მეორე ეტაპზე, მაგრამ ის ჯერ არ არის აღიარებული საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ის მესამე ეტაპზე გადადის და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. აქტივის მესამე ეტაპზე კლასიფიკაციის შედეგი ისაა, რომ ბანკი წყვეტს საპროცენტო შემოსავლის აღიარებას ბრუტო საბალანსო ღირებულების საფუძველზე და საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისას აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებას არიცხავს, ECL-ის გამოკლებით.

თუ არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ SICR კრიტერიუმები აღარ კმაყოფილდება, ინსტრუმენტი ისევ პირველ ეტაპზე გადადის. თუ პოზიცია მეორე ეტაპზე გადავიდა ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე, ჯგუფი აკვირდება, კიდევ არსებობს ეს ინდიკატორი თუ შეიცვალა. ეს განსაკუთრებით ეხება იმ პორტფელებს, რომლებიც მეორე ეტაპს მიეკუთვნება საყურადღებო სიის სტატუსის გამო. ამ პორტფელებს რეგულარული, სულ მცირე ყოველწლიური მონიტორინგი უტარდება, რომლის დროსაც გათვალისწინებული ECL შეფასებების ბოლო მოვლენები.

POCI ტიპის ფინანსური აქტივებისთვის ECL ყოველთვის იზომება არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ამიტომ, ჯგუფი აღიარებს მხოლოდ არსებობის მთელი პერიოდისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების კუმულატიურ ცვლილებებს.

ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: უნიკალური საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 2000 ათას ლარზე ზემოთ ცალკეულ პოზიციებს.

ეს ზღვარი დაწესდა ექსპერტული გადაწყვეტილებით და გათვალისწინებული იქნა ბანკის პორტფელის მიმდინარე სტრუქტურა. მისი გადახედვა მხოლოდ პორტფელის მოცულობის და სტრუქტურის მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაშია შესაძლებელი.

ჯგუფი პორტფელის მიხედვით აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: საცალო სესხებს და კორპორაციულ მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემულ სესხებს, როცა პოზიცია მნიშვნელოვნების ზღვარს ქვემოთაა. ამ მიდგომის თანახმად, სესხების ჯგუფები კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით ჰომოგენურ ქვესეგმენტებადაა დაჯგუფებული, მაგალითად პროდუქტების ტიპების, დანაკარგების ისტორიული მონაცემების, ადგილმდებარეობის, საქმიანობის სექტორების, სესხის ვალუტის და ა.შ.

ბანკთაშორისი სესხების, ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების და სახელმწიფო დაწესებულებებზე გაცემული სესხების შეფასებებს ჯგუფი ახდენს საერთაშორისო რეიტინგების საფუძველზე.

ECL ინდივიდუალური შეფასება ხდება საკრედიტო დანაკარგების პროგნოზების სხვადასხვა შესაძლო შედეგის შეწონით თითოეული შედეგის ალბათობებით. ჯგუფი თითოეული შეფასებული სესხისთვის სულ მცირე ორ შესაძლო შედეგს განსაზღვრავს, რომელთაგან ერთი სრულ საკრედიტო ზარალს იწვევს, თუმცა ასეთი ზარალის ალბათობა მეტად მცირე შეიძლება იყოს. ინდივიდუალური შეფასება ძირითადად საკრედიტო რისკების და პრობლემური აქტივების მართვის დეპარტამენტების გამოცდილი თანამშრომლების ექსპერტულ დასკვნას ეფუძნება, საკრედიტო ექსპერტების მხარდაჭერით, რომლებიც მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის პირველადი წყარო არიან. ექსპერტული დასკვნა რეგულარულ ტესტირებას გადის წინასწარ შეფასებასა და ფაქტობრივ დანაკარგებს შორის განსხვავების შესამცირებლად. საბოლოო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურად 1 და 2 ეტაპის სესხებისთვის და ინდივიდუალურ დონეზე მე-3 ეტაპის სესხებისთვის, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

როცა შეფასება პორტფელის მიხედვით ტარდება, ჯგუფი განსაზღვრავს პოზიციების ეტაპებს და კოლექტიურად ადგენს დანაკარგების რეზერვს. ჯგუფი პოზიციებს აანალიზებს სეგმენტების მიხედვით, რომლებიც საერთო საკრედიტო რისკების მახასიათებლების მიხედვით დგინდება, ისე რომ ჯგუფის შიგნით პოზიციებს ჰომოგენური ან მსგავსი რისკები აქვს. ის ძირითადი საერთო საკრედიტო მახასითებლები, რომლებიც მხედველობაში მიიღება, შემდეგია: კლიენტის ტიპი (საბითუმო თუ საცალო), პროდუქტის ტიპი, თავდაპირველი აღიარების თარიღი, ვადიანობამდე დარჩენილი დრო და ა.შ. სხვადასხვა სეგმენტი ასევე ასახავს განსხვავებებს საკრედიტო რისკების ისეთ პარამეტრებში, როგორებიცაა დეფოლტის ალბათობა და LGD (ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში). აქტივების ჰომოგენურ ჯგუფებად დაჯგუფების სათანადოობას პერიოდულად აკვირდება და განიხილავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

ზოგადად ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამენტრების კალკულაციასას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. ECL განისაზღვრება საკრედიტო რისკების პარამეტრების (EAD, PD და LGD) პროგნოზირებით თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული ინდივიდუალური პოზიციის ან კოლექტიური სეგმენტის არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ეს სამი კომპონენტი მრავლდება ერთმანეთზე. ამგვარად ხდება ECL-ის გამოთვლა თითოეული სამომავლო პერიოდისთვის. შემდეგ ის დისკონტირდება საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით და ჯამდება. ECL-ის გაანგარიშებაში გამოყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

საკრედიტო რისკების პარამეტრების გაანგარიშების ძირითადი პრინციპები. EAD განისაზღვრება მსესხებლის მიერ 12 თვიანი ან არსებობის მთელი პერიოდის განმავლობაში სახელშეკრულებო დაფარვების საფუძველზე შედგენილი მოსალოდნელი გადახდის პროფილის მიხედვით. ყოველთვიური გრაფიკის არმქონე ინსტრუმენტებზე გადახდის პერიოდულობის შესახებ არსებული არასაკმარისი მონაცემების გამო, მთელი კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნესის პორტფელისთვის პირობითი 30-დღიანი გრაფიკი იქნა გამოყენებული. ამ გამარტივების გავლენა არაარსებითად ჩაითვალა. ამჟამად ჯგუფი ECL შეფასებაში არ ითვალისწინებს ადრეული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორიცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება. CCF დამტკიცებული, მაგრამ აუთვისებელი ლიმიტებისთვის იანგარიშება და განახლდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის, კორპორაციული და SME პოზიციებისთვის და ბარათებისა და ოვერდრაფტებისთვის ცალკე.

ECL-ების გაანგარიშებისას ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება: 12-თვიანი და არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა. 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის შეფასება ეფუძნება ყველაზე ახალი ისტორიული დეფოლტის მონაცემებს და კორექტირდება საპროგნოზო ინფორმაციით, სადაც შესაძლებელია. არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის

იმ სავარაუდო ალბათობას, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში ხდება და ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ჯამია.

ჯგუფი არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშებისთვის სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს იყენებს სეგმენტიდან და პროდუქტის ტიპიდან გამომდინარე, მაგალითად 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაციის მეთოდს, რომელიც კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესსესხების მიგრაციის მატრიცაზეა აგებული. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მრუდს ქმნის საცალო სესხების დეფოლტზე ისტორიული მონაცემების მიხედვით.

LGD წარმოდგენს გადეფოლტებულ პოზიციაზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დავყოთ:

- LGD-ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით, ამოღების სტატისტიკაზე დაყრდნობით; LGD1 - ამოღება მხოლოდ კლიენტის მიერ ფულის გადახდის შედეგად
- LGD-ის გაანგარიშება უზრუნველყოფის სპეციფიკური მახასიათებლების მიხედვით. LGD2 - მოსალოდნელი ამოღება სპეციფიკური უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მიხედვით, სადაც გაითვალისწინება: უზრუნველყოფის საპროგნოზო ღირებულება, ურზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალუზებული ისტორიული დისკონტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოქმედი სხვა ფაქტორები, ფულიდა სხვა ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფა;
- საბოლოო LGD =LGD1*LGD2

ჯგუფის ასეთი მიდგომის ლოგიკა იმ დაკვირვებას ემყარება, რომ დეფოლტის შემდეგაც კი, გადეფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად იფარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით იფარება დარჩენილი გადეფოლტებული ვალდებულება, მხოლოდ იმის შემდეგ, რაც მსესხებელი გადახდის ყველა საშუალებას ამოწურავს. LGD კოლექტიურად იანგარიშება კორპორაციული/მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხების პორტფელის და საცალო ჰომოგენური პორტფელების დარჩენილი ნაწილის ამოღების ბოლო სტატისტიკაზე დაყრდნობით.

ჯგუფი საბოლოო შეფასებულ LGD-ს მიუყენებს LGD-ს მინიმალურ ზღვარს. ამ ექსპერტული კორექტირების ლოგიკური დასაბუთება არის დაკვირვება, რომ არსებობს გარკვეული გარემოებები, რომლებისმოდელირება ვერ ხერხდება ყველაზე პესიმისტურ სცენარშიც კი, რომლებიც საბოლოო ჯამში შეიძლება დასრულდეს საკრედიტო ზარალით უზრუნველყოფის კარგი კოეფიციენტის მქონე სესხებისთვისაც კი. შესაბამისად ჯგუფი იყენებს LGD მინიმალურ ზღვარს, როგორც მენეჯმენტის ექსპერტულ კორექტირებას LGD მოდელზე. ეს ზღვარი ექვემდებარება მუდმივ ბექ-ტესტს და მონიტორინგს. ECL სენსიტიურობა LGD მინიმალური ზღვრის მიმართ მოცემულია 31 განმარტებაში.

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის მეთოდოლოგიას და ვარაუდებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და კრედიტის რეალურ დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და შესაბამის პირებთან განხილვების შემდეგ განისაზღვრება მოდელებისა და დაშვებების დახვეწისთვის საჭირო შემდგომი ნაბიჯები.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2023 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9 გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. ტესტები დამაკმაყოფილებელი შედეგებით დასრულდა და მოდელის პარამეტრებთან დაკავშირებით არავითარი ცვლილება არ გამოუწვევია.

ECL-ის გაანგარიშება ფინანსური გარანტიების და სასესხო ვალდებულებებისთვის. ამ ინსტრუმენტებისთვის ECL გაანგარიშება მოიცავს იმავე ეტაპებს, რაზეც ზემოთ საბალანსო პოციზიებზე ვისაუბრეთ, განსხვავდება მხოლოდ EAD გაანგარიშება. EAD კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) და ვალდებულების სიდიდის პროდუქტია. CCF კორპორაციული კლიენტების აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკრედიტო ბარათებზე და ფინანსურ გარანტიებზე განისაზღვრება დეფოლტის დროს არსებული წარსული პოზიციების სტატისტიკური ანალიზის შედეგად.

საერთაშორისო რეიტინგების მიხედვით გაანგარიშების პრინციპები. გარკვეულ პოზიციებს აქვს საერთაშორისო საკრედიტო რისკის რეიტინგები. ისინი საკრედიტო რისკების პარამეტრების, დეფოლტის ალბათობის (PD) და LGD-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, შესაბამისი სარეიტინგო სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის. ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღებ შემოსავლებს აკლასიფიცირებს 1, 2 ან 3 ეტაპზე IFRS9 მოთხოვნების შესაბამისად.

კერძოდ, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ინსტრუმენტზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ (SICR ფუნქცია). შეფასება ხორციელდება ძირითადად რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე და SICR ფუნქცია ან/და დეფოლტი დგინდება, თუ მოხდება შემდეგი:

- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი რომელსაც ამჟამად და/ან ბოლო 6 თვეში აქვს 30 DPD-ზე მეტი რომელსაც საკრედიტო რისკი საგრძნობლად აქვს გაზრდილი საწყისი აღიარების შემდეგ, ითვლება SICR მახასიათებლებად და კლასიფიცირებულია მე-2 ეტაპზე.
- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი მიმდინარე 90 DPD-ით, ან არის პრობლემური რესტრუქტურიზაციის მქონე ბოლო 12 თვის განმავლობაში, ითვლება დეფოლტის ინდიკატორის მქონედ და კლასიფიცირებულია მე-3 ეტაპზე.

ECL-ისთვის ჯგუფი შემდეგ მანიშნებლებს იყენებს, გააჩნია ეტაპებზე პოზიციების განაწილებას:

- 12თვიანი ECL 1 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის;
- არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL მე- 2 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის.

რაც შეეხება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს, IFRS 9 გაუფასურების სისტემა მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაანგარიშებაში საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას, მათ შორის მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებას ეკონომიკური გარემოს სხვადასხვა მდგომარეობის შეფასების გზით. მოცემულია საბაზო (ყველაზე დიდი 50%-იანი ალბათობით), ოპტიმისტური (ყველაზე მოსალოდნელზე უკეთესი, 25%-იანი ალბათობით) და პესიმისტური (ყველაზე დიდ ალბათობაზე უარესი, მოხდენის 25%-იანი შესაძლებლობით) სცენარები. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს აქვეყნებს ეროვნული ბანკი და იძლევა უახლოეს წლებში მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური მოვლენების საუკეთესო შეფასებას. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD, EAD და LGD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ, რა გავლენა ჰქონდა ამ ცვლადებში ცვლილებებს ისტორიულად დეფოლტის მაჩვენებლებზე და LGD-სა და EAD-ის კომპონენტებზე. ჯგუფი ECL პარამეტრებს სხვადასხვა სცენარებში ცალცალკე განიხილავს და იღებს ECL-ის საბოლოო შეფასებას, რომელიც დანაკარგის რეზერვის კალკულაციის პროცესში გამოიყენება ალბათობით შეწონილი თანხის სახით, სადაც წონები ინდივიდუალური სცენარების მოხდენის ალბათობებს წარმოადგენს.

დაზღვევის რისკი: ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკის პოზიცია სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია დაზღვევის რისკს მართავს გადაზღვევის და რისკების კონცენტრაციის გამოყენებით, ანდერრაიტინგის ლიმიტების მეშვეობით, ტრანზაქციების დამტკიცების პროცედურების და წარმოშობილი საკითხების მონიტორინგის საშუალებით.

ზარალების მართვის რისკი: ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების შეფერხება უმნიშვნელოა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, ზარალების ვალდებულებები ბიზნესის ამ მიმართულებაზე შეფასების ზომიერ რისკს ქმნის. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებს რემონტის ხარჯების ტენდენციებზე, ტრავმის ანაზღაურებაზე და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის ზარალების სიხშირეზე.

ზარალების სიხშირეზე გავლენას ახდენს არასასურველი ამინდის პირობები, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. დაზღვევის საავტომობილო ანდერრაიტინგი ხდება ჯგუფის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

გადაზღვევის რისკი: ჯგუფი გადაცემს სადაზღვევო რისკს, რათა შეზღუდოს ანდერრაიტინგის ზარალის ზემოქმედება სხვადასხვა შეთანხმებების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით, გადამზღვეველი თანახმაა აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფი პოლისის მფლობელთა წინაშე პასუხისმგებელი რჩება გადაცემულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ რომელიმე გადამზღვეველი ვერ ასრულებს თავის ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის არჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მათ შედარებით კრედიტუნარიანობას. გადამზღვეველის კრედიტუნარიანობა ფასდება ძირითადად საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.

რეზერვის რისკი: არსებობს რისკი, რომ რეზერვები არასწორად შეფასდეს და არ იყოს საკმარისი თანხები ზარალების ასანაზღაურებლად ან დასამუშავებლად მათი ვადის დადგომისას. სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებების შესაფასებლად კომპანია იყენებს საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ აქტუარულ მეთოდებსა და დაშვებებს.

საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით: ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევის მფლობელს არ სურს ან შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადახდა. მენეჯმენტი ჩვეულებრივ სრულად არეზერვებს გაუფასურებულ სადაზღვევო მისაღებ შემოსავლებს 365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

დაზღვევის რისკის მართვა. ჯგუფის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მრავალფეროვნებას ესწრაფის იმგვარად, რომ ჯგუფის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლიტიკის დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგის ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკით. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერრაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული ტიპის პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, დამახასიათებელი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ნიმუშის შეთანხმებას/პოლიტიკის მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას მოახდენს მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ალბათობას და ვარიაციებს ეფუძნება.

ანდერრაიტინგის გაიდლაინების დაცვას მენეჯმენტი მუდმივად აკონტროლებს, ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აკონტროლებს ზარალის კოეფიციენტისა და ბიზნესის მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი საბჭოს საშუალებას აძლევს რეაგირება მოახდინოს და უზრუნველყოს პროდუქტების ფასის/სპეციფიკაციების ცვლილებები, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი თანაფარდობა.

საბაზრო რისკი. ჯგუფი ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიშობა ღია პოზიციებისგან ა) ვალუტაზე, ბ) საპროცენტო განაკვეთებზე და გ) კაპიტალის პროდუქტებზე. ყველა მათგანი დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკის იმ ღირებულებაზე, რომელიც შეიძლება მიღებული იქნას, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, ბაზრის სიტუაციის უფრო მკვეთრი ცვლილებების შემთხვევაში.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან, ისე დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის პოზიცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 =2,8068 GEL	EUR EUR 1 =2.9306 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2024 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	96,955	87,217	31,876	7,141	223,189
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	226,959	50,299	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,460,889	1,203,387	258,399	1	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	27,808	12,781	213	-	40,802
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	1,470	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,535	2,709	147	53	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**2,000,034**	**1,533,053**	**340,934**	**7,195**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	181,688	9,395	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	1,252,133	1,121,439	162,252	7,747	2,543,571
გამოშვებული საკუთარი სავალო ვალდ	-	57,666	-	-	57,666
ნასესხები სახსრები	9,001	258,079	148,595	-	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	1,834	12,357	-	-	14,191
დაზღ და გადაზღ კონტრაქტ ვალდ	2,446	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,635	4,594	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	-	74,653	88,639	-	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**1,449,737**	**1,538,183**	**399,486**	**7,747**	**3,395,153**
ღია საბალანსო პოზიცია	**550,297**	**(5,130)**	**(58,552)**	**(552)**	**486,063**
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები:					
– შემოდინებები	(3,708)	(28,068)	(58,612)	-	(90,388)
– გადინებები	88,009	3,620	-	-	91,629
ღია პოზიცია	**465,996**	**19,318**	**60**	**(552)**	**484,822**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2023 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 =2.6894 GEL	EUR EUR 1 =2.9753 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2023 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	89,175	103,702	86,656	4,477	284,010
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	145,430	39,170	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,300,936	920,488	272,535	11	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	16,130	10,006	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	74,974	-	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	1,801	444	24	-	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,876,903**	**1,180,070**	**398,385**	**4,488**	**3,459,846**
არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	274,393	10,473	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	1,094,333	932,477	160,945	4,617	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19,030	168,928	194,386	-	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	1,820	14,150	-	-	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდ	77,101	-	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,998	926	37	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	-	61,495	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,469,675**	**1,188,449**	**400,256**	**4,617**	**3,062,997**
ღია საბალანსო პოზიცია	**407,228**	**(8,379)**	**(1,871)**	**(129)**	**396,849**

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება მნიშვნელოვანი დანაკარგები გამოიწვიოს, გააჩნია ვალუტის კურსებს შორის განსხვავების სიდიდეს და კურსის ცვლილებას. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად ერთდღიან და დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ზოგადი ღია პოზიციის ლიმიტები დგინდება რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, რადგან ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის შემოსავლებზე, კაპიტალზე, ლიკვიდობაზე და გადახდისუნარიანობაზე.

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარებალანსური პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებოდეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განაახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს უდრის. ბანკი სავალუტო რისკებს ICAAP სისტემის მიხედვით აკვირდება, 99% სანდოობის დონის შესაბამისი VaR-ით, (VaR შეფასება რისკის გათვალისწინებით) 10 დღიანი დაყოვნების პერიოდით. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 3,852 ათასი ლარი (2023: 2,202 ათასი ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა გაცვლითი კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოხდა, ჯგუფის შესაბამისი შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციურ ვალუტასთან მიმართებაში, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

	31 დეკ, 2024	31 დეკ, 2023
ათასი ლარი	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	3,864	(1,676)
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა	(3,864)	1,676
ევროს 20%-ით გამყარება	12	(374)
ევროს 20%-ით ვარდნა	(12)	374

პოზიცია გაანგარიშებული იქნა მხოლოდ იმ ფულად ნაშთებზე, რომლებიც ჯგუფის შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტებშია დენომინირებული.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფი მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. საპროცენტო განაკვეთის რისკზე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილია სხვადასხვა ლიმიტები მისი ზემოქმედების შეზღუდვის მიზნით. საპროცენტო განაკვეთის რისკს აკონტროლებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი. ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთის რისკი ცალ-ცალკე იზომება NII (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) და EVE (კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება) ეფექტისთვის. NII სენსიტიურობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთების პარალელური ცვლის დაშვებით. მგრძნობელობის ანალიზი EVE-ზე კეთდება საპროცენტო განაკვეთის მოძრაობის 6 განსხვავებული სცენარით (პარალელური ზევით, პარალელური ქვევით, Steepener, Flattener, Short up და Short down).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირველად კაპიტალზე სენსიტიურობა 6.3%-ია (სებ-ის მაქსიმალური ლიმიტი 15%-ია).

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების ან დაფარვის თარიღების მიხედვით:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არასაპროცენტო	სულ
31 დეკემბერი, 2024						
ფინანსური აქტივები სულ	612,766	1,119,551	440,831	1,560,256	147,812	3,881,216
ფინ ვალდებულებები სულ	854,664	902,798	771,962	500,535	365,194	3,395,153
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2024 წლის 31 დეკ. მდგომ	**(241,898)**	**216,753**	**(331,131)**	**1,059,721**	**(217,382)**	**486,063**
31 დეკემბერი, 2023						
ფინანსური აქტივები სულ	1,269,616	975,590	277,402	781,956	155,282	3,459,846
ფინ ვალდებულებები სულ	862,395	644,948	588,597	539,081	427,976	3,062,997
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2023 წლის 31 დეკ. მდგომ	**407,221**	**330,642**	**(311,195)**	**242,875**	**(272,694)**	**396,849**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული სენსიტიურობის ანალიზი განისაზღვრა არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების ზემოქმედების საფუძველზე საანგარიშგებო თარიღისთვის. მცურავი განაკვეთის ვალდებულებებისთვის, ანალიზი მომზადებულია იმ ვარაუდით, რომ ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული დაუფარავი დავალიანება მთელი წლის განმავლობაში იყო დაუფარავი. 200 საბაზისო პუნქტით ზრდა ან შემცირება გამოიყენება ძირითადი მენეჯმენტის პერსონალისთვის საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესახებ შიდა მოხსენების გაკეთებისას და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების შესახებ.

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 8,569 ათასი ლარით (2023 წელი: კლება/ზრდა 9,830 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და ნასესხებ სახსრებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 100 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2024 წლის 31 დეკებრით დასრულებულ წელს სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 4,284 მილიონი ლარით (2023: კლება/ზრდა 4,915 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე FVOCI-ით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე:

	2024	2023
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	(11,317)	(8,732)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	12,110	9,407
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	(5,754)	(4,447)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	5,952	4,615

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი აკვირდება მისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს საპროცენტო განაკვეთებს შესაბამისი საანგარიშო პერიოდისთვის, რომელიც მთავარი მენეჯმენტის მიერ განხილული ანგარიშების მიხედვითაა შედგენილი.

	2024			2023		
%	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3.9%	2.0%	1.5%	3.2%	0.5%	0.1%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	8.0%	-	-	9.5%	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	4.0%	2.5%	-	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12.7%	-	-	13.6%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10%	-	-	10%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12.8%	9.7%	8.5%	13.7%	9.7%	8.4%
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	21.0%	14.0%	12.6%	21.4%	13.3%	-
ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	8.8%	-	-	10.1%	3.3%	-
კლიენტთა ანგარიშები	10.5%	3.8%	2.2%	11.2%	3.4%	1.8%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	7.3%	1.1%	0.7%	9.0%	1.6%	0.5%
- ვადიანი დეპოზიტები	11.1%	3.9%	2.4%	12.0%	3.5%	1.9%
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	-	7.0%	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	12.0%	6.6%	5.2%	13.3%	7.3%	5.8%
სალიზინგო ვალდებულებები	11.8%	3.7%	-	11.9%	4.3%	-
სუბორდინირებული ვალები	-	7.5%	9.5%	-	7.5%	10.6%

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში „-“ ნიშანი ნიშნავს, რომ ჯგუფს შესაბამის ვალუტაში არ აქვს აქტივები და ვალდებულებები.

წინასწარ დაფარვის რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას წინასწარ დაფარვის რისკი, რადგან ის ფიქსირებული ან ცვლადი განაკვეთების მქონე სესხებს გასცემს, მათ შორის იპოთეკურ სესხებს, რაც მსესხებელს უფლებას აძლევს, ადრე დაფაროს სესხი. ჯგუფის მიმდინარე წლის მოგებაზე და მიმდინარე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ კაპიტალზე წინასწარ დაფარვის სიდიდის ცვლილებები არსებით ზეგავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ეს სესხები ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2023: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძნობელობის გეპის ანგარიშს გადაფასების პერიოდების მიხედვით. ამ ანგარიშის გამოყენებით ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მოგებაზე.ანგარიშში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების სტრესის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

რისკების გეოგრაფიული კონცენტრაცია. ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2024 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	139,964	3,527	74,678	5,020	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	277,258	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,777,098	3,114	73,586	68,878	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	40,802	-	-	-	40,802
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	610	80	577	203	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,671	140	2,590	43	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**3,648,780**	**6,861**	**151,431**	**74,144**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	191,028	-	-	55	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	2,325,795	23,515	29,579	164,682	2,543,571
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	54,264	1,240	1,009	1,153	57,666
ნასესხები სახსრები	5,297	-	381,427	28,951	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	14,191	-	-	-	14,191
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	2,283	-	69	94	2,446
	7,229	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	47,367	21,516	90,084	4,325	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**2,647,454**	**46,271**	**502,168**	**199,260**	**3,395,153**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**1,001,326**	**(39,410)**	**(350,737)**	**(125,116)**	**486,063**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები	649,170	378	17,589	6,827	673,964
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები					
– შემოდინებები	(3,70)	-	(86,680)	-	(90,388)
– გადინებები	3,619	-	88,009	-	91,628
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ	**(88)**	**-**	**1,329**	**-**	**1,241**
წმინდა პოზიცია	**352,244**	**(39,788)**	**(369,655)**	**(131,943)**	**(189,142)**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

აქტივები, ვალდებულებები და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები ზოგადად იმ ქვეყანას ეხება, რომელშიც კონტრაგენტი მდებარეობს. ნაშთები კონტრაგენტებთან, რომელიც იმ კომპანიებისთვისაა გადასახდელი, ან მათგან მისაღები, რომლებსაც საბოლოო ჯამში ჩინეთში განლაგებული ბიზნესერთეულები აკონტროლებს, გაერთიანებულია სათაურში „ჩინეთი“. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოცემულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად იმყოფება.

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	**საქართველო**	**ჩინეთი**	**OECD**	**არა-OECD**	**სულ**
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	128,830	1,445	152,129	1,606	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	184,600	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,457,255	1,434	8,950	26,331	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	26,136	-	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	73,219	406	344	1,005	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,106	134	12	17	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**3,266,033**	**3,419**	**161,435**	**28,959**	**3,459,846**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	284,866	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,021,480	17,356	36,094	117,442	2,192,372
ნასესხები სახსრები	-	2,723	349,899	29,722	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	15,970	-	-	-	15,970
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	75,632	461	493	515	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,961	-	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	40,865	20,630	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**2,442,774**	**41,170**	**431,374**	**147,679**	**3,062,997**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**823,259**	**(37,751)**	**(269,939)**	**(118,720)**	**396,849**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	**593,872**	**10**	**23**	**3,290**	**597,195**
წმინდა პოზიცია	**229,387**	**(37,761)**	**(269,962)**	**(122,010)**	**(200,346)**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ჯგუფი ყოველდღიურად აწყდება მოთხოვნას ფულად რესურსებზე: ერთდღიან დეპოზიტებზე, მიმდინარე ანგარიშებზე, დაფარვის ვადას მიახლოებულ დეპოზიტებზე, სესხების ათვისებაზე, გარანტიებზე, მარჟაზე, ასევე სხვა მოთხოვნებს ფულით გაქვითვად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე. ჯგუფს არ აქვს ფულადი რესურსები ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან გამოცდილება აჩვენებს, რომ დაფარვის ვადას მიახლოებულ სახსრებზე ახალი ინვესტიციის მინიმალური დონე შეიძლება წინასწარ განისაზღვროს მაღალი სიზუსტით. ლიკვიდობის რისკს ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი მართავს.

ჯგუფი ლიკვიდობის რისკს მართავს „აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის“ და „ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის“ შესაბამისად, რომლებშიც ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემაა აღწერილი. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განხორციელებაზე, ხოლო ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ევალება ხაზინის დეპარტამენტს.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ბანკების წინაშე არსებული ვალდებულებებისგან, კორპორაციული და საცალო კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი სახსრების ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელებში, რათა სწრაფი და შეუფერხებელი რეაგირება ჰქონდეს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის გათვალისწინებას, რომელიც აუცილებელია ვადადამდგარი ვალდებულებების შესასრულებლად, დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს შესანარჩუნებლად, გაუთვალისწინებელი გეგმებისთვის სახსრების შესანარჩუნებლად და საზედამხედველო მოთხოვნების შესასრულებლად აუცილებელი ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგისთვის.

ლიკვიდობა ცალკე ანგარიშდება და ფასდება. ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტებს ანგარიშობს ყოველდღიურად, სებ-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ეს კოეფიციენტებია:

- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გადინებებზე 30-დღიანი სტრესის პერიოდში. მაღალხარისხიან ლიკვიდურ აქტივებში შეტანილია მხოლოდ მაღალი პოტენციალის მქონე აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულად.
- NSFR - განისაზღვრება, როგორც სტაბილური დაფინანსების თანხა საჭირო სტაბილურ დაფინანსებასთან ფარდობით;

კოეფიციენტები შემდეგია:

	2024 ფაქტობრივი	2024 სებ-ის მოთხოვნა	2023 ფაქტობრივი	2023 სებ-ის მოთხოვნა
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი სულ	142%	>=100%	123%	>=100%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (GEL)	106%	>=75%	98%	>=75%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (FC)	198%	>=100%	166%	>=100%
NSFR	124%	>=100%	117%	>=100%

ხაზინის დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. შემდეგ დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც ძირითადად მოკლევადიანი ლიკვიდური სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორისი სესხებისგან შედგება. ის უზრუნველყოფს, რომ მთელ ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა უნარჩუნდება.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხაზინის დეპარტამენტი ასრულებს ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს და აკეთებს რეგულარულ ლიკვიდობის სტრეს-ტესტირებას სხვადასხვა სცენარით როგორც ბაზრის ჩვეულებრივ, ისე მკაცრ პირობებში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ვალდებულებებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობით. ვადიანობის ცხრილში ნაჩვენები ვალდებულებების ოდენობა სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებია, მათ შორის მთლიანი ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებები (მომავლის დაფინანსების ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სასესხო ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხისგან, რადგან ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხა დისკონტირებულ ფულად ნაკადებზეა აგებული. ფინანსური დერივატივები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ჯგუფი მოელის, რომ დერივატივის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დახურავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,478	19,595	1,010	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	525,589	364,917	394,410	181,489	8,871	1,475,276
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	534,427	215,219	328,846	244,191	932	1,323,615
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღ	-	706	694	22,800	-	24,200
ნასესხები სახსრები	2,002	88,789	135,014	230,670	-	456,475
სალიზინგო ვალდებულებები	404	1,814	1,993	10,790	927	15,928
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,243,516**	**693,428**	**866,261**	**731,691**	**123,781**	**3,658,677**
ბრუტო განეტოვებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:						
– შემოდინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)	-	-	(90,388)
– გადინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ	**(15)**	**344**	**912**	**-**	**-**	**1,241**
ფინანსური გარანტიები	286,994	-	-	-	-	286,994
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	309,478	-	-	-	-	309,478
აკრედიტივები	2,964	-	-	-	-	2,964
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ	**1,842,937**	**693,772**	**867,173**	**731,691**	**123,781**	**4,259,354**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,232	7,781	-	-	-	285,013
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	348,276	212,211	281,176	251,620	6,999	1,100,282
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	500,698	250,754	244,083	180,518	307	1,176,360
ნასესხები სახსრები	20,089	121,140	100,444	171,368	-	413,041
სალიზინგო ვალდებულებები	364	1,764	2,064	12,336	1,536	18,064
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	76,786	-	315	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,228,141**	**596,241**	**632,379**	**657,593**	**121,893**	**3,236,247**
ფინანსური გარანტიები	220,665	-	-	-	-	220,665
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	316,029	-	-	-	-	316,029
აკრედიტივები	1,462	-	-	-	-	1,462
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ	**1,766,297**	**596,241**	**632,379**	**657,593**	**121,893**	**3,774,403**

გარანტიებზე მოთხოვნის და standby აკრედიტივების მხარდამჭერი ლიკვიდობის მოთხოვნები ბევრად ნაკლებია, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზში მოცემული ვალდებულების ოდენობა, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ მოელის, რომ მესამე მხარე შეთანხმების ფარგლებში მოახდენს სახსრების გატანას. კრედიტის გაცემის ვალდებულების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა, რომელიც ზემო ცხრილშია მოცემული, არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნას ფულზე, რადგან ამ ვალდებულებებიდან ბევრს ვადა გაუვა ან შეწყდება დაფინანსების გარეშე.

ბრუტო ფორვარდებთან დაკავშირებული გადახდებს თან ახლავს შესაბამისი ფულადი ნაკადები. კლიენტთა ანგარიშები ზემოთ მოყვანილ ანალიზში მოცემულია სახელშეკრულებო ვადიანობით. თუმცა, საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ, მათი დეპოზიტები გამოიტანონ ვადის დადგომამდე, თუ უარს იტყვიან მათ უფლებაზე, ისარგებლონ დაგროვილი პროცენტით.

ჯგუფი ლიკვიდობის სამართავად არ იყენებს ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზს ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ამის ნაცვლად, ჯგუფი აკვირდება მოსალოდნელ ვადიანობებს და საბოლოო მოსალოდნელ ლიკვიდობის გეპს.

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვადიანობის ანალიზში მათი გასხვისების მოსალოდნელი თარიღის მიხედვით. გაუფასურებული სესხები აისახება მათი საბალანსო ღირებულებით გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით და ფულადი სახსრების შემოდინების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. როცა გადასახდელი თანხა არ არის ფიქსირებული, გამჭვავნებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედი სპოტ კურსით.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2024						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	222,807	382	-	-	-	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	277,258	-	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	800	10,204	8,732	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	231,751	9,831	42,955	43,361	59,743	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	308,441	374,133	366,061	1,085,263	788,778	2,922,676
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	2,790	7,124	18,141	12,747	-	40,802
დაზღ და გადაზღ ხელშეკ აქტივები	1,470	-	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	8,444	-	-	-	-	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,052,961**	**392,270**	**437,361**	**1,150,103**	**848,521**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,477	19,595	1,011	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	99,416	395,860	409,953	272,629	103,127	1,280,985
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	137,638	269,873	359,125	400,688	95,262	1,262,586
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღალდები	-	-	-	57,666	-	57,666
ნასესხები სახსრები	-	86,890	126,921	201,864	-	415,675
საიჯარო ვალდებულებები	324	1,565	1,724	9,684	894	14,191
სადაზღვევო და გადაზღ კონტრაქტების ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	58,019	105,273	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**417,530**	**773,783**	**898,734**	**1,000,550**	**304,556**	**3,395,153**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	705	-	-	-	-	705
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	2,964	-	-	-	-	2,964
აკრედიტივები	30,948	-	-	-	-	30,948
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**600,814**	**(381,513)**	**(461,373)**	**149,553**	**543,965**	**451,446**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**219,301**	**(242,072)**	**(92,519)**	**451,446**	**-**
წაროებული ფინ ინსტრ ბრუტო განეტოვებული:						
– შემოდინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)			(90,388)
– გადინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინ ინსტრ სულ	**(15)**	**344**	**912**			**1,241**
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**600,829**	**(381,857)**	**(462,285)**	**149,553**	**543,965**	**450,205**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**218,972**	**(243,313)**	**(93,760)**	**450,205**	**-**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2023						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	283,174	835	-	-	-	284,009
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	184,600	-	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	6,343	9,084	-	15,427
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	18,666	106,675	10,802	210,428	31,890	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	270,270	231,405	328,128	952,526	711,641	2,493,970
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	18	1,285	1,256	23,453	124	26,136
გადაზღვევის ხელშეკ აქტივები	74,617	-	357	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,271	-	-	-	-	2,271
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**833,616**	**340,200**	**346,886**	**1,195,491**	**743,655**	**3,459,848**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,084	7,782	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	68,374	230,955	292,141	315,873	150,119	1,057,462
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	65,522	262,532	294,374	333,106	179,376	1,134,910
ნასესხები სახსრები	19,483	113,355	92,137	157,369	-	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	304	1,490	1,765	10,974	1,437	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდებულებები	76,651	-	450	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	13,514	92,869	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**511,173**	**616,317**	**680,870**	**830,836**	**423,801**	**3,062,997**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	502	-	-	-	-	502
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	1,462	-	-	-	-	1,462
აკრედიტივები	31,603	-	-	-	-	31,603
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**288,876**	**(276,117)**	**(333,984)**	**364,655**	**319,854**	**363,284**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**12,759**	**(321,225)**	**43,430**	**363,284**	**-**

სავალდებულო რეზერვი სებ-ში მოთხოვნამდე კატეგორიად კლასიფიცირდება მათი შექმნისას, რათა ბანკმა შეძლოს ვალდებულებების შესრულება ფულადი ნაკადების გაუთვალისწინებელი წყვეტის შემთხვევაში. 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული აქტივები აისახება „5 წელზე მეტის“კატეგორიაში.

„ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიების“ თანხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები აისახება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. მოსალოდნელია საკრედიტო ხაზების მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ათვისება და მათი გამჟღავნება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში. კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითეული დროითი პერიოდისთვის.

ჯგუფის მენეჯმენტისთვის არსებითი მნიშვნელობა აქვს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობების და საპროცენტო განაკვეთების თანხვედრას და/ან კონტროლირებულ შეუსაბამობას. ბანკებისთვის უჩვეულოა ბოლომდე თანხვედრა, რადგან ბიზნეს-ტრანზაქციები ხშირად განუსაზღვრელივადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიციამ შეიძლება გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ შეიძლება ასევე გაზარდოს დანაკარგების რისკი. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა და ვადადამდგარი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებების მისაღები ღირებულებით ჩანაცვლების შესაძლებლობა ჯგუფის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთების და ვალუტის კურსების ცვლილებებისადმი მისი პოზიციის შეფასების მნიშვნელოვანი ფაქტორებია.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების დიდი ნაწილი მოთხოვნამდე ხასიათისაა, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მეანაბრეების რაოდენობის და ტიპების მიხედვით და ჯგუფის წარსული გამოცდილება იმას ადასტურებს, რომ ამ კლიენტთა ანგარიშები ჯგუფის დაფინანსების გრძელვადიანი და სტაბილური წყაროა.

32 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანებია: 1) სებ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება, 2) დაიცვას ჯგუფის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და 3) შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა მიაღწიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს ბაზელის შეთანხმების თანახმად, სულ მცირე ნასესხები სახსრების შეთანხმებებში მითითებული მინიმალური დონის ზემოთ.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაცვა ყოველდღიურად კონტროლდება. შესაბამის ანგარიშებს, რომელშიც ამ კოეფიციენტების გაანგარიშებაა ახსნილი, იხილავს და ხელს აწერს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების სფეროში. კაპიტალის მართვის სხვა ამოცანები ყოველკვარტალურად ფასდება.

ბაზელი 3-ის სისტემაზე გადასვლის პროცესში, გამჭვირვალობის და შედარებითობის გაზრდის მიზნით და არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტების სეგრეგაციისთვის, ასევე შესაძლო რისკების დასაფარად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) 2017 წლის დეკემბერში ცვლილებები შეიტანა კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში და პილარი 1-ით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნასთან ერთად შემოიღო ახალი პილარი 1 და პილარი 2-ის ბუფერები:

პილარი 1-ის ბუფერები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%; მისი მიზანია სტრესის შემთხვევაში დანაკარგების გადაფარვა; მანამდე მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებში იყო შეტანილი;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - შემოღებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტია; ამჟამად მისი განაკვეთი 0%-ია.
- სისტემური ბუფერები - ცალცალკე წესდება თითო კომერციული ბანკისთვის, რომელიც სისტემისთვის მნიშვნელოვან ბანკად მიიჩნევა (არ ეხება ბაზისბანკს).

პილარი 2-ის ბუფერები:

- არაჰეჯირებული სავალუტო რისკის ბუფერი (CICR)
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, რომელსაც თან ახლავს სახელის და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერები;
- წმინდა სტრესტესტის ბუფერი, რომელიც შემოღებული იქნება სებ-ის მიერ ადმინისტრირებული სტრესტესტის შედეგების მიხედვით;
- წმინდა GRAPE ბუფერი, რომელიც სებ-ის რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის და ბანკის შიდა კაპიტალის მოთხოვნის შეფასების მიხედვით დაწესდა;

სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ამჟამად არსებული მოთხოვნების თანახმად, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (კაპიტალის კოეფიციენტი) გაწერილი მინიმალური დონის ზემოთ.

კაპიტალის მოქმედი მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების თანაფარდობა („კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილ მინიმალურ დონეზე.

32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ში წარდგენილი Pillar 3 კვარტალური ანგარიშების თანახმად, კაპიტალის კოეფიციენტებია:

ათასი ლარი	**2024 Pillar I/II**	**2023 Pillar I/II**
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	18,212	17,092
საემისიო შემოსავალი	130,406	101,066
სხვა რეზერვი	-	2,606
გაუნაწილებელი მოგება	362,675	299,494
გადაფასების რეზერვი	14,966	11,085
მიმდინარე წლის მოგება	78,492	71,959
პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე	**604,751**	**503,302**
პირველადი კაპიტალის კორექტირება	(32,517)	(26,873)
პირველადი კაპიტალი სულ კორექტირების შემდეგ	**572,234**	**476,429**
მეორადი კაპიტალი		
სუბორდინირებული ვალები	139,944	96,933
საერთო რეზერვი		-
მეორადი კაპიტალი სულ	**139,944**	**96,933**
საზედამხედველო კაპიტალი სულ	**712,178**	**573,362**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომელიც მოიცავს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს	3,694,885	3,155,794
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა პირველად კოეფიციენტზე	**14.41%**	**14.02%**
პირველადი კოეფიციენტი	**15.49%**	**15.10%**
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა საზ კაპ კოეფიციენტზე	**17.57%**	**17.13%**
საზ კაპ კოეფიციენტი	**19.27%**	**18.17%**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

33 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა რამდენიმე გადაუჭრელი სამართლებრივი დავა (შვილობილი კომპანიების წინააღმდეგ არავითარი სამართლებრივი დავა). ბანკის იურიდიული მრჩევლის მოსაზრებაა, რომ შესაძლებელია, მაგრამ არა სავარაუდო, რომ სასამართლომ გადაწყვეტილება მომჩივანთა სასარგებლოდ შეიძლება გამოიტანოს. შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არცერთი დავის რეზერვი არ არის შექმნილი. შესაძლო გადინება, რომელიც შეიძლება მოჰყვეს ასეთ სამართალწარმოებას, სასამართლო პროცესის მიმდინარე სტატუსზე დაყრდნობით, შეფასებულია 18 ათას ლარად (2023: 2,152 ათასი ლარი), ხოლო გადინების დრო გაურკვეველია.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო სიტუაციები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა ჯგუფის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანმხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ. თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, საგადასახადო წელიწადი შეიძლება უფრო დიდხანს დარჩეს ღიად.

საგადასახადო ორგანოები ბანკს ამოწმებდა 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს და მიმართა სასამართლოს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2024 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2023: 581 ათასი) პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

საქართველოს კანონი ტრანსფერული ფასწარმოქმნის შესახებ ძირითადად „ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაციის“ (OECD) მიერ შემუშავებული საერთაშორისო ტრანსფერ ფრაისინგის პრინციპების შესაბამისია, თუმცა სპეციფიკური მახასიათებლებიც აქვს. ეს კანონმდებლობა ითვალისწინებს კონტროლირებად ტრანზაქციებზე დამატებითი საგადასახადო შეფასების შესაძლებლობას (დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები და გარკვეული ტრანზაქციები ურთიერთდაუკავშირებულ მხარეებს შორის), თუ ასეთი ტრანზაქციები არ არის მხარეთა დამოუკიდებლობის და თანაბრობის, ანუ „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპის შესაბამისი. ტრანსფერ ფრაისინგის კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად მენეჯმენტმა განახორციელა შიდა კონტროლი.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებდნენ ამ ინტერპრეტაციებს. ჯგუფი რეგულარულად მართავს კონსულტაციებს კვალიფიციურ მოწვეულ საგადასახადო მრჩევლებთან.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებით. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს აქვს საკონტრაქტო კაპიტალური ხარჯების ვალდებულებები: ესაა საინვესტიციო ვალდებულება ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონიდან ახლად შეძენილი მიწისა და შენობების განვითარებასა და რეკონსტრუქციაზე 2022 წლის 01 დეკემბრის ხელშეკრულებით. ვალდებულება წარმოიშვა ხელშეკრულებიდან, რომელიც ცვლის ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონისთვის მთავრობის მიერ დაკისრებულ 2015 წლის 21 ივლისის საინვესტიციო ვალდებულებას, როგორც იმავე აქტივებზე მიწისა და შენობის

პრივატიზების პირობას. ბაზისბანკსა და საერთაშორისო სპეციალურ ეკონომიკურ ზონას შორის გაფორმებული ნასყიდობის ხელშეკრულებით, აქტივის განვითარებაზე ვალდებულება ბანკს გადაეცა მთავრობის 2022 წლის 23 იანვრის N161 დადგენილებით. მშენებლობის ნებართვა 2025 წლის 30 ნოემბრამდე გახანგრძლივდა. სამშენებლო სამუშაოების დასასრულებლად საინვესტიციო ვალდებულება ჯამში 12 მილიონი ლარია და 2025 წლის 31 დეკემბრამდე გაგრძელდა.

ჯგუფმა უკვე გამოყო საჭირო რესურსები აღნიშნულ ვალდებულებებთან დაკავშირებით.

იჯარის ვალდებულებები. როდესაც ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური იჯარის გადასახადები არაგაუქმებადი საოპერაციო იჯარით არის შემდეგი:

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
არაუგვიანეს 1 წლისა	193	192
1-5 წელი	23	-
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები სულ	**216**	**192**

ჯგუფს საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით აღებული აქვს რამდენიმე შენობის ნაწილი აღჭურვილობის (ბანკომატების) განთავსების მიზნით, რაც არაა შეტანილი გამოყენების უფლების მქონე აქტივების მუხლში. ლიზინგის თავდაპირველი ვადა, როგორც წესი, 1-დან 5 წლამდე პერიოდია, განახლების შესაძლებლობით. ბაზარზე არსებული ფასების გათვალისწინებით, იჯარის გადახდები წლიდან წლამდე როგორც წესი იზრდება.

საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება. ჯგუფი ვალდებულია შეასრულოს ფინანსური კოვენანტები სხვა ნასესხებ სახსრებთან და ზემოთ გამოქვეყნებულ საკრედიტო ხაზებთან დაკავშირებით. ეს კოვენანტები მოიცავს სავალდებულოდ შესასრულებელ კოეფიციენტებს, ვალის კაპიტალითან შეფარდების კოეფიციენტებს და ფინანსური ეფექტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

ბანკი ასევე ასრულებს სასესხო შეთანხმებების კოვენანტებით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს, მათ შორისო კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს, რომელიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების თანახმად, როგორც ეს განსაზღვრულია კაპიტალის გაანგარიშების და კაპიტალის სტანდარტების საერთაშორისო კონვერგენციით (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და „ბაზელის შეთანხმების“ გადამუშავებულ ვერსიაში, რომელშიც შეიტანეს საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბანკი ვალდებულია დაიცვას ფინანსური მოთხოვნები მდგრად ობლიგაციებთან მიმართებაში:

კაპიტალის ადეკვატურობა	
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (CAR)	დაცულია
პირველადი კაპიტალის (Tier 1) კოეფიციენტი	დაცულია
აქტივის ხარისხი	
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა მთლიან სესხებთან	დაცულია
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა კაპიტალისა და სესხის მთლიანი რეზერვების ჯამთან	დაცულია
კონცენტრაცია	
ყველა დაკავშირებული მხარის სესხის თანაფარდობა კაპტალთან	დაცულია
საკრედიტო რისკის პოზიცია მთლიან კაპიტალთან	დაცულია
ლიკვიდობა	
ყველა დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	დაცულია
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	დაცულია
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	დაცულია
სესხების თანაფარდობა დეპოზიტებთან	დაცულია

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ათასი ლარი	**31 დეკ, 2024**	**31 დეკ, 2023**
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	148,618	121,817
გაუნაწილებელი მოგება	440,380	370,362
მთლიანი პირველადი კაპიტალი	**588,998**	**492,179**
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	15,808	10,669
სუბორდინირებული ვალი	130,634	85,106
მთლ მეორადი კაპიტალი	**146,442**	**95,775**
მთლიანი კაპიტალი	**735,440**	**587,954**

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანი იმის უზრუნველყოფაა, რომ როცა დასჭირდება, კლიენტზე გასაცემი სახსრები არსებობს. გარანტიები და standby აკრედიტივები წარმოადგენს იმის მყარ გარანტიას, რომ კლიენტის მიერ მესამე მხარისთვის წინაშე არსებული ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს. გარანტიებს და standby აკრედიტივებს იგივე საკრედიტო რისკი აქვს, რაც სესხებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები არის ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელზე დაწერილი პირობები, რომელიც მესამე მხარეს უფლებას აძლევს, გაიტანოს ჯგუფიდან თანხები გარკვეულ ლიმიტამდე და გარკვეული პირობებით. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივების უზრუნველყოფად ითვლება საქონლის ის პარტია, რომლებსაც ისინი ეხება ან ფულადი დეპოზიტები და ამიტომ ნაკლები რისკი აქვს, ვიდრე პირდაპირ სესხებას.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის მიცემის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების ფორმით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფის წინაშე შესაძლოა იდგას ზარალის რისკი იმ ოდენობით, რომელიც უდრის მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებას, თუ აუთვისებელი თანხები ათვისებული უნდა ყოფილიყო. თუმცა, ზარალის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებაზე, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კრედიტის კონკრეტული სტანდარტების დაცვაზე.

ჯგუფი აკვირდება კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ვადის დადგომამდე დარჩენილ პერიოდს, რადგან შედარებით გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად მეტი საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე შედარებით მოკლევადიანებს.

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	**31 დეკ, 2024**	**31 დეკ, 2023**
გაცემული ფინანსური გარანტიები	287,699	221,065
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	310,093	316,594
სასესხო ვალდებულებები სულ	**597,792**	**537,659**
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(705)	(400)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(604)	(564)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება	(88,003)	(47,151)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა	**508,480**	**489,544**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	**ეტაპი 1** (12-თვიანი ECL)	**ეტაპი 2** (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	**ეტაპი 3 (არს.მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)**	**სულ**
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	104,674	-	-	104,674
- კარგი	155,141	-	-	155,141
- დამაკმაყოფილებელი	-	27,149	-	27,149
- დეფოლტი	-	-	735	735
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**259,815**	**27,149**	**735**	**287,699**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(516)	(181)	(8)	(705)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	244,099	-	-	244,099
- კარგი	65,392	-	-	65,392
- დამაკმაყოფილებელი	-	500	-	500
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	9	-	9
- დეფოლტი	-	-	93	93
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**309,491**	**509**	**93**	**310,093**
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(597)	(7)	-	(604)

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	**ეტაპი 1** (12-თვიანი ECL)	**ეტაპი 2** (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	**ეტაპი 3 (არს.მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)**	**სულ**
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	42,318	-	-	42,318
- კარგი	172,237	-	-	172,237
- დამაკმაყოფილებელი	-	5,379	-	5,379
-დეფოლტი	-	-	1,131	1,131
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**214,555**	**5,379**	**1,131**	**221,065**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი				
გაცემული ფინანსური გარანტიები	(303)	(82)	(15)	(400)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	20,183	-	-	20,183
- კარგი	295,628	-	-	295,628
- დამაკმაყოფილებელი	-	206	-	206
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	12	-	12
- დეფოლტი	-	-	565	565
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**315,811**	**218**	**565**	**316,594**
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	**(562)**	**(2)**	**-**	**(564)**

კლიენტებზე გაცემული საკრედიტო ხაზები, რომლებიც მე-3 კატეგორიაში მოექცა საანგარიშო თარიღისთვის და ჰქონდა აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ამ თარიღის ბოლოს, ამავე კატეგორიაში მოექცა, მაგრამ არ აქვს ამ თანხების ათვისების უფლება, სანამ დეფოლტშია.

ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების კატეგორიების და ECL მიდგომით გაანგარიშების შესახებ ინფორმაციისთვის, ასევე კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში დეფოლტის და SICR-ის განსაზღვრების შესახებ იხ. განმარტება 31.

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივების და გარანტიების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნებს ფულზე, რადგან ეს ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება ისე შეწყდეს ან გაუვიდეს ვადა, რომ არ იქნას დაფინანსებული. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1,929 ათასი ლარი (2023: 1,853 ათასი ლარი).

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადაცემა არ ხდება. ეფექტიანობის გარანტიების კონტრაქტში არსებული რისკი იმის შესაძლებლობაში მდგომარეობს, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ საკონტრაქტო ვალდებულების შეუსრულებლობა) მოხდება. ჯგუფის წინაშე მდგარი მთავარი რისკები ამ კონტრაქტებით გათვალისწინებული დაფარვების სიხშირის და სიმძიმის მნიშვნელოვანი ცვლილებებებია, მოლოდინთან შედარებით. ასეთი დაფარვების პროგნოზირებისთვის ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და სტატისტიკურ მეთოდებს. მოთხოვნების წაყენება ხელშეკრულების ვადის დადგომამდე უნდა მოხდეს. ამ მოთხოვნების უმეტესობის დაკმაყოფილება მოკლე ვადაში ხდება. ეს ჯგუფს საშუალებას მაღალი ხარისხის სიზუსტით განსაზღვროს მოსალოდნელი დაფარვები და შესაბამისად, მომავალი ფულადი ნაკადები. ჯგუფი ასეთ რისკებს მართავს ასეთ პროდუქტებზე დაფარვების მუდმივად დაკვირვებით და საშუალება აქვს მომავალში მისი საკომისიოების კორექტირება მოახდინოს და ამაში ასახოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარი ცვლილება. ჯგუფს აქვს მოთხოვნების დაკმაყოფილების თხოვნების მართვის პროცესები, რომლებიც გულისხმობს მოთხოვნის განხილვის და თაღლითური ან შეუსაბამო თხოვნების დაუარების უფლებას.

ეფექტიანობის გარანტიების პოზიცია და კონცენტრაცია, გამოხატული გარანტირებული თანხებით, ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
მშენებლობა	38,403	36,986
უძრავი ქონების მართვა და დეველოპმენტი	6,032	3,996
მომსახურება	12,070	2,311
ენერგეტიკა	2,974	1,494
ვაჭრობა	11,312	796
ფინანსური ინსტიტუტები	331	-
სხვა	3,628	13,312
გარანტირებული თანხები სულ	**74,750**	**58,895**

ეფექტიანობის გარანტიების რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	**(102)**	**(35)**
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება	(174)	(81)
რეზერვის გამოყენება	46	14
უცხ ვალ ცვლილებები	2	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	**(228)**	**(102)**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გირაოში ჩადებული და შეზღუდული აქტივები. ჯგუფს ჰქონდა გირაოში ჩადებული აქტივები შემდეგი საბალანსო ღირებულებით:

		დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
ათასი ლარი	განმ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI	10, 17	208,893	183,536	101,548	89,900
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC	10	41,293	36,651	23,670	20,000
სებ-ში დაფლეჯილი იპოთეკური სესხების პორტფელი		-	-	81,490	65,100
სულ		**250,186**	**220,187**	**206,708**	**175,000**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 140 ათასი ლარის ნაშთები (2023: 134 ათასი ლარის), რომლებიც განთავსებულია საერთაშორისო საგადახდო ბარათებით ტრანზაქციების უზრუნველყოფად. ამასთან, 2024 წელს სებ-ში რიცხული სავალდებულო ფულადი ნაშთები 277,258 ათასი (2023: 184,600 ათასი) წარმოადგენს სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არაა გამოყოფილი, როგორც ეს განმარტება 8-შია მოცემული.

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (1) 1-ლი დონე გულისხმობს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტორებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს, (2) მე-2 დონის გაანგარიშებები წარმოადგენს შეფასების ტექნიკას, რომლებიც იყენებს აქტივებზე ან ვალდებულებებზე პირდაპირ (ანუ ფასების) ან არაპირდაპირ (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვების ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (3) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვების საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება არადაკვირვების მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვების მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

2023 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ან გამჟღავნებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანობაში კლასიფიცირდა მონაცემთა ყველაზე დაბალი დონით, რაც მნიშვნელოვანია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის.

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(ა)სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები შემდეგ დონეებზე კატეგორიზდება:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	**დონე 1**	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**	**დონე 1**	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	231,755	-	231,755	-	157,726	-	157,726
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	62,634	62,634	-	-	58,874	58,874
უცხ ვალ ფორვარდები და სავალუტო სვოპები	-	247	-	247	-	-	-	-
მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით	**-**	**232,002**	**62,634**	**294,636**	**-**	**157,726**	**58,874**	**216,600**

შენობების შესაფასებლად საბაზრო მიდგომა გამოიყენეს. სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მონაცემები მე-3 დონის გაანგარიშებისთვის და ამ მონაცემების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე მგრძნობელობა 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბერს არის შემდეგი:

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს				
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**ეფასების ტექნიკა**	**გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები**	**ამოსავალ მონაცემთა დიაპაზონი (საშ შეწონ)**
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- შენობები	62,634	58,874	- ბაზრის შედარებადი მიდგომა	- კვადრატული მეტრის ფასი	კომერციული ფართი 12,235 საოფისე სივრცე 3,026-12,781 გარაჟი 1,278-5,504 შეწონილი ღირებულება: 4,328
პერიოდული სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მესამე დონეზე სულ	**62,634**	**58,874**			

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის არაფინანსური აქტივების ცვლილება - ყველა შენობა არის მე-3 დონე. მათი საწყისი და საბოლოო თანხების რეკონსილაცია მოცემულია მე-15 განმარტებაში.

(ბ)აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც მჟღავნდება;

სამართლიანი ღირებულების ანალიზი იერარქიების დონეების მიხედვით და აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ შეფასებულა სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები								
- ნაღდი ფული	55,028	-	-	55,028	58,335	-	-	58,335
- ფულადი სახსრები სებ-ში	-	65,035	-	65,035	-	57,001	-	57,001
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	102,068	-	102,068	-	167,540	-	167,540
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	1,058	-	1,058	-	1,134	-	1,134
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ								
- - მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	19,736	-	19,736	-	15,426	-	15,426
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	277,258	-	277,258	-	184,600	-	184,600
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	2,095,106	2,067,386	-	-	1,707,134	1,703,455
- იპოთეკური სესხები	-	-	524,168	508,561	-	-	510,814	504,073
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	313,704	325,814	-	-	261,691	259,924
- საკრედიტო ბარათები	-	-	20,915	20,915	-	-	25,446	26,518
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლ	-	-	40,802	40,802	-	-	26,136	26,136
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღალდებში								
- საქ მთავრ სახაზ ობლიგაციები	-	60,623	-	59,743	-	110,150	-	109,414
- საქ მთავრ სახაზ ფას ქაღ	-	24,060	-	24,085	-	52,375	-	52,331
- კორპორაციების ობლიგაც	-	-	71,850	72,058	-	-	59,000	58,990
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	-	1,470	-	1,470	-	74,974	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	-	8,444	-	8,444	-	2,269	-	2,269
არაფინანსური აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	-	1,181	-	-	2,340	1,299
სულ	**55,028**	**559,752**	**3,066,545**	**3,650,642**	**58,335**	**665,469**	**2,592,561**	**3,303,419**

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არაა შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ								
- სხვა ბანკების საკორ ანგარიშები და ერთდღ განთავს	-	56	-	56	-	1	-	1
- სხვა ბანკ მოკლევად განთავსებები	-	-	-	-	-	109,767	-	109,767
-სხვა ბანკების გრძელვად განთავსებ	-	20,606	-	20,606				
- სებ-ის მოკლევ სესხები	-	170,605	-	170,421	-	175,246	-	175,098
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	153,438	-	153,438	-	212,965	-	212,962
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	451,138	450,243	-	-	268,256	270,743
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	291,887	-	291,887	-	264,370	-	264,370
- სხვა იურ პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	368,382	367,017	-	-	392,056	386,825
- ფიზიკური პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	290,197	-	290,197	-	296,121	-	296,121
- ფიზიკური პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	992,954	990,789	-	-	772,981	761,351
საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	-	20,640	-	57,666	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	-	413,444	-	415,675	-	384,825	-	382,344
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	-	2,446	-	2,446	-	77,101	-	77,101
სალიზინგო ვალდებულებები	-	15,928	-	14,191	-	18,064	-	15,970
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	7,229	-	7,229	-	3,961	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	-	143,315	-	163,292	-	105,060	-	106,383
სულ	-	**1,529,791**	**1,812,474**	**3,395,153**	**-**	**1,647,481**	**1,433,293**	**3,062,997**

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის შეფასების ტექნიკით. მცურავი კურსის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არაა კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, წინასწარ განისაზღვრა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წინასწარ შეფასდა პროგნოზირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით, რომლის მიღებაც მოსალოდნელია და რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით.

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესხო განაკვეთით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა. ჯგუფის ვალდებულებები მისი კლიენტების მიმართ სახელმწიფო დაზღვევის სქემაში შედის, როგორც ეს განმარტება 1-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი 6% –24%)	-	1,228	-	-	2,415	3,449	1,160
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(2)	(1)	(24)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	602	2,506	13,219	834	7,943	24,606	4,280
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	1	-	1	2	-	5
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	-	21	7
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	-	-	2	1	230	7
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	433	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)		-	21,516	-	2,095	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2024 წელს არის:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	72	-	8	232	143	114
საპროცენტო ხარჯი	(36)	(36)	(75)	(18)	(436)	(400)	(162)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	1	-	-	-	-	-
მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	57	51	2	10	278	4
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგება და ზარალი	-	(24)	(1,431)	(76)	(217)	(526)	(58)
გამომუშავებული პრემია	-	-	-	3	15	338	8
გადახდილი ზარალები	-	-	-	2	1	8	2
დაუფარავი ზარალების ცვლილება	-	-	-	-	-	2	(1)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(2,942)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	80	-	71	2,069	832	293

2024 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გასესხებული თანხები	-	3,633	-	216	7,299	7,055	442
დაკავშირებული მხარეების მიერ წლის განმავლობაშ დაფარული თანხები	-	4,594	-	386	7,486	4,304	636
RP -სთვის გადახდილი თანხა CIP და სხვა აქტივების შესასყიდად	-	-	-	-	-	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 6% –24%)	-	2,074	-	169	2,559	642	1,321
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბერს	-	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	566	1,863	4,102	2,066	7,359	78,338	2,626
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	1	-	-
დაზღვევისგან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	6	-	5
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	12	-	7	10	104	37
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	13,577	-	-	-	-

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2023 წლის შემოსავლის და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	18	-	3	119	144	124
საპროცენტო ხარჯი	(43)	(50)	(56)	(27)	(491)	(1,142)	(130)
საკრედიტო დანაკარგ რეზერვი	-	(1)	-	-	10	32	23
მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	57	15	-	8	292	5
უცხ ვალ გადაანგ მოგება და ზარალი	-	(13)	(105)	31	(6)	393	(13)
გამომუშავებ პრემია	-	-	-	2	9	-	7
გადახდილი ზარალები	-	-	-	4	2	-	19
დაუფ ზარალ ცვლილ	-	-	-	6	2	21	24
კრედიტთან დაკავშ ვალდებ რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(2,486)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	21	-	93	1,993	158	12

2023 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ	-	4,365	-	365	5,680	6,064	696
დაკავშირებულ მხარეთა მიერ წლის განმავლობაში დაფარული თანხები	-	2,256	-	234	4,576	6,955	1,156
RP-სთვის CIP და სხვა აქტივების შესყიდვისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	-	-	-	-	-

პირი განიხილება დაკავშირებულ მხარედ მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მას აქვს კონტროლი ან ერთობლივი კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა ბანკზე ან ჯგუფზე, არის ჯგუფის ან მშობელი კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრი.

იურიდიული პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები: პირი და მისთვის ანგარიშგების წარმდგენი პირი არიან ერთი და იგივე ჯგუფის წევრები (რაც ნიშნავს, რომ თითეული მშობელი კომპანია, შვილობილი კომპანია და თანაშვილობილი კომპანია დაკავშირებულია დანარჩენებთან). ერთი პირი მეორის ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმოა (ან იმ ჯგუფის წევრის ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოა, რომლის წევრიცაა მეორე პირი); საწარმო ექვემდებარება შემდეგი ფიზიკური პირების კონტროლს ან ერთობლივ კონტროლს: ბანკზე კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირის, ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის, ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ოჯახის წევრების. სხვა დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან იმ პირების და/ან ოჯახის წევრის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან და ბანკზე ან ჯგუფზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2024		2023	
ათასი ლარი	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	1,204	-	956	-
სულ	**1,204**	-	**956**	-

ქვემოთ მოცემულია მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია:

	2024		2023	
ათასი ლარი	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	5,395	142	4,450	88
- მოკლევადიანი ბონუსები	2,266	4,079	-	-
წილობრივი კომპენსაცია:				
- კაპიტალით გაქვითული წილობრივი კომპენსაცია	-	-	160	-
თანამშრომელთა სხვა გრძელვადიანი ბენეფიტები:				
- გრძელვადიანი საბონუსე სქემა	2,610	6,248	6,122	8,740
სულ	**10,271**	**10,469**	**10,732**	**8,828**

მოკლევადიანი ბონუსების ვადა დგება იმ პერიოდის ბოლოს დადგომიდან 12 თვის განმავლობაში, როცა მენეჯმენტმა შესაბამისი მომსახურება გასწია. ტერმინი „მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი“ გულისხმობს მენეჯმენტის საბჭოს წევრებს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

36 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

კონტროლის ცვლილება. 2025 წლის 7 იანვარს, ბ-ნმა მი ენხვამ და ქალბატონმა იანგ შიაოლინგმა შპს „Xinjiang Hualing Industry and Trade (Group) Co"-შითავიანთი ყველა წილი გადასცეს თავიანთ ვაჟს, ბ-ნ მი ზაიქის, რომელიც Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის საბოლოო ბენეფიციარი მლფობელი გახდა. ის უშუალოდ ფლობს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ს 100%-იანი წილით, პირდაპირ ფლობს კომპანიის აქციების 45,4546% და არაპირდაპირ ფლობს აქციების 54,5454% Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co-ს მეშვეობით (სადაც მას აქვს საკუთრების 100%). ცვლილებები ჩინეთის რესპუბლიკის საწარმოთა საკრედიტო ინფორმაციის საჯაროობის ეროვნულ სისტემაში 2025 წლის 15 იანვარს აისახა.

განხორციელებული ცვლილებების შედეგად ბ-ნი მი ზაიქი გახდა სს ბაზისბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი, რომელსაც ეკუთვნოდა ბენეფიციარი მფლობელობის 98.03%.

ბაზისბანკის ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

37 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

აბრევიატურა	სრულად
AC	ამორტიზებული ღირებულება
ALCO	აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი
CCF	კრედიტის კონვერსიის ფაქტორი
EAD	რისკი დეფოლტის შემთხვევაში
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
EIR	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
EVE	კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება
FVOCI	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლით
FVTPL	სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალით
FX, Forex	უცხოური ვალუტა
IFRS	ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი
IRB system	რისკზე დაფუძნებული შიდა სისტემა
L&R	სესხები და მისაღები შემოსავლები
LGD	ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში
LTV	სესხის ღირებულება შეფარდებული უზრუნველყოფის ღირებულებასთან
NBG	საქართველოს ეროვნული ბანკი
NII	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი
PD	დეფოლტის ალბათობა
PL	მოგება-ზარალის ანგარიში
POCI financial assets	შეძენილი ან წარმოშობილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები
ROU asset	გამოყენების უფლების მქონე აქტივი
SPB	წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა
SICR	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა
SME	მცირე და საშუალო საწარმოები
SPPI	მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდები
SPPI test	შეფასება იმისა, ფინანსური ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობა წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს

ბაზისბანკის ჯგუფი

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

ვადასტურებთ, რომ:

- სს „ბაზისბანკისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ამავე პერიოდის მმართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- სს „ბაზისბანკისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ფინანსური რეპორტინგის სტანდარტების შესაბამისად (IFRS) და სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს ბანკისა და შვილობილი კომპანიების აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავლებსა და ხარჯებს, ფინანსურ მდგომარეობას, ფინანსურ შედეგებს, ბანკისა და შვილობილი კომპანიების ფულად ნაკადებს.
- სს „ბაზისბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული მმართველობითი ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს ბანკისა და შვილობილი კომპანიების საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე მათ წინაშე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას. ჩვენი გონივრული მოკვლევის შედეგად, ჩვენი ინფორმაციით და რწმენით, ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით არ დამდგარა ბანკის მდგრადი ობლიგაციების პროსპექტით განსაზღვრული „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“.

ვადასტურებთ ხელმოწერით:

_____	_____
დავით ცაავა	**ჭან ძუნი**
გენერალური დირექტორი	**სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე**

ბაზისბანკი
BASISBANK

წლიური ანგარიში

ბაზისბანკი

2024

სარჩევი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა 4
გენერალური დირექტორის წერილი 7
შერჩეული ფინანსური მაჩვენებლები 11
BB ჯგუფის პროფილი 12
ვინ ვართ ჩვენ 13
ჩვენი სტრატეგია 16
ჩვენი ისტორია 21
ჩვენი გუნდი 24
გვესმოდეს ჩვენი მომხმარებლების 32
ბიზნესის მიმოხილვა 34
საცალო ბიზნესის მიმოხილვა 35
კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილვა 48
BB ლიზინგი 68
BB დაზღვევა 71
ESG მიმოხილვა 74
ESG მიმოხილვა 75
მდგრადობის სტრატეგია 75
გარემოს დაცვის საკითხები 79
სოციალური საკითხები 81
მმართველობითი საკითხები 87
ბაზრის მიმოხილვა 90
მაკროეკონომიკური მიმოხილვა 92
საბანკო სექტორის მიმოხილვა 95
საზედამხედველო სიახლეები 97
ფინანსური მიმოხილვა 99
კორპორაციული მმართველობა 112
კორპორაციული მმართველობის მიმოხილვა 113
კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა 113
მმართველობის სხვა ასპექტები 122
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები 129
დირექტორატის წევრები 132
რისკების მართვა 139
რისკების მართვის ჩარჩო 140
რისკების მართვის სტრუქტურა 142

რისკების მართვის მოდელი 150
ძირითადი რისკები..... 155
ფინანსური ანგარიშგება..... 184
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... 188
ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები.. 194
მოგება-ზარალის და სხვა სრული ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები 195
კაპიტალის ცვლილების ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები 196
ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 198
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები.. 200
პასუხისმგებელი პირების განცხადება..... 334

ელექტრონული ვერსია

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მიმართვა

პატივი მაქვს, წარმოგიდგინოთ ბაზისბანკისა და მთელი BB ჯგუფისთვის კიდევ ერთი გამორჩეული წლის ყოველწლიური მიმოხილვა. ჩვენ წარმატებით განვახორციელეთ ჩვენი სტრატეგიული დღის წესრიგი, რათა გავაძლიეროთ ჩვენი, როგორც ერთ-ერთი ტოპ 3 უნივერსალური ბანკის პოზიციები საქართველოში. რთული გარემოს მიუხედავად, ჩვენი ჯგუფი მუდმივად ასრულებდა თავის სტრატეგიულ პრიორიტეტებს, მიაღწია მძლავრ ზრდას ძირითადი ინდიკატორების მიხედვით, შეინარჩუნა მაღალი მომგებიანობა. განვახორციელეთ მნიშვნელოვანი გაუმჯობესება ორგანიზაციის ხარისხში - გავხდით უფრო მეტად კლიენტზე ორიენტირებული და თანამშრომლებზე ორიენტირებული - ეს პრინციპები ახლა ღრმად არის ჩადებული ჩვენს პოლიტიკაში, პროცესებში და ყოველდღიურ საქმიანობაში.

2024 წლის განმავლობაში ბაზისბანკს რამდენიმე მნიშვნელოვანი საეტაპო წარმატება ჰქონდა: განხორციელდა სტრატეგიული ინიციატივები, განსაკუთრებით შიდა პროცესების ტრანსფორმაციაში კლიენტთა საბანკო გამოცდილების გაუმჯობესების და საოპერაციო ეფექტურობის გაზრდის მიზნით. ჩვენი წარმატება განპირობებული იყო ურყევი ვალდებულებით, გაგვეგრძელებინა კლიენტებთან გრძელვადიანი ურთიერთობა. ჩვენი კლიენტების მოთხოვნების წინა პლანზე დაყენება გულისხმობდა სპეციალური ფინანსური გადაწყვეტების შეთავაზებას, პერსონალიზებულ სერვისებს და ციფრული ინოვაციების გამოყენებით მოხერხებულობის გაზრდას. ეს მტკიცე ვალდებულება, გადავაჭარბოთ მომხმარებელთა მოლოდინებს, ჩვენს მიღწევათა გადამწყვეტი ფაქტორი გახდა.

ჩვენი წინსვლა პროფესიონალთა თავდადებული გუნდის დამსახურებაა, რომელთა თავდადება, გამოცდილება და სრულყოფილებისკენ სწრაფვა მნიშვნელოვანი იყო გარე გამოწვევების დაძლევაში და ბაზისბანკის მდგრადი მომავალი ზრდისთვის პოზიციონირებაში.

სტრატეგიული პროგრესი

ბაზისბანკში ჩვენი სტრატეგია არსებითად კლიენტზეა ორიენტირებული. მომხმარებელთა საჭიროებების სკრუპულოზური იდენტიფიცირებით, ჩვენ ვქმნით ამ მოთხოვნებზე მორგებულ ფინანსურ პროდუქტებსა და სერვისებს. ეს მიდგომა ჩვენს კლიენტებს არა მხოლოდ მნიშვნელოვან ღირებულებას უქმნის, არამედ ზრდის მომხმარებელთა ლოიალობას და გრძელვადიან პარტნიორობას. შედეგად, ბაზარზე გაზრდილი ოპერირება ჩვენი თანამშრომლებს, მენეჯმენტისა და აქციონერებს გაზრდილ ღირებულებას სძენს.

2022 წლიდან დინამიური ტრანსფორმაციის მოგზაურობა დავიწყეთ, გავაფართოვეთ ჩვენი ჰორიზონტები. 2024 წლის განმავლობაში კვლავ ჩვენი სტრატეგიის ოთხი საყრდენის - ზრდის, დიჯიტალიზაციის, ეფექტურობისა და მომხმარებელთა გამოცდილების ერთგული დავრჩით - და ყველა ფრონტზე მნიშვნელოვანი პროგრესი ვაჩვენეთ. ჩვენი მომხმარებლების, პარტნიორების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების მტკიცე ნდობის მოპოვებით, ჩვენ მივაღწევთ ჩვენს ამბიციას, გავხდეთ ბაზარზე სიდიდით მესამე ბანკი.

წელი დავხურეთ ჯგუფის 87.4 მლნ ლარის რეკორდული მოგებით და 15.0% ROAE-თი. ჩვენი სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელი შესაბამისად 17.0% და 16.0%-ით გაიზარდა. გარდა ამისა, ჩვენი კაპიტალის სიმძლავრე გაუმჯობესდა, რასაც მხარს უჭერდა სააქციო და საზედამხედველო კაპიტალის ზრდა, ჩვენი აქციონერებისა და საერთაშორისო ფინანსური პარტნიორების ძლიერი მხარდაჭერით.

ESG-სადმი ერთგულება

ბაზისბანკმა დიდი ხანია აღიარა, რომ მდგრადი ზრდა პასუხისმგებელ ბიზნეს პრაქტიკას და გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის მიმართ მკაფიო ვალდებულებას ეფუძნება. ჩვენი ESG-სადმი მიდგომა გამჭვირვალე მმართველობას, რისკების გონივრულ მართვას და მნიშვნელოვან მწვანე და სოციალური დაფინანსების ინიციატივებს ემყარება. საერთაშორისო პარტნიორებთან

თანამშრომლობით და საქართველოს ეროვნული ბანკის მდგრადი ფინანსური ტაქსონომიის დაცვით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ჩვენი დაკრედიტება და საოპერაციო საქმიანობა ქვეყნის უფრო მდგრად ეკონომიკაზე გადასვლას უწყობს ხელს.

ჩვენი მოგზაურობის მთავარი ეტაპი ჩვენი მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავება იყო, რომელიც ESG პრინციპების ჩვენს ბიზნეს მოდელში ინტეგრირებისთვის სტრუქტურირებულ ჩარჩოს უზრუნველყოფს. ეს სტრატეგია, შემუშავებული თანამშრომლობითი პროცესის მეშვეობით, რომელშიც შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეები არიან ჩართული, განასახიერებს ჩვენს ვალდებულებებს ისეთ სფეროებში, როგორიცაა კლიმატის მოქმედება, პასუხისმგებლიანი საბანკო საქმიანობა და სოციალური გავლენა. ის ასევე ადგენს მკაფიო მიზნებს, ვადებს და KPI-ებს ჩვენი პროგრესის გასაზომად.

გასული წლის განმავლობაში ჩვენ გავაძლიერეთ ეს ვალდებულება მდგრადი ობლიგაციების გამოშვებით - ეს ქართული კომერციული ბანკის მიერ გამოშვებული პირველი ასეთი ობლიგაცია იყო - და გავაფართოვეთ ჩვენი მწვანე პროდუქტების შეთავაზება. ეს ნაბიჯები ასახავს ჩვენს უფრო ფართო ხედვას რაც გულისხმობს ESG პრინციპების ინტეგრირებას ჩვენი ოპერაციების ყველა ასპექტში. ჩვენ ერთგულები ვართ იმ ბიზნესების მხარდაჭერაში, რომლებიც მხარს უჭერს გარემოსდაცვით და სოციალურ პროგრესს, ხელს უწყობს ინკლუზიურ ზრდას და გრძელვადიან სარგებელს ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის და იმ თემებისთვის, რომლებსაც ვემსახურებით.

სამეთვალყურეო საბჭოს აქცენტები

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭო ასრულებდა ეფექტური მმართველობის, სტრატეგიული ზედამხედველობისა და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის ვალდებულებას. საბჭომ გადამწყვეტი როლი შეასრულა ბანკის სტრატეგიული მიმართულების წარმართვაში, რითაც უზრუნველყო ბანკის ოპერაციების სტაბილურობა, მათი კარგად მართვა და ბაზრის განვითარებად გამოწვევებზე რეაგირება.

2024 წელს საბჭომ დიდი აქცენტი გააკეთა რისკების მართვაზე, მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე და ESG-ის ინტეგრაციაზე, რაც უზრუნველყოფდა ბანკის ჩარჩოს სიმძლავრეს და მომავალზე ორიენტაციას. ახალი მეთოდოლოგიებისა და ტექნოლოგიების დანერგვა, ისევე როგორც საბჭოს წევრების ყოვლისმომცველი ტრენინგები - განსაკუთრებით ESG რისკის მენეჯმენტსა და მარეგულირებელ ცვლილებებში - კიდევ უფრო აძლიერებს საბჭოს უნარს იმუშაოს განვითარებად რისკებსა და ტენდენციებზე.

მმართველობასა და მენეჯმენტს შორის მკაფიო განსხვავების შესანარჩუნებლად საბჭო თანმიმდევრულად იყენებდა კარგად განსაზღვრულ პასუხისმგებლობებს და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. გაუმჯობესებული ანგარიშგების მექანიზმები, სტრუქტურირებული სესიების დაგეგმვა და გაუმჯობესებული საკომუნიკაციო არხები კიდევ უფრო უზრუნველყოფდა, რომ საბჭოს წევრები დარჩნენ კარგად ინფორმირებულნი და ჩართულნი.

მმართველობასა და მართვას შორის მკაფიო განსხვავების შესანარჩუნებლად საბჭო თანმიმდევრულად იყენებდა კარგად განსაზღვრულ პასუხისმგებლობებს და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. გაუმჯობესებული ანგარიშგების მექანიზმები, სტრუქტურირებული სხდომების დაგეგმვა და გაუმჯობესებული საკომუნიკაციო არხები კიდევ უფრო უკეთ უზრუნველყოფდა საბჭოს წევრების კარგად ინფორმირებულობასა და ჩართულობას.

სამომავლო პერსპექტივა

როცა წლევანდელ მიღწევებზე ვფიქრობთ, მომავალ გამოწვევებსაც ვითვალისწინებთ. განვითარებადი გარემო, ტექნოლოგიური წინსვლა და მომხმარებელთა მოლოდინების ცვალებადობა ჩვენი სფეროსთვის ქმნის როგორც შესაძლებლობებს, ისე დაბრკოლებებს. მიუხედავად ამისა, დარწმუნებული ვარ, რომ ჩვენი წინდახედული მიდგომა და სრულყოფილებისადმი ერთგულება ბაზისბანკს საშუალებას მისცემს

ვასილი ჯავრიშვილი

წარმატებით გაუმკლავდეს ამ სირთულეებს, ძლიერი შედეგები აჩვენოს და ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისთვის სარგებელი მოიტანოს.

დასასრულს, გულწრფელ მადლობას ვუხდი ჩვენს აქციონერებს მათი მუდმივი მხარდაჭერისა და ჩვენი ხედვისადმი ნდობისთვის. ასევე მინდა შევაქო დირექტორატი ჩვენი წარმატების თავდადებითა და უნარიანობით მართვისთვის. გულწრფელ მადლობას ვუხდი ჩვენს კლიენტებს ნდობისა და თანამშრომლობისთვის, რაც განუწყვეტლივ გვაძლევს მოტივაციას, ვისწრაფოდეთ სრულყოფილებისკენ. და ბოლოს, აღვნიშნავ ჩვენი თანამშრომლების შრომისმოყვარეობას, ერთგულებასა და გამძლეობას - ისინი ჩვენი მიღწევების ნამდვილი მამოძრავებელი არიან, რისთვისაც ქებას იმსახურებენ.

ჯან ძუნი
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

გენერალური დირექტორის წერილი

ძვირფასო მომხმარებლებო და აქციონერებო,

თავს პრივილეგირებულად ვთვლი, რომ შესაძლებლობა მაქვს მოგმართოთ და გაგიზიაროთ ჩვენი ხედვა, ჩვენი მოგზაურობა და ის შედეგები, რომლებსაც მივაღწიეთ, როგორც საქართველოს ერთ-ერთმა წამყვანმა ბანკმა. გასული წელი მზარდად რთულ გლობალურ გარემოში მუდმივი გაუმჯობესების, მოქნილობისა და ურყევი ერთგულებისადმი ჩვენი ვალდებულების დადასტურება იყო. მიუხედავად მნიშვნელოვანი გეოპოლიტიკური გამოწვევებისა, ჩვენ მტკიცედ ვასრულებთ ჩვენს მისიას, ჩვენი მომხმარებლებისთვის, ინვესტორებისთვის, თანამშრომლებისა და საზოგადოებისთვის განსაკუთრებული ღირებულება შევქმნათ.

ყველაფერში, რასაც ბაზისბანკში ვაკეთებთ, ჩვენი აქცენტი ყოველთვის ჩვენი კლიენტების საჭიროებებისა და მიზნების დაყენება იყო. ჩვენი რეპუტაცია მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებების მიწოდებაზე დავაშენეთ, რომელიც შეხების ყველა წერტილში მოლოდინს აღემატება. ჩვენი მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომა, ჩვენს ცვალებად საბაზრო პირობებთან ადაპტირების უნართან ერთად, საშუალებას გვაძლევს, გზა გავიკვლიოთ ტურბულენტურ დროში და თან ჩვენი ძირითადი ღირებულებების ერთგული დავრჩეთ.

ბიზნესის გარემო და საბანკო ტენდენციები

ქართულმა ეკონომიკამ 2024 წელს შთამბეჭდავი მდგრადობა გამოავლინა, მიაღწია მძლავრ ზრდას, რომელიც განპირობებული იყო ძლიერი შიდა მოხმარებით, ტურიზმისა და მომსახურების სფეროს, მშენებლობის და საექსპორტო სექტორების წარმატებული მუშაობით. ეკონომიკურმა აქტივობამ გასულ წელს 9.5% ზრდას მიაღწია, რასაც ხელი შეუწყო რეალური შემოსავლების ზრდამ და სტაბილურმა ინფლაციამ, რომელიც მიზნობრივ დონეზე ბევრად დაბალი რჩებოდა. თუმცა, რადგან 2025 წელს მოსალოდნელია შიდა ინფლაციის თანდათანობითი ზრდა ჩვენი სამიზნე მაჩვენებლებისკენ, გადამწყვეტი მნიშვნელობა ექნება მონეტარული პოლიტიკის ფრთხილ კორექტირებას. მიუხედავად ამისა, ტურიზმი მნიშვნელოვნად აღდგა და მთლიანობაში ქვეყანა საშუალოვადიან პერიოდში ზრდის დაახლოებით 5%-ით სტაბილიზაციისთვისაა პოზიციონირებული.

ქართული საბანკო სექტორი კვლავ მძლავრია, რასაც საფუძვლად უდევს ძლიერი კაპიტალისა და ლიკვიდობის ბუფერები, მიუხედავად იმისა, რომ დოლარიზაცია კვლავ გამოწვევას უქმნის ფინანსურ სტაბილურობას. სექტორის საერთო მდგრადობა ვლინდება მის უნარში, გაუძლოს გლობალურ შოკებს. ქართულმა ბანკებმა კონკურენტული საპროცენტო განაკვეთების სპრედები შეინარჩუნეს და განაგრძობენ სტაბილური მარეგულირებელი ჩარჩოს პირობებში მუშაობას, რასაც ადასტურებს Moody's, Fitch და S&P-ის ხელსაყრელი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგები. ამ კომპლექსურ გარემოში, საბანკო ინდუსტრია კარგადაა პოზიციონირებული ეკონომიკური ზრდის მხარდასაჭერად, მიუხედავად იმისა, რომ ის გეოპოლიტიკური გაურკვევლობებითა და განვითარებადი საბაზრო დინამიკით გამოწვეულ რისკებში ახდენს ნავიგაციას.

ქართული საბანკო სექტორის ფარგლებში, მომხმარებელთა მოლოდინებს ციფრული ტრანსფორმაცია აყალიბებს. 2024 წელს ვიხილეთ მნიშვნელოვანი გადანაცვლება ციფრული საბანკო მომსახურებისკენ, რამაც გვიბიძგა გადაგვეაზრებინა ჩვენი ციფრული ღირებულების შეთავაზება. ამ ტრანსფორმაციამ საშუალება მოგვცა გაგვეუმჯობესებინა მომხმარებლებთან ურთიერთქმედება, გაგვემარტივებინა შიდა პროცესები და მიგვეღწია მდგრადი ზრდისთვის. ჩვენი ამბიციაა, თავი დავიმკვიდროთ როგორც ძლიერმა მესამე მოთამაშემ, რითაც გავაღრმავებთ ბაზრის დივერსიფიკაციას და ჩვენს დაინტერესებულ მხარეებს გაზრდილ ღირებულებას შევთავაზებთ.

ძლიერი შედეგები და სტრატეგიული მიღწევები

2024 წელს ბაზისბანკმა განავითარა წინა წლის იმპულსი და ყველა ძირითად საქმიანობის მაჩვენებელში მძლავრი ზრდა უზრუნველყო. მთლიანი სასესხო პორტფელი 17.0%-ით გაიზარდა და 2.96 მილიარდ ლარს მიაღწია, რასაც მნიშვნელოვნად განაპირობებდა ბიზნესის სესხების 21.3%-იანი ზრდა, განსაკუთრებით SME სეგმენტში. დაფინანსების მხრივ, მომხმარებელთა დეპოზიტები გაიზარდა 16.0%-ით, მიაღწია 2.54 მილიარდ ლარს და გააძლიერა ჩვენი ლიკვიდობის პოზიცია. ამ მიღწევებმა ხელი შეუწყო მთლიანი საოპერაციო შემოსავლის 17.6%-იან ზრდას (203.73 მილიონი ლარი), რასაც საფუძვლად ედო საპროცენტო შემოსავლის 14.9%-იანი ზრდა და არასაპროცენტო შემოსავლის 28.0%-იანი ზრდა. მაშინაც კი, როცა საოპერაციო ხარჯები 21.2%-ით გაიზარდა, რაც ტალანტებსა და ციფრულ შესაძლებლობებში მუდმივი ინვესტირების შედეგია, ჩვენი წმინდა საოპერაციო შემოსავალი 103.54 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, რაც წინა წელთან შედარებით 14.4%-ით მეტია. საბოლოოდ, წმინდა მოგებამ 87.4 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წლიურ 13.7%-იან ზრდას ნიშნავს.

ეს შედეგები ხაზს უსვამს ჩვენი ძირითადი ბიზნეს მიმართულებების სიძლიერეს და ადასტურებს ჩვენს წინა წლიურ წერილში განსაზღვრულ სტრატეგიულ პრიორიტეტებს - კერძოდ, ბიზნესის საბანკო მომსახურებაში უფრო ღრმა ჩართულობის ხელშეწყობას, ციფრული არხების გაფართოებას და მომხმარებელთა ზოგადი გამოცდილების გაუმჯობესებას. კორპორატიული საბანკო სეგმენტი ნებისმიერი ზომის კომპანიებისთვის კვლავ სანდო ფინანსურ პარტნიორად რჩებოდა, ხოლო ჩვენს ზრდას კვლავაც საფუძვლად ედო SME დაკრედიტების ძლიერი შედეგები. ჩვენ ასევე შევინარჩუნეთ რისკების მართვის გონივრული მიდგომა: გაუფასურების ხარჯებმა 4.5 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც რისკის ქვეშ არსებული პოზიციების 0.2%-ს შეადგენს და ხაზს უსვამს ჩვენს დისციპლინირებულ საკრედიტო პრაქტიკას. ამავდროულად, ჩვენი კაპიტალის პოზიცია კვლავ მყარი რჩებოდა, მთლიანი კაპიტალი 21.4%-ით 632.4 მილიონ ლარამდე გაიზარდა, ხოლო საედამხედველო კაპიტალი 24.3%-ით გაიზარდა, რასაც ხელი შეუწყო აქციონერთა დამატებითმა მხარდაჭერამ და 2024 წელს გამოშვებულმა სუბორდინირებულმა ინსტრუმენტებმა.

მომავალზე ფიქრისას, გვჯერა, რომ ჩვენი წარმატება 2024 წელს მყარ საფუძველს ქმნის შემდგომი შესაძლებლობების განხორციელებისა და ქართულ საბანკო ინდუსტრიაში ახალი გამოწვევების დაძლევისთვის. ჩვენ კვლავ ვალდებულად ვრჩებით განვახორციელოთ ჩვენი სტრატეგიული ხედვა — გავაღრმავოთ ჩვენი ციფრული ტრანსფორმაცია, დავხვეწოთ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზება და მუდმივად გავაუმჯობესოთ ოპერაციული ეფექტურობა. მდგრად ზრდასა და ინდივიდუალურ ფინანსურ გადაწყვეტილებებზე ფოკუსირებით, ბაზისბანკი კარგადაა პოზიციონირებული, რომ გააძლიეროს თავისი მდგომარეობა, როგორც წამყვანმა უნივერსალურმა ბანკმა და მომხმარებლებისთვის, თანამშრომლებისა და აქციონერებისთვის გრძელვადიანი ღირებულება შექმნას.

ჩვენი გუნდი და ეჯაილ ტრანსფორმაცია

ბაზისბანკში ჩვენი თანამშრომლები ძლიერი შედეგების მამოძრავებელი ძალაა. მათი თავდადება, ექსპერტიზა და სრულყოფილებისადმი ერთგულება საშუალებას გვაძლევს გამორჩეული ღირებულება მივაწოდოთ ჩვენს მომხმარებლებსა და დაინტერესებულ მხარეებს. 2024 წელს მეტი ყურადღება დავუთმეთ უწყვეტი სწავლის კულტურის ხელშეწყობას. ჩვენი ფართომასშტაბიანი პროფესიული განვითარების ინიციატივების, ლიდერობის ტრენინგებისა და ციფრული სასწავლო პლატფორმის გაფართოების მეშვეობით განვაგრძობთ ჩვენი თანამშრომლების იმ უნარებითა და შესაძლებლობებით აღჭურვას, რომლებიც მომავლისთვისაა საჭირო. ჩვენი ვალდებულება - შევქმნათ დინამიური და ინკლუზიური სამუშაო გარემო - უზრუნველყოფს, რომ გუნდის თითოეული წევრი თავს გრძნობდეს დაფასებულად, ჩართულად და მოტივირებულად, რათა წვლილი შეიტანოს ჩვენს საერთო წარმატებაში.

ცვალებად ფინანსურ ლანდშაფტში ჩვენი მოქნილობისა და ადაპტირების უნარის გასაძლიერებლად დავიწყეთ ეჯაილ ტრანსფორმაციის გზა. შევქმენით მრავალფუნქციური პროდუქტის განვითარების გუნდები და წარმატებით განვახორციელეთ სტრატეგიული პროექტები ძირითად ბიზნეს სფეროებში, მათ

ეკატერინე ჯიბერაძე

შორის ძირითად საბანკო, საკრედიტო და ციფრულ არხებში. ეს ტრანსფორმაცია მეთოდოლოგიაზე მეტია - ეს არის ძირეული ცვლილება იმაში, თუ როგორ ვმუშაობთ, რაც ხელს უწყობს სწრაფ შედეგებს, თანამშრომლობას და ოპერაციულ ეფექტურობას. 2025 წელს ყურადღებას გავამახვილებთ ეჯაილ პრაქტიკის მასშტაბის გაზრდაზე, სიმწიფის გაღრმავებასა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომის გაძლიერებაზე. ჩვენს ადამიანებში უწყვეტი ინვესტირებითა და მოქნილობის მიღებით მდგრად და მომავლისკენ მიმართულ ორგანიზაციას ვაშენებთ, რომელიც მზადაა გაუმკლავდეს სამომავლო გამოწვევებს და გამოიყენოს ახალი შესაძლებლობები.

ESG პრინციპებისადმი ერთგულება

ჩვენი მდგრადობის მიმართ ვალდებულება მარეგულირებელთან შესაბამისობაზე მეტია, ის ჩვენი სტრატეგიის, კულტურისა და ყოველდღიური ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია. წლების განმავლობაში პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების ჩარჩოს მეშვეობით გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვიდან უფრო მაღალ საფეხურზე - ყოვლისმომცველი მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავებამდე ავედით, რომელსაც მატერიალურობის შეფასება უდევს საფუძვლად. ეს პროცესი მოიცავდა როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებულ მხარეებს, მათ შორის ჩვენს კორპორატიულ და SME კლიენტებს, საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებს და თანამშრომლებს, იმ საკითხების იდენტიფიცირებისთვის, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანია. შედეგად, დავისახეთ მკაფიო მიზნები, ვადები და KPI-ები ისეთი ძირითადი სფეროებისთვის, როგორიცაა კლიმატის ცვლილება, ESG რისკების მართვა, მწვანე დაფინანსება და სოციალური განვითარება.

ჩვენი მდგრადობის დღის წესრიგის ძირითადი ელემენტი მწვანე დაფინანსებაა. საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობით, გავაფართოვეთ ჩვენი პროდუქტების სპექტრი, რომლებიც მხარს უჭერენ ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობას, განახლებად ენერგიას და ქალების მიერ მართულ ბიზნესებს. 2024 წელს შემოვიტანეთ მიზნობრივი მწვანე საბანკო პროდუქტები, რომლებიც შეესაბამება საქართველოს მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიას. ეს ძალისხმევა დაგვირგვინდა 20 მილიონი აშშ დოლარის მდგრადობის ობლიგაციის გამოშვებით - ეს პირველი ამგვარი ინსტრუმენტია, რომელიც ქართული კომერციული ბანკის მიერაა გამოშვებული - სადაც შემოსავლები განკუთვნილია გარემოსდაცვითი და სოციალურად სასარგებლო პროექტების დასაფინანსებლად. გარიგების ძირითადი ინვესტორი იყო აზიის განვითარების ბანკი (ADB), რომლის ჩართულობა ხაზს უსვამს გარიგების სანდოობას და აძლიერებს მის წვლილს საქართველოში მდგრადი განვითარებისთვის საერთაშორისო კაპიტალის მობილიზებაში.

ჩვენი დაკრედიტებისა და საინვესტიციო პრაქტიკის იქეთ, ვცდილობთ მინიმუმამდე დავიყვანოთ ჩვენი საკუთარი გარემოზე ზემოქმედება. მომავალზე ორიენტირებული მიდგომის შენარჩუნებითა და ჩვენი პროგრესის შესახებ რეგულარული ანგარიშგებით, ჩვენ გვსურს საქართველოში გავზარდოთ პასუხისმგებელი საბანკო საქმიანობის სტანდარტები. ჩვენი ყოვლისმომცველი მიზანია დადებითი გავლენა მოვახდინოთ ჩვენს მომხმარებლებზე, თემებსა და გარემოზე და ამავდროულად ჩვენი აქციონერებისა და პარტნიორებისთვის გრძელვადიანი ღირებულება შევქმნათ.

სამომავლო პერსპექტივა

ჩვენი მომავალი წლის ფოკუსია განვახორციელოთ შემდგომი ინოვაცია და ოპერაციული სრულყოფილება და ამავდროულად ჩვენი მომხმარებლები ჩვენი სტრატეგიის ცენტრში შევინარჩუნოთ. 2025 წელს განვაგრძობთ ინვესტირებას ჩვენს ციფრულ ტრანსფორმაციაში და დავხვეწავთ ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებას, რათა სწრაფად ვუპასუხოთ ბაზრის ცვალებად საჭიროებებს. უახლესი ტექნოლოგიური მიღწევებისა და ეჯაილ მეთოდოლოგიების გამოყენებით, ჩვენ მიზნად ვისახავთ გავაუმჯობესოთ მომსახურების სიჩქარე და ეფექტურობა, რაც უზრუნველყოფს, რომ ჩვენმა მომხმარებლებმა მიიღონ შეუდარებელი ღირებულება.

ჩვენ ვგეგმავთ გავაღრმავოთ ბაზარზე შეღწევა, განსაკუთრებით ისეთ საკვანძო სფეროებში, როგორიცაა SME დაკრედიტება და კორპორატიული საბანკო მომსახურება, მიზნობრივი ზრდის ინიციატივების

მეშვეობით, რომლებიც ჩვენით დაინტერესებული პირებისთვის ახალ ღირებულებას ქმნიან. გარდა ამისა, ჩვენი ვალდებულება მდგრადი პრაქტიკისა და ESG პრინციპების მიმართ კვლავ ჩვენი სტრატეგიის ქვაკუთხედად დარჩება, რაც წარმართავს ჩვენს ძალისხმევას იმ თემებისა და გარემოს მხარდასაჭერად, სადაც ჩვენ ვმოქმედებთ.

დარწმუნებული ვარ, რომ ჩვენი პროაქტიული მიდგომა, ჩვენი ერთგული გუნდის ექსპერტიზასთან ერთად, საშუალებას მოგვცემს დავძლიოთ გამოწვევები და გამოვიყენოთ ახლად წარმოქმნილი შესაძლებლობები, დავადგინოთ ახალი ნიშნულები საქმიანობაში და ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისთვის გამორჩეულ შედეგებს მივაღწიოთ.

პატივისცემით,

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

შერჩეული ფინანსური მაჩვენებლები

მლნ ლარი

წმინდა მოგება	საშუალო აქტივებზე უკუგების კოეფიციენტი (ROAA)	საშუალო კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტი (ROAE)
87	**2.4%**	**15.0%**
+13.7% წ/წ	-0.02 პპ წ/წ	-0.77 პპ წ/წ
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	საოპერაციო მოგება გაუფასურების რეზერვების გარეშე
157	**47**	**104**
+14.9% წ/წ	+28.0% წ/წ	+14.4% წ/წ
საოპერაციო ხარჯები	ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი (Cost to Income)	საკრედიტო რისკის ხარჯის კოეფიციენტი (Cost of Risk)
100	**49.2%**	**0.20%**
+21.2% წ/წ	+1.45 პპ წ/წ	+0.02 პპ წ/წ
სესხების პორტფელი (გროს)	მომხმარებელთა დეპოზიტები	საერთაშორისო პარტნიორებისგან მოზიდული სახსრები (Funding)
2,958	**2,544**	**828**
+17.0% წ/წ	+16.0% წ/წ	+7.0% წ/წ
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
19.3%	**198.9%**	**124.2%**
+1.1 პპ წ/წ	+62.2 პპ წ/წ	+7.0 პპ წ/წ

BB ჯგუფის პროფილი

ვინ ვართ ჩვენ

ჩვენ ბაზარზე 30 წელზე მეტი არსებობის ისტორიის მქონე, საქართველოში ერთ-ერთი წამყვანი ფინანსური ჰოლდინგი ვართ. ჩვენს ძლიერ ფრენჩაიზს დივერსიფიცირებული ბიზნესი და მყარი ინსტიტუციური საფუძველი განაპირობებს. ჩვენ ვცდილობთ ჩვენი კორპორატიული და ფიზიკური პირი კლიენტებისთვის საბანკო და ფინანსური მომსახურება უზრუნველვყოთ, გავაძლიეროთ მათი წარმატების შესაძლებლობები და დავაკმაყოფილოთ მათი ინდივიდუალური ფინანსური საჭიროებები.



ჩვენ უნივერსალური ფინანსური ჰოლდინგი განვავითარეთ, რომელიც ქვეყნის ყველა კლიენტთა სეგმენტს მოიცავს და სპეციალიზებულია ბიზნესისა და საცალო სეგმენტებისთვის ფინანსური მომსახურების მიწოდებაზე. ეს ქვეყნის მე-4 უმსხვილესი ბანკია, თავის ორ შვილობილ კომპანიასთან ერთად, რომლებიც მორგებულ სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას უზრუნველყოფს.

- მე-4 უმსხვილესი ბანკი აქტივების მიხედვით
- მე-3 უმსხვილესი ბანკი ბიზნეს სესხების მიხედვით
- მე-4 უმსხვილესი ბანკი საცალო სესხების მიხედვით
- მე-3 უმსხვილესი ბანკი კაპიტალის მიხედვით

ჩვენი სტრატეგიული ბიზნეს მიმართულებები



ორი შვილობილი კომპანიის, ბბ დაზღვევის და ბბ ლიზინგის დახმარებით და მრავალარხიანი დისტრიბუციის პლატფორმის მეშვეობით, კლიენტთა ყველა სეგმენტს მორგებულ საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებას ვთავაზობთ. ამ მიმართულებების კოორდინირებული ფუნქციონირება კლიენტთა ყველა სეგმენტისთვის ფართომასშტაბიანი ფინანსური მომსახურების შესათავაზებლად სინერგიებს ქმნის.

მყარი კაპიტალის ბაზის საფუძველზე, რასაც საერთაშორისო პარტნიორების მხრიდან ძლიერი ფინანსური მხარდაჭერა აბალანსებს, ბიზნესის კეთებაში დიდი გამოცდილება დავაგროვეთ და ბაზარზე ბიზნესების ხელშეწყობაში კონკურენტული უპირატესობა მოვიპოვეთ.

ჩვენს კონკურენტულ ძლიერ მხარეებზე დაყრდნობით, მზად ვართ ვუზრუნველყოთ ბიზნესის ზრდა, შევინარჩუნოთ მაღალი მომგებიანობა და დიდი შემოსავლები, ამავდროულად შევქმნათ შესაძლებლობები ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის და დადებითი წვლილი შევიტანოთ იმ საზოგადოებაში, სადაც ვმუშაობთ.

ESG პრინციპების ჩვენს სტრატეგიაში, კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ინტეგრირებით, ჩვენ ვმოქმედებთ პასუხისმგებლობით და მდგრადად, ვიმსახურებთ ჩვენი კლიენტების, პარტნიორებისა და დაინტერესებული მხარეების ხანგრძლივ ლოიალობას.

ჩვენი სტრატეგიული აქცენტი საცალო და ბიზნეს მომსახურების ყველა ძირითად სფეროში, ახალი შეთავაზებებითა და სწორი გადაწყვეტილებებით, პოზიციების გაძლიერებისკენაა მიმართული; ამით გავაძლიერებთ ჩვენს, როგორც ქვეყანაში სამ უმსხვილეს ბანკს შორის კლიენტზე და მომავალზე ორიენტირებული ბანკის როლს.

როგორ ვქმნით ღირებულებას

პრაგმატული და ანალიტიკური აზროვნების საფუძველზე, ჩვენი კლიენტების საჭიროებების შესწავლითა და მონაცემებზე დაკვირვებით, ჩვენ ვხედავთ დიდ სურათს და ამის საფუძველზე ვქმნით ფინანსურ პროდუქტებსა და მომსახურებებს, რომლებიც მორგებულია ჩვენს კლიენტებზე. შედეგად, ჩვენ ვქმნით ღირებულებას ჩვენი კლიენტებისთვის, რაც გარდაიქმნება კლიენტთა ლოიალობად და ხანგრძლივ თანამშრომლობად.

ჩვენი მიზანი:

ჩვენს კლიენტებთან თანამშრომლობით უკეთესი და უფრო მდგრადი მომავლის შექმნა

ჩვენი ღირებულებები:

- თანამშრომლობა
- ზრდა
- ანალიტიკური აზროვნება
- მოქნილობა
- ხარისხი

ჩვენი რესურსები:

- ეფექტური, გუნდურ მუშაობაზე ორიენტირებული სტრუქტურა
- კლიენტზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი ფოკუსით გრძელვადიან ოპერირებაზე
- პროფესიონალი, ერთგული, მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე თანამშრომლები
- გაუმჯობესებული პროგრამული სისტემები და მონაცემთა ღრმა ანალიტიკა
- **რისკის მართვის ჰოლისტიკური მიდგომა**
- ძლიერი კაპიტალის ბაზა
- სოლიდური ბრენდი
- ერთგული მომხმარებლები
- მხარდამჭერი პარტნიორი საერთაშორისო ფინანსური ორგანიზაციები

ვექმნით ღირებულებებს:

მომხმარებლებს:

- მომხმარებლის ინტეგრირებული გამოცდილება
- მომსახურების მაღალი სტანდარტები ყველა არხში
- ექსპერტიზა სხვადასხვა ბიზნეს სექტორში

აქციონერებს:

- მზარდი ინვესტიციები
- მაღალი მომგებიანობა

თანამშრომლებს:

- სტაბილური და გამომწვევებით სავსე სამუშაო გარემო
- უწყვეტი პროფესიული განვითარება
- თანასწორობა, მრავალფეროვნება და ინკლუზიური გარემო
- მაღალი ეთიკური სტანდარტები

საზოგადოებას:

- ოჯახების და ბიზნესების განვითარება
- მწვანე და მდგრადი გავლენა

ჩვენი სტრატეგია

ჩვენი ხედვა

ჩვენ გვსურს შევქმნათ მომავლის უნივერსალური ბანკი, რომელიც გამარტივებული პროცედურებითა და მოქნილი მომსახურებით, მრავალფეროვან პროდუქტებსა და მომსახურებას ერთ სივრცეში უზრუნველყოფს; მისი სერვისები კლიენტთა საჭიროებებზეა მორგებული და მათთვის შედეგების უფრო სწრაფად, მარტივად და კომფორტულად მიღწევის შესაძლებლობას იძლევა. ჩვენი უმნიშვნელოვანესი მიზანია ფინანსური მომსახურების ხელმისაწვდომობის გაზრდა ყველგან სადაც და როდესაც ეს საჭიროა.

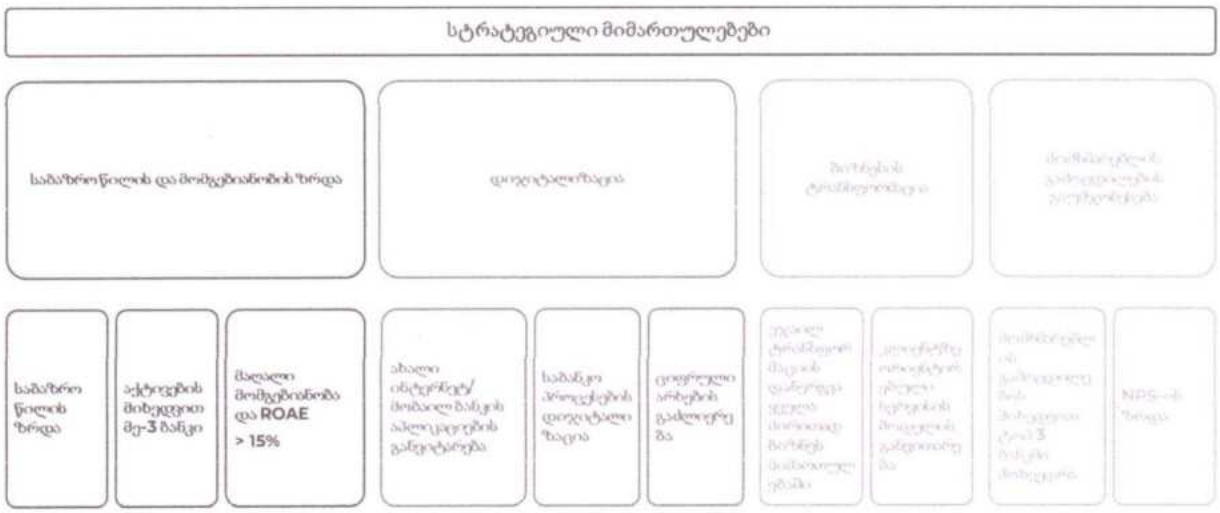
ჩვენ ბევრს ვმუშაობთ, რათა გადავაჭარბოთ კლიენტთა მოლოდინებს, ვცდილობთ ვიყოთ კლიენტზე ორიენტირებული ინსტიტუტი, რათა გავხდეთ ლოიალური და სანდო თანამგზავრი ფინანსურ საკითხებში.

ჩვენი სტრატეგია

ჩვენი სტრატეგია წლების განმავლობაში მუდმივად ვითარდებოდა და უფრო დიდი საბაზრო წილის ათვისებას ითვალისწინებდა. 2022 წელს ბანკმა შეიძინა პორტფელები რითაც გააფართოვა საცალო და კორპორატიული სფეროების დაფარვა, რის შემდეგაც ბანკი და ჯგუფი, გზადაგზა ახალი სტრატეგიული მიზნების დასახვით, დინამიური ტრანსფორმაციის ფაზაში შევიდა.

ჩვენ გვსურს შევქმნათ ღირებულება ჩვენი კლიენტებისთვის, გავიგოთ მათი საჭიროებები და შევთავაზოთ მათ პროდუქტები და მომსახურება, რომლებიც მათ პირად და ბიზნეს მოთხოვნებზეა მორგებული.

ამ მიზნის მისაღწევად ჩვენი სტრატეგია ოთხი სტრატეგიული მიმართულებისგან შედგება, ესენია: ზრდა, დიჯიტალიზაცია, ეფექტურობა და კლიენტთა გამოცდილება, რომელთაგან თითოეულს რამდენიმე მიზანი აქვს.



ამ მიზნების შესრულებით, ეთიკურად მოქმედებითა და ჩვენი თანამშრომლების, კლიენტების, პარტნიორებისა და აქციონერების გრძელვადიანი ერთგულების მოპოვებით, ჩვენ გვსურს ჩვენი პოზიცია

დავიკავოთ ბაზარზე სამ საუკეთესო ბანკს შორის ყველა ძირითად სფეროში, მათ შორის საბანკო, სადაზღვევო და სალიზინგო მომსახურებაში.

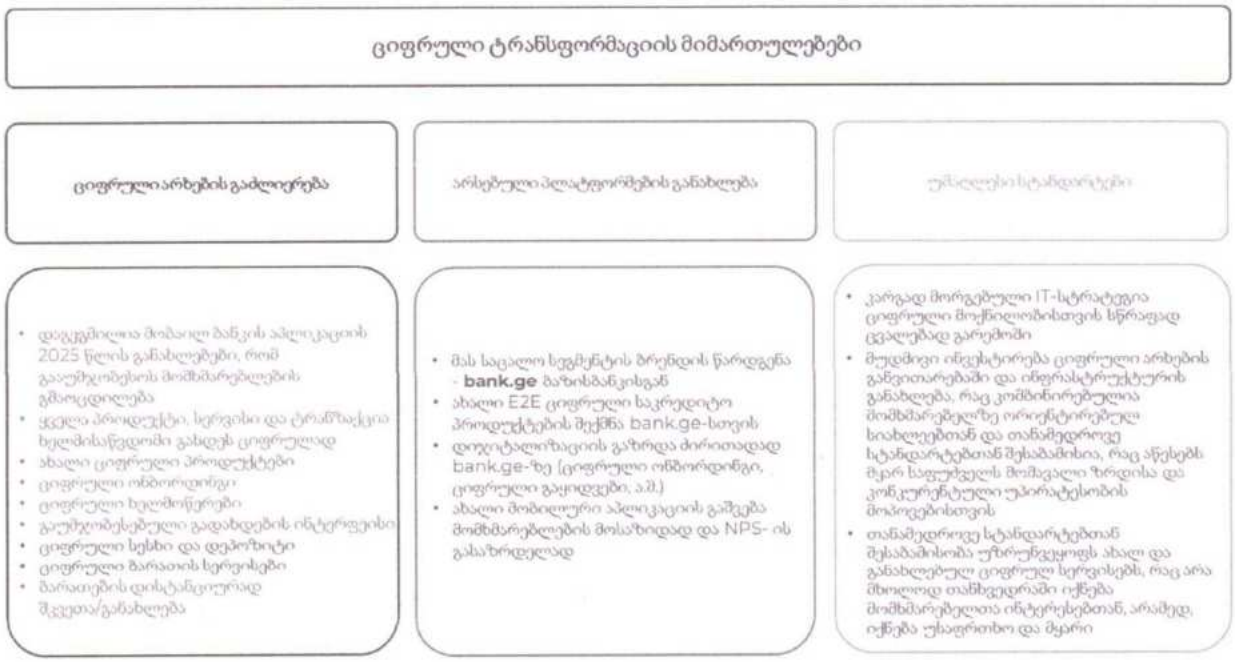
ჩვენი სტრატეგიები სამი ძირითადი მიზნის ირგვლივ ერთიანდება:

- პროდუქტის კომპეტენციის შენარჩუნება ყველა ძირითად სეგმენტსა და კლიენტთა ჯგუფში, კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესება
- ციფრული ტრანსფორმაციის დაჩქარება

ჩვენი ძირითადი მახასიათებლების შენარჩუნება - ვიყოთ სანდო ფინანსური პარტნიორი მათთვის, ვინც ჩვენთან ბიზნესს აკეთებს.

ციფრული სტრატეგია

ბანკმა შეიმუშავა ციფრული სტრატეგია, რომელიც მიზნად ისახავს ჩვენი ციფრული პლატფორმების ტრანსფორმაციას და ჩვენი კლიენტებისთვის საუკეთესო გადაწყვეტების შეთავაზებას.



ზემოთ აღწერილი სტრატეგია თანამედროვე სტანდარტებზეა ორიენტირებული, რაც უზრუნველყოფს, რომ ახალი და განახლებული ციფრული მომსახურებები არა მხოლოდ კლიენტების ამჟამინდელ საჭიროებებს დააკმაყოფილებს, არამედ მყარი და უსაფრთხოც იქნება და სრულად უპასუხებს მომავალი კლიენტების საჭიროებებს.

2025 წელს ვგეგმავთ ახალი მობილური ბანკის გაშვებას, რომელიც უახლეს მიდგომაზეა დაფუძნებული და ინდუსტრიის ინოვაციებისა და კლიენტთა მოლოდინების კვალდაკვალ, საბანკო გამოცდილების შემდგომი გაუმჯობესებისათვის უახლეს ტექნოლოგიებს იყენებს.

ჩვენი სტრატეგიის ძირითადი მამოძრავებლები

კლიენტზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი, მაღალკვალიფიციური მენეჯმენტი და გუნდი, კაპიტალის ძლიერი ბაზა, რისკების ჰოლისტიკური მართვა და ლოიალურ კლიენტთა ბაზა ჩვენი სტრატეგიული მიზნების ძირითადი მამოძრავებლებია. ყველა ამ სტრატეგიული სამშენებლო ბლოკით მომავლის ბანკისთვის შევქმენით საფუძველი და ვალდებულებას ვიღებთ უზრუნველვყოთ ძლიერი მომგებიანობა და მაქსიმალურად გავზარდოთ აქციონერთა ღირებულება.



მომხმარებელზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი

ჩვენი გუნდი

მყარი კაპიტალის ბაზა

რისკების მართვისადმი ჰოლისტიკური მიდგომა

ერთგული მომხმარებლები

მომხმარებელზე ორიენტირებული ბიზნეს მოდელი	ჩვენი ბანკის წარმატება დამოკიდებულია ყველა ურთიერთქმედებაში კლიენტთა პოზიტიური გამოცდილების შენარჩუნებაზე და ჩვენი კლიენტებისთვის პოზიტიური შედეგების განხორციელებაზე. ყოვლისმომცველი ორგანიზაციული პროცესების დანერგვის გზით, მათ შორის მენეჯმენტის დონეზე კლიენტთა გამოცდილების რეგულარული განხილვით და ძირითადი შესრულების ინდიკატორების (KPI) გამოყენებით შევქმენით კლიენტზე ორიენტირებული მოდელი და კულტურა, რაც კლიენტთა უკუკავშირზე აქტიურად რეაგირებას ითვალისწინებს.
ჩვენი გუნდი	ბანკს ჰყავს კვალიფიციური მენეჯმენტი კრიზისების მართვასა და შესყიდვებში ვრცელი გამოცდილებით, რომელიც მუდმივად ჩართულია ბანკის ყოველდღიურ ოპერაციებში. ჩვენ გვაქვს მოქნილი ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს სწრაფ გადაწყვეტილებების მიღებას და აერთიანებს მაღალკვალიფიციურ პროფესიონალებს ღრმა ინდუსტრიული და სექტორული ცოდნით. ჩვენი მიზანია მოვიზიდოთ, შევინარჩუნოთ და მოვახდინოთ კვალიფიციური და ნიჭიერი ადამიანების მოტივირება, რომლებსაც აქვთ განსხვავებული შეხედულებები, ცხოვრებისეული გამოცდილება და კარიერული გზა. ჩვენი მიზანია შევქმნათ უსაფრთხო და კეთილგანწყობილი გარემო, რომელიც ხელს უწყობს პირად და პროფესიულ ზრდას და გუნდურ მუშაობას, და ხელს უწყობს ჩვენს მდგრად წარმატებას
რისკების მართვისადმი ჰოლისტიკური მიდგომა	რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება, შემცირება და მონიტორინგი არა მხოლოდ ინსტიტუტის ფინანსურ ჯანმრთელობას იცავს, არამედ ამყარებს დაინტერესებული მხარეების ნდობას. შესაძლო გამოწვევებისა და გაურკვევლობების პროაქტიულად გადაჭრით ვაძლიერებთ მდგრადობას. უზრუნველვყოფთ მდგრად ზრდას და ვამყარებთ გრძელვადიან სტაბილურობას.
მყარი კაპიტალის ბაზა	ბანკს აქვს მყარი კაპიტალი და აქციონერების მუდმივი მხარდაჭერა. ის ასევე სარგებლობს საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობით, რომლებიც მხარს უჭერენ ბანკს დაფინანსებით, გრანტებით, სპონსორობით, ტექნიკური დახმარებითა და მენეჯმენტის გაუმჯობესებით.
ერთგული მომხმარებლები	ბანკს თავის კლიენტებთან კავშირები დაარსების დღიდან აქვს დამყარებული და მას შემდეგ ზრუნავს და მხარს უჭერს მათ ძირითადი მიზნების მიღწევაში. კლიენტების საჭიროებების იდენტიფიცირება ბანკის ბიზნეს ციკლის საწყისი ეტაპია, რომელზეც ბანკი აგებს თავის მომსახურებებს და ქმნის მათთვის ღირებულებას.

ეჯაილ ტრანსფორმაცია

ბანკის სტრატეგიული ხედვისა და სტრატეგიის ეფექტური განხორციელების უზრუნველსაყოფად და ბაზარზე ცვლილებების მიმართ მედეგობისა და მოქნილობის გასაზრდელად, ბანკმა 2023 წელს დაიწყო ეჯაილ ტრანსფორმაციის განხორციელება და 2024 წელს დაიწყო პროექტების განხორციელება. სამი მიმართულებით (ძირითადი საბანკო პროდუქტები, სესხები, ციფრული არხები) შეიქმნა პროდუქტის განვითარების ათი გუნდი და ბანკის მასშტაბით განხორციელდა რამდენიმე სტრატეგიული პროექტი.

2024 წელს ეჯაილ ტრანსფორმაციის პროცესი ძირითადად შემდეგ საკითხებზე იყო ფოკუსირებული:

- ეჯაილ ცნობიერების ამაღლება
- პროფესიული ტრენინგი ეჯაილ გუნდის წევრებისთვის
- პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარების პროცედურის შემუშავება
- ეჯაილ ინსტრუმენტების შემოღებით ეჯაილ მიდგომის დანერგვის ხელშეწყობა.

ეჯაილ ტრანსფორმაციის მეორე წელი ეჯაილ პრაქტიკების მასშტაბირებასა და ეჯაილ ვადიანობის გაზრდაზეა ორიენტირებული. მისი მიზანია გაზომვადი შედეგების მიღწევის პარალელურად კლიენტზე მეტი ორიენტირებულობის, ოპერაციული ეფექტურობისა და ბიზნესის მოქნილობის მიღწევა.

2025 წლის ძირითადი ფოკუს სფეროებია:

ეჯაილ პრაქტიკების მასშტაბირება

- გამოცდილებაზე დაყრდნობით ეჯაილ ჯგუფების რედიზაინი პროდუქტზე ორიენტაციის მიხედვით

ეჯაილის ვადიანობის გაზრდა

- ვადიანობის შეფასებების ჩატარება ეჯაილ ჯგუფებისთვის
- მორგებული სასწავლო პროგრამების განხორციელება

სტრატეგიულ მიზნებთან თანხვედრის გაუმჯობესება

- მეტი ფოკუსი კომპანიების სტრატეგიულ მიზნებზე და KPI-ებზე პროდუქტის დაგეგმვაში.

ტექნოლოგიის ჩართვა

- ეჯაილ ჯგუფის საჭიროებების შესწავლა სწრაფი და სანდო შედეგების მისაღწევად
- ფოკუსი მონაცემების საფუძველზე გადაწყვეტილების მიღების მყარი ჩარჩოს შექმნაზე.

წარმატების გაზომვა

- შესრულების ძირითადი ინდიკატორებს (KPI), როგორიცაა ბაზრის გაუმჯობესება, ფინანსური შედეგები და ა.შ. განსაზღვრა და კონტროლი.
- რეგულარული რეტროსპექტივების განხორციელება, ორგანიზაციულ დონეზე, ტრანსფორმაციის შეფერხებების გამოსავლენად

ჩვენი ისტორია

ბაზისბანკის ისტორია 1993 წელს იწყება. ბაზისბანკი თბილისში, საერთო ხელვის მქონე მათემატიკოსების ჯგუფმა დააარსა. თავიდან ის ერთი სერვისცენტრით იყო წარმოდგენილი, რამდენიმე თანამშრომელი ჰყავდა და მოკრძალებული კაპიტალი ჰქონდა, შემდეგ კი ბაზისბანკი ფინანსური მომსახურებისა და შესყიდვების სფეროში უმაღლესი ექსპერტიზის მქონე ქვეყნის ერთ-ერთ წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტად ჩამოყალიბდა.
1990-იანი წლები რთული იყო თავისი მკაცრი სოციალური, ეკონომიკური და პოლიტიკური გარემოთი პოსტ-საბჭოთა, გარდამავალ პერიოდში. მიუხედავად ამისა, ბაზისბანკის გუნდმა შეძლო ზედაპირზე დარჩენა და წინსვლა მკაფიო სტრატეგიითა და შთამბეჭდავი შედეგებით. კომპანიას ნათელი ხედვა ჰქონდა: ის პროგრესულ ბანკად უნდა ჩამოყალიბებულიყო და ამ მიზნის მისაღწევად მუშაობდა. რაციონალური და პრაგმატული გადაწყვეტილებების მიღება, დაინტერესებულ მხარეებთან გამჭვირვალე კომუნიკაცია, თანმიმდევრულობა და სტრატეგიული ორიენტაცია ბანკის წარმატების მთავარი ფაქტორები იყო.

2000-იანი წლების დასაწყისი მნიშვნელოვანი იყო ბაზისბანკისთვის, აქციონერებმა მიიღეს ფუნდამენტური გადაწყვეტილებები, რათა ახლად დაარსებული ბანკი მყარ ფინანსურ ინსტიტუტად გარდაექმნათ:

- ჩამოყალიბდა განვითარების სტრატეგია;
- გადაიდგა პირველი ნაბიჯები საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობის დამყარებისთვის;
- საფუძველი ჩაეყარა ზრდაზე ორიენტირებულ, ძირითად პლატფორმებს, რომლებიც მხოლოდ შიდა რესურსებს ეყრდნობოდა.

მომავალი წარმატებული ინსტიტუტისთვის შექმნილმა საფუძველმა მალე მიიზიდა უცხოელი ინვესტორები, რომლებიც საინვესტიციო შესაძლებლობებს ეძებდნენ.

2008 წელს ბაზისბანკის აქციების 15% შეიძინა EBRD-მ, რამაც ბიძგი მისცა ორგანიზაციული რემოდელირების პროცესებს, რომლებიც მიზნად ისახავდა უფრო მოქნილი და ეფექტური სტრუქტურის შექმნას. ძირითადი მიზანი იყო კარგად განვითარებული პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება სტრუქტურასთან ერთად, ბანკის კონკურენტული უპირატესობების განვითარებისა და ბაზრის უფრო დიდი წილის მოპოვების მიზნით.

2012 წელს ბაზისბანკის აქციების 90% შეიძინა საქართველოში ერთ-ერთმა უმსხვილესმა კერძო ინვესტორმა, Xinjiang Hualing Industry & Trade Co. Ltd-მა (შემდგომში ჰუალინგ ჯგუფი), რომელმაც მოგვიანებით აქციების წილი 92%-მდე გაზარდა. ბანკის პროგრესი ბაზარზე ჰუალინგ ჯგუფის შემოსვლის შემდეგ მნიშვნელოვანი იყო და შთამბეჭდავი შედეგები მალევე მოჰყვა - ბანკი რამდენიმე მომდევნო წლის განმავლობაში ბაზარზე დაჩქარებულ ზრდას აჩვენებდა და ქვეყანაში მოქმედ უმსხვილეს კომერციულ

ბანკებს შორის მე-11 პოზიციიდან ტოპ 5-ში გადაინაცვლა. სწრაფ ზრდასთან ერთად, შენარჩუნებული იყო ჯანსაღი ფინანსური მდგომარეობა და მიმზიდველი მომგებიანობა, პრუდენციული რისკების მართვის პრაქტიკასთან ერთად, რათა შენარჩუნებულიყო გრძელვადიანი განვითარების გზის მდგრადობა. 2012 წლიდან 2023 წლის ბოლომდე ბანკმა თავისი აქტივები 23-ჯერ გაზარდა, მთლიანი სესხები 33-ჯერ, მთლიანი კაპიტალი 20-ჯერ და კლიენტების დეპოზიტები 22-ჯერ.

2017 წელს ბანკი აფუძნებს ორ შვილობილ კომპანიას, BB დაზღვევას და BB ლიზინგს, და აგრძელებს თავის სტრატეგიულ ამბიციებს ჰოლდინგის სტრუქტურის ქვეშ, აყალიბებს ბაზისბანკის ჯგუფს (BB Group). ჰოლდინგის სტრუქტურამ ბანკს საშუალება მისცა გაეერთიანებინა თავისი რესურსები და კლიენტთა გაფართოებული წრისათვის ფინანსური მომსახურების მრავალფეროვანი სპექტრი უზრუნველეყო.

მომდევნო წლებში ჯგუფი ფოკუსირებული იყო თავისი სტრატეგიის განხორციელებასა და უფრო ამბიციური მიზნებისკენ სვლაზე. 2022 წელს BB ჯგუფმა ხელი მოაწერა შეთანხმებას ორი სტრატეგიული ტრანზაქციის - VTB Bank Georgia-ს საცალო და ბიზნეს პორტფელების - 787 მილიონი ლარის სასესხო პორტფელის და 665 მილიონი ლარის სადეპოზიტო პორტფელის შეძენის შესახებ. ამ შენაძენებმა BB ჯგუფს შესძინა ბიზნესის მასშტაბები, შესაძლებლობები, სამუშაო ძალა და 136,000-ზე მეტი ახალი კლიენტი. ტრანზაქციამდე ბანკის ფოკუსი იყო ბიზნესის დაკრედიტებაზე და ბიზნესის მფლობელებისთვის საცალო მომსახურების მიწოდებაზე, მაგრამ საცალო კლიენტების მყარი ბაზის დამატების შემდეგ, თავი გარდაქმნა უნივერსალურ ბანკად, რომელიც ყველა სეგმენტის კლიენტს ემსახურება. ტრანზაქციის შემდეგ ქსელს დაემატა 24 ახალი ფილიალი, შეძენილ იქნა დაახლოებით 135 ათასი კლიენტი და ბაზისბანკის გუნდს შეუერთდა 350-ზე მეტი თანამშრომელი. შედეგად, BB-ს აქტივები 50%-ზე მეტით გაიზარდა, რაც ბანკს 4.4%-იანი საბაზრო წილის მქონე, ბაზარზე მე-4 უმსხვილესი ბანკის პოზიციაზე აყენებს.

2022 წლის ფინანსური პარამეტრების წლიური ზრდის ტემპი ასევე ისტორიული იყო:



ეს ტრანზაქცია კარგად შეესაბამებოდა ბანკის ზრდის სტრატეგიას და ამბიციურ ტრანსფორმაციის გზას, საქართველოში მესამე უმსხვილესი ბანკი გამხდარიყო, თუმცა ბანკი გამოწვევის წინაშე დადგა - შეგუებოდა შეცვლილ მასშტაბს, პროცესებს და კლიენტურას, დაეძლია კულტურული და ტექნოლოგიური განსხვავებები.

2023 წელი ბანკისთვის კიდევ ერთი გამოწვევებით სავსე, მაგრამ ასევე წარმატებული წელი იყო. უნივერსალურ ბანკად გარდაქმნის სტრატეგიული ტრანსფორმაციის პროცესმა და ყველა კლიენტის სეგმენტისა და ქვესეგმენტის დაფარვამ, ბანკს უბიძგა, გადაესინჯა თავისი ოპერაციები და პროცესები და სტრატეგია უფრო დიდი ზრდისთვის მოერგო. ბანკმა დაიწყო სტრატეგიული მიმართულებებისთვის

ეჯაილ სტრუქტურის დანერგვა, რათა სწრაფად ცვალებად გარემოს მორგებოდა და დაეწყო ახალი ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების დანერგვა.

დღეს ბაზისბანკის ჯგუფი დგას ქვეყნის წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის, არის ავტორიტეტული, სანდო პარტნიორი, რომელიც ზრუნავს თავისი კლიენტების, პარტნიორების, თანამშრომლებისა და აქციონერების ერთგულებაზე. ჩვენი სტრატეგიული ფოკუსი მიმართულია საცალო და ბიზნეს მომსახურების ყველა ძირითად სფეროში პოზიციების გაძლიერებაზე, ახალი შეთავაზებებითა და უმაღლესი გადაწყვეტებით; ჩვენი მიზანია, განვავითაროთ ჩვენი ძალა, როგორც კლიენტზე და მომავალზე ორიენტირებულმა ბანკმა.

ჩვენი გუნდი

BB ჯგუფის ზრდისა და წარმატების მთავარი მამოძრავებელი ძალა ჩვენი თანამშრომლები, მათი მუდმივი ერთგულება და მიღწევებია. ჩვენ მზად ვართ უზრუნველვყოთ ჯანსაღი და უსაფრთხო სამუშაო ადგილი, სადაც მათ შეუძლიათ თავი იგრძნონ საზოგადოების ნაწილად და ქონდეთ სურვილი განავითარონ და წვლილი შეიტანონ ორგანიზაციის საბოლოო მიზნების მიღწევაში. გუნდში მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიის წახალისება, მათი სურვილების ცოდნა და მათი მოლოდინების დაკმაყოფილება ჩვენი კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

თანამშრომლები	ქალი თანამშრომლები	ქალი საშუალო რგოლის მენეჯერები
904	70%	47%

ბანკის ადამიანური რესურსების დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ბანკისათვის შესაფერისი ტალანტების მოზიდვაში, ადაპტაციაში, განვითარებასა და შენარჩუნებაში. თანამშრომელთან სიახლოვით, მთელი გზის მანძილზე, ისინი ცდილობენ ხელი შეუწყონ მათი პოტენციალის რეალიზებას. განვითარებისა და შენარჩუნების პროცესში, მუდმივად შეაქვთ წვლილი თანამშრომელთა პროფესიულ განვითარებაში. თანამშრომელთა უწყვეტი პროფესიული განვითარება და მათი კეთილდღეობა ჩვენი მთავარი პრიორიტეტებია.

ჩვენ განვაგრძობთ ჩვენი თანამშრომლების გაძლიერებაზე ფოკუსირებას, ვქმნით მაღალი ნდობის, მრავალფეროვან გარემოს და ძლიერი უკუკავშირის კულტურას, თანამშრომლებს სამომავლოდ უნარებითა და შესაძლებლობებით უზრუნველვყოფთ.

ჩვენი ადამიანური კაპიტალის სტრატეგია შემდეგ ძირითად მიმართულებებზეა აგებული:

მრავალფეროვნებისა და თანაბარი შესაძლებლობების ხელშეწყობა	ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება	ჯანსაღი და მიმზიდველი გარემოს შექმნა

მრავალფეროვნებისა და თანაბარი შესაძლებლობების ხელშეწყობა

ჩვენ ვალდებულებას ვიღებთ დავიცვათ უმაღლესი ეთიკური სტანდარტები ჩვენ თანამშრომლებზე მზრუნველობის პროცესში.
ბანკი, როგორც დამსაქმებელი, მიზნად ისახავს ყველა თანამშრომლისა და კანდიდატისთვის მრავალფეროვანი, ინკლუზიური და თანასწორი გარემო უზრუნველყოს - სამუშაო გარემო, რომელიც თავისუფალია შევიწროებისა და დისკრიმინაციისგან, ასევე გარემო, სადაც ყველა თანამშრომელს დასაქმების ყველა დონეზე პატივისცემითა და ღირსებით ეპყრობიან. თანასწორობასა და მრავალფეროვნებას ხელს ვუწყობთ სხვადასხვა თვალსაზრისის დაფასებით, სტერეოტიპების

წინააღმდეგ ბრძოლით და ადამიანების გაძლიერებით, რათა მათ თავიანთი იდეების და გადაწყვეტების გაზიარება შეძლონ. ჩვენ პრიორიტეტს ვანიჭებთ ინკლუზიას, უზრუნველყოფთ, რომ ყველა თავს დაფასებულად, პატივცემულად და წახალისებულად გრძნობდეს და მზად იყოს წინსვლაში წვლილის შესატანად.
სხვადასხვა პოლიტიკის მეშვეობით თანამშრომლებს მათი ქცევის შესახებ ჩვენს მოლოდინებს ვაცნობთ, მათ შორის:

- *პერსონალის სახელმძღვანელო,* რომელიც განსაზღვრავს თანამშრომელთა ქცევის სტანდარტებს. პოლიტიკა ხელმისაწვდომია ყველა თანამშრომლისთვის ქართულ და ინგლისურ ენებზე.
- *ქცევისა და ეთიკის კოდექსი,* რომელიც ნათლად განსაზღვრავს მოლოდინს, რომ ყველა თანამშრომელმა უნდა იმოქმედოს ეთიკურად, პროფესიონალურად, გამჭვირვალედ და სრული შესაბამისობით ყურადღების, პატივისცემისა და ეთიკის სტანდარტებთან, საზოგადოების, მომხმარებლების, დამსაქმებლების, თანამშრომლების, საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის სხვა მონაწილეების მიმართ.
- *მხილების არხი თანამშრომლებისთვის,* რათა მათ სენსიტიურ საკითხებზე თავიანთი პრობლემები ან საჩივრები გაგვიზიარონ.

ჩვენ მოველით, რომ ჩვენი თანამშრომლები ჩვენი ღირებულებებისა და ბიზნეს პრინციპების შესაბამისად იმოქმედებენ, დაიცავენ მოქმედ კანონებს, რეგულაციებს და შიდა პოლიტიკასა და პროცედურებს.

ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება

ჩვენი მიზანია ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება, რომლებიც სწორად ერგებიან ჩვენს ბანკს და უზრუნველყოფენ პირადი და პროფესიული განვითარებისა და გუნდური მუშაობის უსაფრთხო და ინკლუზიურ გარემოს. ჩვენ ვცდილობთ უზრუნველყოთ მათი უწყვეტი პროფესიული განვითარება, ამას კი ისეთი ფართო სპექტრის შესაძლებლობებით ვაღწევთ, როგორიცაა განვითარების კურსები, პროფესიული და პირადი ზრდის სემინარები და ტრენინგები.

ნიჭიერი ადამიანების მოზიდვა

ბაზისბანკში ჩვენ ვქმნით გარემოს, რომელიც კომფორტულია სხვადასხვა წარმომავლობისა და გამოცდილების მქონე ადამიანებისთვის. ბანკის რეკრუტირების პოლიტიკა და პრაქტიკა, მათ შორის ინტერვიუები და შესაბამისი კონტროლის პროცედურები, უზრუნველყოფს სამართლიან დასაქმების პროცესს. ჩვენ უწყვეტად ვავითარებთ ჩვენს შეძენის არხებს, ვამუშავებთ მათ სხვადასხვა ტიპის ნიჭის მიზნობრივ სეგმენტებზე.

ჩვენ ცდილობთ გავამრავალფეროვნოთ ახალი თანამშრომლების მოზიდვის არხები:

შიდა წახალისება	ერთ-ერთი პრიორიტეტი ტალანტების შიდა განვითარებაა; ვაკანსიების შევსებისას პრიორიტეტი არსებულ თანამშრომლებს ენიჭება, განსაკუთრებით მენეჯერულ პოზიციებზე.
რეგულარული გასაუბრებები	ჩვენი ნიჭიერ ადამიანთა მოძიების გუნდი აქტიურად აკვირდება შრომის ბაზარს და რეგულარულად თანამშრომლობს პოტენციურ კანდიდატებთან აქ მძიმეები ამოვიღე
კამპანია "დაიწყე შენი კარიერა ბაზის ბანკში"	ბანკმა დაიწყო კამპანია "დაიწყე შენი კარიერა ბაზისბანკში" და ფრონტის პოზიციებზე 60 კანდიდატი აიყვანა.
კამპანია "გახდი რეკომენდატორი"	თანამშრომლებს შორის დავიწყეთ რეფერალური პროგრამა „გახდი რეკომენდატორი“.
დასაქმების ფორუმები	მონაწილეობა მივიღეთ დასაქმების ფორუმებში და მოვიზიდეთ ახალი ნიჭიერი ადამიანები
მემორანდუმები	გავაფორმეთ მემორანდუმი უნივერსიტეტებთან, რომლის ფარგლებშიც აქტიურად ვთანამშრომლობთ
ონბორდინგი	შეიქმნა სისტემა ახალი თანამშრომლების მარტივი ადაპტაციის და ჩართულობის ხელშესაწყობად. ონბორდინგის პროცესში გამოკვეთილია როლები, რომლებიც აქტიურად მონაწილეობენ ახალი თანამშრომლების ადაპტაციის პროცესში

ნიჭიერი ადამიანების განვითარება

წარმატებული ონბორდინგის შემდეგ, როცა თანამშრომლები მოტივირებულნი არიან კომპანიაში რამდენიმე წელი დარჩნენ, ჩვენ ვიწყებთ მათ განვითარებაზე მუშაობას. ნიჭიერი ადამიანების განვითარება უწყვეტი პროცესია, რომელიც მნიშვნელოვანია სტაჟის მიუხედავად. ჩვენ ვისწრაფვით

შევქმნათ სწავლის კულტურა, სადაც თანამშრომლებს შეუძლიათ მიიღონ შესაძლებლობები მუდმივი სწავლისა და პირადი განვითარებისთვის. ჩვენი განვითარების ნაწილი მოიცავს შემდეგ სფეროებს: სამუშაოსთან დაკავშირებული ტრეინინგები, უმაღლესი განათლებისა და სერტიფიკაციის პროგრამები და სამუშაო შეხვედრები (Workshops).

სამუშაოსთან დაკავშირებული ტრეინინგები	უმაღლესი განათლება და სერტიფიცირების პროგრამები	სამუშაო შეხვედრები (Wokrshops)
• ონბორდინგი • საბანკო პროდუქტები და სერვისები • ეფექტური სერვისი და კლიენტთა კმაყოფილების გაუმჯობესების სტანდარტები • კომუნიკაციისა და პრეზენტაციის უნარების პროგრამები • მორგებული სასწავლო სესიები	• სამაგისტრო პროგრამების დაფინანსება და თანადაფინანსება • პროფესიული სერტიფიცირების დაფინანსება და თანადაფინანსება • მენეჯმენტის თეორიული და პრაქტიკული კურსების დაფინანსება	• სამუშაო შეხვედრები მწვანე დაფინანსებაზე • სამუშაო შეხვედრები კონკრეტულ პროდუქტებზე • სამუშაო შეხვედრები საერთაშორისო სტანდარტებზე

ტრეინინგები

ჩვენ მზად ვართ ხელი შევუწყოთ გარემოს, სადაც პროფესიული ზრდა და განვითარება პრიორიტეტულია. საბოლოო ჯამში, ჩვენ გვესმის, რომ თანამშრომლების უნარებში ინვესტიცია ზრდის ჩვენი ორგანიზაციის საერთო წარმატებას.

ინვესტიცია თანამშრომლების ტრეინინგში (2024)

	თანამშრომლების რაოდენობა	**ტრეინინგზე დახარჯული საათები**	**ტრეინინგებზე დახარჯული GEL**
მამრობითი	57	1,109	39,586
მდედრობითი	371	5,471	105,038
საერთო რაოდენობა	**428**	**6,580**	**144,625**

2024 წელს ბაზისბანკმა თავისი თანამშრომლებისთვის სხვადასხვა მდგრადობის ტრენინგები ჩაატარა. ბანკმა უზრუნველყო ESG რისკების ტრენინგები რისკ ოფიცრებისა და რისკ მენეჯერებისთვის, მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის ტრენინგები კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებისთვის (კერძოდ, როგორ გამოიყენონ მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის ინსტრუმენტი, როგორ მოახდინონ მწვანე სესხების სკრინინგი ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ტექნიკური კრიტერიუმების შესაბამისად და როგორ გააკეთონ იდენტიფიცირებული მწვანე სესხების ანგარიშგება), მწვანე საბანკო პროდუქტების ტრენინგები კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებისთვის, და ESG ცნობიერების ამაღლების ვორქშოფი სამეთვალყურეო საბჭოსა და მენეჯმენტისთვის, რომელიც ხაზს უსვამს ESG რისკების ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში ინტეგრირების მნიშვნელობას. ბაზისბანკი გეგმავს ინვესტიციას მდგრადობის საკითხებში და თავისი თანამშრომლების ცნობიერების ამაღლებაში, ასევე ზოგადად ბანკის ექსპერტიზის გაფართოებას მდგრადობის საკითხებში.

AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი ასევე რეგულარულად ატარებს AML/სანქციებთან დაკავშირებულ სპეციალიზებულ ტრენინგ სესიებს და ცოდნის შეფასებას სხვადასხვა თანამშრომელთა ჯგუფებისთვის მათი სამუშაო სპეციფიკაციების საფუძველზე. 2024 წლის განმავლობაში ფრონტ ოფისის თანამშრომლები გადამზადდნენ და შესაბამისი შეფასება ჩაუტარდათ.

ელექტრონული სწავლების პლატფორმა

გარდა ამისა, ახლახანს დავნერგეთ ბაზისბანკის ელექტრონული სწავლების პლატფორმა. ეს ინოვაციური ციფრული სასწავლო სივრცე შექმნილია ჩვენი თანამშრომლების სასწავლო გამოცდილების გასამდიდრებლად, რაც სთავაზობს მოქნილ და ინტერაქტიულ გზას მოდულზე დაფუძნებული სწავლების პრაქტიკასთან ურთიერთობისთვის. ამ პლატფორმის საშუალებით, თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ შეიძინონ ახალი უნარები და მიიღონ ფასეული ინფორმაცია, თავისი შერჩეული ტემპით და მათთვის მოსახერხებელი გზით. ჩვენი ელექტრონული სწავლების პლატფორმა ჩვენი თანამშრომლების სხვადასხვა საჭიროებას ერგება - მათაც, ვინც ცდილობს გაუმჯობესოს საკუთარი ექსპერტიზა და იმ ადამიანებსაც, ვისაც სურს ახალი პროფესიული სფეროები შეისწავლოს. ბაზისბანკი ამჟამად შეთავაზებული კურსების სპექტრის დივერსიფიკაციაზეც მუშაობს.

განათლების თანადაფინანსება

ბაზისბანკი დაფინანსებისა და თანადაფინანსების შესაძლებლობებს ყველა იმ თანამშრომელს აძლევს, რომლებიც სერტიფიცირების კურსებს გადიან, საშუალო რგოლის მენეჯმენტს კი მაგისტრატურის ხარჯების ნაწილობრივ ან სრულად დაფარვას სთავაზობს.

კონფერენციები

2024 წლის განმავლობაში, ბანკის თანამშრომლები მონაწილეობდნენ სხვადასხვა კონფერენციებში

(ProdAct Conference 2024 - ციფრული პროდუქტების მომავალი, Change Inspire 2024, "CELA", წლიური საგადასახადო კონფერენცია, HR კონგრესი 2024, SIBOS 2024, .NET Developer Days 2024),

და დაესწრნენ სხვადასხვა სამიტებსა და ღონისძიებებს (ეჯაილXchange Vol 3, ადამიანები და კულტურა, Tester's Day 2024, Ad Black Sea, საერთაშორისო სავაჭრო ფინანსების ვორქშოფი - ქეისების შესწავლა და რეალური მაგალითები).

თანამშრომელთა შეფასების სისტემა	2024 წელს ბაზისბანკმა დანერგა SAP Success Factors Talent Management მოდული, კონკრეტულად თანამშრომლების შეფასების და მიზნების მართვის მოდული. SAP მოდული დაეხმარა KPI-ის შეფასების პროცესის დიჯიტალიზაციას, წარმატებით განხორციელდა და მოიცვა დაახლოებით 400 თანამშრომელი.
	ჩვენი თანამშრომლები თავიანთ კვარტალურ მიზნებს სისტემის მეშვეობით ისახავენ და მათ საქმიანობას შემდგომში აფასებს მათი უშუალო მენეჯერი. თანამშრომლები იღებენ უკუკავშირს გასულ კვარტალზე და გეგმავენ მომავალ კვარტალს თავიანთ მენეჯერთან ერთად.
მენტორობის პროგრამა	2024 წელს გრძელდება მენტორობის პროგრამა, რომელიც 2023 წელს დაიწყო - ფილიალებში გამოვლინდნენ საუკეთესო შედეგებისა და მახასიათებლების მქონე თანამშრომლები, რომლებსაც საშუალება მიეცათ ჩაერთონ მენტორთა პროგრამაში და დაეხმარონ ახალ თანამშრომლებს ადაპტაციასა და კვალიფიკაციის ამაღლებაში. შერჩეულმა მენტორებმა გაიარეს ტრენინგი „მენტორინგი“, სადაც გაიუმჯობესეს უკუკავშირის და კომუნიკაციის უნარები.
ახალი საკომპენსაციო პაკეტები	შევიმუშავეთ კომპენსაციის ახალი პაკეტები ფრონტის თანამშრომლებისთვის
ძველ და ახალ თანამშრომელთა შენარჩუნება	დაინერგა ახალი შიდა პროექტი „გახდი მობილური ჯგუფის წევრი“. ფრონტის თანამშრომლებისთვის შეიქმნა სპეციალური პირობებით და დამატებითი შეღავათებით მობილური ჯგუფი.

ჯანსაღი და მიმზიდველი გარემოს შექმნა

ჯანსაღი კორპორატიული კულტურის უზრუნველყოფა

წლების მანძილზე ბაზისბანკმა ჩამოაყალიბა ჯანსაღი, ერთიანი, თანამშრომლებზე ორიენტირებული კორპორატიული კულტურა, სადაც ყველა თანამშრომელს აფასებენ, უსმენენ და თავისი პოტენციალის გამოვლენის საშუალებას აძლევენ. ბანკს მუშაობის მრავალწლიანი სტაჟის მქონე ბევრი თანამშრომელი ჰყავს, რომლებიც კარიერულად რამდენიმე საფეხურით დაწინაურდნენ და მმართველ პოზიციებზე

მუშაობენ. 2024 წლისთვის, იმ თანამშრომელთა რაოდენობამ, რომლებიც ბაზისბანკში ათ წელზე მეტია მუშაობენ, 145-ს მიაღწია (16,05%).

გარდა ამისა, ბაზისბანკის მენეჯერების მიერ მიღებული თანამშრომლობითი ხელმძღვანელობის სტილი აძლიერებს გუნდურ მუშაობას და თანამშრომლობას, ამავდროულად აუმჯობესებს გადაწყვეტილების მიღების პროცესებს. ჩვენ უზრუნველვყოფთ, რომ ჩვენს ყველა თანამშრომელს შეეძლოს პირდაპირ და ღიად დაუკავშირდეს ბანკის ხელმძღვანელობას და ისინი რეგულარულად მოუსმენენ მათ რამდენიმე არხის მეშვეობით:

თანამშრომელთა კმაყოფილების გამოკითხვები	პოსტები Workplace-ზე	ეჯაილ გუნდების კვარტალური ბიზნეს მიმოხილვები

ბენეფიტები თანამშრომელთა კეთილდღეობისთვის

კონკურენტულ ანაზღაურებასთან ერთად, ბანკის ბენეფიტები თანამშრომლებისთვის მოიცავს სარგებელს, რომელიც მათ ეხმარება შეინარჩუნონ სამუშაოსა და ოჯახს შორის ბალანსი და მათ პიროვნული და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებსაც აძლევს.

ჯანმრთელობა: კორპორატიული ჯანმრთელობის დაზღვევა ვრცელდება ოჯახის წევრებზე, სიცოცხლის დაზღვევა, სპეციალური სამუშაო საათები ახალშობილი ბავშვების მშობლებისთვის

ფინანსური: ფინანსური დახმარება სხვადასხვა ცხოვრებისეული შემთხვევისათვის, მათ შორის ბავშვის დაბადება, დეკრეტული/მამების ანაზღაურებადი შვებულება, კომპენსაცია სამსახურიდან გათავისუფლების შემთხვევაში.

კეთილდღეობა: ანაზღაურებადი დასვენება სპეციალური საჭიროებისთვის საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად, 24 შვებულების დღე და 5 დეიოფი წელიწადში.

სამუშაო ადგილის სიჯანსაღე და უსაფრთხოება

ჯანსაღი და უსაფრთხო სამუშაო გარემოს უზრუნველყოფა კვლავ ჩვენი კულტურის ძირითადი პრიორიტეტი და განუყოფელი ნაწილია. უსაფრთხო სამუშაო გარემოს შესანარჩუნებლად ბაზისბანკმა ჩართო გარე კომპანია, რომელიც უსაფრთხოების ღონისძიებებზეა სპეციალიზებული. ეს აუთსორსირებული პარტნიორი პასუხისმგებელია სამუშაო ადგილის უსაფრთხოების მაღალი სტანდარტების დანერგვაზე და შენარჩუნებაზე, ყველა შესაბამის რეგულაციასთან და გაიდლაინებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე.

ჩვენი თანამშრომლებისთვის განხორციელებული აქტივობები

2024 წელს, ბაზისბანკის მიზნებისა და ამოცანების შესაბამისად, შემუშავდა შიდა საკომუნიკაციო გეგმა. ეს მოიცავდა არსებული ინიციატივების განხორციელებას სამოქმედო გეგმის მიხედვით და თანმიმდევრულ კომუნიკაციას თანამშრომლებთან ორგანიზაციის შიგნით მიმდინარე პროცესების, ძირითადი განახლებებისა და მიღწევების შესახებ.

ორგანიზაციის მთავარი საკომუნიკაციო პლატფორმა არის Workplace, რომელიც აერთიანებს გუნდის ყველა წევრს. ეს პლატფორმა საშუალებას გვაძლევს დროულად გავაზიაროთ ყველა მნიშვნელოვანი თემა და ისინი თითოეული თანამშრომლისთვის ხელმისაწვდომი გავხადოთ ონლაინ.

მთელი წლის განმავლობაში იმართებოდა პერიოდული შეხვედრები, სადაც ტოპ მენეჯმენტი და საშუალო რგოლის მენეჯერები თანამშრომლებს უზიარებდნენ მნიშვნელოვანი პროექტების სტატუსს, მიღწეულ შედეგებს, სამომავლო გეგმებსა და მიზნებს. მომზადდა სხვადასხვა ფორმატი წარმატებული პროექტების, შედეგებისა და მიღწევების უკან მყოფი თანამშრომლების გამოსაკვეთად. განსხვავებული ინტერესების მქონე თანამშრომლებისთვის დაიგეგმა სხვადასხვა ჩემპიონატები, შეხვედრები და აქტივობები, როგორიცაა ინტელექტუალური თამაშები, საქველმოქმედო კამპანიები, სპორტული ჩემპიონატები და ა.შ.

კონკურსზე "Responsible Business Awards - Meliora 2024", რომელიც ევროკავშირის (EU) და კონრად ადენაუერის ფონდის (KAS) მიერ "სამოქალაქო საზოგადოების ინიციატივა" პროექტის ფარგლებში დაფინანსდა, ბაზისბანკმა მსხვილი კომპანიებისთვის დაწესებულ "პასუხისმგებლიანი დამსაქმებლის" კატეგორიაში გაიმარჯვა.

გვესმოდეს ჩვენი მომხმარებლების

ჩვენ მუდმივად ვაფასებთ ჩვენი მომხმარებლების მოლოდინებს ჩვენი მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად. 2024 წელს გავზომეთ კლიენტთა კმაყოფილების რამდენიმე მაჩვენებელი. შედეგების მიხედვით, კლიენტების აბსოლუტური უმრავლესობა ბანკს დადებითად აღიქვამს.

ტრანზაქციული წმინდა მხარდამჭერების ქულა (TRX NPS)

70

2023: 67

მომხმარებლების კმაყოფილების ქულა (CSAT)

81%

2023: 78%

მომხმარებლების ძალისხმევის ქულა (CES)

87%

2023: 87%

გარდა ამისა, ჩავატარეთ კლიენტთა კმაყოფილების გამოკითხვა მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტებისთვის და შედეგების მიხედვით, რესპონდენტთა 90.6% არის ბანკის პრომოუტერი და მხოლოდ 3.8% კლასიფიცირებულია როგორც არაკეთილმოსურნე.

კლიენტთა მომსახურების ხარისხის თვალსაზრისით:

- რესპონდენტთა 98.1%-მა დადებითად შეაფასა ბანკის თანამშრომლები
- 97.5%-მა განსაკუთრებით აღნიშნეს ბანკის თანამშრომელთა პროფესიონალიზმი და ხელმისაწვდომობა.

ძირითადი მიზეზები, თუ რატომ ირჩევენ კლიენტები ბაზისბანკს:

- სწრაფი და მარტივი სერვისი: 44.3%
- კონკურენტუნარიანი სასესხო პირობები: 28.8%
- თავდადებული პირად ბანკირთა სერვისი: 13.6%

2024 წელს, ჩვენი ძირითადი აქცენტი იყო სეგმენტზე დაფუძნებულ კვლევებზე კლიენტთა საჭიროებების იდენტიფიცირება და განვითარების ინიციატივების პრიორიტეტიზაცია, კლიენტთა გამოცდილების კვლევის პროცესის დახვეწა, კვლევების არეალის გაფართოება და KPI ანგარიშის გაუმჯობესება უწყვეტი მონიტორინგისთვის.

ამ მიმართულებით ჩვენი ძალისხმევის მხარდასაჭერად, 2024 წლის ბოლომდე:

- გამოიცა 171 კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესების რეკომენდაცია.
- დამუშავდა 198 თემა მიმდინარე პროდუქტების/პროექტების ფარგლებში.
- განხორციელდა 8 წამყვანი ინიციატივა კლიენტის პერსპექტივიდან მომსახურების პროცესების ანალიზისა და გაუმჯობესებისათვის, Define-Measure-Analyze-Improve-Control (DMAIC) ჩარჩოს გამოყენებით.
- ჩატარდა 170 სატრენინგო პროგრამა, 4,500 მონაწილით, ჯამში 1,396 საათი.
- 3,832 კლიენტთა საკითხი გადაწყდა, რომელთაგან 50% გადაიჭრა ორი სამუშაო დღის ფარგლებში.
- ჩატარდა 2,195 მომსახურების ხარისხის შეფასება.
- ორგანიზებულია კომპეტენციების ტესტირების 42 პროგრამა.
- ჩატარდა 60 კლიენტთა კვლევა.

ჩვენი ვალდებულება, გავიგოთ და ვუპასუხოთ კლიენტთა საჭიროებებს, კვლავ ჩვენი მომსახურების სტრატეგიის ცენტრშია. 2024 წელს მიღწეული პოზიტიური შედეგები, მათ შორის მნიშვნელოვანი გაუმჯობესებები კმაყოფილების ძირითად ინდიკატორებში, როგორიცაა NPS, CSAT და CES, ყველა სეგმენტში კლიენტთა გამოცდილების გაუმჯობესების მუდმივ ძალისხმევას ასახავს. მომხმარებელთა კმაყოფილების მაღალი დონე, როგორც საცალო, ისე მცირე და საშუალო ბიზნესის კლიენტებს შორის და სერვისის სრულყოფილებაზე ორიენტაცია მომხმარებელთა მოლოდინის დაკმაყოფილების და გადაჭარბების უნარის დემონსტრირებაა.

კლიენტზე ორიენტირებული მიდგომა წარმატებით გავაძლიერეთ სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელებით, კვლევის მეთოდოლოგიების დახვეწით და სასწავლო პროგრამების გაფართოებით. სამომავლოდ, გავაგრძელებთ მონაცემებზე დაფუძნებული ანალიზისთვის პრიორიტეტის მინიჭებას, პროცესის გაუმჯობესებასა და პროაქტიულ ჩართულობას, რათა კიდევ უფრო მეტი ღირებულება მივაწოდოთ ჩვენს კლიენტებს და ხელი შევუწყოთ ნდობასა და განსაკუთრებულ სერვისზე აგებულ გრძელვადიან ურთიერთობებს.

ბიზნესის მიმოხილვა

საცალო ბიზნესის მიმოხილვა

საცალო ბიზნესის მიმოხილვა

კლიენტზე ორიენტირებული საბანკო მომსახურება მომავლისათვის

ჩვენი ძირითადი მიზანი პროდუქტებისა და სერვისების შემუშავებისას კლიენტზე ორიენტირებული მიდგომაა, რომელიც კლიენტის განვითარებას შეესაბამება. ჩვენი ხედვაა ავაშენოთ მომავლის ბანკი, რომელიც კლიენტს უწყვეტ, მოქნილ და მრავალფეროვან ფინანსურ გადაწყვეტებს ერთ, ინტეგრირებულ სივრცეში სთავაზობს.

ყოველდღიური საბანკო საქმიანობის გამარტივებაზე და ხელმისაწვდომობის გაზრდაზე ფოკუსირებით, ჩვენ პროდუქტებისა და სერვისების ფართო სპექტრს ვთავაზობთ, რომელიც ჩვენი საცალო კლიენტების საჭიროებებზეა მორგებული. როგორც თბილისსა და მთავარ რეგიონებში მდებარე ჩვენი ფილიალების ფართო ქსელი, ისე ჩვენი მოწინავე ციფრული პლატფორმები, მობილური და ინტერნეტ ბანკი, ჩვენი კლიენტებისათვის მოსახერხებელი და ეფექტური ფინანსური გამოცდილების გაზიარების საშუალებას გვაძლევს. ჩვენი ციფრული ტრანსფორმაცია პრიორიტეტად რჩება, რადგან ვცდილობთ ჩვენი მომხმარებლებისთვის ერთიანი მომსახურების წერტილი შევქმნათ.

ჩვენ ამაყად ვემსახურებით ფართო და მრავალფეროვან საცალო კლიენტთა ბაზას, რომელიც მოიცავს უამრავ საცალო კლიენტს, პრემიუმ და მაღალი შემოსავლის მქონე კლიენტებს, " იუნიქ " მომხმარებლებს, როგორც ჩვენ მათ ვუწოდებთ. იმის გაცნობიერებით, რომ თითოეულ სეგმენტს განსხვავებული საჭიროებები აქვს, კლიენტებს ვთავაზობთ როგორც სტანდარტიზებულ, ისე კონფიგურირებად ფინანსურ გადაწყვეტებს და მომხმარებლის საერთო გამოცდილების გასაუმჯობესებლად ჩვენს სერვისებს მუდმივად ვაუმჯობესებთ.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს ბაზისბანკის საცალო ბიზნესი ფოკუსირებული იყო მორგებული საბანკო გადაწყვეტების მიწოდებაზე, მომსახურების ხარისხისა და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე, პროდუქტებისა და სერვისების დახვეწაზე და პროცესების ოპტიმიზაციაზე. ჩვენი სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავდა კლიენტთა ჩართულობის გაძლიერებას, მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებასა და თანამშრომელთა კმაყოფილების გაზრდას, რაც გრძელვადიანი ზრდის და კონკურენტუნარიანობის საწინდარია.

ჩვენი მიზნის მისაღწევად, რომელიც კლიენტებისთვის მორგებული სერვისების გაწევას ითვალისწინებდა, განვახორციელეთ მომხმარებელთა სეგმენტაციის დახვეწილი სტრატეგია. მასობრივი სეგმენტის ფარგლებში, გამოვავლინეთ განსხვავებული პრემიუმ კლიენტების კატეგორია, რაც საშუალებას გვაძლევს შევთავაზოთ პერსონალიზებული საბანკო გადაწყვეტები, რომლებიც მათ სპეციფიკურ საჭიროებებზეა მორგებული. პრემიუმ კლიენტებისთვის სერვისების გაფართოება და გაუმჯობესება ჩვენი საცალო ბიზნესის მთავარი სტრატეგიული პრიორიტეტი გახდა.

გაყიდვების ზრდის, კლიენტთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად ფილიალებსა და სერვის ცენტრებში მომსახურების ახალი მოდელი დაინერგა. პარალელურად, დაინერგა წახალისების გაძლიერებული სისტემა ფრონტ ოფისის თანამშრომლების მოტივაციისთვის, რაც ხელს უწყობს გაყიდვების შესრულებაზე უფრო ძლიერ ფოკუსირებას. ეს სისტემა შეუფერხებლად იყო ინტეგრირებული BI პლატფორმაში, რაც უზრუნველყოფდა შესრულების გეგმებზე, ფაქტობრივ შედეგებსა და ანალიტიკურ აღქმებზე თანამშრომელთა რეალურ დროში წვდომას.

ჩვენ კიდევ უფრო **ვაუმჯობესებთ ჩვენს პროდუქტებსა და სერვისებს,** რათა უკეთ დავაკმაყოფილოთ ჩვენი საცალო კლიენტების საჭიროებები და აქცენტს ვაკეთებთ მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე. ამ მიდგომამ საშუალება მოგვცა გაგვეფართოვებინა ჩვენი აქტიური კლიენტთა ბაზა, მოგვეზიდა ახალი კლიენტები და გაგვეზარდა ჩართულობა არსებულებთან, განსაკუთრებით იმ კლიენტებთან ვისაც ჩვენს ბანკში სახელფასო პროგრამა აქვთ.

საოპერაციო ეფექტურობის ოპტიმიზაციის მიზნით, წარვადგინეთ Client Dashboard - ერთი ფანჯრის ინტერფეისი ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისთვის, რომელიც უზრუნველყოფს მყისიერ წვდომას კლიენტების საბანკო პროდუქტებზე, სახელფასო ტრანზაქციებზე და სერვისის გამოყენების სტატუსზე. გარდა ამისა, განვახორციელეთ ფრონტ-ოფისის შეტყობინებების მოდული ბიზნეს პროცესების დასაჩქარებლად. ამ ცვლილებებმა საგრძნობლად გააუმჯობესა სახელფასო კლიენტების სერვისების ეფექტურობა, გაამარტივა შიდა ოპერაციები და გააძლიერა მომსახურების საერთო მიწოდება.

საცალო პროდუქტები და სერვისები

ბანკი უზრუნველყოფს ფართო სპექტრის პროდუქტებსა და მომსახურებას საცალო კლიენტებისთვის

ძირითადი სერვისები

- საცალო დაკრედიტება
- მიმდინარე დანაზოგი ანაბრები, CD-ები
- პრემიუმ ბანკინგი
- საბროკერო და სახაზინო მომსახურება
- ლიზინგი
- დაზღვევა

საცალო სეგმენტი ციფრებში

ჩვენი საცალო სესხების პორტფელი წინა წელთან შედარებით 8%-ით გაიზარდა და 0.87 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც ძირითადად სამომხმარებლო სესხების ზრდით არის განპირობებული. საცალო დეპოზიტები წინა წელთან შედარებით 21%-ით გაიზარდა და 1,28 მლრდ ლარს მიაღწია. საცალო სესხებისა და დეპოზიტების კუთხით ბაზისბანკი კვლავ საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე პირველ ოთხ ბანკს შორისაა.

ბაზრის წილი საცალო სესხების მიხედვით

3.7%

სიდიდით მე-4 ბაზარზე

2023: 4.1%

ბაზრის წილი საცალო დეპოზიტების მიხედვით

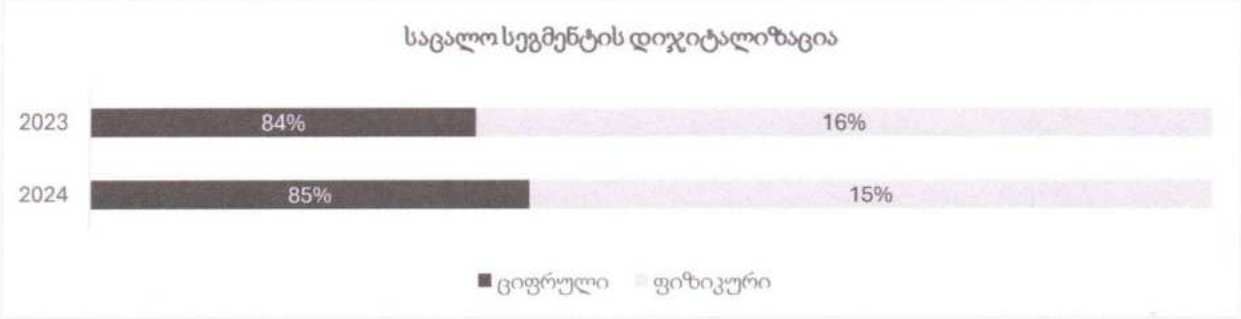
4.0%

სიდიდით მე-4 ბაზარზე

2023: 3.9%

დიჯიტალიზაციის ტენდენცია

ბაზარი ციფრული ტრანზაქციებისკენ გადახრის ტენდენციას აჩვენებს, სადაც ონლაინ არხების სულ უფრო მეტი უპირატესობით სარგებლობს ფიზიკურთან შედარებით. ბაზისბანკი უერთდება ამ ტენდენციას და აღნიშნავს, რომ ციფრული ტრანზაქციების რაოდენობამ შეადგინა 85%-ი, 2023 წლის 84%-თან შედარებით.



სამომავლო პერსპექტივა:

2025 წელს, ჩვენი ფოკუსი კვლავ იქნება საცალო კლიენტების მუდმივად ცვლადი საჭიროებების დაკმაყოფილება, რაც გულისხმობს მნიშვნელოვან ეტაპს - **ახალი მასობრივი საცალო ბრენდის,** Bank.ge ბაზისბანკისგან გაშვებას, რომელიც მიზნად ისახავს ხელმისაწვდომობისა და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებას.

ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები მოიცავს:

- Bank.ge-ზე მორგებული ახალი ციფრული საკრედიტო პროდუქტების შექმნას.
- ციფრული ტრანსფორმაციის გაგრძელებას, განსაკუთრებით Bank.ge-ს ფარგლებში, ციფრული ონბორდინგის, ციფრული გაყიდვებისა და ავტომატიზებული სერვისების გაფართოებით.
- ახალი მობილური აპლიკაციის გაშვებას, რომელიც ხელს შეუწყობს კლიენტების მოზიდვასა და Net Promoter Score-ის (NPS) გაუმჯობესებას.
- მომსახურების ხარისხის გაზრდას კლიენტების კმაყოფილებისა და ჩართულობის გასაუმჯობესებლად.
- თანამშრომლების განვითარებაში ინვესტიციას, მათ შორის არსებული პერსონალის გადამზადებასა და საჭიროებისამებრ კვალიფიციური სპეციალისტების მოზიდვას.

აღნიშნული ინიციატივები კიდევ უფრო გაამყარებს ჩვენს საცალო საბანკო შესაძლებლობებს და დაგვეხმარება ბაზისბანკის კლიენტზე ორიენტირებული ციფრული გადაწყვეტების ლიდერთა შორის დაყენებაში.

მობილური ბანკის აპლიკაცია

ჩვენი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები კლიენტებს სთავაზობს საბანკო მომსახურებაზე უნყვეტ ციფრულ წვდომას, რაც უზრუნველყოფს მათი ფინანსური საჭიროებების ეფექტიან დაკმაყოფილებას. ვცდილობთ პროდუქტებისა და ფუნქციების თანმიმდევრული ნაკრები ორივე პლატფორმაზე შევთავაზოთ.

ბანკის სტრატეგიული მიზნის შესაბამისად - გაგვეფართოებინა ციფრული არხები და შეგვესაბამებინა თანამედროვე სტანდარტებთან - 2023 წელს მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება შეგვემუშავებინა ახალი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები.

საცალო კლიენტების საბანკო ოპერაციების უმეტესობა ხორციელდება მობილური ბანკის პლატფორმის მეშვეობით, რომელიც ასევე წარმოადგენს ძირითად გაყიდვების პლატფორმას, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს დისტანციურად გაიაქტიურონ სესხები და გახსნან დეპოზიტები. 2024 წლის

განმავლობაში ჩვენმა გუნდმა დაიწყო ახალი მობილური ბანკის აპლიკაციის პროექტი და ამავდროულად გააგრძელა არსებული პლატფორმის მხარდაჭერა და სრულყოფა.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს, ბაზისბანკმა მნიშვნელოვანი წინსვლა განახორციელა თავისი მობილური ბანკის აპლიკაციის ინფრასტრუქტურის გაუმჯობესებაში, რამაც უზრუნველყო უწყვეტი, უსაფრთხო და მარტივი გამოცდილება ციფრულად აქტიური კლიენტებისთვის. ბანკმა დააჩქარა **არსებული მობილური ბანკის პლატფორმის** განვითარება და რამდენიმე მნიშვნელოვანი ფუნქცია აამოქმედა:

- გადახდის გაუმჯობესებული შესაძლებლობები, რომლებიც იძლევა მრავლობით გადახდებისა და გადახდის კალათის მართვის საშუალებას.
- სრულად ციფრული სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების განაცხადები, ავტომატიზებული დამტკიცებითა და გაცემით.
- ინტეგრირებული წვდომა BB დაზღვევის საინფორმაციო რესურსებთან.
- გაფართოებული ფულადი გზავნილების ოფციები.
- ბარათის დეტალებზე სრული ონლაინ წვდომა, PIN-ის აღდგენის ჩათვლით.
- ახალი "მხოლოდ დათვალიერების" (View-Only) ფუნქციის მქონე ციფრული საბანკო პაკეტი, რომელიც მორგებულია იმ კლიენტებზე, რომლებსაც სესხისა და დეპოზიტის პროდუქტები აქვთ დამატებითი საბანკო მომსახურების გარეშე.

მიუხედავად ამ მიღწევებისა, მიმდინარე მობილური საბანკო პლატფორმა კვლავ ტექნოლოგიურად მოძველებულია, რაც ზღუდავს ბანკის შესაძლებლობას დააკმაყოფილოს კლიენტების მზარდი მოლოდინები და საბაზრო მოთხოვნები.

ამ შეზღუდვების აღმოსაფხვრელად, ბაზისბანკმა 2024 წელს დაიწყო ახალი მობილური საბანკო აპლიკაციის შემუშავება, ამასთანავე შეინარჩუნა არსებული პლატფორმაც. წარმოდგენილ იქნა თანამედროვე კონცეფცია, რამაც გამოიწვია მაღალსიჩქარიანი, ეფექტური და მასშტაბირებადი Android და iOS აპლიკაციის შექმნა.

ეს ინიციატივები ასახავს უწყვეტი ციფრული ტრანსფორმაციისადმი ბაზისბანკის ერთგულებას, რაც სამომავლოდ უზრუნველყოფს ინოვაციურ და მომხმარებელზე ორიენტირებულ საბანკო გამოცდილებას.

სამომავლო პერსპექტივა

ბაზისბანკი მოწოდებულია, რომ მისი ციფრული არხები კლიენტებთან ურთიერთობაში ძირითადი შეხების წერტილი გახდეს. 2025 წელს ბანკი ფოკუსირებული იქნება მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებაზე, პროცესების გამარტივებასა და მისი პროდუქტებისა და მომსახურებისადმი ციფრული წვდომის უზრუნველყოფაზე.

2025 წლიდან, მობილური და ინტერნეტ ბანკის გუნდები გააგრძელებენ ახალი ციფრული საბანკო ეკოსისტემის გაუმჯობესებას, რაც უზრუნველყოფს მუდმივად ცვლად ფინანსურ გარემოში მის მოქნილობას, ინოვაციურობასა და მომხმარებლის საჭიროებებთან სრულ შესაბამისობას.

2025 წლის პირველ ნახევარში დაგეგმილია ახალი მობილური აპლიკაციის საწყისი ვერსიის გამოშვება, რომელიც შექმნილია კლიენტთა ძირითადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად - თანამედროვე, უსაფრთხო და მომხმარებლისთვის მოსახერხებელი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად.

თავდაპირველად, ახალი მობილური აპლიკაცია გათვლილი იქნება კლიენტ ფიზიკურ პირებზე და მოიცავს შემდეგ ფუნქციურ შესაძლებლობებს:

- საბანკო მომსახურებაზე უწყვეტი და უსაფრთხო წვდომა.
- სრულყოფილი ანგარიშებისა და პროდუქტების დეტალები.
- გამარტივებული ონლაინ გადახდები და ფულადი გზავნილები.
- ტრანზაქციების დეტალური ისტორია და ანალიზი.
- სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების სრულად ციფრული განაცხადები.

ჩვენი მისწრაფებაა უზრუნველვყოთ, რომ ჩვენი ციფრული პლატფორმები ჩვენი ძირითადი არხები იყოს. ჩვენი პრიორიტეტი 2025 წლისთვის ახალი პლატფორმის გაუმჯობესებაა, რაც იმგვარ მოსახერხებელ და ინოვაციურ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს, რომელიც მომხმარებლის მოლოდინებს სრულად დააკმაყოფილებს.

ფილიალები და ალტერნატიული არხები

ციფრული არხების ალტერნატივის სახით, ჩვენ ასევე გთავაზობთ ქვეყნის სტრატეგიული რეგიონების მოცვის ქსელს და მომხმარებლებისთვის არხების დივერსიფიცირებულ სპექტრს. ჩვენ ვფლობთ ბანკომატების, POS ტერმინალებისა და თვითმომსახურების კიოსკების ფართო ქსელს, რომლებიც ჩვენს კლიენტებს საშუალებას აძლევს, თავიანთი ყოველდღიური საბანკო ოპერაციების უმეტესობა ფილიალში შესვლის გარეშე განახორციელონ.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

ფილიალები

ციფრული ტრანსფორმაციის სტრატეგიული მიმართულებიდან გამომდინარე, ბანკმა გადაწყვიტა არ გაეფართოვებინა თავისი ფილიალების ქსელი და კონცენტრაცია მოეხდინა იქ მომსახურების ხარისხზე. მომხმარებლის მომსახურებისა და გამოცდილების გასაუმჯობესებლად მაქსიმალური ძალისხმევა სრული დაკომპლექტებისკენ იყო მიმართული. 2024 წელს გაერთიანდა ორი ფილიალი, რის შედეგადაც დარჩა 39 ფილიალი, რომლებიდანაც 22 თბილისშია, ხოლო 17 - რეგიონებში.

დეტალურად:

- ბანკმა გააგრძელა გაყიდვებზე ორიენტირებული მომსახურების ახალი მოდელის დანერგვა რამდენიმე ფილიალში, რომლის დაწყებაც 2023 წელს მოხდა.
- შეიცვალა მოტივაციის სისტემა, რომელიც ახლა პროდუქტის რენტაბელობაზეა დაფუძნებული.

ბანკომატების ქსელი

ბანკმა განახორციელა თავისი ბანკომატების ქსელის სრულყოფილი ტექნიკური და პროგრამული განახლება, რის შედეგადაც დაინერგა თანამედროვე და სწრაფი მომხმარებლის ინტერფეისი. დაემატა უკონტაქტო ნაღდი ფულის გახსნის ფუნქცია, რაც კიდევ უფრო მეტ კომფორტს სთავაზობს კლიენტებს. დამატებით, ბანკომატების სეიფები გადავიდა მექანიკური საკეტებიდან ელექტრონულ საკეტებზე, რაც უზრუნველყოფს ცენტრალიზებულ კონტროლსა და გაუმჯობესებულ უსაფრთხოებას.

თვითმომსახურების კიოსკები

2023 წელს შემოღებული თვითმომსახურების კიოსკები წარმატებით იქნა გაშლილი ბანკის ყველა ფილიალში, რომლებიც ახლა მხარს უჭერენ მომსახურების მიმწოდებლების გაფართოებულ სპექტრს. გარდა ამისა, ინტერფეისში შევიდა რამდენიმე ცვლილება მომხმარებლის უფრო მოქნილი გამოცდილებისთვის.

ბაზისბანკმა ფიზიკური პირებისთვის ნაღდი ფულის შეტანის მომსახურება TBC Pay-სა და OPPA-ს კიოსკებშიც გააერთიანა.

სამომავლო პერსპექტივები

ჩვენი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად, მზად ვართ გავაუმჯობესოთ მომსახურების ხარისხი, გავზარდოთ კლიენტის კმაყოფილება და ინვესტირება თანამშრომლთა განვითარებაში მაღალკვალიფიციური სამუშაო ძალის ჩამოყალიბებით.

ამ მიზნებთან შესაბამისობაში, ჩვენ გვაქვს გეგმა 2025 წელს განვახორციელოთ რამდენიმე გაუმჯობესება ჩვენი ფილიალების ქსელსა და ალტერნატიული საბანკო არხებში, კერძოდ:

- კომუნალური გადახდების ახალი მოდულის დანერგვა ფილიალებში
- ბანკომატების ქსელის ინტერფეისის ოპტიმიზაცია და მოდერნიზაცია
- POS ტერმინალების ქსელის გაფართოება დამატებითი მოწყობილობებით
- მოწინავე ნაღდი ფულის შეტანის სერვისის შემოღება 1Pay-სა და BOGPay-ის კიოსკებში
- ფულადი გზავნილების სერვისების ინტეგრაცია მობილურ საბანკო პლატფორმაში
- თვითმომსახურების კიოსკების დაფარვის გაფართოება ხელმისაწვდომობის გასაუმჯობესებლად

აღნიშნული გაუმჯობესებები გაამყარებს ჩვენს საბანკო ინფრასტრუქტურას, გაამარტივებს პროცესებს და უზრუნველყოფს ჩვენი კლიენტების უფრო შეუფერხებელ და ეფექტურ გამოცდილებას.

საცალო სესხები

ჩვენი სესხების გაცემის პრაქტიკა შეესაბამება ბანკის რისკის აპეტიტს, იცავს რისკის მართვის მკაცრ ჩარჩოებს და კრედიტის გაცემების მიმართ ფრთხილ მიდგომას იყენებს. ჩვენ გთავაზობთ საკრედიტო პროდუქტების ყოვლისმომცველ სპექტრს, რომელიც ჩვენი კლიენტების მრავალფეროვანი საჭიროებების დაკმაყოფილებისთვის შეიქმნა, მათ შორის: სამომხმარებლო სესხები, იპოთეკური სესხები, სამშენებლო სესხები, განვადების გეგმები, საკრედიტო ბარათები და საკომპენსაციო სერვისები იმ კლიენტებისთვის, ვისაც ეს აინტერესებს. ჩვენ ვცდილობთ გავამარტივოთ და გავაციფრულოთ ჩვენი სესხის გაცემის პროცესები, რაც უზრუნველყოფს დაფინანსებაზე წვდომის გაზრდას საცალო კლიენტების სხვადასხვა სეგმენტისთვის.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს გავაგრძელეთ საცალო საკრედიტო პროდუქტების პლატფორმის BBCredit.ge-ის განვითარება, რომელიც 2023 წელს ამოქმედდა. აღნიშნული პლატფორმა ჩვენს კლიენტებს საშუალებას აძლევს დისტანციურად მიიღონ ინფორმაცია ჩვენი საკრედიტო პროდუქტებისა და პირობების შესახებ, აირჩიონ მათთვის ყველაზე შესაფერისი პროდუქტები, გაიტანონ სესხი და მოკლე დროში გამოიტანონ ფული.

პლატფორმა ბანკის არსებული კლიენტებისთვის აადვილებს პროდუქტებზე დისტანციურ წვდომას და, მეორე მხრივ, კიდევ მეტი ახალი კლიენტის მოზიდვის საშუალებას იძლევა.

წლის განმავლობაში ბანკმა რამდენიმე მნიშვნელოვანი სიახლე განახორციელა:

- **უზრუნველყოფის გარეშე სესხების სრული დიჯიტალიზაცია:** შემოღებული იქნა სესხის სრულად დისტანციური გაცემის მოდული, რომელიც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს პროცესი მობილური და ინტერნეტ ბანკის მეშვეობით, ფილიალში მისვლის გარეშე დაასრულონ.
- **პროდუქტის სეგმენტაცია:** დაინერგა საცალო და პრემიუმ კლიენტებზე მორგებული "მეგო" (Mego) საკრედიტო ბარათის დიზაინისა და ფასწარმოქმნის სეგმენტური მიდგომა.
- **შეუფერხებელი საკრედიტო განაცხადები არაკლიენტებისთვის:** BBCredit-ის ვებგვერდი ახლა ხელს უწყობს სესხის განაცხადის სრულად ავტომატიზებულ პროცესს, რაც უზრუნველყოფს დამტკიცების შეუფერხებელ გამოცდილებას.
- **წინასწარ დამტკიცებული სასესხო შეთავაზებები:** დაინერგა სესხის შეთავაზების პაკეტური ფორმატი არსებული მსესხებლებისთვის, რაც წინასწარი ავტომატური დამტკიცების საშუალებას იძლევა და ხელს უწყობს პორტფელის ზრდასა და ჯვარედინ გაყიდვებს.
- **ახალი ქვე-პროდუქტი:** გაშვებული იქნა ახალი ქვე-პროდუქტი „იპოთეკური სესხი სამეწარმეო მიზნებისთვის", რომელიც მსესხებლის ფინანსურ შეფასებაში მომავალი საიჯარო შემოსავლის ჩართვის საშუალებას იძლევა, რაც უზრუნველყოფს სესხის უფრო მაღალი ლიმიტების დამტკიცებას.

ამასთან, დროის შემცირების და მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესების მიზნით, დავხვეწეთ შიდა დაკრედიტების რამდენიმე პროცესი:

ძირითადი მიღწევები მოიცავს:

- **გაუმჯობესებული რისკის შეფასება და მონაცემთა უსაფრთხოება:** ჩვენ გავაძლიერეთ დაუზღვეველი პროდუქტების ვალიდაციის სტანდარტები, გარე წყაროებიდან მონაცემების ინტეგრაციით რისკის გაანგარიშებების გასაუმჯობესებლად და მონაცემთა უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად.
- **ხელშეკრულებების ავტომატიზებული დამუშავება:** დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი სესხების გაცემის პროცესი გამარტივდა, რამაც მნიშვნელოვნად შეამცირა დამუშავების დრო.
- **ლიდების მართვის პლატფორმის – Spark-ის გაშვება:** ეს ცენტრალიზებული სისტემა აღრიცხავს, თვალს ადევნებს და მიმართავს სესხთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს ყველა არხის მეშვეობით, ოპტიმიზაციას უკეთებს რეაგირების დროს და უზრუნველყოფს ეფექტურ დამუშავებას.

აღნიშნული ინიციატივები ხაზს უსვამს ჩვენს ერთგულებას ინოვაციების, ციფრული ტრანსფორმაციისა და სესხების გაცემაში გაუმჯობესებული კლიენტის გამოცდილების მიმართ.

ფინანსური დირექტორი

საცალო სესხები რიცხვებში

საცალო სესხების პორტფელი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი საცალო სეგმენტი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი საცალო პრემიუმ სეგმენტი (მილიონი)
874	**458**	**416**
+8% წ/წ	-20% წ/წ	+77% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

საცალო სესხების პორტფელის ზრდის მხარდასაჭერად, ბანკი გეგმავს მარტივი სამომხმარებლო სესხების, უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხებისა და საკრედიტო ბარათების პროდუქტების შემოღებასა და გაფართოებას. აღნიშნული შეთავაზებები ხელმისაწვდომი იქნება როგორც ციფრულად, ისე ფიზიკური ფილიალების მეშვეობით, მასობრივი სეგმენტის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. ფოკუსი გაკეთდება სესხების დამტკიცებისა და გაცემის ავტომატიზაციის დონის გაზრდაზე.

დამატებით, ბანკი მიზნად ისახავს უზრუნველყოფილი სესხის პროდუქტების ინტეგრაციას საკრედიტო კონვეიერის სისტემაში, რაც დაკავშირებულ პროცესებს გაამარტივებს. ძირითადი ინიციატივები მოიცავს: სესხის განაცხადის პროცესის დიჯიტალიზაციას, სესხის მაძიებლებისა და თანამსესხებლების მონაცემების შეგროვების ავტომატიზაციას შიდა და გარე მონაცემთა ბაზებიდან, და დამტკიცების სამუშაო პროცესის ოპტიმიზაციას. გარდა ამისა, გაცემის პროცესი ავტომატიზებული იქნება ეფექტიანობის გასაუმჯობესებლად და კლიენტის გამოცდილების გასაღრმავებლად.

უფრო დეტალურად, ჩვენ გვაქვს გეგმა:

- შევიმუშაოთ სეგმენტ-სპეციფიკური საკრედიტო პროდუქტები და სერვისები.
- შევიმუშაოთ გამარტივებული სამომხმარებლო სესხები და საკრედიტო ბარათები, რომლებიც მორგებულია მასობრივ ბაზარზე და ხელმისაწვდომი იქნება როგორც ფილიალებში, ასევე ციფრული არხებით.
- დავნერგოთ ელექტრონული ხელმოწერები ხელშეკრულებების დამუშავების გასამარტივებლად და ეფექტიანობის გასაზრდელად.
- კიდევ უფრო გავაუმჯობესოთ სქორინგის სისტემა არაუზრუნველყოფილი სესხების ავტომატიზაციის გასაფართოებლად.
- გავაერთიანოთ უზრუნველყოფილი სესხები საკრედიტო კონვეიერის სისტემაში.
- გავაერთიანოთ ყველა სასესხო განაცხადი ერთიან დამუშავების პლატფორმაში დამტკიცების დროის დასაჩქარებლად.
- ჩავატაროთ ოპერაციული პროცესების ანალიზი და გამარტივება მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.

საცალო დეპოზიტები

კლიენტებს დეპოზიტების მრავალფეროვან სპექტრს ვთავაზობთ, რომელიც სხვადასხვა კლიენტთა სეგმენტის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად შეიქმნა, მათ შორისაა: ვადიანი დეპოზიტები, მოთხოვნამდე დეპოზიტები, სადეპოზიტო სერტიფიკატები, შემნახველი ანგარიშები და სხვა. ჩვენი დეპოზიტური შეთავაზებების მახასიათებლებია კონკურენტუნარიანი საპროცენტო განაკვეთები, მოქნილი მინიმალური დეპოზიტის მოთხოვნები, ხელმისაწვდომობა რამდენიმე ვალუტაში და სხვადასხვა სტრუქტურული ოფციები, რაც ყველა კლიენტისთვის ხელმისაწვდომობასა და მოხერხებულობას უზრუნველყოფს.

დეპოზიტების დაზღვევა

2018 წლის 1 იანვრიდან, ბანკი საქართველოს დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის წევრია, რომელიც დაფუძნებულია საქართველოს კანონის „დეპოზიტების დაზღვევის შესახებ" შესაბამისად.

სადაზღვევო შემთხვევაში, მეანაბრეებს დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოს მიერ ანაზღაურება მიეცემა დაფარვის განსაზღვრული ლიმიტის ფარგლებში. ნებისმიერი თანხა, რომელიც აღემატება ამ ლიმიტს, კომპენსირებული იქნება საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წლის განმავლობაში, გავაუმჯობესეთ რამდენიმე სადეპოზიტო პროდუქტი უფრო მეტი მოქნილობისა და მომხმარებლის მოლოდინების უკეთ დაკმაყოფილების მიზნით. ძირითადი ინიციატივები მოიცავდა:

- სარეკლამო კამპანიების და სტიმულირების პროგრამების გაშვებას დეპოზიტების ზრდის ხელსაწყოდ.
- დეპოზიტური პროდუქტების მახასიათებლების დახვეწას ბაზრის ანალიზისა და მომხმარებლის გამოხმაურების საფუძველზე.
- მომსახურების პროცესების ოპტიმიზაციას ეფექტიანობისა და მოხერხებულობის გასაუმჯობესებლად.

ციფრული არხების გამოყენების წასახალისებლად, მობილური საბანკო აპლიკაციის მეშვეობით გახსნილ დეპოზიტებზე კლიენტებს უფრო მაღალ საპროცენტო განაკვეთებს ვთავაზობთ.

საცალო დეპოზიტები რიცხვებში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მომსახურება გაუწია დაახლოებით 88 ათას საცალო დეპოზიტის კლიენტს. 2023 წელთან შედარებით, გახსნილი დეპოზიტები 19%-ით გაიზარდა, ხოლო საცალო პორტფელმა წლის ბოლოს 1,280 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც წინა წელთან შედარებით 21%-იანი ზრდაა.

საცალო დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)	საიდანაც მასობრივი საცალო სეგმენტი (მილიონი)	საიდანაც პრემიუმი/ იუნიქ სეგმენტი (მილიონი)
1,281	332	949
+21% წ/წ	+4% წ/წ	+29% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

პროცესების გამარტივებისა და კმაყოფილების ზრდით კლიენტთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, 2025 წლისთვის შემდეგი ძირითადი მიზნები დავისახეთ:

- დეპოზიტების განთავსების შესაძლებლობის შექმნა ციფრული არხების მეშვეობით.
- ელექტრონული ხელმოწერების დანერგვა დეპოზიტურ ხელშეკრულებებზე.
- დეპოზიტური პროდუქტების შემდგომი გაუმჯობესება.
- ბიზნეს-პროცესების მუდმივი ოპტიმიზაცია.

პრემიუმ და იუნიქ საბანკო მომსახურება

ბაზისბანკი გთავაზობთ პრემიუმ პროდუქტებისა და სერვისების ექსკლუზიურ პაკეტს, რომელიც ჩვენ მაღალშემოსავლიან საცალო კლიენტებზეა მორგებული; ვასხვავებთ პრემიუმ და იუნიქ კლიენტთა სეგმენტებს შორის.

2024 წლის ბოლოსთვის, პრემიუმ და იუნიქ კლიენტთა რაოდენობა 66%-ით გაიზარდა და 4,400-ზე მეტ კლიენტს მიაღწია, რაც მნიშვნელოვანი წლიური ზრდაა როგორც სასესხო (77%), ისე სადეპოზიტო (29%) პორტფელებში.

პრემიუმ/იუნიქ კლიენტები (#)	პრემიუმ/იუნიქ სასესხო პორტფელი (მილიონი)	პრემიუმ /იუნიქ დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)
4,430	**416**	**949**
+66% წ/წ	+77% წ/წ	+29% წ/წ

ბაზისბანკის მომსახურება Global Banking & Finance-ის მიერ საუკეთესოდ იქნა აღიარებული, - ის 2024 წლის საუკეთესო კერძო ბანკის ჯილდოს მფლობელი გახდა.

პრემიუმ საბანკო მომსახურება

პრემიუმ სეგმენტი ეფუძნება პერსონალიზებულ, ეფექტურ და დისკრეტულ მომსახურებას, რომელსაც უზრუნველყოფენ სპეციალურად დანიშნული პირადი ბანკირები. კლიენტები სარგებლობენ მაღალი კლასის საბანკო ბარათებით, სრული კონფიდენციალურობით, შეღავათიანი საბანკო პირობებითა და ინდივიდუალური ფინანსური გადაწყვეტებით, რაც მათ უწყვეტ და კომფორტულ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს.

ჩვენი პრემიუმ სერვისების ფართო სპექტრი მოიცავს პირადი ბანკირის მხარდაჭერას, გაუმჯობესებულ ციფრულ საბანკო გადაწყვეტებს, სპეციალურ პროდუქტის შეთავაზებებსა და ექსკლუზიურ პრივილეგიებს.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს განხორციელებული ძირითადი ინიციატივები მოიცავდა:

ექსტერნი ანგარიში

- პრემიუმ სეგმენტისთვის განკუთვნილი საკრედიტო ბარათის დანერგვას, რომელიც გამოირჩევა ექსკლუზიური დიზაინითა და კონკურენტული ფასით.
- პრემიუმ პაკეტის აქტივაციის პროცესების ავტომატიზაციას.
- პრემიუმ მომსახურების ლოკაციების გაფართოებას – 18 სპეციალიზებულ სივრცესა და ყველა ფილიალში.
- მომსახურების პროცესების ოპტიმიზაციას, როგორიცაა სადეპოზიტო პორტფელის მონიტორინგი, ფულადი ნაკადების კონტროლი და პრემიუმ ბარათების შეკვეთის პროცესის გაუმჯობესება.

პრემიუმ სეგმენტი რიცხვებში

2024 წელს პრემიუმ კლიენტები გამოცალკევდა მასობრივი სეგმენტიდან, რამაც მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი პრემიუმ სეგმენტის ზრდას. წლის ბოლოსთვის პრემიუმ კლიენტთა რაოდენობამ 3,800-ს გადააჭარბა, პრემიუმ სესხების პორტფელი 117%-ით გაიზარდა (309 მილიონი ლარი), ხოლო პრემიუმ დეპოზიტები – 71%-ით (334 მილიონი ლარი).

პრემიუმ კლიენტთა რაოდენობა (#)	პრემიუმ სასესხო პორტფელი (მილიონი)	პრემიუმ სადეპოზიტო პორტფელი (მილიონი)
3,803	**309**	**334**
+85% წ/წ	116% წ/წ	71% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

ბანკი მზადაა პრემიუმ სეგმენტი კიდევ უფრო გააძლიეროს შემდეგი მიმართულებებით:

- პრემიუმ კლიენტთა ბაზის გაფართოება
- პერსონალიზებული მომსახურებებისა და პროდუქტების განვითარება ციფრულ არხებში
- პრემიუმ საბანკო პაკეტების დახვეწა და გაფართოება
- პრემიუმ სეგმენტის ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია ეფექტიანობის გასაზრდელად

ეს სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავს ჩვენი პრემიუმ საბანკო სერვისების გაძლიერებას, რაც უზრუნველყოფს ჩვენი ძვირფასი კლიენტების კიდევ უფრო დახვეწილ და სასარგებლო გამოცდილებას.

იუნიქ საბანკო მომსახურება

ბაზისბანკმა შექმნა ექსკლუზიური პრემიუმ კლასის საბანკო მომსახურება, რომელიც უზრუნველყოფს მაღალკვალიფიციურ პერსონალიზებულ მიდგომას და ამარტივებს ფინანსების მართვას მაღალი შემოსავლის მქონე კლიენტებისთვის. იუნიქ საბანკო მომსახურება სთავაზობს ინდივიდუალურად მორგებულ მომსახურებებს, მათ შორის პირად ბანკირებს, შეღავათიან საბანკო პირობებს, ექსკლუზიურ ფინანსურ პროდუქტებსა და ექსპერტულ კონსულტაციებს—რაც უზრუნველყოფს უწყვეტ საბანკო გამოცდილებას და მეტ ფინანსურ მოქნილობას.

თითოეული კლიენტის უნიკალური საჭიროებების გათვალისწინებით, ჩვენი პირადი ბანკირები მათ ინდივიდუალურ ფინანსურ გადაწყვეტებს სთავაზობენ, რაც პერსონალიზებული კონსულტაციებითა და სტრატეგიული ფინანსური დაგეგმვით ხელს უწყობს მათ გრძელვადიან ერთგულებას.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

ჩვენი ძვირფასი კლიენტების კიდევ უფრო დახვეწილი და შედეგიანი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად, განვახორციელეთ რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა:

- შემოვიღეთ ფიქსირებული შემოსავლის ახალი ინსტრუმენტები, როგორიცაა სუბორდინირებული სესხები და ობლიგაციები.
- საქართველოს ბაზარზე მომხმარებლებს პირველად შევთავაზეთ მდგრადი საჯარო ობლიგაციები.
- მონაცემთა სიზუსტისა და მოქნილობის გასაუმჯობესებლად განვახორციელეთ ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია და ავტომატიზაცია.

იუნიქ სეგმენტი ციფრებში

ამჟამად გვყავს 600-ზე მეტი იუნიქ კლიენტი, რომლებიც მაღალი შემოსავლის მქონე პირები არიან. პრემიუმ კლიენტების დეპოზიტების პორტფელი 107 მილიონ ლარს შეადგენს, ხოლო სესხების პორტფელი – 614 მილიონ ლარს, რაც შესაბამისად 16%-ისა და 13%-ის ზრდას წარმოადგენს.

იუნიქ სეგმენტის რაოდენობა	იუნიქ სეგმენტის სასესხო პორტფელი	იუნიქ სეგმენტის სადეპოზიტო პორტფელი
კლიენტთა (#)	(მილიონი)	(მილიონი)
627	**107**	**614**
+2% წ/წ	16% წ/წ	13% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელს ბაზისბანკი მიზნად ისახავს იუნიქ სეგმენტის მომსახურების კიდევ უფრო განვითარებას და კლიენტებისთვის ინვესტიციის დახვეწილი შესაძლებლობების შეთავაზებას, მათ შორის სუბორდინირებული სესხებისა და ობლიგაციების მიმართულებით.

ჩვენი ძირითადი ინიციატივები 2025 წლისთვის:

- პრემიუმ კლიენტთა ბაზის გაფართოება
- პერსონალიზებული მომსახურებებისა და პროდუქტების განვითარება ციფრულ არხებში
- ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელის გაფართოება
- პრემიუმ საბანკო პაკეტების დახვეწა და გაფართოება
- პრემიუმ სეგმენტის ბიზნესპროცესების ოპტიმიზაცია ეფექტიანობის გასაზრდელად

ეს სტრატეგიული ინიციატივები მიზნად ისახავს იუნიქ სეგმენტის მომსახურების გაძლიერებას, რათა ჩვენს ძვირფას კლიენტებს კიდევ უფრო დახვეწილი და სასიამოვნო საბანკო გამოცდილება შევთავაზოთ.

დამატებითი სერვისები

გადახდები

ბაზისბანკი მზადაა უზრუნველყოს შეუფერხებელი და ეფექტური გადახდის გადაწყვეტილებები, რაც ჩვენს კლიენტებს ყოველდღიურ საბანკო გამოცდილებას უმარტივებს. ჩვენ ვთავაზობთ გადახდის სხვადასხვა მეთოდს, რომელიც უზრუნველყოფს სწრაფ და უსაფრთხო ტრანზაქციებს როგორც ფიზიკური, ისე ციფრული არხებით.

გადახდის გადაწყვეტები საცალო კლიენტებისთვის:

- კონტაქტური და უკონტაქტო ბარათებით გადახდები
- Google Pay / Apple Pay ინტეგრაცია

2022 წლის ნოემბერში საქართველოში Google Pay-ის ამოქმედების შემდეგ, ჩვენს მომხმარებლებს შეუძლიათ მობილური ბანკის აპლიკაციისა ან ინტერნეტბანკის საშუალებით უფასო ციფრული ბარათის მომენტალური გააქტიურება, რაც სწრაფ და უსაფრთხო გადახდებს უზრუნველყოფს.

ბარათების დაზღვევა

ჩვენს შვილობილ სადაზღვევო კომპანიასთან პარტნიორობით, ბაზისბანკმა 2023 წელს დანერგა ბარათების დაზღვევის სერვისი. ეს შეთავაზება უზრუნველყოფს ბარათის მფლობელებს ფინანსურ დაცვას, არაავტორიზებული თანხის ან ტრანზაქციის შედეგად წარმოქმნილი ზარალის კომპენსირებას, შესაბამისი სადაზღვევო პაკეტით განსაზღვრული ლიმიტებისა და პირობების ფარგლებში.

განახლებული ფულადი გზავნილების სერვისები

ფულადი გზავნილების მომსახურებაზე მოთხოვნა საქართველოში კვლავ იზრდება, რაც სწრაფ და მოქნილ ტრანზაქციებზე მომხმარებელთა მოთხოვნის გაზრდამ განაპირობა. სერვისის ეფექტურობის გასაზრდელად და მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად, ბაზისბანკმა 2023 წელს შემოიტანა ფულადი გზავნილების ახალი სისტემა, რომელიც განაღდებისა და გადარიცხვების გაგზავნის ერთ ფანჯრის კონცეფციაზეა აგებული.

ეს განახლებული სისტემა ამარტივებს პროცესს, მნიშვნელოვნად ამცირებს მომსახურების დროს და უზრუნველყოფს კლიენტისთვის უფრო მოსახერხებელ გამოცდილებას.

კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილვა

კორპორატიული და SME ბიზნესის მიმოხილავა

ბაზისბანკში მზად ვართ, ბიზნესის ყველა სექტორში მოქმედი კომპანიებისთვის სანდო ფინანსური პარტნიორი ვიყოთ, დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ფართო სპექტრის კლიენტების მოთხოვნები და ისეთი მიზნობრივი პროდუქტები და სერვისები შევთავაზოთ, რომლებიც განვითარების ყველა ეტაპზე მათი ზრდის მხარდასაჭერადაა შექმნილი. ჩვენ ვთავაზობთ მომსახურების ფართო სპექტრს, მათ შორის, დაკრედიტებას, ვაჭრობის დაფინანსებას, ფულადი სახსრების მართვას, სავალუტო და საბროკერო მომსახურებას. ჩვენი მიზანია მივაწოდოთ უწყვეტი და მოქნილი ფინანსური პროდუქტები და სერვისები, რომლებიც ბიზნესს საშუალებას მისცემს დააჩქაროს პროგრესი და ეფექტურად მიაღწიოს სტრატეგიულ მიზნებს.

ამ მიზნის მისაღწევად, ყოვლისმომცველი საბანკო ეკოსისტემა გავმართეთ, რომელიც მოწინავე ციფრული საბანკო პლატფორმებით, მათ შორის მობილური და ინტერნეტ ბანკით აღჭურვილ, ქვეყნის მასშტაბით მოქმედ ფილიალების ქსელს აერთიანებს, ეს კი ჩვენს სერვისებზე ბიზნესის მოხერხებულ და ეფექტურ წვდომას უზრუნველყოფს.

კლიენტთა დაფარვა

ჩვენ ვემსახურებით ბიზნესის მრავალფეროვან სპექტრს, მსხვილი კორპორაციებიდან მცირე და საშუალო საწარმოებამდე (SMEs). იმის გაცნობიერებით, რომ თითოეულ ბიზნესს განსხვავებული ფინანსური საჭიროებები აქვს, ჩვენ ვცდილობთ ისეთი საბანკო გადაწყვეტები მივაწოდოთ, რომლებიც ბიზნესის სხვადასხვა სეგმენტზე იქნება მორგებული. ჩვენი მუდმივი აქცენტი კლიენტთა გამოცდილების გაღრმავებაზე უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ ბაზარზე კვლავ სასურველი ფინანსური პარტნიორი ვიყოთ.

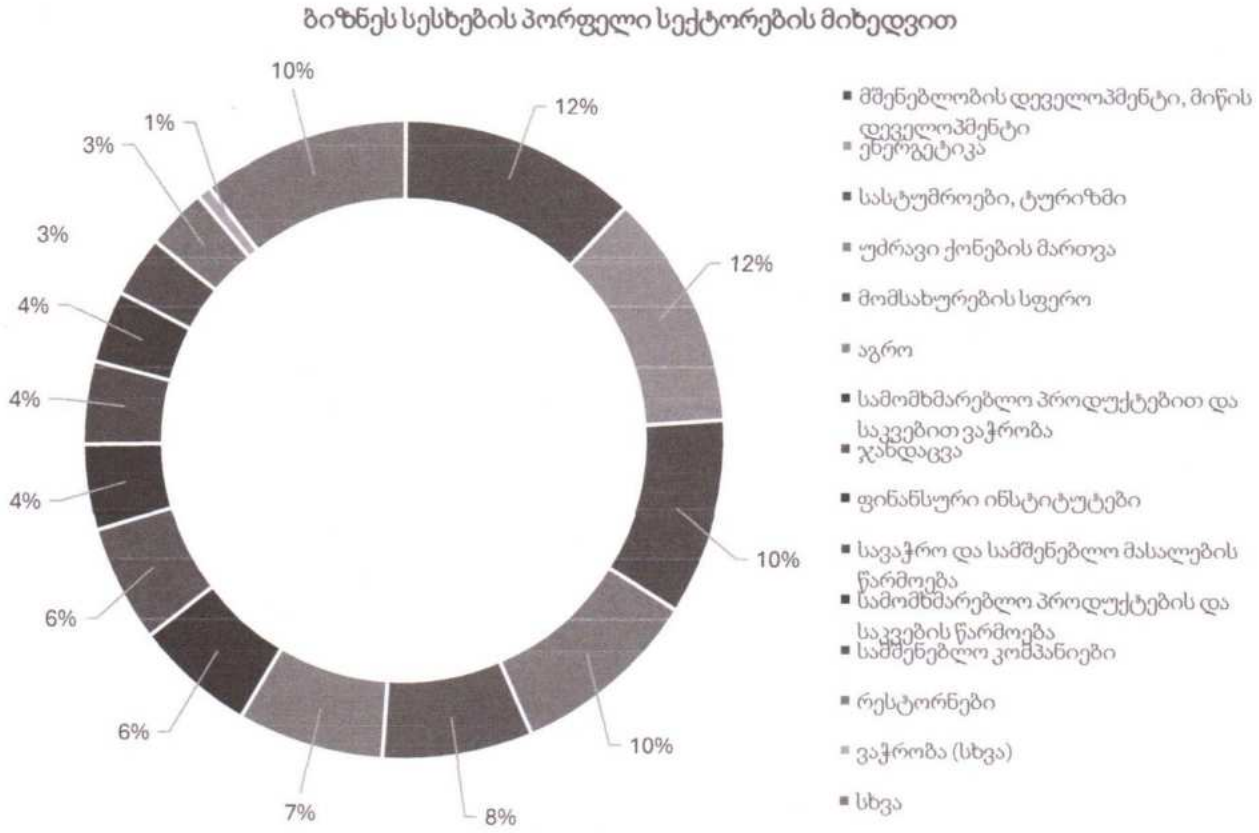
ბიზნესის ეფექტურად მხარდასაჭერად, მრავალი არხი და შეხების წერტილი გვაქვს, მათ შორის:

- ქვეყნის მასშტაბით ფილიალების ქსელს, პირადი კონსულტაციებსა და ტრანზაქციებისათვის.
- მოწინავე ციფრულ პლატფორმებს, როგორიცაა მობილური და ინტერნეტ ბანკი, ფინანსების მოსახერხებლად და უსაფრთხოდ სამართავად.
- ერთგულ მცირე/საშუალო ბიზნესის და კორპორატიულ ბანკირებს, რომლებიც კლიენტებთან მჭიდრო კავშირში არიან და მათ პერსონალიზებულ ფინანსურ გადაწყვეტებს და სტრატეგიულ მხარდაჭერას სთავაზობენ.

კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის ანალიტიკოსების სპეციალიზებული გუნდი, რომელიც სექტორის სიღრმისეული ცოდნითა და ფინანსური ექსპერტიზითაა აღჭურვილი, უზრუნველყოფს მონაცემების საფუძველზე მიღებულ ანალიზსა და რეკომენდაციებს.

ჩვენს კლიენტთა ჩართულობის სტრატეგია ბიზნესის კეთების სხვადასხვა პრეფერენციის დასაკმაყოფილებლად შეიქმნა. ზოგი კლიენტი პირდაპირი პირადი ბანკირის მხარდაჭერით პერსონალიზებულ საკონსულტაციო მომსახურებას ეძებს, სხვებს ურჩევნიათ თავიანთი ფინანსური საჭიროებები ციფრული საბანკო გადაწყვეტილებების საშუალებით დამოუკიდებლად მართონ. ჩვენ განუწყვეტლივ ვაკეთებთ ინვესტირებას ჩვენი ციფრული არხების განვითარებაში, რაც ყველა ბიზნეს კლიენტის უწყვეტ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველვყოფს.

ჩვენი კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო პორტფელი კარგად არის დივერსიფიცირებული მრავალ ინდუსტრიაში, რაც უზრუნველყოფს დაბალანსებულ სექტორულ წარმომადგენლობას და ამცირებს კონცენტრაციის რისკებს.



დარგის იმ საფუძვლიანი ცოდნის გამოყენებით, რომელიც ჩვენს ბანკირებს აქვთ, კლიენტებს დამატებული ღირებულების საკონსულტაციო მომსახურებას ვუწევთ და ხელს ვუწყობთ მათთან ძლიერ და გრძელვადიან საქმიან ურთიერთობებს.

ბიზნეს სეგმენტის პროდუქტები და სერვისები

ბანკი უზრუნველყოფს ფართო სპექტრის პროდუქტებსა და მომსახურებას ბიზნეს კლიენტებისთვის

ძირითადი სერვისები

- ბიზნესის დაკრედიტება
- მიმდინარე და ვადიანი ანაბრები, CD-ები
- სახაზინო და საბროკერო სერვისები
- ვაჭრობის ფინანსირება და ფაქტორინგი
- ლიზინგი
- დაზღვევა

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წლის განმავლობაში ბიზნესის მეტი ეფექტურობისა და ხელმისაწვდომობის უზრუნველსაყოფად ორიენტირებული ვიყავით პროცესის ოპტიმიზაციაზე, ჩვენი პროდუქტებისა და სერვისების დახვეწაზე. პროცედურების გამარტივებამ და მორგებული ფინანსური გადაწყვეტილებების დანერგვამ საშუალება მოგვცა, კლიენტებისთვის გაადვილებული დაფინანსება და დამატებითი საბანკო სერვისები მიგვეწოდებინა. მნიშვნელოვანი აქცენტი გაკეთდა ციფრულ ტრანსფორმაციაზე, რამაც ჩვენი ციფრული არხების ფუნქციები გააფართოვა და საბანკო გამოცდილების მიწოდება უფრო მოსახერხებელი გახადა. გარდა ამისა, განვაახლეთ შიდა პროცესები, შევამცირეთ დოკუმენტაცია და გავაუმჯობესეთ დამუშავების დრო, რის შედეგადაც უფრო მოქნილი და ეფექტური ოპერატიული ჩარჩო მივიღეთ.

შევქმენით **სამთავრობო პროექტების და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება,** რისი მიზანიც მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება და და ქვესეგმენტისთვის ახალი ბიზნეს შესაძლებლობების დათმობა იყო. ამ სტრუქტურულმა ცვლილებამ არსებულ გუნდს ახალი კლიენტების მოზიდვისთვის მეტი რესურსის გამოყოფის და მიმდინარე პორტფელისთვის მომსახურების გაუმჯობესების საშუალება მისცა.

ბიზნესის შემდგომი ხელშეწყობისთვის, რამდენიმე ძირითადი ინიციატივა განვახორციელეთ:

კლიენტთა მომგებიანობის ანგარიშები:	შემოვიღეთ **კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშგების** ინსტრუმენტები, უფრო ღრმა ფინანსური განათლებისა და მონაცემებზე დამყარებული გადაწყვეტილებებისათვის.
სამთავრობო და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება	შევქმენით სამთავრობო პროექტების და საერთაშორისო კლიენტების მომსახურების განყოფილება, რისი მიზანიც მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება და და ქვესეგმენტისთვის ახალი ბიზნეს შესაძლებლობების დათმობა იყო. ამ სტრუქტურულმა ცვლილებამ არსებულ გუნდს ახალი კლიენტების მოზიდვისთვის მეტი რესურსის გამოყოფის და მიმდინარე პორტფელისთვის მომსახურების გაუმჯობესების საშუალება მისცა.
გამარტივებული ანგარიშის გახსნა:	შემცირდა ლოდინის დრო და გაუმჯობესდა ახალი კლიენტების ონბორდინგის ეფექტურობა
გაძლიერებული ციფრული ბანკინგი:	გადახდების ახალმა დამატებულმა მოდულმა მცირე და საშუალო ბიზნესის/კორპორატიულ კლიენტებს საბანკო გარანტიების მონიტორინგის და პროცესების ოპტიმიზაციის საშუალება მისცა
სესხის დამიტკიცების ავტომატიზირებული პროცესი:	გამარტივდა სესხზე განაცხადის პროცესი ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციის გზით, რაც მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკირებს საშუალებას მისცემს კონცენტრირდნენ მომხმარებელთა ჩართულობაზე.
სატრენინგო პროგრამები ბიზნეს ბანკირებისთვის:	ჩატარდა დამატებითი ტრენინგები ფინანსური წიგნიერებისა და მომხმარებელთა მომსახურებაში, რაც უზრუნველყოფს კლიენტების უფრო ეფექტურ და პერსონალიზებულ მხარდაჭერას.
ციფრული საფინანსო სერვისების გაფართოება:	თვითმომსახურების კიოსკებში დაინერგა **კორპორატიული ფულადი დეპოზიტის ფუნქცია,** რითაც შემცირდა ფილიალების დატვირთვა, კლიენტების ლოდინის დრო მინიმუმამდე დავიდა და საერთო კმაყოფილება გაუმჯობესდა
კლიენტის დეშბორდი თანამშრომლებისათვის	ფრონტ ოფისის თანამშრომლებისთვის დაინერგა ახალი ერთი ფანჯრის დეშბორდი, რაც კლიენტს საბანკო პროდუქტებზე, სახელფასო ტრანზაქციებზე და სერვისის გამოყენების სტატუსზე სწრაფ წვდომას აძლევს.

მცირე და საშუალო ბიზნესისა და კორპორაციების მხარდაჭერის მუდმივი ვალდებულება Global Banking & Finance-მა აღიარა, რომელმაც ბაზისბანკს ზედიზედ მეორე წელია **"მცირე და საშუალო ბიზნესის 2024 წლის საუკეთესო მხარდამჭერი ბანკი "** და **2024 წლის საუკეთესო კორპორატიული ბანკი** უწოდა, რაც ჩვენი კლიენტების განვითარებისა და წარმატების გრძელვადიანი მოთხოვნების დაკმაყოფილების ვალდებულების ასახვაა. Global Banking & Finance Awards-ისაგან ბანკმა **2024 წლის ყველაზე სწრაფად მზარდი კორპორატიული ბანკის** ჯილდოც მოიპოვა.



ბიზნეს სეგმენტი **რიცხვებში**

ჩვენი ბიზნესსესხების პორტფელი გაიზარდა 26%-ით წელიწადში, რაც ძირითადად გამოწვეულია მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების 19%-იანი ზრდით.

ბიზნეს სესხები (მილიონი)	ბიზნეს მსესხებლები (#)	ბიზნეს დეპოზიტები (მილიონი)	ბიზნეს მეანაბრეები (#)
2,084	**2,065**	**1,262**	**2,912**
+21% ჴ/ჴ	+13% ჴ/ჴ	+11% ჴ/ჴ	-13% ჴ/ჴ

ზემოაღნიშნული მაჩვენებლები განპირობებულია ბიზნეს სესხებისა და სადეპოზიტო პორტფელების საბაზრო წილით:

ბაზრის წილი ბისნეს სესხებით

5.2%

სიდიდით მე-3 ბაზარზე

2023: 5.0%

ბაზრის წილი ბიზნეს დეპოზიტებით

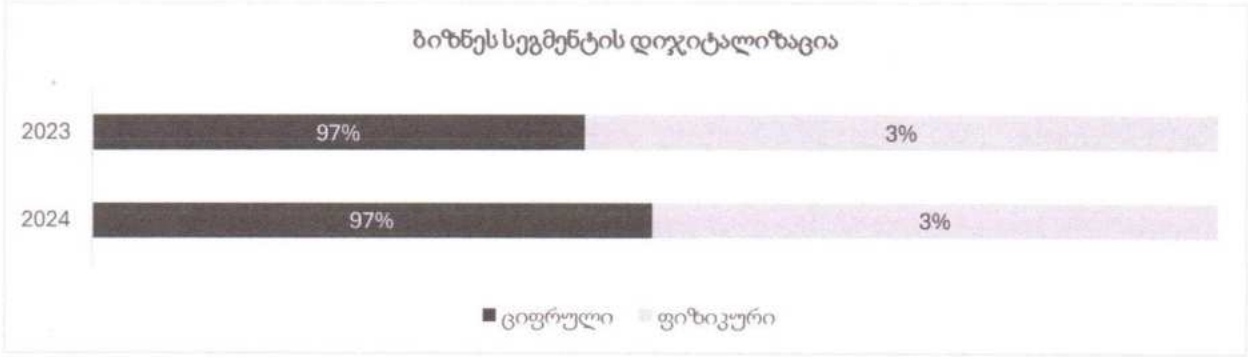
4.8%

სიდიდით მე-4 ბაზარზე

2023: 5.9%

დიჯიტალიზაციის ტენდენცია

ციფრული ტრანზაქციების ზრდა გრძელდება, ფიზიკური არხების გამოყენება კი თანდათან მცირდება. 2024 წელს, ბიზნეს ტრანზაქციების 97% ციფრული არხებით განხორციელდა, მხოლოდ 3% დამუშავდა ფიზიკურ ფილიალებში. შედარებისთვის, 2023 წელს ციფრული ტრანზაქციები ანალოგიურად 97%-ს შეადგენდა, ხოლო ფიზიკური ტრანზაქციები - 3%-ს.



სამომავლო პერსპექტივები

ჩვენი მიზანია დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ბიზნეს კლიენტების საჭიროებები და გავხდეთ მათი ნომერ პირველი არჩევანი მათი განვითარების ყველა ეტაპზე.

2025 წელს, ჩვენი ძირითადი სტრატეგია იმ პროდუქტებისა და მომსახურებების პორტფელის შექმნაა, რომელიც კლიენტებს ბაზარზე ხელმისაწვდომ ყველა შესაძლებლობას გაუხსნის და კვლავ მათ საჭიროებებზე იქნება ორიენტირებული.

2025 წლის სტრატეგიული გეგმების განხორციელებისთვის ჩვენი პრიორიტეტებია:

- ახალი ბიზნეს ინტერნეტ & მობილური საბანკო პლატფორმის გაშვება ციფრული გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- ტრანზაქციების მონიტორინგის გაძლიერება.
- ძირითადი ბიზნეს პროცესების ავტომატიზაცია და ოპტიმიზაცია, მათ შორის სესხის დამტკიცება და გაცემა, ანგარიშის გახსნა, დეპოზიტების მართვა, საოპერაციო და იურიდიული სამუშაო პროცესები.
- მწვანე პროდუქტების ინტეგრაციის დაჩქარება.

ეს ინიციატივები კარგად გამოხატავს მუდმივი გაუმჯობესების, ციფრული ტრანსფორმაციისა და უმაღლესი ხარისხის კორპორატიული საბანკო გადაწყვეტილებების მიწოდებისადმი ჩვენს ერთგულებას.

ინტერნეტ ბანკი

ჩვენი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმები კლიენტებს სთავაზობენ საბანკო მომსახურებაზე წვდომას და უზრუნველყოფენ მათი ფინანსური საჭიროებების ეფექტურ დაკმაყოფილებას. ჩვენ ვცდილობთ მათ ორივე პლატფორმაზე შევთავაზოთ პროდუქტებისა და ფუნქციების თანმიმდევრული ნაკრები. ჩვენი ციფრული არხები მუდმივად ვითარდება იმისათვის, რომ დავაკმაყოფილოთ ჩვენი ბიზნეს კლიენტების მოლოდინები და მათ საშუალება მივცეთ ყოველდღიური ბიზნეს საჭიროებები დამოუკიდებლად შეასრულონ.

დესქტოპის დეტალური ხედის გამო ჩვენი ბიზნეს კლიენტები ინტერნეტ-ბანკს ბიზნეს ოპერაციებისთვის უფრო ფართოდ იყენებენ. ჩვენი მობილური ბანკი კი მეორე ალტერნატივაა იმ პირებისთვის, ვისაც სურთ მიიღონ ბიზნესში მიმდინარე სიახლეები ან თვალი ადევნონ კონკრეტულ ტრანზაქციებს.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2023 წელს მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება ახალი მობილური და ინტერნეტ ბანკის პლატფორმების შესამუშავებლად, რაც შეესაბამებოდა ციფრული არხების განვითარების და თანამედროვე სტანდარტებთან შესაბამისობის სტრატეგიულ მიზნებს. 2024 წლის განმავლობაში ჩვენმა გუნდმა დაიწყო ახალი ინტერნეტ ბანკის პროექტი, განაგრძო არსებული პლატფორმის მხარდაჭერა და გაძლიერება.
არსებულ ინტერნეტ-ბანკის სისტემაში რამდენიმე გაუმჯობესება შევიდა, მათ შორის:

- ახალი გადახდის მოდული - ჩართულია როგორც ინდივიდუალური, ისე მსხვილი გადახდების, შაბლონის შექმნის, სახელის გადარქმევისა და დაჯგუფების ფუნქციები. 2024 წელს ამ მოდულის მეშვეობით დამუშავდა სულ 38 ათასი ტრანზაქცია.
- გარანტიების გვერდი - კლიენტებს ახლა შეუძლიათ დეტალური ინფორმაციის მიღება გაცემული გარანტიების შესახებ.
- ოპტიმიზებული მასობრივი ფაილის ატვირთვა - შემცირებულია დამუშავების დრო, რაც საშუალებას იძლევა 45 წამზე ნაკლებ დროში მაქსიმუმ 3,000 ჩანაწერიანი ფაილები აიტვირთოს.

ამ გაუმჯობესებების შედეგად, ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა წელიწადში 10%-ით გაიზარდა.

რაც შეეხება **ახალ ინტერნეტ-ბანკს,** შემუშავდა სტრატეგია, რომელიც პრიორიტეტად ისახავს კორპორატიული კლიენტების საჭიროებებს, ფოკუსით **სიმარტივესა და სრულ ციფრულ ხელმისაწვდომობაზე.** ახალი ინტერნეტ-ბანკის ძირითადი კონცეფციებია:

- **სიმარტივე** – მომხმარებლისთვის მეგობრული ტერმინოლოგიის, ინტუიციური ნავიგაციისა და შეუფერხებელი ტრანზაქციების უზრუნველყოფა.
- **სრული ციფრული ხელმისაწვდომობა** – ციფრული მომსახურებების გაფართოება იმ მოცულობამდე, რაც ფილიალებშია ხელმისაწვდომი, რაც კლიენტებს საშუალებას მისცემს ყველა ტრანზაქცია დისტანციურად შეასრულონ.
- **მრავალი მოწყობილობის თავსებადობა** – პლატფორმა ოპტიმიზებული იქნება **დესკტოპ, ტაბლეტისა და მობილური მოწყობილობებისთვის.**
- **ხელმისაწვდომობის ფუნქციები – ტექსტის ხმოვანი წაკითხვის, დახურული სუბტიტრებისა და კლავიატურის შორთქათ ღილაკების** ჩართვა მომხმარებლის გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- **მრავალენოვანი მხარდაჭერა** – პლატფორმა მხარს დაუჭერს **ქართულ, ინგლისურ და ჩინურ** ენებს.

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელსა და შემდგომ წლებში ციფრული არხების განვითარებაში ვრცელი ინვესტიციების განხორციელებას ვგეგმავთ.

დაგეგმილი გაუმჯობესებები არსებული ინტერნეტ ბანკის პლატფორმისთვის მოიცავს:

- თანამედროვე ვებ-ეკოსისტემის შემუშავებას გაუმჯობესებული ციფრული გამოცდილების მისაწოდებლად.
- დაწვრილებითი ფინანსური მართვის ინსტრუმენტების შემოღებას უკეთესი ანალიზისა და კონტროლისთვის.
- სესხების ციფრული პროცესების შეუფერხებლად დანერგვას, მათ შორის განაცხადების, გაცემისა და დაფარვის ჩათვლით.
- თაღლითობის მართვის სისტემის სრულ დანერგვას უსაფრთხოების გასაძლიერებლად.
- თვითმომსახურების შესაძლებლობების გაფართოებას, მათ შორის ონლაინ დეპოზიტის გახსნისა და დისტანციური საბარათე მომსახურების ჩათვლით.

ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის განსავითარებელი ფუნქციები:

- გამარტივებული და უსაფრთხო კლიენტის აუთენტიფიკაციის პროცესის დამკვიდრება.
- მსხვილმასშტაბიანი ტრანზაქციების გასამარტივებლად მასობრივი გადარიცხვის მოდულის შემოღება.
- გაუმჯობესებული სავალუტო კონვერსიის ინსტრუმენტები საკუთარი გაცვლითი კურსებითა და ბროკერის ფუნქციონალით.
- სესხების, დეპოზიტებისა და ბარათების მართვის სრულყოფილი თვითმომსახურების ფუნქციები, სახელშეკრულებო დეტალებზე, დაფარვის გრაფიკებსა და ანგარიშის განახლებებზე გაუმჯობესებული წვდომა.
- ვალუტის კურსის, ტრანზაქციის ისტორიისა და მომლოდინე (pending) ტრანზაქციებისთვის გამოყოფილი გვერდების მეშვეობით გაძლიერებული ხილვადობა

ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმის განვითარება მთელი 2025 წლის განმავლობაში გაგრძელდება, რაც ყველა მომხმარებლისთვის შეუფერხებელ, ეფექტურ და სრულად ციფრულ საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს. დარწმუნებული ვართ, რომ ახალი ინტერნეტ ბანკის პლატფორმა შეუფერხებელ და უსაფრთხო საბანკო გამოცდილებას უზრუნველყოფს, რომელიც ჩვენი ტექნიკურად გათვითცნობიერებული ბიზნეს კლიენტების საჭიროებებზე იქნება მორგებული.

ბიზნესს სესხები

ბიზნესების დაფინანსება კვლავ ჩვენი მცირე, საშუალო და მსხვილი საწარმოებისა და კორპორატიული კლიენტების მდგრადი ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალაა. ბიზნესებს მხარს ვუჭერთ მორგებული ფინანსური გადაწყვეტებით, ჩვენს პროდუქტებს მუდმივად ვაუმჯობესებთ და კლიენტების შეუფერხებელი გამოცდილების უზრუნველსაყოფად პროცესებს ვამარტივებთ.

2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკი ბიზნეს სესხების მიხედვით საქართველოს ფინანსურ სექტორში მესამე უმსხვილესი ბანკი იყო. რადგან სესხების გაცემა ბაზისბანკის საქმიანობის ცენტრია, უდიდესი ყურადღება ეთმობა ამ სფეროში პროდუქტების, მომსახურებისა და კლიენტთა გამოცდილების მუდმივ გაუმჯობესებას.

ჩვენი სესხის გაცემის პრაქტიკა შეესაბამება ბანკის რისკების აპეტიტს და ჯდება რისკების მართვის გონივრულ ჩარჩოებში. კლიენტებს საკრედიტო პროდუქტების მრავალფეროვან სპექტრს ვთავაზობთ,

რომელიც ჩვენი ბიზნეს კლიენტების საჭიროებებზეა მორგებული; მათ შორისაა ბიზნეს სესხები, საკრედიტო ხაზები, ოვერდრაფტები, სეზონური სესხები და სხვა ფინანსური გადაწყვეტები, რომლებიც ბიზნესის ზრდის მხარდასაჭერად შეიქმნა.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

2024 წელს ვცდილობდით კიდევ უფრო გაგვეუმჯობესებინა შეთავაზებული საკრედიტო პროდუქტები, შიდა დონეზე დაგვეხვეწა რამდენიმე საკრედიტო პროცესი და ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციით გაგვემარტივებინა სესხის განაცხადის/დამტკიცების პროცესი, რაც მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიულ ბანკირებს საშუალებას აძლევს კლიენტთა ჩართულობაზე კონცენტრირდნენ.

უფრო დეტალურად, რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა განვახორციელეთ:

- **კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშები:** გაუმჯობესებული ინსტრუმენტები კლიენტის მომგებიანობის ანგარიშებში, რომლებიც უზრუნველყოფს უფრო ღრმა ფინანსურ ანალიზსა და მონაცემებზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებების მხარდაჭერას.
- **გაუმჯობესებული ციფრული საბანკო მომსახურება:** მცირე და საშუალო საწარმოებსა და კორპორატიულ კლიენტებს საშუალება მიეცათ დისტანციურად გააკონტროლონ საბანკო გარანტიები, თვალი ადევნონ ვადებსა და მართონ გადახდები ციფრულად.
- **სესხის დამტკიცების ავტომატიზებული პროცესი:** ძირითადი კომპონენტების ავტომატიზაციით სესხის განაცხადის პროცესის გამარტივება, რაც მცირე და საშუალო საწარმოების ბანკირებს საშუალებას აძლევს კლიენტთა ჩართულობაზე კონცენტრირდნენ.

ბიზნეს სესხები **რიცხვებში:**

მთლიანი ბიზნეს პორტფელი 21%-ით გაიზარდა და 2,084 მილიონ ლარს მიაღწია. ბანკის საკრედიტო პორტფელის მნიშვნელოვან ნაწილს შეადგენს მცირე და საშუალო საწარმოების სესხები, რომლებმაც 2023 წელთან შედარებით 65%-იანი მყარი ზრდა აჩვენა. ზრდა ყველა სეგმენტში დაფიქსირდა, განსაკუთრებით აღსანიშნავი იყო ზრდა ენერგეტიკაში, მშენებლობის განვითარებაში, მიწის განვითარებაში, სასტუმრო ინდუსტრიაში, სამომხმარებლო სურსათისა და საქონლის ვაჭრობაში.

მთლიანი ბიზნეს სესხები (მილიონი)	კორპორატიული ბიზნეს სესხები[1] (მილიონი)	SME ბიზნეს სესხები (მილიონი)
2,084	**175**	**1,908**
+21% წ/წ	+37% წ/წ	+20% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

ბანკი აგრძელებს **ბიზნესის დაკრედიტების** სერვისების გაძლიერებას, რაც კლიენტების გამოცდილების გაუმჯობესებით და შიდა პროცესების გამარტივებით მიიღწევა. ამ ვალდებულების შესაბამისად, 2025

[1] ცხრილში მოცემული სესხების კლასიფიკაცია განსხვავდება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-11 განმარტების მოსამზადებლად გამოყენებული კლასიფიკაციისგან.

წლის ის ძირითადი ეტაპები გამოვყავით, რომლებიც ხელს შეუწყობს ჩვენს სტრატეგიულ მიზნებს და დაეხმარება მდგრად ზრდას. სხვა ასპექტებს შორის, ვგეგმავთ:

- სესხის/საბანკო გარანტიის განაცხადის დამუშავების, დამტკიცებისა და გაცემის პროცესების ოპტიმიზაციას და ნაწილობრივ ავტომატიზაციას.
- სესხის დამტკიცების პროცესების შემდგომ ავტომატიზაციას
- სინდიკატური სესხების მოცულობის სტაბილური წლიური ზრდის შემდეგ სინდიკატური სესხების ერთეულის შექმნას

ამ ინიციატივების მეშვეობით, ბანკი მიზნად ისახავს მომხმარებელს მიაწოდოს უფრო ეფექტური, უწყვეტი და მომხმარებელზე ორიენტირებული ბიზნესის დაკრედიტების გამოცდილება და ბიზნესის ძირითად ეკონომიკურ სექტორებში გააძლიეროს მისი, როგორც სანდო ფინანსური პარტნიორის როლი.

ვაჭრობის დაფინანსება

ბაზისბანკი ვაჭრობის და მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების სფეროს ლიდერია. მას კლიენტებისა და პარტნიორი ინსტიტუტების მრავალფეროვან საჭიროებებზე მორგებული სერვისების სრული კომპლექტი აქვს. ჩვენი ვაჭრობის დაფინანსების ინსტრუმენტების ფართო სპექტრი მოიცავს წინასწარი ექსპორტისა და იმპორტის დაფინანსებას, ასევე ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემას, კონსულტაციას, დადასტურებას და დისკონტირებას. გარდა ამისა, ბაზისბანკი კლიენტებს სთავაზობს ფაქტორინგს, როგორც დამოუკიდებელ დაფინანსურ ინსტრუმენტს, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს მაქსიმალურად გამოიყენონ საბრუნავი კაპიტალი და გააუმჯობესონ თავიანთი ბიზნეს ოპერაციები. ბაზისბანკის მდგრადი ფინანსური გადაწყვეტები რეგიონალური ვაჭრობისა და მიწოდების ჯაჭვის ეკოსისტემის ზრდისა და მდგრადობისთვის კრიტიკულად მნიშვნელოვანია.

ფინანსურ ინსტიტუტებთან გლობალურ დონეზე ახალი პარტნიორობების დამყარებით, პროდუქტის ბაზის გაზრდით და როგორც ადგილობრივი, ისე საზღვარგარეთ არსებული ვაჭრობის დაფინანსების შესაძლებლობების ხელშეწყობით, 2021 წლიდან ბანკმა საერთაშორისო მასშტაბით დაფარვის არეალი მნიშვნელოვნად გააფართოვა.

ბანკი აქტიურად მართავს და აწარმოებს მოლაპარაკებებს საერთაშორისო კომერციულ ბანკებთან, განვითარების საფინანსო ინსტიტუტებთან (DFI/IFI) და ვაჭრობის დაიფნანსების სფეროში მოქმედ ექსპორტის საკრედიტო სააგენტოებთან (ECA). იგი ახალი პროდუქტებისა და გაუმჯობესებული მომსახურების დანერგვის და შეთავაზების, ციფრულ გადაწყვეტების, სოციალური პასუხისმგებლობის პრინციპებისა და მწვანე ინიციატივების ერთგულია.

ბაზისბანკი ერთ-ერთი იმ მცირერიცხოვან საშუალო ზომის ადგილობრივ საფინანსო ინსტიტუტთაგანია, რომელმაც სავაჭრო დაფინანსების რისკის გადაფარვის პროგრამებზე წვდომა მოიპოვა, რაც მას საშუალებას აძლევს, თავისი კლიენტებისთვის მუდმივი და საიმედო რისკების მართვის შესაძლებლობა უზრუნველყოს. დღევანდელი მდგომარეობით, ბანკი EBRD-ის, IFC-ის და ADB-ის სავაჭრო და მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების პროგრამების წევრია. ბოლო ერთი წლის განმავლობაში, აქტივობებისა და ვაჭრობის დაფინანსებაზე მზარდი მოთხოვნის გამო, აღნიშნული პროგრამების ფარგლებში საბანკო ლიმიტები ეტაპობრივად იზრდება.

ბანკმა Asian Development Bank-ის (ADB) **Best TFP Green Deal Champion 2023** ჯილდო მიიღო, რაც კიდევ ერთხელ ადასტურებს არა მხოლოდ საკრედიტო საქმიანობაში, არამედ უფრო ფართო მასშტაბით ESG პრინციპების ინტეგრაციისადმი მის ერთგულებას. ასევე, საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) GTFP პროგრამამ ბანკი "**Outstanding GTFP Issuing Bank in Gender Finance, Eastern Europe 2024**" ტიტულით

დააჯილდოვა, რაც ბანკის ქალთა ფინანსურ ჩართულობასა და გენდერული თანასწორობის მხარდაჭერისადმი ერთგულებას უსვამს ხაზს.

ბოლო პერიოდში მიღწეულმა პროგრესმა, მათ შორის საერთაშორისო პარტნიორი ინსტიტუტების რაოდენობის ზრდამ, ქსელის გაფართოებამ და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების (IFI) მიერ ლიმიტების გაზრდამ, ასევე ვაჭრობის დაფინანსების პროგრამებში წევრობამ ბანკს ვაჭრობის დაფინანსების სერვისების გლობალურად შეთავაზების საშუალება მისცა. ეს გაუმჯობესებები მნიშვნელოვნად ზრდის ბანკის ბაზრის კონკურენტუნარიანობას და ხელს უწყობს მისი ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელის დინამიურ ზრდას.

ბანკმა წარმატებით აჩვენა ადგილობრივი ბიზნესგარემოს ღრმა ცოდნისა და ვაჭრობის დაფინანსების ტექნიკური ექსპერტიზის კომბინირების უნარი. გარდა ამისა, ბანკირები და ვაჭრობის მენეჯერები აქტიურად მუშაობენ კლიენტების ბიზნესების სტრუქტურირებაზე, რათა უზრუნველყონ დაფინანსების უფრო დაცული გადაწყვეტები, დანერგონ რისკების მართვის პრაქტიკები და ოპტიმიზაცია გაუწიონ საბრუნავი კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვას, როგორც საერთაშორისო ვაჭრობაში, ისე ადგილობრივი მიწოდების ჯაჭვში.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ პროცესების ოპტიმიზაციასა და ავტომატიზაციის გაუმჯობესებაზე, რაც გულისხმობდა სისტემებისა და ხელით მართვადი პროცესების Core System-ში ინტეგრაციას, ასევე ვაჭრობის დაფინანსებასა და ადმინისტრირებაში ძლიერი რისკების შემცირების სტრატეგიების დანერგვას. ბიზნესის მასშტაბით განხორციელებულმა თანამშრომელთა ინტენსიურმა ტრენინგებმა ჩვენი ოპერაციული ეფექტიანობა კიდევ უფრო გაზარდა.

ამ გაუმჯობესებებმა და ბანკში პროდუქტების ცნობადობის ზრდამ ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელის 30%-იანი ზრდა გამოიწვია, რაც ოპერაციული ეფექტიანობისა და კლიენტებისთვის გამართული ფინანსური გადაწყვეტების მიწოდებისადმი ჩვენი ერთგულების გამოხატულებაა.

სამომავლო პერსპექტივები:

ბანკი როგორც კორპორატიული და მცირე და საშუალო საწარმოების (SME) სექტორში ვაჭრობის დაფინანსების წამყვანი პროვაიდერი, ერთგულად ასრულებს კლიენტებთან, პარტნიორ ინსტიტუტებთან და პოტენციურ მომხმარებლებთან მაღალი ცნობადობის შენარჩუნების ამოცანას. ჩვენი საქმიანობა მოიცავს საქართველოს საკვანძო ეკონომიკურ დარგებს, მათ შორის ვაჭრობას, აგრობიზნესს, ტრანსპორტსა და ენერგეტიკას. მტკიცედ გვჯერა, რომ ვაჭრობის დაფინანსება მდგრადი და წარმატებული ბიზნესის განვითარების ძლიერი კატალიზატორია. ამ სექტორს სტრატეგიულ მიმართულებად განვიხილავთ და მომავალში სტაბილურ და ჯანსაღ ზრდას ველით.

პარტნიორობა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFIs)

IFI დაფინანსება: ბაზისბანკი ერთგულად ასრულებს დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების ბაზის შენარჩუნების ამოცანას, რაც წამყვან საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFI) მტკიცე პარტნიორობის საშუალებით ხორციელდება. ჩვენ წვდომა გვაქვს დაფინანსების მრავალფეროვან წყაროებზე, რაც ხელს უწყობს ბანკის ზრდის სტრატეგიას და მეტ შესაძლებლობას აძლევს, კორპორატიულ და SME კლიენტებს ყოვლისმომცველი ფინანსური გადაწყვეტები შესთავაზოს.

საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან (IFI-ებთან) თანამშრომლობა ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის განუყოფელი ნაწილია, რაც საშუალებას გვაძლევს გამოვიყენოთ პარტნიორების გამოცდილება, რესურსები და გლობალური ქსელები. ეს თანამშრომლობა საშუალებას გვაძლევს

მობილიზება გავუკეთოთ დაფინანსებას, ცოდნასა და ტექნიკურ კომპეტენციას, ხოლო, პარალელურად, გავაძლიეროთ ჩვენი შესაძლებლობები საქართველოს საკვანძო ეკონომიკური სექტორების მხარდასაჭერად. წლების განმავლობაში ბაზისბანკმა მჭიდრო პარტნიორობა ჩამოაყალიბა სათანადო რეპუტაციის მქონე საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან, საინვესტიციო ფონდებთან და მსხვილ ევროპულ კომერციულ ბანკებთან, მათ შორისაა: EBRD, IFC, ADB, BSTDB, EFSE, GGF, Incofin, Blue Orchard, Symbiotics, ResponsAbility, FIM, GCPF, ODDO BHF, Caixa, Banca Popolare, Raiffeisenbank, Commerzbank, UnicreditBank და სხვა.

მოცემული ტიპის ინვესტორების, გეოგრაფიული რეგიონების, პროდუქტებისა და ინსტრუმენტების მიხედვით დაფინანსების პროფილის დივერსიფიცირება კვლავ ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის ცენტრალურ ელემენტს წარმოადგენს. ინოვაციური ფინანსური ინსტრუმენტების, სტრატეგიული პარტნიორობების და მოკლევადიანი და გრძელვადიანი რესურსების ბალანსირების მეშვეობით, 2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი დაფინანსების ბაზის გაფართოებაზე. ეს მიდგომა დაგვეხმარა ჩვენი კაპიტალის პოზიციის გამყარებაში, რაც მეორადი კაპიტალის სესხების სახით პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტების წილის გაზრდით გამოიხატა.

გარდა ამისა, გეოპოლიტიკური და ეკონომიკური გაურკვევლობით გამოწვეული სირთულეების მიუხედავად, ბაზისბანკმა 2024 წელს IFI-ებიდან წარმატებით მოიზიდა 89 მლნ აშშ დოლარი სესხების სახით, რომელთაგან 29% იყო მოკლევადიანი რევოლვირებადი საკრედიტო ხაზები, 18% სუბორდინირებული სესხები, და 53% გრძელვადიანი სესხები.

მთლიანი IFI-ის მოზიდული სახსრები	მოკლევადიანი განახლებადი საკრედიტო ხაზები	სუბორდინირებული სესხები და მდგრადობის ობლიგაციები	გრძელვადიანი სესხები
89 მილიონი აშშ დოლარი	**26 მილიონი აშშ დოლარი**	**16 მილიონი აშშ დოლარი**	**47 მილიონი აშშ დოლარი**

წელს, ჩვენი დაფინანსების სტრატეგია ვაჭრობის დაფინანსების საკრედიტო ხაზების ზრდისკენ იყო მიმართული (მათ შორის EBRD-თან ვაჭრობის დაფინანსების ხაზის აღდგენა); ის ითვალისწინებდა კონკურენტუნარიანი პირობებით დაფინანსების უზრუნველყოფას, როგორც ღირებულების, ისე ვადების მახასიათებლების გათვალისწინებით. ყოველივე ამის პარალელურად, მიუხედავად იმისა, რომ გლობალური საპროცენტო განაკვეთი ზრდას აგრძელებდა, ჩვენ წარმატებით ვაწარმოეთ მოლაპარაკებები უფრო ხელსაყრელ პირობებზე, როგორც, მოკლევადიანი ასევე გრძელვადიან სესხებზე, რომელიც 2024 წლის მეორე კვარტლიდან დაიწყო. გარდა ამისა, გავაგრძელეთ IFI-ების მოკლევადიანი, ეკონომიური რესურსების ნაზავის ოპტიმიზაციის გზით დაფინანსების ხარჯების მართვა.

2024 წლის IFI დაფინანსების მთავარი მიღწევები

- ADB Sustainable Bond – 15 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო, 2024)
- EFSE Subordinated Loan – 10 მლნ EUR (აგვისტო, 2024)
- GGF Subordinated Loan – 5 მლნ EUR (აგვისტო, 2024)
- GGF Senior Green Loan – 5 მლნ EUR (ივლისი, 2024)
- Symbiotics – რამდენიმე გრძელვადიანი სესხი საერთო თანხით 15.25 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო და სექტემბერი, 2024)

- BSTDB გრძელვადიანი სესხი – 15 მლნ აშშ დოლარი (დეკემბერი, 2024)
- IFC ვაჭრობის ლიმიტის გაზრდა – 10 მლნ აშშ დოლარიდან 20 მლნ აშშ დოლარამდე (მარტი, 2024)
- ADB RCA ლიმიტის გაზრდა – 5 მლნ აშშ დოლარიდან 11 მლნ აშშ დოლარამდე
- EBRD ვაჭრობის დაფინანსების ხაზის აღდგენა – 10 მლნ აშშ დოლარი (აგვისტო, 2024)

ეს მიღწევები ჩვენი დაფინანსების ბაზის გაფართოებისა და დივერსიფიცირების ძალისხმევის გამოხატულებაა, რომლის მიზანიც ბაზისბანკის მიერ საქართველოს ბიზნეს საზოგადოების მხარდაჭერა და ქვეყნის ეკონომიკურ განვითარებაში საკუთარი წვლილის შეტანაა.

მდგრადი ობლიგაცია: 2024 წელს ბაზისბანკმა წარმატებით გამოუშვა 3-წლიანი მდგრადი ობლიგაცია 20 მილიონ აშშ დოლარის ოდენობით, რაც კომერციული ბანკის მიერ საქართველოში გამოშვებული ასეთი ტიპის პირველი ობლიგაცია და კომერციული ბანკის ბაზარზე პირველი საჯარო გამოშვებაა.

აზიის განვითარების ბანკმა მონაწილეობა მიიღო როგორც გარიგების წამყვანმა ინვესტორმა და 15 მილიონი აშშ დოლარის ღირებულების ობლიგაციების შეძენაზე გააკეთა განაცხადი. დარჩენილი ობლიგაციები სხვადასხვა კერძო ინვესტორებმა შეიძინეს.

ბაზისბანკის მიერ მომზადებული მდგრადობის ობლიგაციის ჩარჩოს შესაბამისად, ობლიგაციებიდან მიღებული შემოსავალი სრულად იქნება გამოყენებული მწვანე და სოციალური პროექტების დასაფინანსებლად, კერძოდ ესენია: მწვანე შენობები და მშენებლობა, ენერგოეფექტურობა, განახლებადი ენერგია, მწვანე ტრანსპორტი, ჯანდაცვა, განათლება და ფინანსებზე ხელმისაწვდომობა.

სამომავლო პერსპექტივები: ჩვენ გეგმავთ ჩვენი სესხების პორტფელის გაფართოებას, სადაც განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმობა სავაჭრო ხაზებს. ამაში იგულისხმება მიმდინარე პარტნიორებთან ურთიერთობების გაღრმავება და ახალი შესაძლებლობების ძიება. ჩვენი პარტნიორთა ბაზის დივერსიფიკაციისთვის გამოვიკვლევთ აზიის ფინანსურ ინსტიტუტებთან პარტნიორობის შესაძლებლობებს.

მწვანე დაკრედიტება

წლების განმავლობაში თანამშრომლობდით ისეთ დიდ საერთაშორისო ფინანსურ ინსტიტუტებთან, როგორიცაა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD), მწვანე ზრდის ფონდი (GGF) და გლობალური კლიმატის პარტნიორობის ფონდი (GCPF), და მივიღეთ დაფინანსება მწვანე ეკონომიკის მხარდასაჭერად. გავეცით 170-ზე მეტი სესხი ქვეყანაში ენერგოეფექტური, განახლებადი ენერგიის, ქალების მიერ მართული და სოციალური პროექტების ამოქმედებისა და განვითარებისთვის. უკეთესი ენერგოეფექტურობის მისაღწევად ვაფინანსებთ ახალ მწვანე ბიზნესებს ან არსებული ბიზნესების ხელახალ აღჭურვას, და პროფესიულ მხარდაჭერას ვუწევთ მწვანე მუშაობაზე გადასვლის პროცესში.

2024 წლის ბოლოს, GGF-სა და GCPF-ისგან მოზიდული მდგრადი ფონდებიდან გაცემული სესხების პორტფელმა 70 მილიონი ლარი შეადგინა.

აგრობიზნესის დაფინანსება

სპეციალიზებული ფინანსური გადაწყვეტებისა და დარგის ექსპერტიზის მიწოდებით მხარს ვუჭერთ სოფლის მეურნეობის სექტორს. ჩვენი აგრობიზნესის კლიენტების უკეთ მომსახურებისთვის,

გამოყოფილი გვაქვს აგრობიზნესის სპეციალური დესკი და რამდენიმე წელია ვაქვეყნებთ სოფლის მეურნეობის გაზეთს.

სოფლის განვითარებისადმი ჩვენი ერთგულების ფარგლებში, ბანკი აქტიურად მონაწილეობს სოფლის განვითარების სააგენტოს მიერ მართულ პრეფერენციული აგროკრედიტის პროგრამაში. ეს ინიციატივა ეხმარება სოფლად მყოფ ბიზნესებს ხელმისაწვდომ დაფინანსებაში სახელმწიფოს მიერ მხარდაჭერილი საპროცენტო განაკვეთის თანადაფინანსებით, რომელიც ფარავს იურიდიული პირების სესხის საპროცენტო ხარჯების მაქსიმუმ 11%-ს.

2024 წლის მდგომარეობით, აგრობიზნესის სექტორის საერთო პორტფელმა 154 მილიონი ლარი შეადგინა, საიდანაც 129 მილიონი ლარი პრეფერენციული აგროკრედიტის პროგრამის ნაწილი იყო.

მთლიანი აგრობიზნესის პორტფელი (მილიონი)	მ/შ შეღავათიანი აგროკრედიტი (მილიონი)
154	128
+15% წ/წ	+14% წ/წ

საერთო ჯამში, სოფლის მეურნეობის სექტორისთვის ჩვენმა მთლიანმა დაფინანსებამ 200 მილიონ ლარს გადააჭარბა, რაც აძლიერებს აგრობიზნესის განვითარებაში.ჩვენს როგორც მთავარი პარტნიორის როლს.

თანადაფინანსების ინიციატივები

ჩვენი ვალდებულების ფარგლებში, რომელიც მიმართულია საქართველოში ბიზნესის ზრდის ხელშეწყობისკენ, ბანკი აქტიურად თანამშრომლობს **Enterprise Georgia** პროგრამასთან, რომელიც მხარს უჭერს როგორც ახალ, ისე ზრდად ბიზნესებს. ამ პარტნიორობის მეშვეობით, მრავალმა ბიზნესმა მოიპოვა დაფინანსება ბანკისა და სახელმწიფოს ერთობლივი მხარდაჭერით.

ამ პროგრამის ფარგლებში, ბენეფიციარები იღებენ დაფინანსებას ორი მნიშვნელოვანი უპირატესობით: სესხის საპროცენტო განაკვეთის თანადაფინანსება და საკრედიტო საგარანტიო სქემაში მონაწილეობა, რაც ზრდის სესხის უსაფრთხოებას. პროგრამას აქვს 6- და 12-თვიან საპროცენტო სუბსიდიები, აგრეთვე რეფინანსირების განაკვეთების თანადაფინანსება 7%-მდე მთლიანი სესხის პერიოდით, რასაც მხარს უჭერს ეროვნული სააგენტო Enterprise Georgia. ეს ინიციატივა უპირველესად ორიენტირებულია დიდი პოტენციალის მქონე დარგებზე, მათ შორისაა: ტურისტული მომსახურება, სასტუმრო და ბალნეოლოგიური კურორტები, სამრეწველო პროექტები, სოფლის ტურიზმი და ეკო-ტურიზმი.

წლის განმავლობაში Enterprise Georgia-თან პროცესების ოპტიმიზაციის მიზნით ჩავატარეთ ტრენინგი მცირე და საშუალო საწარმოების და კორპორატიული ანალიტიკოსებისთვის. ასევე, 2024 წლის ბოლოს დროის დაზოგვისა და კლიენტებზე ორიენტაციის გასაუმჯობესებლად რამდენიმე შიდა პროცესი დაიხვეწა. ბანკის მიერ ამ პროგრამის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელმა 86 მილიონ ლარს მიაღწია.

ამასთან, ბანკი აგრძელებს აქტიურ მონაწილეობას შეღავათიანი აგროკრედიტის პროგრამაში, რომლის მეშვეობით გაიცა 79,000-ზე მეტი სუბსიდირებული სესხი, რამაც 128 მილიონი ლარი შეადგინა; ამან კიდევ უფრო გააძლიერა სოფლის მეურნეობის სექტორის მხარდაჭერა.

Enterprise Georgia სასესხო პორტფელი (მილიონი)	შეღავათიანი აგროკრედიტის სასესხო პორტფელი (მილიონი)
86	128
+18% წ/წ	+14% წ/წ

ლიზინგის მომსახურება

იმისათვის, რომ ბიზნესებს ალტერნატიული დაფინანსების ვარიანტები შევთავაზოთ, ბანკი გვთავაზობს ლიზინგის მომსახურებას, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს ძირითადი საშუალებები მნიშვნელოვანი საწყისი ინვესტიციის გარეშე შეიძინონ. ამ მოდელის მეშვეობით, ბანკი ყიდულობს ბიზნესისთვის საჭირო აქტივებს და გადასცემს მათ გამოსაყენებლად მოქნილი პირობებით, რაც აუმჯობესებს ოპერაციულ მოხერხებულობას. საიჯარო პერიოდის ბოლოს, კლიენტი აქტივის სრული მესაკუთრე ხდება.

ამასთან, Enterprise Georgia პროგრამის ფარგლებში, ბიზნესებს შეუძლიათ შეიძინონ საწარმოო მანქანა-დანადგარები და სხვადასხვა აღჭურვილობა თანა-დაფინანსების მხარდაჭერით, რაც კიდევ უფრო აადვილებს ბიზნესის გაფართოებასა და მოდერნიზაციას.

ბიზნესის მხარდაჭერის საუკეთესო მაგალითები 2024 წელს

ქალთა გაძლიერება ბიზნესში: „გლობალფარმისთვის"გაწეული მხარდაჭერა

ბაზისბანკი კვლავ ერთგულად ემსახურება გენდერულად ინკლუზიურ დაფინანსებას, ქალი მეწარმეების მხარდაჭერასა და მდგრადი ბიზნესის ზრდას. ამ ვალდებულების ნათელი მაგალითია ჩვენი პარტნიორობა წამყვან ფარმაცევტულ დისტრიბუტორთან, „გლობალფარმთან", რომელიც ქ-ნმა ლია ობოლაშვილმა დააარსა.

2004 წლიდან მოყოლებული, „გლობალფარმი" პატარა საოჯახო ბიზნესიდან საქართველოს ფარმაცევტული სექტორის მსხვილ მოთამაშედ გარდაიქმნა. ქ-ნ ობოლაშვილის ხელმძღვანელობით, კომპანიამ პარტნიორობა დაამყარა საერთაშორისო მწარმოებლებსა და საბითუმო მოვაჭრეებთან, რაც ქვეყნის მასშტაბით მდებარე აფთიაქებსა და კლინიკებში ხელმისაწვდომი და მაღალხარისხიანი წამლების მდგრად მიწოდებას უზრუნველყოფს.

ფარმაცევტიკის გარდა, ქ-ნმა ობოლაშვილმა გააფართოვა საქმიანობა სილამაზისა და კეთილდღეობის ინდუსტრიაში, დააარსა „ბიუთი ლაიფი" - კომპანია, რომელიც სპეციალიზებულია პროფესიულ სილამაზის მომსახურებასა და მაღალხარისხოვან კანისა და თმის მოვლის პროდუქტებზე. „ბიუთი ლაიფი" წარმოადგენს წამყვანი საერთაშორისო ბრენდების ოფიციალურ დისტრიბუტორს და ამუშავებს სილამაზის სტუდიებს თბილისსა და ბათუმში.

გაფართოების ერთ-ერთ მთავარ ინიციატივას წარმოადგენს სილამაზისა და ესთეტიკის სასწავლო ცენტრი, რომელიც უზრუნველყოფს სერტიფიცირების პროგრამებსა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობებს ქალებისთვის. ეს ცენტრი მნიშვნელოვან როლს თამაშობს დასაქმების პერსპექტივების გაუმჯობესებაში და მაღალხარისხოვან სწავლებასა და საერთაშორისო მასტერკლასებზე წვდომას სთავაზობს.

გაფართოების მამოძრავებელი ფინანსური მხარდაჭერა

იმის გათვალისწინებით, თუ რაოდენ მნიშვნელოვანია ქალი მეწარმეების მიერ მართული ბიზნესების მხარდაჭერა, ბაზისბანკმა, აზიის განვითარების ბანკთან (ADB) თანამშრომლობით, „გლობალფარმს"15.4 მილიონი დოლარის ოდენობის ვაჭრობის დაფინანსება გაუწია; პარტნიორობა აზიის განვითარების ბანკის ვაჭრობის დაფინანსებისა და მიწოდების ჯაჭვის პროგრამის (TFSCP) ფარგლებში შედგა. გასული ექვსი წლის განმავლობაში, საერთო დაფინანსებამ 18 მილიონ დოლარს გადააჭარბა, რაც მხარს უჭერს „გლობალფარმის" გაფართოებას და ამყარებს მის საბაზრო პოზიციებს.

ამ დაფინანსებამ გლობალფარმს საშუალება მისცა:

- გაეფართოებინა ფარმაცევტული პროდუქტების სპექტრი, რაც უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი მედიკამენტების უკეთეს ხელმისაწვდომობას.
- დაეჩქარებინა გეოგრაფიული წვდომა, გაუმჯობესებინა მთელი ქვეყნის მასშტაბით გავრცელება.
- მოეხდინა კლიენტთა ბაზის დივერსიფიკაცია, გაეზარდა გრძელვადიანი მდგრადობა.
- განევითარებინა პროფესიული სწავლების ცენტრი, შეექმნა დასაქმებისა და პროფესიული განვითარების შესაძლებლობები ქალებისთვის

გენდერულად ინკლუზიური დაფინანსების ვალდებულება

ბაზისბანკი აღიარებს, რომ ჯანდაცვის, ტურიზმის, სოფლის მეურნეობისა და ფარმაცევტიკის სექტორებში მოღვაწე მეწარმე ქალებს ფინანსურ რესურსებზე ხშირად შეზღუდული წვდომა აქვთ. აზიის განვითარების ბანკთან პარტნიორობით, ჩვენ მიზნად ვისახავთ ამ სხვაობის აღმოფხვრას, - ქალების მიერ მართულ ბიზნესებს ხელმისაწვდომ და მოქნილ საფინანსო გადაწყვეტებს ვთავაზობთ.

ჩვენი თანამშრომლობა უზრუნველყოფს, რომ ისეთმა კომპანიებმა, როგორიც გლობალფარმია, ოპერაციების გასაფართოებლად, ინოვაციებში საინვესტიციოდ და ეკონომიკური განვითარების ხელშესაწყობად საჭირო ფინანსური მხარდაჭერა მიიღონ. ეს სტრატეგიული ფოკუსი სრულ შესაბამისობაშია ბაზისბანკის უფრო ფართო მისიასთან - გააძლიეროს ქალები ბიზნესში, ხელი შეუწყოს ფინანსურ ინკლუზიურობას და წაახალისოს მდგრადი ეკონომიკური ზრდა.

გენდერზე ორიენტირებულ ფინანსებში მუდმივი ინვესტირებით, ბაზისბანკი კვლავ ქალების ეკონომიკაში მონაწილეობის მთავარი მამოძრავებელი ძალაა, განამტკიცებს მათ ბიზნეს-ლიდერების როლს, რაც სამუშაო ადგილების შექმნასა და საქართველოს გრძელვადიან კეთილდღეობაში მნიშვნელოვანი წვლილის შეტანას გულისხმობს.

ბიზნეს დეპოზიტები

გარდა დაკრედიტებისა, ვცდილობთ ბიზნესის ფინანსური საჭიროებებისადმი კომპლექსური მიდგომა გვქონდეს. ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტის პროდუქტები მოიცავს ვადიან დეპოზიტებს, მიმდინარე ანგარიშებს და სადეპოზიტო სერთიფიკატებს (CD), რომლებიც სხვადასხვა ტიპის ბიზნესისა და ფინანსური

სტრატეგიების გათვალისწინებით შემუშავდა. ჩვენ კონკურენტუნარიანი და მოქნილი პირობები გვაქვს, რომლებიც მოიცავს მაღალ საპროცენტო განაკვეთებს, დაბალ მინიმალურ დეპოზიტის მოთხოვნებს, მრავალ ვალუტაში ხელმისაწვდომობას და სხვადასხვა სტრუქტურის შესაძლებლობებს, რომლებიც კლიენტის არჩევანზეა მორგებული.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს

წლის განმავლობაში გავაუმჯობესეთ ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტის პროდუქტები, რათა ჩვენი კლიენტებისთვის მეტი მოქნილობა და გაზრდილი ღირებულება შეგვეთავაზებინა:

- **გაუმჯობესებული პირობები:** საპროცენტო განაკვეთები, ვადაზე ადრე გატანის პირობები, გატანის პოლიტიკა და ვადები რამდენჯერმე გადაიხედა და დაკორექტირდა საბაზრო პირობებთან და ლიკვიდობის სტრატეგიებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
- **კლიენტთა & თანამშრომელთა სტიმულირება:** დაიგეგმა მიზნობრივი სარეკლამო კამპანია და შიდა სტიმულირების სქემა დეპოზიტთა შემოდინების გასაზრდელად.
- **ციფრული ინტეგრაცია & ხელმისაწვდომობა:** დეპოზიტის პროდუქტის დანართები ინტეგრირებული იქნა ციფრულ არხებში, რაც უზრუნველყოფს კლიენტებისთვის დეპოზიტის განახლებული პირობების რეჟიმში წვდომას. ასევე, დაინერგა დეპოზიტის ვადის გასვლის ავტომატური შეტყობინების სერვისი.
- **პროცესების ოპტიმიზაცია:** ეფექტიანობის გასაზრდელად და ტრანზაქციებზე დახარჯული დროის შესამცირებლად ბიზნეს დეპოზიტთან დაკავშირებული პროცესები კიდევ უფრო გამარტივდა.
- **ციფრული არხების სტიმულირება:** მობაილ ბანკის გამოყენების წასახალისებლად, ციფრული პლატფორმების მეშვეობით გახსნილ დეპოზიტებზე უფრო მაღალი საპროცენტო განაკვეთები დავაწესეთ.

ბიზნეს დეპოზიტები რიცხვებში

2024 წლის ბოლოსთვის ჩვენი ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელმა 1.26 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წელთან შედარებით 11%-იან წლიურ ზრდას ნიშნავს. ვცდილობთ დავაკმაყოფილოთ ბიზნესების სხვა საჭიროებებიც, მიუხედავად იმისა, რომ ჩვენი დაფინანსების მხარდაჭერა კვლავ ძირითად სერვისად რჩება.

ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელი (მილიონი)	მ/შ კორპორატიული ბიზნეს დეპოზიტები (მილიონი)	მ/შ საშუალო და მცირე ბიზნესის დეპოზიტები (მილიონი)
1,262	1,086	177
+11% წ/წ	+17% წ/წ	-13% წ/წ

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წლისთვის შემდეგი ძირითადი მიზნები დავისახეთ, რაშიც აისახა მომხმარებელთა გამოცდილების გაუმჯობესების და პროცესების გამარტივების ვალდებულება.

- ახალი მომსახურების პაკეტების შექმნა სხვადასხვა სეგმენტისთვის.

- ელექტრონული ხელმოწერის გამოყენება დეპოზიტების დისტანციურად განახლებისთვის.
- ბიზნეს დეპოზიტების პორტფელის გაფართოება, რათა ბაზარზე ჩვენი პოზიცია გამყარდეს და ჩვენი გადაწყვეტები მეტად მორგებული გახდეს.
- სადეპოზიტო პროდუქტების მახასიათებლების შემდგომი დახვეწა, რათა გავზარდოთ მათი მოქნილობა, კონკურენტუნარიანობა და მომხმარებელთა საერთო კმაყოფილება.
- ბიზნეს პროცესების უწყვეტი ოპტიმიზაცია, რაც უზრუნველყოფს ოპერაციული ეფექტიანობის ზრდასა და მომხმარებლებისთვის უწყვეტ საბანკო მომსახურებას.

ეს ინიციატივები შეესაბამება ჩვენს სტრატეგიას, რომელიც გულისხმობს საბანკო მომსახურების გამარტივებას, მომხმარებელზე ორიენტირებული ინოვაციების დანერგვას და გრძელვადიანი ზრდის ხელშეწყობას.

სახაზინო და საბროკერო მომსახურება

საბროკერო მომსახურება

ჩვენ გვაქვს კლიენტთა საჭიროებებზე მორგებული ყოვლისმომცველ საინვესტიციო გადაწყვეტები, რომლებიც და უზრუნველყოფს ხელმისაწვდომობას ფასიანი ქაღალდების ფართო სპექტრზე, მათ შორის სახელმწიფო და კორპორატიულ ობლიგაციებზე. როგორც სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების ბაზრის პირველად დილერს, პირდაპირი წვდომა გვაქვს პირველად აუქციონებზე, რაც ჩვენს კლიენტებს კონკურენტულ შესაძლებლობებს სთავაზობს. გარდა ამისა, უზრუნველვყოფთ მეურვეობის სრულმასშტაბიან მომსახურებას, რაც აქტივების დაცულ და ეფექტიან მართვას უზრუნველყოფს.

ფასიანი ქაღალდების ბაზრის ძირითადი დილერი

- MOF-ის მიერ მინიჭებული პრივილეგია ბანკებს გარკვეული კრიტერიუმების შესაბამისად
- ძირითადი დილერი პირველი დღიდან
- ძირითან აუქციონებზე წვდომა
- მეორად ბაზრებზე წვდომა
- სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების ბაზრის ფასების კოტირება

სამეურვეო მომსახურება

- სამეურვეო მომსახურების სრული სპექტრი
- სახელმწიფო და ლარში დენომინირებული კორპორატიული ფასიანი ქაღალდებისთვის

Bmatch სავაჭრო პლატფორმა

- საბროკერო მომსახურება უცხოური ვალუტის შესაძენად
- ინტერნეტ ბანკით მიწოდებული
- Bloomberg-ის ტერმინალში ინტეგრირებული
- აპლიკაციების დაცვა შესაძლებელია ორი ინსტრუმენტით:
- მთლიანი ფულადი დაფარვით
- გარანტია განაცხადის თანხის 5%.

სახაზინო მომსახურება

ჩვენი კლიენტების ვალუტებით ვაჭრობის გამოცდილებას Bloomberg პლატფორმისა და პირადი დილერის მომსახურებების საშუალებით უზრუნველვყოფთ, რაც უწყვეტ FX ვაჭრობასა და ვალუტის კონვერტაციებს გულისხმობს. ბაზისბანკი კვლავ ერთადერთი ბანკია საქართველოში, რომელიც Bloomberg პლატფორმის სერვისებს უშუალოდ ინტერნეტ და მობილური ბანკის სისტემაში აერთიანებს, რაც ბიზნესებს უცხოური ვალუტის ტრანზაქციების მარტივად და ეფექტიანად მართვის საშუალებას აძლევს.



რა გავაკეთეთ 2024 წელს

ფინანსური სერვისების გაფართოების ვალდებულებასთან ერთად, რამდენიმე გაუმჯობესება შევიტანეთ:

- მეტი ეფექტურობისთვის ავტომატიზირებული სპეციალური განაკვეთის დამუშავება ფილიალებში.
- ფილიალებში FX განაკვეთის ჩვენების ცხრილების დანერგვა.
- ISDA-ს ხელშეკრულებები გაფორმდა საქართველოს ორ წამყვან ბანკთან, რაც ამყარებს ჩვენს საბაზრო პოზიციებს.
- საშუალო კურსის სარეზერვო პროგრამული უზრუნველყოფის გაშვება, FX რისკის მართვის ოპტიმიზაცია.

სამომავლო პერსპექტივები

2025 წელს ვგეგმავთ მნიშვნელოვან ინვესტიციებს სახაზინო სისტემების განვითარებაში, რაც მოიცავს მეურვეობის მომსახურებებს, საინვესტიციო მენეჯმენტს, ობლიგაციების მართვასა და რისკების მართვის სისტემებს, ასევე სხვა მნიშვნელოვან გაუმჯობესებებს.

სხვა სერვისები

POS ტერმინალები, ბიზნეს ბარათები და ბიზნეს გადახდების სხვა სერვისები

გადახდის სხვადასხვა მეთოდის მიღების საშუალებით, მრავალ ბიზნესს თავიანთი საქმიანობის როგორც ფიზიკურ ობიექტებში, ისე ონლაინ განვითარებაში ვეხმარებით. ჩვენ უფასოდ ვთავაზობთ POS ტერმინალების ინსტალაციას, თანამშრომელთა ტრენინგებსა და მხარდაჭერას. 2024 წელს ყურადღება გავამახვილეთ ჩვენი ბიზნესკლიენტებისთვის გამოცდილებისა და მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებაზე. უკეთესი მომხმარებლის გამოცდილება ხელს შეუწყობს უნაღდო გადახდების მისაღებად ჩვენი სერვისებით მეტი ბიზნესის დაინტერესებას, რაც ხელს შეუწყობს საქართველოში ციფრული გადახდებისა და ელექტრონული კომერციის განვითარებას.

ბიზნეს ბარათები ბიზნეს ტრანზაქციების განხორციელების კიდევ ერთი უკონტაქტო საშუალებაა, რაც ბიზნესხარჯების კონტროლის ეფექტური გზაა. ჩვენ ვთავაზობთ კონკურენტულ პირობებს და ვთანამშრომლობთ საქართველოს წამყვან ბანკებთან. 2024 წელს განახლდა რამდენიმე ბარათის

მახასიათებელი, მათ შორის მოქმედების ვადის გახანგრძლივება, რათა ბარათები ჩვენი კლიენტებისთვის კიდევ უფრო კომფორტული და მოსახერხებელი ყოფილიყო.

Visa B2B

2024 წელს ბანკმა წარმატებით დანერგა და გაუშვა Visa B2B Connect გადახდის პლატფორმა, რაც ბიზნესებს სთავაზობს თანხების სწრაფი და ეფექტიანი გადარიცხვების დამატებით არხს. პლატფორმა ორივე მიმართულებით სრულად ფუნქციურია, რაც გულისხმობს როგორც გამავალ, ისე შემომავალ გადახდებს. ეს კიდევ უფრო აძლიერებს ბანკის შესაძლებლობას, კორპორატიული კლიენტებისთვის უსაფრთხო და შეუფერხებელი საერთაშორისო ტრანზაქციები უზრუნველყოს.

ქეშ-ბოქსები (Cashbox)

ბანკმა დანერგა Cashbox-ები, იგივე სადეპოზიტო სეიფები, რომლებიც ბაზისბანკის კლიენტი კომპანიების ოფისებშია განთავსებული. მათში მნიშვნელოვნად დიდი მოცულობის ნაღდი ფული თავსდება, რაც იმავდროულად აისახება კლიენტის საბანკო ანგარიშზე. 2024 წლის ბოლოს ბანკს მხოლოდ 2 ასეთი Cashbox ჰქონდა.

BB ლიზინგი

BB ლიზინგის ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

BB ლიზინგი, რომელიც 2017 წელს დაარსდა, მტკიცედ ინარჩუნებს საქართველოს ლიზინგის სექტორის ლიდერის პოზიციას და ამჟამად ბაზრის მეორე უდიდეს სალიზინგო კომპანიას წარმოადგენს. ინდუსტრიის მუდმივი ზრდის პარალელურად, ვცდილობთ ჩვენი ბაზრის პოზიციები ინოვაციების, მომსახურების უმაღლესი ხარისხისა და ოპერაციული ეფექტიანობის საშუალებით.გავაძლიეროთ.

ჩვენი ძირითადი ყურადღება გამახვილებულია მცირე და საშუალო ბიზნესების მხარდაჭერაზე და მათთვის მაღალი ხარისხის სალიზინგო გადაწყვეტილებების შეთავაზებაზე, რომლებიც მათ ფინანსურ და ოპერაციულ საჭიროებებზეა მორგებული. BB ლიზინგის ზრდის სტრატეგია ეფუძნება მომსახურების არხების განვითარებას, პრემიუმ პროდუქტების შეთავაზებას, ექსპერტულ კონსულტაციასა და პროცესების ავტომატიზაციას. ჩვენი მშობელი კომპანიის, სს ბაზისბანკის, მხარდაჭერით და ფართო გაყიდვების ქსელით საქართველოს მთელ ტერიტორიას ვფარავთ, მათ შორის ისეთ დიდ ქალაქებს, როგორიცაა თბილისი, რუსთავი, თელავი, გორი, ქუთაისი, ზუგდიდი და ბათუმი, ასევე მათ მიმდებარე რეგიონებს.

BB ლიზინგი განაგრძობს მომხმარებელზე მორგებული სხვადასხვა სალიზინგო პროდუქტის შეთავაზებას, რაც საშუალებას აძლევს ჩვენს კლიენტებს მიიღონ მათ საჭიროებებზე მორგებული საუკეთესო ფინანსური გადაწყვეტილებები.

ავტოლიზინგი:

- ხელმისაწვდომია როგორც ფიზიკური პირების, ისე ბიზნესისთვის, დიდი ყურადღება ეთმობა ეკოლოგიურად სუფთა სატრანსპორტო გადაწყვეტების პოპულარიზაციას. ციფრული არხები კიდევ უფრო გაზრდის ამ პროდუქტის ხელმისაწვდომობას.

ძირითადი საშუალებების ლიზინგი:

- საკვანძო ინსტრუმენტია მცირე და საშუალო ბიზნესის სწრაფი განვითარებისთვის, მოქნილი გადახდის გრაფიკით, რომელიც შეესაბამება ბიზნეს ციკლებს

უკულიზინგი:

- შექმნილია იურიდიული პირებისთვის, ემატება სადაზღვევო გადაწყვეტები

შეღავათიანი აგრო ლიზინგი:

- სოფლის მეურნეობის პროექტების მართვის სააგენტოს თანადაფინანსებით, სოფლის მეურნეობის წარმოებაში, გადამუშავებასა და შეფუთვაში ჩართული ბიზნესის მხარდაჭერა

ლიზინგი აწარმოე საქართველოში პროგრამის ფარგლებში:

- თანადაფინანსებული და შექმნილია Enterprise Georgia-სთან თანამშრომლობით მეწარმეობის, კერძო სექტორის განვითარებისა და ინვესტიციების მოზიდვის ხელშეწყობის მიზნით.

რა გავაკეთეთ 2024 წელს:

2024 წელს BB ლიზინგმა მნიშვნელოვანი ეტაპები გაიარა, რამაც ხელი შეუწყო მის ძლიერ საბაზრო პოზიციას და ზრდას:

- **სტრატეგიული პორტფელის შეძენა:** წლის მთავარი მომენტი იყო სალიზინგო პორტფელის შეძენა საქართველოში ბაზრიდან გასული ოპერატორისგან. ტრანზაქცია განხორციელდა ორ ეტაპად - თავდაპირველად საცალო პორტფელის შეძენა, რასაც მოჰყვა ბიზნეს პორტფელი. ამ

სტრატეგიულმა გაფართოებამ მნიშვნელოვნად გაზარდა ჩვენი კლიენტების ბაზა და პორტფელის ზომა, კიდევ უფრო გააძლიერა ჩვენი პოზიცია ბაზარზე.

- **ორგანიზაციული გაუმჯობესებები:** საოპერაციო ეფექტურობის მხარდასაჭერად და ჯგუფის სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობის მიზნით, BB ლიზინგმა შემოიღო მთავარი საოპერაციო ოფიცრის (COO) როლი. ამ სტრუქტურულმა გაუმჯობესებამ გაამარტივა ოპერაციები, გააძლიერა კოორდინაცია კომპანიის მასშტაბით და ხელი შეუწყო ახლად შეძენილი კლიენტების შეუფერხებელ ინტეგრაციას.

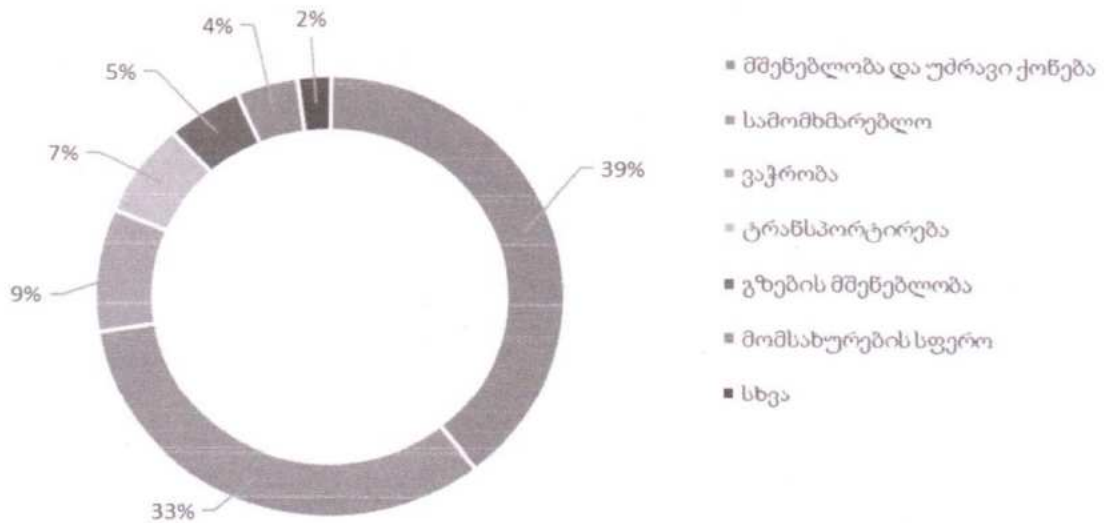
2024 წლის შედეგები

2024 წელს BB ლიზინგის პორტფელი[2] გაიზარდა 63%-ით და წლის ბოლომდე 41.3 მლნ ლარს მიაღწია, რაც 2023 წლის 26 მლნ ლარიდან მნიშვნელოვანი ზრდაა. საქართველოს სალიზინგო კომპანიისგან შეძენილი 6.7 მლნ ლარის პორტფელი ზრდის მთავარი მამოძრავებელი იყო.

კომპანიის შიდა კაპიტალის გამომუშავება მძლავრი იყო, წმინდა მოგება გაიზარდა 4.8 მილიონ ლარამდე, რაც წლიური ზრდის 80%-ს შეადგენს. კომპანიის წილი ჯგუფის წმინდა მოგებაში 5.5% იყო, რაც აჩვენებს, რომ BB ლიზინგი ჯგუფის სტრატეგიისა და ზრდის პროცესის მნიშვნელოვანი ნაწილი გახდა.

სწრაფი გაფართოების მიუხედავად, რისკების მართვის მყარი ჩარჩო შევინარჩუნეთ, რაც უზრუნველყოფს ჩვენი პორტფელის სტაბილურობასა და ხარისხს. კლიენტის სეგმენტების კარგად დაბალანსებული განაწილება აძლიერებს რისკებისგან დაცვას, რაც სხვადასხვა სექტორთან დაკავშირებული რისკების სხვადასხვა დონეების პოზიციების შერბილებითაა შესაძლებელი.

ლიზინგის პორტფელი ინდუსტრიების მიხედვით



[2] სალიზინგო პორტფელის მთლიანი თანხა, წინასწარი ლიზინგის ჩათვლით.

სტრატეგიული გაფართოების, ოპერაციული გაუმჯობესებებისა და მომხმარებელზე ორიენტირებული მიდგომის მეშვეობით, BB ლიზინგი კვლავ კარგ მდგომარეობაშია, ინარჩუნებს თავის ძლიერ შედეგებს და კიდევ უფრო ამყარებს ქართულ სალიზინგო ბაზარზე ლიდერობას.

სამომავლო პერსპექტივები:

2025 წლისკენ, BB ლიზინგი შემდეგი პრინციპების ერთგულია:

- ციფრული შესაძლებლობების გაძლიერება: ონლაინ სერვისების შეთავაზებების გაფართოება კლიენტთა გამოცდილების და ხელმისაწვდომობის გასაუმჯობესებლად.
- დამატებითი ფინანსური სერვისების შემუშავება: ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობების გაძლიერება სადაზღვევო და საბანკო პროდუქტების ჯგუფში.
- მამოძრავებელი ინოვაცია: ახალი ფინანსური გადაწყვეტილებების დანერგვა, რომელიც მორგებულია ბიზნესისა და კერძო პირების განვითარებად საჭიროებებზე.
- ბაზრის პოზიციის გაძლიერება: სტრატეგიული ინიციატივების განხორციელება ლიზინგის სექტორში ჩვენი პოზიციის შემდგომი გაძლიერების მიზნით.

საოპერაციო სრულყოფილების, მომხმარებელზე ორიენტირებული გადაწყვეტებისა და ფინანსური სტაბილურობისადმი ურყევი ერთგულება საშუალებას გვაძლევს მომავალ წლებში მდგრადი ზრდისაკენ გავაგრძელოთ სვლა. მოუთმენლად ველით ჩვენი მოგზაურობის გაგრძელებას იმავე ჟინითა და ერთგულებით, რაც აქამდე ჩვენს წარმატებას განსაზღვრავდა.

BB დაზღვევა

BB დაზღვევის ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

2017 წელს სს ბაზისბანკის მიერ დაფუძნებული BB დაზღვევა გრძელვადიანი ღირებულების შექმნაზეა ორიენტირებული, რაც ოპერაციული ეფექტურობის, BB ჯგუფის ფარგლებში სტრატეგიული სინერგიებისა და როგორც საცალო, ისე კორპორატიული კლიენტებისთვის შექმნილი სადაზღვევო გადაწყვეტების დივერსიფიცირებული პორტფელის მეშვეობით მიიღწევა.

კომპანიას აქვს სადაზღვევო პროდუქტების ფართო სპექტრი, მათ შორის ავტომობილის, ქონების, სიცოცხლის, კრედიტის, ტვირთის, ბიზნესის შეწყვეტის, ზოგადი მესამე პირის პასუხისმგებლობისა და საავიაციო რისკების დაზღვევა. საავიაციო და ავტოდაზღვევა კვლავ კომპანიის ფლაგმან პროდუქტებად რჩება და მნიშვნელოვან როლს ასრულებს პორტფელის ზრდაში.

გლობალურად აღიარებული საბანკო დაზღვევის (BIM) მოდელის გამოყენებით, BB დაზღვევა სარგებლობს ბაზისბანკის ფართო რესურსებით, რაც უზრუნველყოფს უწყვეტ მომსახურებას BB ჯგუფის საერთო-ეროვნული ფილიალების ქსელის მეშვეობით. ჯგუფის კლიენტებისთვის ექსკლუზიური და ინტეგრირებული მომსახურების გარემოს შექმნა ამ მოდელის კონკურენტული უპირატესობაა.

BB დაზღვევა განაგრძობს თავისი ციფრული შესაძლებლობების გაუმჯობესებას, განსაკუთრებით დისტანციური მომსახურების განვითარებაში, რათა გაამარტივოს და დააჩქაროს ზარალების დამუშავება. ზარალის სწრაფ ანაზღაურებაზე ფოკუსირება, რეპუტაციულ გადამზღვევებთან მყარი პარტნიორობა, მოქნილი და გამჭვირვალე პროდუქტები და მაღალკვალიფიციური გუნდი კომპანიას ფინანსური სტაბილურობით და გამორჩეულ კლიენტთა გამოცდილებით ამდიდრებს.

BB დაზღვევის სტრატეგიის ცენტრში დგას მიზანი, დამკვიდრდეს როგორც კლიენტებისა და დაინტერესებული მხარეების სანდო გრძელვადიანი პარტნიორი რომელსაც გამჭვირვალობის, ეფექტურობისა და ინოვაციის ერთგულება ამოძრავებს.

ძირითადი სტრატეგიული პრიორიტეტები

- **მომსახურების ეფექტურობის გაუმჯობესება** პოლისების გაცემასა და ზარალის ანაზღაურებაში.
- **მომხმარებელზე ორიენტირებული ინიციატივების განხორციელება** ბაზრის გამოწვევებთან გასამკლავებლად და მომსახურების ხარისხის გასაუმჯობესებლად
- **პარტნიორობის გაძლიერება** A რეიტინგის მქონე გადამზღვევებთან ფინანსური უსაფრთხოების გასამყარებლად.
- **რისკების მართვის ინსტრუმენტების განვითარება** პორტფელის ზედამხედველობის ოპტიმიზაციისა და მდგრადი ზრდის უზრუნველსაყოფად.

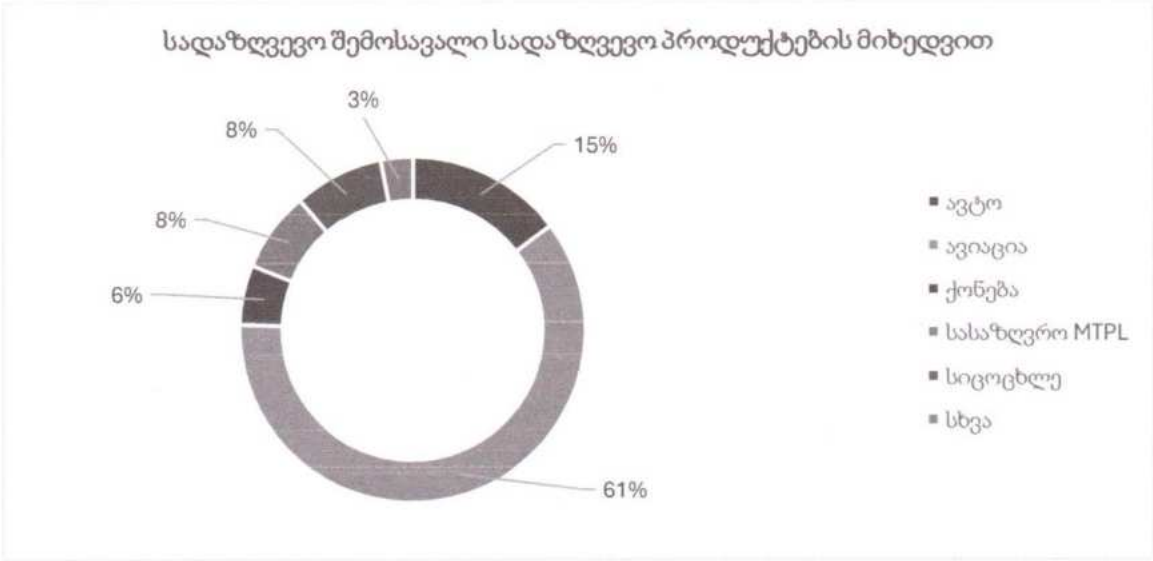
მყარი საფუძვლისა და უწყვეტი გაუმჯობესების ვალდებულების მქონე BB დაზღვევა კარგ პოზიციაშია ბაზარზე თავისი მდგომარეობის გასაფართოებლად და კლიენტებისთვის უმაღლესი ღირებულების მისაწოდებლად.

2024 წლის შედეგები

2024 წელს BB დაზღვევამ უძლიერესი ფინანსური შედეგები დააფიქსირა, რაც ასახავს მდგრად ზრდასა და ოპერაციულ წარმატებას. მთლიანი მოზიდული პრემია (GWP) 59.7%-ით გაიზარდა და 33 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო წმინდა მოგება 53.8%-ზე მეტით გაიზარდა და 5 მილიონ ლარს გადააჭარბა — ორივე მაჩვენებელი კომპანიისთვის ისტორიულ მაქსიმუმს წარმოადგენს.

2024 წელს BB დაზღვევა განაგრძობს კორპორატიული სეგმენტის პრიორიტეტიზაციას, რომელიც რჩება ზრდის მთავარ მამოძრავებელ ძალად და საცალო სეგმენტზე უფრო სწრაფად ფართოვდება, ზოგადი ეკონომიკური განვითარების შესაბამისად. კომპანიამ გააძლიერა თავისი პოზიცია ბიზნესში და განსაკუთრებით საავიაციო დაზღვევაში, ბაზარზე ლიდერობას კი 41%-იანი წილით ინარჩუნებს. ეს მდგრადი ზრდა ხაზს უსვამს BB დაზღვევის ვალდებულებას, უზრუნველყოს სწრაფი და მორგებული რისკების მართვის გადაწყვეტები, რომლებიც მხარს უჭერს კორპორატიულ კლიენტებსა და მთავარ ინდუსტრიებს.

ქვემოთ მოცემული დიაგრამა აჩვენებს სადაზღვევო შემოსავლის (მთლიანი მოზიდული პრემია) განაწილებას სადაზღვევო პროდუქტების მიხედვით:



მთლიანი სადაზღვევო შემოსავლიდან, რომელიც 33 მილიონ ლარს შეადგენდა, საავიაციო დაზღვევა კვლავ მთავარ კონტრიბუტორად რჩებოდა, რომელმაც 20 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 81%-იან ზრდას ასახავს. ავტოდაზღვევამაც მნიშვნელოვანი ზრდა განიცადა, 74%-ით გაიზარდა და 4.9 მილიონ ლარს მიაღწია, ხოლო სიცოცხლის დაზღვევამ 33%-იანი ზრდა დააფიქსირა და 2.8 მილიონ ლარს მიაღწია. ეს შედეგები ხაზს უსვამს BB დაზღვევის განგრძობით გაფართოებას ძირითად სეგმენტებში, რაც ბაზარზე მის მყარ პოზიციას აძლიერებს.

წლის მთავარი მიღწევა იყო BB დაზღვევის წარმატებული თანამშრომლობა წამყვან საერთაშორისო გადამზღვევებთან, რამაც შესაძლებელი გახადა საქართველოს ისტორიაში უდიდესი საავიაციო სადაზღვევო ზარალის ანაზღაურება, რომელმაც 110 მილიონ ლარს გადააჭარბა. ეს მიღწევა ხაზს უსვამს კომპანიის ფინანსურ მდგრადობას, რისკების მართვის ძლიერ შესაძლებლობებს და ზარალების დროული და ეფექტიანი დარეგულირების ვალდებულებას.

სამომავლო პერსპექტივები:

BB დაზღვევა 2025 წელსაც **კორპორატიული დაზღვევის სექტორში** თავისი პოზიციების გაძლიერებაზე კონცენტრირდება; ის აფართოებს მორგებული გადაწყვეტილებების დიაპაზონს, რათა დააკმაყოფილოს საქართველოში ბიზნესების რისკების მართვის ცვალებადი საჭიროებები.

2025 წლის სტრატეგიული პრიორიტეტები მოიცავს:

- **კორპორატიული დაზღვევის შეთავაზებების გაუმჯობესება** ინდუსტრიაზე მორგებული, ინდივიდუალური გადაწყვეტილებებით.
- **ტექნოლოგიური მიღწევების გამოყენება** მომსახურების ეფექტურობისა და მომხმარებელთა გამოცდილების გასაუმჯობესებლად.
- **პარტნიორობის გაძლიერება** საერთაშორისო გადამზღვევებთან ყოვლისმომცველი რისკების დაფარვის უზრუნველსაყოფად.
- **მდგრადი ზრდის უზრუნველყოფა** ოპერაციული წარმატებისა და ინოვაციის მეშვეობით.

მომავლის მკაფიო ხედვის მქონე BB დაზღვევა კარგადაა პოზიციონირებული, რათა გააძლიეროს ბაზარზე ლიდერობა, უზრუნველყოს გამორჩეული ღირებულება კლიენტებისთვის და შეინარჩუნოს მდგრადი წარმატების ტრაექტორია.

ESG მიმოხილვა

ESG მიმოხილვა

სს ბაზისბანკი ყოველთვის მდგრადობის პრინციპების ერთგული იყო და ყოველთვის ცდილობდა დადებითი გავლენის მოხდენას. ეს აისახებოდა მის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის სისტემაში, CSR აქტივობებსა და პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრაქტიკაში, ESG პრინციპების თავის კულტურასა და ყოველდღიურ საქმიანობაში ინტეგრირებაში. წლების განმავლობაში მიდგომა ვითარდება და უფრო სტრუქტურირებული მმართველობის სისტემად ყალიბდება, სადაც მდგრადი პრაქტიკა არა მხოლოდ ბანკის ყოველდღიური ფუნქციონირების ნაწილია, არამედ ასევე სათანადოდაა დაგეგმილი, გაანალიზებული და ინტეგრირებული მის სტრატეგიაში.

ერთი მხრივ, ბანკი თავისი ოპერაციების გარემოსდაცვით და სოციალურ რისკებს რისკების ყოვლისმომცველი მართვის სისტემის მეშვეობით მართავს; მეორე მხრივ, კი მუშაობს ბუნებრივი რესურსების ეფექტური გამოყენებისა და ნარჩენების მართვის ხელშეწყობაზე როგორც ბანკის შიგნით, ისე თავისი საკრედიტო საქმიანობის მეშვეობით.

მდგრადი დაფინანსება

ბანკი მოწოდებულია, ეკონომიკასა და საზოგადოებაზე დადებითი გავლენა ისეთი ბიზნესების დაფინანსებით გაზარდოს, რომლებსაც აქვთ გარემოსდაცვითი და სოციალური პრაქტიკა, როგორიცაა ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობა, განახლებადი ენერგია, ქალების საკუთრებაში არსებული ბიზნესები.

ბანკი თანამშრომლობს ისეთ საერთაშორისო პარტნიორ ორგანიზაციებთან, როგორიცაა EBRD, ResponsAbility და Finance-in-Motion, რათა ხელი შეუწყოს მწვანე დაფინანსებას, უზრუნველყოს უსაფრთხო და უფრო მდგრადი გარემოს შექმნაზე კონცენტრირდება, ამავდროულად ავითარებს ახალ პროდუქტებსა და სერვისებს, რომლებიც შემდგომში ხელს შეუწყობს ქვეყნის მდგრად განვითარებას. უმსხვილესი პროგრამები, რომლებშიც ბანკმა მიიღო მონაწილეობა, არის EBRD-ის CEEP, DCFTA და GEFF.

პასუხისმგებლიანი ყოველდღიური ოპერაციები

ბანკი ყოველდღიურ საქმიანობაში პასუხისმგებლობითა და ეფექტურად მოიხმარს ბუნებრივ რესურსებს და შემდეგი პრინციპების ერთგულია:

- ნახშირბადის ემისიებისა და ეკოლოგიური კვალის შემცირება
- ოპერაციების, გამოყენებისა და ინფრასტრუქტურისადმი მდგრადი მიდგომა
- უქაღალდო სერვისებზე ძლიერი აქცენტი და გადასვლა
- პასუხისმგებლიანი ნარჩენების მართვა

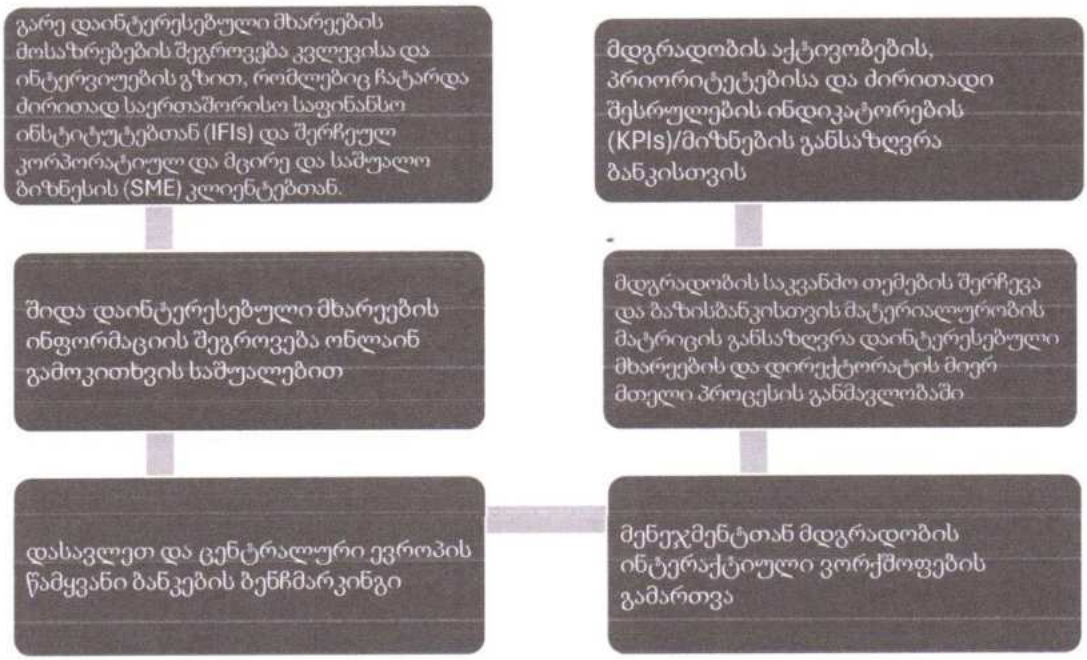
2025 წელს ბანკი გეგმავს ახალ სათავო ოფისში გადასვლას, რომელიც ამჟამად რემონტის ეტაპზეა. აღნიშნული შენობა ეკოლოგიურად პასუხისმგებელი და მდგრადი იქნება.

მდგრადობის სტრატეგია

გასულ წელს ბაზისბანკმა შეიმუშავა და დაამტკიცა მდგრადობის სტრატეგია, რისი მიზანიც გარემოსდაცვითი და სოციალური პრაქტიკის გაუმჯობესება და აღნიშნულ მიმართულებებში მიღწეული პროგრესის გაკონტროლებაა. ამ სტრატეგიის შემუშავება რთული და მრავალდონიანი პროცესი იყო, რომელმაც მომავალი წლებისთვის ბაზისბანკის მდგრადობისა და მწვანე ფინანსების მიზნები და პრიორიტეტები განსაზღვრა.

მდგრადობის სტრატეგია შემუშავდა კომპანიის მასშტაბით ჩატარებული მიდგომის ფარგლებში, ბანკის მენეჯმენტის აქტიური ჩართულობითა და როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებული მხარეების მონაწილეობით. დაინტერესებულ მხარეთა შორის იდენტიფიცირებულ იქნა შემდეგი ჯგუფები, და მათგან შესაბამისი მოსაზრებები იქნა მიღებული: კორპორატიული, მცირე და საშუალო ბიზნესის (SME) კლიენტები, თანამშრომლები და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტები (IFIs).

სტრატეგიის შექმნისა და განვითარების პროცესი მოიცავდა შემდეგ აქტივობებს:



მდგრადობის სტრატეგია შედგება შემდეგი რამდენიმე მნიშვნელოვანი ელემენტისგან, რომლებიც ერთმანეთთან არის დაკავშირებული:

მატერიალურობის მატრიცა

• განსაზღვრავს და პრიორიტეტებს ანიჭებს მდგრადობის თემებს ბაზისბანკისთვის

მდგრადობის მიზნები

• განსაზღვრული პრიორიტეტული თემებისთვის მდგრადობის მიზნები და ვალდებულებები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა დროის ჰორიზონტზე დაგეგმილ ბიზნეს მიზნებს.

მდგრადობის KPIs

• ზომვადი რაოდენობრივი მაჩვენებლები, რომელთა დახმარებით ბანკი აკონტროლებს, აფასებს და თვალყურს ადევნებს საკუთარ პროგრესს.

მდგრადობის რუქა

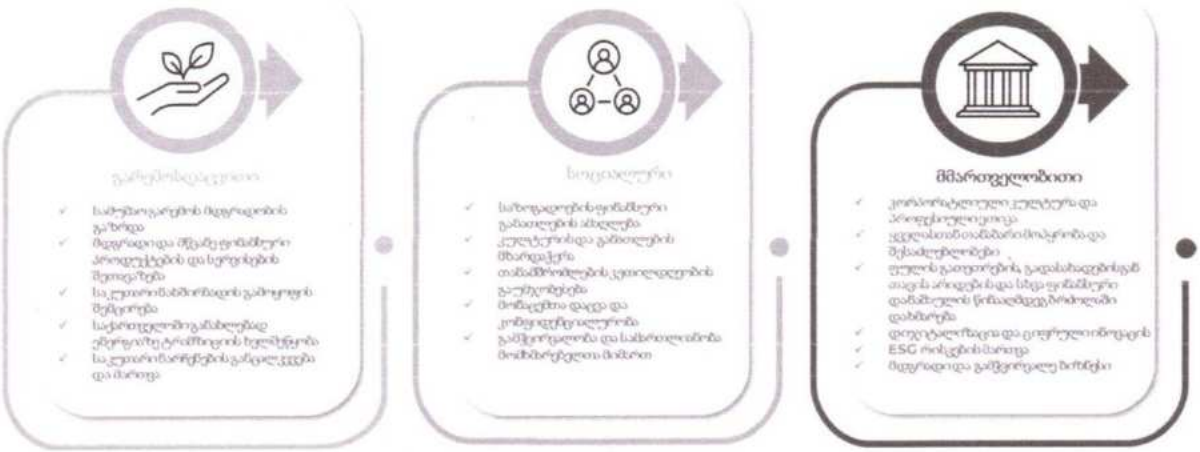
• სამიზნეების მისაღწევად საჭირო ძირითადი ინფრასტრუქტურის დეტალური აღწერა და შესაბამისი აქტივობები.

მატერიალობის შეფასების შედეგად და შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეების მოსაზრებების გათვალისწინებით, შეფასების პროცესში გამოიკვეთა რამდენიმე მნიშვნელოვანი პრიორიტეტული თემა.

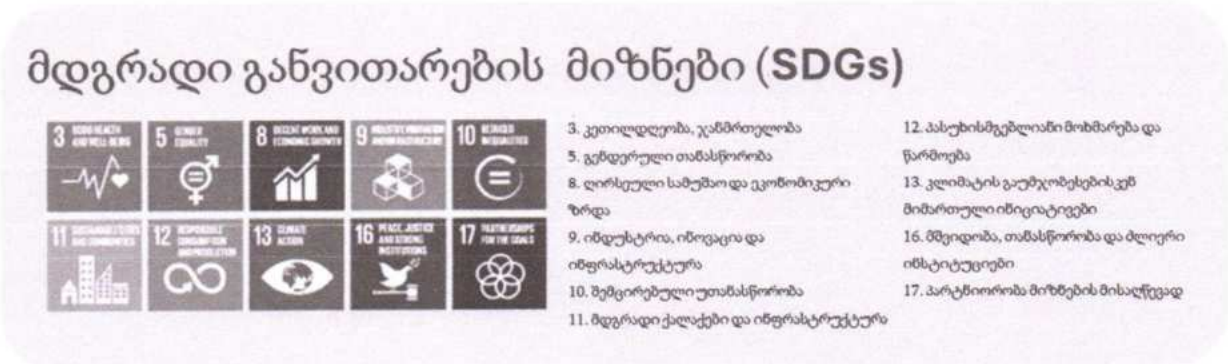
მატერიალური თემების იდენტიფიკაციამ ხელი შეგვიწყო უფრო ყოვლისმომცველი მდგრადი პრაქტიკების დანერგვის გზის განსაზღვრაში. ბანკის მენეჯმენტისა და დაინტერესებული მხარეებისთვის მნიშვნელოვან თემებზე ფოკუსირებამ შესაძლებლობა მოგვცა ჩამოგვეყალიბებინა მიზნები, განგვესაზღვრა სამოქმედო გეგმები და ის მიმართულებები, რომლებზეც ბაზისბანკი იმუშავებს.

მდგრადობის სტრატეგია და მისი მოქმედების გეგმა დირექტორატმა დაამტკიცა. შედეგად, ბაზისბანკმა ვალდებულება აიღო, დასახული მიზნები რამდენიმე კატეგორიაში შეესრულებინა, მათ შორის კლიმატის დაცვის, ESG საკითხებისა და მდგრადი ბიზნესის მიმართულებით. თითოეული მიზნისთვის განისაზღვრა შესაბამისი ვადები და ძირითადი მაჩვენებლები (KPI), ასევე, პროგრესის შემდგომი მონიტორინგისა და შეფასებისთვის შემუშავდა დეტალური სამოქმედო გეგმები.

მატერიალურობის საერთო შეფასების საფუძველზე, ზემოქმედებისა და გაეროს მდგრადი განვითარების მიზნებთან (SDG) შესაბამისობის გათვალისწინებით, პრიორიტეტული თემები დაიყო ჯგუფებად:



ESG-ის სტრატეგიული მიზნების SDG-ებთან შედგენის/გათანაბრების შემდეგ, ბანკი მიიჩნევს, რომ სტრატეგია ხელს უწყობს შემდეგი განვითარების მიზნებს:



ESG სტრატეგიის ფარგლებში, ბანკმა უკვე დაიწყო მუშაობა განსაზღვრულ მიზნებზე ან მნიშვნელოვანი ეტაპები გაიარა ამ მიმართულებით. კონკრეტულად, 2024 წლის ბოლოსთვის, ბაზისბანკმა შეძლო მდგრადი განვითარების მიზნების განხორციელება შემდეგი მიმართულებებით:

სტრატეგიის თემები	სტრატეგიის მიზნები	SDG განლაგება
მდგრადი და მწვანე ფინანსური პროდუქტების და სერვისების შეთავაზება	მწვანე დაკრედიტების ჩარჩოს და გაიდლაინების შემუშავება	SDGs 8 & 13
	მწვანე/მდგრადი ობლიგაციების გამოშვება ADB-თან თანამშრომლობით მწვანე დაკრედიტების პროდუქტების დასაფინანსებლად	SDGs 8 & 13
საკუთარი ნახშირბადის გამოყოფის შემცირება	სათბურის გაზების ემისიების გაზომვა და გამჟღავნება	SDG 13
თანამშრომელთა კეთილდღეობის გაუმჯობესება	ყოველწლიურად თანამშრომლების კმაყოფილების გამოკითხვების ჩატარება	SDGs 3 & 8
	ბანკის მიმზიდველობის გაზრდა ახალგაზრა კურსდამთავრებულებისათვის, საარჩევნო აქტივობების ორგანიზებითა და უნივერსიტეტებში ღონისძიებების სპონსორობით.	SDGs 3 & 8
მონაცემთა დაცვა და კონფიდენციალურობა	მონაცემთა დაცვის ოფიცრის პოზიციის შექმნა	SDG 12
გამჭვირვალობა და სამართლიანობა მომხმარებელთა მიმართ	მხარდამჭერის ქულების (Net Promoter Score) მონიტორინგი და მუდმივი გაუმჯობესებისკენ სწრაფვა.	SDG 12
კორპორატიული კულტურა და პროფესიული ეთიკა	ბაზისბანკის ეთიკის კოდექსის განხორციელება	SDG 16
ყველასთან თანაბარი მოპყრობა და შესაძლებლობები	ანტიდისკრიმინაციული პოლიტიკის გატარება	SDGs 5 & 10
	ქალთა წილის ზრდა უმაღლეს მენეჯმენტში	SDGs 5 & 10
მდგრადი და გამჭვირვალე ბიზნესი	მდგრადობის ანგარიშის გამოქვეყნება	SDGs 8 & 12

მატერიალურობის შეფასება და სტრატეგიის მთლიანად შემუშავება ტექნიკური დახმარების პროექტის ნაწილი იყო, რომელიც Green for Growth Fund-ის მიერ, ევროკავშირის EU4Energy ინიციატივის მხარდაჭერით განხორციელდა.

გარემოს დაცვის საკითხები

მწვანე პროდუქტები

2024 წელს ბაზისბანკმა დაიწყო მიზნობრივი მწვანე საბანკო პროდუქტების შემუშავება, რომლებშიც მისი კორპორატიული და SME კლიენტები შეძლებენ ქვეყანაში ნახშირბადის ნეიტრალობის მიღწევის ხელშეწყობას. შემუშავების პროცესში ამჟამად ყურადღება გამახვილდა ორ ძირითად სფეროზე: მწვანე ენერგია და მწვანე ტრანსპორტი. ორივე პროდუქტი შესანიშნავად შეესაბამება NDC-ს და ხელს უწყობს ორი დიდ სექტორში CO2-ის შემცირებას. მწვანე ენერგიის პროდუქტი ხელს უწყობს განახლებადი ენერგიის სექტორის დივერსიფიკაციას, ხოლო მწვანე ტრანსპორტის პროდუქტი მიზნად ისახავს ენერგიის მოხმარებისა და CO2-ის ემისიების შემცირებას ტრანსპორტში, რომელიც მთელ ენერგო მოხმარებაში დაახლოებით 30%-ს შეადგენს. კორპორატიული და SME კლიენტებისათვის ბანკმა შეიმუშავა ორი მწვანე საბანკო პროდუქტი. მწვანე სესხების პრაქტიკის გამაძლიერებლად, ახალი მწვანე პროდუქტების შესახებ კორპორატიული და SME ბანკირებისთვის ბანკმა შეიმუშავა შესაბამისი ინსტრუქციები და თანამშრომლებს დაჩქარებულად შეასწავლა არსებულ პროცესებში ახალი ელემენტების ინტეგრაცია. ახლად შემუშავებული მწვანე პროდუქტების მიზნობრივი კლიენტები განსხვავდება ინდუსტრიების მიხედვით. **მწვანე ტრანსპორტი** მოიცავს სამ კატეგორიას: პირადი ტრანსპორტი; ტვირთის და სატვირთო გადაზიდვები; და ინდუსტრიული და სასოფლო სამეურნეო ტრანსპორტი. თითოეულ მათგანს საკუთარი ტექნიკური კრიტერიუმები აქვს. პირადი ტრანსპორტი მოიცავს ელექტრო და ჰიბრიდულ მანქანებს, სამგზავრო ავტომობილებს, მიკროავტობუსებსა და ტრანსპორტის სხვა სახეობებს, ხოლო სატვირთო ტრანსპორტი მოიცავს სატვირთო ავტომობილებს, ინდუსტრიული და სასოფლო სამეურნეო ტრანსპორტი კი კონკრეტული სახეობების ტრანსპორტია, რომლებიც სოფლის მეურნეობასა და მშენებლობაში გამოიყენება.

მწვანე ენერგია სამ კატეგორიას მოიცავს: მზის ენერგია, ჰიდროელექტროსადგურები და ქარის ენერგია. მზის პანელები (PV უჯრედები), ჰიდროელექტროსადგურები (HPP) და ქარის ფერმები შესაბამის კატეგორიებშია დაჯგუფებული; თითოეულ მათგანს საკუთარი სპეციალური ტექნიკური კრიტერიუმები აქვს.

მწვანე ენერგიისა და მწვანე ტრანსპორტისთვის შემუშავებული ტექნიკური კრიტერიუმები შეესაბამება მდგრადი ფინანსური ტაქსონომიას.

მდგრადი ობლიგაციები

ბაზისბანკის ამოცანაა, საქართველოში მდგრად საბანკო საქმიანობაში ერთ-ერთი მთავარი მოთამაშე გახდეს, ინტეგრირდეს შესაბამის საბანკო პრაქტიკებში და გარემოსდაცვითი და სოციალური ასპექტების გათვალისწინებით შექმნილი პროდუქტები ჰქონდეს, დაეხმაროს საქართველოს ფინანსური ბაზრის უფრო მდგრად განვითარებას, და ამ მიზნით დააფინანსოს ბიზნესები, რომლებიც გარემოსა და სოციალური საკითხების მოგვარებას ემსახურებიან.



ამ მიზნის ფარგლებში, ბაზისბანკმა წარმატებით გამოუშვა 20 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობის სამი წლის ვადიანობის მქონე მდგრადი ბონდები. ეს კომერციული ბანკის მიერ საქართველოში პირველი ასეთი ბონდების ემისია იყო, ასევე ბაზარზე კომერციული ბანკის მხრიდან პირველი საჯარო ემისია, რამაც მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანა ქვეყნის ფიქსირებული სარგებლის მქონე ბაზრის განვითარებაში. ბონდი დენომინირებული იყო აშშ დოლარებში, სამი წლის ვადით და 7%-იანი ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით.

მისი განთავსება დაიწყო 2024 წლის 7 აგვისტოს, როდესაც ბონდების პირველი ტრანში გამოუშვეს. მეორე ტრანში, რომლის ოდენობაც 10 მილიონი აშშ დოლარი იყო, პირველ გამოშვების შემდგომ ერთი წლის განმავლობაში იგეგმებოდა. ბონდის ემისია ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელდა და გაიყიდა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

ტრანზაქციაში მონაწილეობა მიიღო ADB-მა როგორც წამყვანმა ინვესტორმა და განაცხადი გააკეთა 15 მილიონ აშშ დოლარის ბონდზე. დანარჩენ ბონდებზე განაცხადი გააკეთა სხვადასხვა კერძო ინვესტორმა. მაღალი მოთხოვნის გამო, განაცხადები 30%-იანი მეტობით შემოვიდა, რაც მიუთითებს ბაზისბანკის მტკიცე ფინანსურ მდგომარეობაზე, ბაზრის საიმედო პერსპექტივაზე და ინვესტორებთან დამყარებულ ნდობაზე.

ბონდების განთავსების აგენტები იყვნენ ძალიან გამოცდილი JSC Galt and Taggart და LLC TBC Capital, რომლებმაც დაეხმარნენ გამოშვების პროცესს.

ბონდებიდან მიღებული თანხები განსაზღვრული იყო მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომიის მიხედვით განსაზღვრული მწვანე და სოციალური პროექტების/სესხების დასაფინანსებლად, რომელიც შეიმუშავა საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (NBG). ემ სექტორები მოიცავს მწვანე შენობებს და მშენებლობას, ენერგოეფექტურობას, განახლებად ენერგიას, მწვანე ტრანსპორტს, ჯანდაცვას, განათლებასა და ფინანსებზე ხელმისაწვდომობას.

მდგრადობის ჩარჩო და მეორე მხარის აზრი

ბანკმა დაამტკიცა მდგრადი ბონდების ჩარჩო, რომელიც შეესაბამება კაპიტალის საერთაშორისო ბაზრის ასოციაციის (ICMA) მწვანე ბონდების პრინციპებს (GBP) 2018, ICMA-ს სოციალური ბონდების პრინციპებს (SBP) 2020, მდგრადობის ბონდების სახელმძღვანელო პრინციპებს (SBG) 2021 და საქართველოს ეროვნული ბანკის (NBG) მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიას, რომელის საფუძველზეც ბაზისბანკმა გამოუშვა მდგრადი ბონდები და განსაზღვრა პროექტები/სესხები, რომლებიც შეიძლება დაფინანსდეს მდგრადი ბონდებისგან მიღებული თანხებით.

ბაზისბანკმა დაავალა DNV-ს[3], რომ მოამზადოს მეორე მხარის დასკვნა თავისი მდგრადი ბონდების ჩარჩოს შესახებ. მეორე მხარის დასკვნამ დაადასტურა, რომ ჩარჩო შეესაბამებოდა უმაღლეს საერთაშორისო სტანდარტებს და გამჭვირვალობის მოთხოვნებს, როგორც ეს მწვანე ბონდების, სოციალური ბონდების და მდგრადი ბონდების სახელმძღვანელო პრინციპებითაა განსაზღვრული. უფრო მეტიც, დასკვნამ შეაფასა საქართველოს მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიასთან და საუკეთესო ბაზრის პრაქტიკებთან ბანკის ზოგადი შესაბამისობა. მეორე მხარის დასკვნა ხელმისაწვდომია ბაზისბანკისა და DNV-ის ვებგვერდებზე.

მდგრადი დაფინანსების ტაქსონომია

ბაზისბანკი მდგრადი სესხების ანგარიშგების ერთიანი მოდელის მხარდაჭერის პრინციპის ერთგულია და აქტიურად მუშაობს greenwashing პრაქტიკების თავიდან ასაცილებლად. ეროვნული ბანკის მიერ მდგრადობის ტაქსონომიის შემოღებამდე, ბაზისბანკი იცავდა საერთაშორისო პარტნიორების მიერ დადგენილ სტანდარტებს და მწვანე პროექტების შესახებ ამზადებდა სისტემატურ ანგარიშგებას.

2023 წლიდან, ბაზისბანკმა ტაქსონომიის ანგარიშგების პროცესის პროგრესის დასაჩქარებლად რესურსების მობილიზება გააკეთა. ეს გულისხმობდა ეროვნული ბანკის მიერ შემოღებული ტაქსონომიის ანგარიშგების ინსტრუმენტის ამოქმედებას და შესაძლებლობების განვითარების აქტივობების ჩატარებას, კერძოდ საინფორმაციო შეხვედრებსა და სპეციალიზირებულ ტრენინგებს კორპორატიული და SME ბანკირებისთვის და ანგარიშგების გუნდისთვის. ბანკმა გააძლიერა კორპორატიული და SME ბანკირების ტექნიკური შესაძლებლობები, რათა სესხები შეაფასონ მდგრადი ფინანსების ტაქსონომიაში ასახული ტექნიკური კრიტერიუმების შესაბამისად და გამოავლინონ მწვანე სესხები, რომლებსაც შემდეგ ამოწმებს ESG მენეჯერი. ამის შემდეგ, ანგარიშგების გუნდი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის მწვანე და სოციალურ სესხებთან დაკავშირებით მოთხოვნილი ყველა ანგარიში წარდგენილი იყოს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მოთხოვნების შესაბამისად.

სოციალური საკითხები

პროფესიული ეთიკა და მრავალფეროვნება

ბაზისბანკში წახალისებულია მრავალფეროვნება, ჩვენს გუნდებში აფასებენ სხვადასხვა შეხედულებებს, უპირისპირდებიან სტერეოტიპებს და აძლიერებენ თანამშრომლებს, რათა მათ თავისუფლად გამოხატონ თავიანთი იდეები და გადაწყვეტილებები. გარდა ამისა, ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვუთმობთ

---

[3] DNV GL - ხარისხის უზრუნველყოფისა და რისკის მართვის გლობალური კომპანია, რომელიც აწვდის მეორე მხარის მოსაზრებებს მდგრადობის ჩარჩოებზე https://www.dnv.com/services/second-party-opinion-service-9427/

ინკლუზიას, რათა ყველამ იგრძნოს საკუთარი ღირებულება, პატივისცემა და წახალისება, და თავისი წვლილი შეიტანოს საერთო საქმეში.

ბაზისბანკში მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის საკითხებს არეგულირებს ქცევის კოდექსი და ეთიკის კოდექსი. ეთიკის კოდექსი, ბანკის წესდებასა და სხვა შიდა სამართლებრივ აქტებთან ერთად, წარმოადგენს კორპორაციული მართვის ჩარჩოს მნიშვნელოვან ნაწილს. ის სავალდებულოა ბანკის ყველა თანამშრომლისთვის, მათ შორის უმაღლესი მენეჯმენტისთვის, მიუხედავად პოზიციისა, ხელშეკრულების ტიპისა და ვადისა.

ეთიკის კოდექსის მოქმედების ფარგლებში მყოფი პირები ხელმძღვანელობენ შემდეგი პრინციპებით:

- პატიოსნად, კომპეტენტურად და საზოგადოების, მომხმარებლების, დამსაქმებლების, კოლეგების, საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის სხვა მონაწილეების მიმართ ყურადღებით, პატივისცემითა და ეთიკური სტანდარტების სრული დაცვით მოქმედება;
- საბანკო პროფესიული პატიოსნებისა და მომხმარებლის ინტერესების პირად ინტერესებზე მაღლა დაყენება;
- პროფესიულ საქმიანობაში გონივრული და პროფესიული მზრუნველობითა და დამოუკიდებელი განსჯით მოქმედება;
- ეთიკური და კეთილსინდისიერი მუშაობა და სხვებისთვის ანალოგიური ქცევის წახალისება, რაც დადებითად აისახება როგორც მათზე, ისე მთლიანად ფინანსურ სექტორზე;
- საბანკო სექტორისა და ფინანსური ბაზრის მთლიანობისა და მდგრადობის ხელშეწყობა საზოგადოებრივი სარგებლისთვის;
- პროფესიული კომპეტენციის გაუმჯობესება და სხვების პროფესიული განვითარების მხარდაჭერა.

ბანკი, როგორც დამსაქმებელი, მტკიცედ ეწინააღმდეგება დისკრიმინაციას როგორც შრომით, ისე წინასახელშეკრულებო ურთიერთობებში. ის იცავს თანასწორობის პრინციპს და ამას ასახავს თავის საქმიანობაში, როგორც ეს შიდა რეგულაციებითაა განსაზღვრული.

მრავალფეროვნების საკითხები ასევე გათვალისწინებულია ბანკის მენეჯმენტის საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნისას.

თანამშრომელთა ჯანმრთელობა და უსაფრთხოება

თანამშრომლების ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად ბაზისბანკმა შესაბამისი ქმედებები განახორციელა. უსაფრთხო სამუშაო გარემოს შესანარჩუნებლად, ბანკმა დაიქირავა გარე კომპანია, რომელიც სპეციალიზებულია უსაფრთხოების ღონისძიებებში. ეს პარტნიორი პასუხისმგებელია სამუშაო ადგილის უსაფრთხოების მაღალი სტანდარტების დანერგვაზე და შენარჩუნებაზე, უზრუნველყოფს შესაბამისობას ყველა მიმდინარე რეგულაციასა და სახელმძღვანელო მითითებასთან.

ფიზიკური უსაფრთხოების გარდა, ბაზისბანკი განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს თანამშრომლების საერთო კეთილდღეობას. ბანკი ყველა თანამშრომლისთვის უზრუნველყოფს სრულყოფილ სამედიცინო დაზღვევას, ზრუნავს, რომ მათ საჭირო სამედიცინო მომსახურებასა და მხარდაჭერაზე ხელი მიუწვდებოდეთ. ოჯახის კეთილდღეობის მნიშვნელობის აღიარებით, ბაზისბანკი დაზღვევას თანამშრომლების ოჯახის უახლოეს წევრებზეც ავრცელებს, რითაც ჰოლისტიკური ჯანდაცვის მიმართ მის ერთგულებას ადასტურებს.

გარდა ამისა, ბაზისბანკი აქტიურად უჭერს მხარს თანამშრომლების ფიზიკურ აქტივობას სპორტული შეჯიბრებებისა და აქტივობების დაფინანსებით. ბანკი აწყობს და სპონსორობს სხვადასხვა სპორტულ ღონისძიებებს, ხელს უწყობს თანამშრომლების ჩართვას გუნდურ სპორტში, ფიტნეს გამოწვევებში და სხვა ფიზიკურ აქტივობებში. ეს ღონისძიებები არა მხოლოდ ხელს უწყობს ჯანსაღი ცხოვრების წესის

პოპულარიზაციას, არამედ აძლიერებს გუნდურ სულისკვეთებას თანამშრომლებს შორის. ამგვარი ძალისხმევით, ბაზისბანკი ხაზს უსვამს ფიზიკური აქტივობის მნიშვნელობას, როგორც საერთო ჯანმრთელობისა და კეთილდღეობის მნიშვნელოვან კომპონენტს.

თანამშრომელთა ბენეფიტები

ბაზისბანკი სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომლებს შეღავათებს სთავაზობს, მათ შორის:

- სპეციალური პირობები სესხებსა და დეპოზიტებზე;
- ჯანმრთელობის დაზღვევა;
- სიცოცხლის დაზღვევა;
- უბედური შემთხვევების დაზღვევა;
- ანაზღაურებადი დეკრეტული (მშობელთა) შვებულება;
- ტელეფონის ბალანსი;
- კომპენსაცია გათავისუფლების შემთხვევაში.

კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობა

განათლების მხარდაჭერა

აღსანიშნავია, რომ ბაზისბანკი ყოველთვის გამოირჩეოდა და კვლავაც ინარჩუნებს მაღალ სოციალურ პასუხისმგებლობას. 2005 წლიდან ბანკი მართავს განათლების მხარდამჭერ ფონდს, რომლის მეშვეობითაც მრავალი მნიშვნელოვანი პროექტი განხორციელდა.

„ბაზისბანკი განათლებისთვის" პროგრამის ფარგლებში, ბანკი ფინანსურად უჭერს მხარს თავის პარტნიორ უნივერსიტეტებში სტუდენტების სწავლას. ეს მოიცავს სტიპენდიებს, სტაჟირებებს და დასაქმების შესაძლებლობებს ბაკალავრის, მაგისტრისა და დოქტორანტურის სტუდენტებისთვის. გარდა ამისა, ბანკი უზრუნველყოფს სტუდენტებს პირადი კომპიუტერებით და ხელს უწყობს უნივერსიტეტების მატერიალურ-ტექნიკური ბაზის გაუმჯობესებას.

- „ბაზისბანკი განათლებისთვის" პროგრამის ფარგლებში, ჩვენ წლების განმავლობაში ვაფინანსებთ პარტნიორი უნივერსიტეტების სტუდენტების განათლებას, ვთავაზობთ სტაჟირებებსა და დასაქმების შესაძლებლობებს ბაკალავრის, მაგისტრისა და დოქტორანტურის სტუდენტებს, ვუზრუნველყოფთ მათ პირადი კომპიუტერებით, ვაძლიერებთ უნივერსიტეტების მატერიალურ და ტექნიკურ რესურსებს, ასევე ვაფინანსებთ სხვადასხვა საგანმანათლებლო ღონისძიებებს.
- USAID-ის საბაზო განათლების პროგრამასთან თანამშრომლობის ფარგლებში, ჩატარდა ტრენინგების სერია მასწავლებლებისთვის და ვორქშოფები სტუდენტებისთვის თემაზე: „როგორ გამოვიყენოთ სასკოლო საგნები კრეატიული იდეებისთვის". ჩვენ ტრადიციულად ვთანამშრომლობთ USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან, რომლის ფარგლებშიც დავაფინანსეთ „ფერადი სარგებელი" - პროექტი, რომელიც განხორციელდა ზუგდიდის მუნიციპალიტეტის სოფელ ორსანტიას სკოლის ინიციატივით და მიზნად ისახავდა მოსწავლეებში მეწარმეობის უნარების განვითარებას.
- წლების განმავლობაში, საქართველოს ეროვნული ბანკის „FINEDU" პორტალთან პარტნიორობით, ვამაღლებთ მოსახლეობის ფინანსურ განათლებას.

კულტურის საკითხების მხარდაჭერა

ბაზისბანკი ასევე აქტიურად უჭერს მხარს კულტურას და მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქართული თეატრისა და თანამედროვე ხელოვნების პოპულარიზაციაში. ჩვენ დარწმუნებული ვართ, რომ ბიზნეს სექტორის მიერ ქართული კულტურის მხარდაჭერა ზრდის განვითარების შესაძლებლობებს.

- უკვე მესამე წელია, ვართ მარჯანიშვილის თეატრის მთავარი სპონსორი.
- უკვე მეორე წელია, ვართ თოჯინების სახელმწიფო თეატრების კავშირის მთავარი სპონსორი, რომელთანაც საინტერესო პროექტები განვახორციელეთ.
- გავხდით საგნების თეატრისა და სანდრო მრევლიშვილის თეატრის მთავარი სპონსორები, ასევე ახალი თეატრის საერთაშორისო პროექტების წამყვანი.
- ბაზისბანკის ოფიციალური სპონსორობით ჩატარდა სვანეთის IV საერთაშორისო ფილმების ფესტივალი, ასევე გაიმართა ნინო სურგულაძის საქველმოქმედო სოლო კონცერტი.
- ბაზისბანკს მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ქართული თეატრის პოპულარიზაციასა და თანამედროვე მხატვრული პროცესების მხარდაჭერაში.
- აქტიურად ვაგრძელებთ სპორტული და კულტურული ღონისძიებების მხარდაჭერას მთელს ქვეყანაში, რადგან გვჯერა, რომ ბიზნეს სექტორის მხარდაჭერა უფრო მეტ შესაძლებლობებს შექმნის ქართული კულტურის განვითარებისათვის.
- ბანკი არის ინტელექტუალური კლუბის „რა? სად? როდის?" სპონსორი, რომლის მეშვეობითაც იგი მრავალი წლის განმავლობაში იცავდა მაყურებელთა უფლებებს.

სოციალურ საწარმოთა მხარდაჭერა

ბაზისბანკის ერთ-ერთი პრიორიტეტია სხვადასხვა პროექტების მეშვეობით სოციალური პასუხისმგებლობის სფეროში მოწყვლად ადამიანებზე ზრუნვა. ჩვენ გვჯერა, რომ სოციალური მეწარმეობის განვითარება საქართველოში მნიშვნელოვანია ქვეყნის სოციალურ განვითარებისთვის და სიღარიბის დაძლევის ერთ-ერთი ყველაზე ეფექტური მექანიზმია, ასევე მნიშვნელოვანია მოწყვლადი ჯგუფების დასაქმება და მათი საზოგადოებაში ინტეგრაციის ხელშეწყობა.

ბაზისბანკსა და საქართველოს სტრატეგიული კვლევებისა და განვითარების ცენტრს (CSRDG) შორის გაფორმდა თანამშრომლობის მემორანდუმი, რომელიც ითვალისწინებს საქართველოში მოქმედი სოციალური საწარმოების გაძლიერებას და სოციალური მეწარმეობის კონცეფციის განვითარების ხელშეწყობას ბაზისბანკის მიერ ფინანსური და ტექნიკური მხარდაჭერის მექანიზმების საშუალებით.

მემორანდუმის საფუძველზე უკვე მეორე წელია გამოცხადდა საგრანტო კონკურსი, რომლის მეშვეობითაც ფინანსურ და ტექნიკურ დახმარებას გავუწევთ გამარჯვებულ სოციალურ საწარმოს და მხარს დავუჭერთ შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე ადამიანების საზოგადოებაში ინტეგრაციას.

ამ პროგრამის ფარგლებში, რომელიც უკვე ორი წელია მიმდინარეობს, კონკურსზე " Responsible Business Awards - Meliora 2024", ბაზისბანკი წარმოდგენილი იყო "საზოგადოების მხარდაჭერის" კატეგორიაში, სადაც ჩვენი პროექტი "ბაზისბანკი - სოციალური მეწარმეობის მხარდამჭერი" ფინალისტებს შორის იყო.

პროექტის განხორციელების პროცესში მხარეებს შორის მუდმივი კომუნიკაცია მნიშვნელოვნად დაეხმარა პრობლემების უფრო ეფექტურ გადაჭრას.

პროექტის ფარგლებში, გაგრძელდება სხვა აქტივობების განხორციელება, როგორიცაა ბანკისა და CSRDG-ის ერთობლივი წამახალისებელი აქტივობების დაგეგმვა, სოციალური მეწარმეობის პოპულარიზაცია ახალგაზრდებში, ასევე CSRDG-ს მიერ შერჩეული სოციალური საწარმოების მიზნობრივი არჩევა და საბანკო მხარდაჭერის მექანიზმების მართვა.

სოციალური პროექტები

ბაზისბანკი აქტიურად მონაწილეობს სოციალურ პროექტებში, ეხმიანება მოწყვლადი ჯგუფების საჭიროებებს საზოგადოებაში. სისტემატურად უჭერს მხარს უსახლკაროების, ობლებისა და ხანდაზმულთა თავშესაფრებს საჭირო რესურსებით, მათ შორის, თანამშრომლების მონაწილეობით და ინიციატივით.

საქართველოს ყველა რეგიონში, ბაზისბანკის თანამშრომლებისა და საქველმოქმედო ორგანიზაციების ჩართულობით, შეირჩა ოჯახები, რომლებიც ყველაზე მეტად საჭიროებენ საზოგადოებრივ მხარდაჭერას. განსაკუთრებულად შერჩეულნი არიან მრავალშვილიანი, სოციალურად დაუცველი და შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე ოჯახები.

ჩვენი გუნდის წევრების მონაწილეობით, შეირჩა რამდენიმე სოციალურად მოწყვლადი ბენეფიციარი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონიდან, გაირკვა მათი საჭიროებები და გაკეთდა შემოწირულობები.

ბაზისბანკმა, როგორც მაღალი სოციალური პასუხისმგებლობის მქონე ფინანსურმა ორგანიზაციამ, რამდენიმე საქველმოქმედო ღონისძიება და კონცერტი ჩაატარა. ერთ-ერთი მათგანი იყო საქველმოქმედო კონცერტი, რომელსაც ორგანიზება გაუკეთა „ბერი ანდრიას ფონდმა“ საქართველოს სახელმწიფო აკადემიური ანსამბლის "რუსთავის" მონაწილეობით და ბანკის ფინანსური მხარდაჭერით. ამ ღონისძიებიდან მიღებული თანხა მთლიანად იქნება გამოყენებული „ბერი ანდრიას ფონდის“ ფილიალების მიერ, რომლებიც ზრუნავენ კიბოთი დაავადებული ბავშვებისა და მათი ოჯახების დახმარებაზე, ასევე კავკასიაში ერთადერთი სარეაბილიტაციო ცენტრის "ბედნიერი სახლის" მხარდაჭერასა და განვითარებისათვის. ბაზისბანკისა და „ბერი ანდრიას ფონდის“ თანამშრომლობა მრავალი წლის განმავლობაში გრძელდება.

გარდა ამისა, ბაზისბანკის თანამშრომლების მონაწილეობით და კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის ინიციატივის "მოდით, ვიზრუნოთ იმ ადამიანებზე, ვისაც ჩვენ ვჭირდებით" ფარგლებში, შერჩეული იქნა სოციალური კუთხით მოწყვლადი მრავალშვილიანი ოჯახები, რომელთაც გადაეცათ საკვები, საჩუქრები და საჭირო ნივთები.

მწვანე პროექტები

დღესდღეობით, სოციალური და გარემოს დაცვის პასუხისმგებლობები ცალ-ცალკე უკვე აღარ განიხილება. მწვანე პროექტებში ინვესტიციების ზრდა და გარემოსდაცვითი იმიჯის მოპოვება პირდაპირ კავშირშია ბიზნესის რეპუტაციასთან და სტაბილურობასთან.

დასახული ინიციატივების მეშვეობით, ჩვენ ვახორციელებთ თანამშრომლების გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლებას და ხელს ვუწყობთ გარემოსადმი მეგობრული ქცევის განმტკიცებას.

- ბანკსა და სოციალურ საწარმო "ტენეს" შორის ხელმოწერილი თანამშრომლობის მემორანდუმი ითვალისწინებს ნარჩენების კონტეინერების განთავსებას ბანკის ოფისებში, სადაც შეგროვდება გამოყენებული პლასტმასის ნივთები და შემდეგ უსაფრთხოდ გადამუშავდება. ბაზისბანკის კლიენტებსა და თანამშრომლებს შესაძლებლობა აქვთ, აქტიური მონაწილეობა მიიღონ პლასტმასის ნარჩენების შეგროვების პროექტში "ტენეს" კონტეინერების მეშვეობით, რის შემდეგაც "ტენე" უზრუნველყოფს შეგროვილი პლასტმასის გადამუშავებას.
- ბაზისბანკის ფინანსური მხარდაჭერით, სოფელ წეროვანში განხორციელდა მცენარეთა დარგვის კამპანია. „ახალგაზრდობის სახლის“ სტუდენტების ინიციატივით, სტუდენტებმა დაიწყეს თავიანთი სოფლის გამწვანება. სოფლის მოსახლეობა რამდენიმე წელიწადში მნიშვნელოვნად

გაიზარდა, ხოლო ადგილობრივები საჭიროებენ სუფთა ჰაერს და მეტ მწვანე სივრცეს. ამ ინიციატივით სტუდენტები წარმოადგენენ მაგალითს თავიანთი თანატოლებისთვის, ხოლო გამწვანების ეს ინიციატივა გავრცელდება მთელს საქართველოში სახელწოდებით "დარგე სიცოცხლე".

- ჩვენი თანამშრომლობის ფარგლებში USAID-ის სამოქალაქო განათლების პროგრამასთან, დაფინანსდა პროექტი "ჯანსაღი ცხოვრების წესი საუკეთესო არჩევანია", რომელიც განხორციელდა ზუგდიდის მუნიციპალიტეტის დიდინიძის სოფლის სკოლაში. ბაზისბანკის ფინანსური მხარდაჭერით და თანამშრომლების ჩართულობით, სკოლის ეზოში შეიქმნა მწვანე ზონა, სადაც იგეგმება სპორტული ღონისძიებების ჩატარება. შერჩეული აქტივისტები, პროექტის დასრულების შემდეგ, განაგრძობენ გარემოს დაცვისა და ჯანსაღი ცხოვრების წესის პოპულარიზაციას საზოგადოებაში. ისინი ასევე ჩაერთვებიან "მწვანე კუთხის" მოვლაში და რეგულარულად ჩაატარებენ სპორტულ შეჯიბრებებს. პროექტის ძირითადი მიზანია საზოგადოების ცნობიერების ამაღლება ეკოლოგიასა და ცხოვრების ჯანსაღ წესზე.

გარემოს დაცვის ღონისძიებების განხორციელებისთვის სხვადასხვა გზებს ვეძებთ. კონკრეტულად, ვცდილობთ ბანკი ავღჭურვოთ ენერგოეფექტური მოწყობილობებით, ვატარებთ გამწვანების კამპანიებს და სიფრთხილით ვხმარობთ ენერგეტიკულ რესურსებს, მაგალითად, ენერგიის დაზოგვის მიზნით ვთიშავთ ყველა არასაჭირო მოწყობილობას და ვთიშავთ სინათლეს, როდესაც ოთახი თავისუფალია.

ბაზისბანკისთვის გარემოს დაცვის პროექტები, როგორც მდგრადი განვითარების ასპექტი, ძალიან მნიშვნელოვანია და წარმოადგენს ბანკის სოციალური პასუხისმგებლობის ერთ-ერთ პრიორიტეტულ მიმართულებას. ჩვენ მტკიცედ გვჯერა, რომ ნარჩენების მართვა და ბუნებრივი რესურსების სიფრთხილით გამოყენება გარემოს ზიანის შემცირებისთვის, ყველა ჩვენთაგანის ვალდებულება და პასუხისმგებლობაა.

სოციალური აქტივობები თანამშრომლებისთვის

2024 წელს, ბაზისბანკის მიზნების და ამოცანების შესაბამისად, შემუშავდა შიდა კომუნიკაციების გეგმა. ის მოიცავდა მიმდინარე ინიციატივების განხორციელებას მოქმედების გეგმის მიხედვით და მუდმივ კომუნიკაციას თანამშრომლებთან მიმდინარე პროცესების, მთავარი განახლებების და ორგანიზაციაში მიღწეული შედეგების შესახებ.

ორგანიზაციაში კომუნიკაციის მთავარი პლატფორმა არის Workplace, რომელიც აერთიანებს ყველა გუნდის წევრს. ეს პლატფორმა საშუალებას გვაძლევს სწრაფად გავაზიაროთ ყველა მნიშვნელოვანი თემა და გავხადოთ ის ყველა თანამშრომლისათვის ხელმისაწვდომი, ონლაინ რეჟიმში.

მიმდინარე წლის განმავლობაში პერიოდულად ტარდებოდა შეხვედრები, სადაც ტოპ და საშუალო მენეჯმენტი თანამშრომლებს უზიარებდა მნიშვნელოვანი პროექტების სტატუსს, მიღწეულ შედეგებს, სამომავლო გეგმებსა და მიზნებს. სხვადასხვა ფორმატებში მზადდებოდა სპეციალური ღონისძიებები, რომლებიც წარმატებული პროექტების, შედეგების და მიღწევების მონაწილე თანამშრომლებს წარმოაჩენდა. სხვადასხვა ინტერესების მქონე თანამშრომლებისთვის დაგეგმილი იყო ჩემპიონატები, შეხვედრები და აქტივობები. განხორციელებულ აქტივობების შორის იყო:

- შიდა "რა? სად? როდის?" ჩემპიონატი
- კორპორატიული ბიზნეს ლიგა "რა? სად? როდის?" - ბაზისბანკის გუნდმა მოიპოვა 3-ე ადგილი
- აქტივობები აღმოსავლეთ და დასავლეთ საქართველოს გუნდებისთვის
- საქველმოქმედო კამპანიები თანამშრომელთა მონაწილეობით
- 2024 წლის ბიზნეს ჩემპიონების ლიგის საკვალიფიკაციო ეტაპი ფეხბურთში - ბაზისბანკის გუნდმა მოიგო
- ჭადრაკის შიდა ჩემპიონატი

- ბოულინგის ჩემპიონატი
- სამოყვარულო საკალათბურთო ლიგა
- კარტინგის ჩემპიონატი
- ჯომარდობა

„პასუხისმგებლიანი ბიზნესის დაჯილდოებაზე - Meliora 2024“ კატეგორიაში „პასუხისმგებელი დამსაქმებელი“ გამარჯვებულად ბაზისბანკი გამოცხადდა.

ყოველწლიური კონკურსი „მელიორა 2024“ საუკეთესო ინიციატივებისა და პროექტებისთვის იმ ბიზნეს კომპანიებს აჯილდოვებს, რომლებიც ხელს უწყობენ კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის განვითარებას.

ცხრა კატეგორიაში გამარჯვებულები დიპლომატიური კორპუსის წარმომადგენლებმა და კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობის სფეროში საერთაშორისო ექსპერტებმა დააჯილდოვეს.

„მელიორა 2024“ ევროკავშირის დაფინანსებით CSRDG-მა და „სამოქალაქო საზოგადოების ინიციატივა“ პროექტის ფარგლებში კონრად ადენაუერის ფონდმა (KAS) ჩაატარეს.

მმართველობითი საკითხები

ESG მართვის სტრუქტურა

მდგრადობის სამართავად ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის და ოპერაციული ჩარჩოს შექმნა მნიშვნელოვანია როგორც მდგრადობის სტრატეგიით გათვალისწინებული ამოცანების შესასრულებლად, ისე ბანკის მდგრადობის საქმიანობის ყოველდღიური მართვის ეფექტურად განხორციელებისთვის.

საბჭო, როგორც ბანკის უმაღლესი გადაწყვეტილების მიმღები და წარმომადგენლობითი ორგანო, პასუხისმგებელია მდგრადობასთან დაკავშირებულ ყველა საკითხთან დაკავშირებით ეფექტური ზედამხედველობისა და ხელმძღვანელობის განხორციელებაზე.

მდგრადობის კომიტეტი ბაზისბანკში მნიშვნელოვან როლს ასრულებს და განსაკუთრებით ფოკუსირდება ESG (გარემოს, სოციალური და მმართველობის) საკითხებზე. ამ კომიტეტის ძირითადი პასუხისმგებლობაა მმართველი საბჭოს მხარდაჭერა და რეკომენდაციები მდგრადობის სტრატეგიის, პოლიტიკის და პროგრამების საკითხებში. ეს უზრუნველყოფს, რომ ბანკის ოპერაციები შეესაბამებოდეს მდგრად პრაქტიკებს და პასუხისმგებელია ბანკის მდგრადობის სტრატეგიის განვითარებაზე, განხორციელებაზე და შესრულებაზე. ასევე, კომიტეტი აკონტროლებს გარემოს გავლენას, რომელიც წარმოიქმნება ბანკის საკრედიტო საქმიანობის შედეგად, რაც ამყარებს ბაზისბანკის, როგორც გარემოსთან მეგობრული ორგანიზაციის პოზიციას და ზრდის მის რეპუტაციას.

მდგრადობის მენეჯერი პასუხისმგებელია ბანკში მდგრადობისა და მასთან დაკავშირებული საქმიანობების შესახებ ინფორმაციის მიწოდებაზე. მასში ასევე შედის მდგრადობის რეგულაციების მონიტორინგი და მათი განხორციელების კოორდინაცია ბანკის შესაბამის ერთეულებთან, რათა უზრუნველყოფილ იქნას შესაბამისობა სტრატეგიასთან.

მდგრად და ნახშირბად-ნეიტრალურ ეკონომიკაზე გადასვლა შესაძლებლობებს შექმნის. ამავდროულად, პოტენციური ნეგატიური ზემოქმედების გამოვლენის მიზნით ბანკმა უნდა შეამოწმოს თავისი ბიზნეს აქტივობები და ოპერაციები და გააცნობიეროს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკები.

ამ რისკების სისტემატური შეფასება ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური (ES) პოლიტიკის ჩარჩოს ფარგლებში რისკების მართვის პროცესის განუყოფელი ნაწილია.

პასუხისმგებელი დაკრედიტების პრინციპების ეფექტიანად განხორციელებისა და დაცვის მიზნით, ბაზისბანკმა 2018 წელს არსებითი ცვლილებები შეიტანა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკაში, დიუ დილიჯენს, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასების პროცედურებში. ბანკმა ასევე შეადგინა გამონაკლისების სია, რომელიც მოიცავს იმ საქმიანობებს, რომელთა დაფინანსებასაც ბანკი არ ახორციელებს. 2018 წლიდან ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკაში უმნიშვნელო ცვლილებები განხორციელდა, რათა უზრუნველყოფილიყო მისი შესაბამისობა დონორის მოთხოვნებთან.

ყველა ბიზნესი გადის რისკების შეფასების პროცედურებს, რაც ზოგჯერ შეიძლება მოიცავდეს გარემოსდაცვითი და სოციალური (E&S) მოთხოვნების (კოვენანტების) ჩართვას კლიენტებთან შეთანხმებებში, მათი გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის გაზრდის მიზნით. ჩვენი გარემოსდაცვითი და სოციალური მართვის სისტემა (ESMS) შეგიძლიათ იხილოთ ბანკის ვებ-გვერდზე. ESG რისკების მართვის მიმართულებით მოსალოდნელი ცვლილებებისთვის მოსამზადებლად, 2024 წლის განმავლობაში ბაზისბანკის თანამშრომლებმა მონაწილეობა მიიღეს საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის (IFC) ClimaLAB-ის 10-კვირიან სასწავლო პროგრამაში, რომელიც ეხებოდა კლიმატური რისკების მართვას და ფინანსური ინსტიტუტებისთვის გარდამავალი გეგმების შედგენას.

შესაბამისად, ბაზისბანკმა დაიწყო პოლიტიკის უფრო მაღალ დონეზე, საქართველოს ეროვნული ბანკის (NBG) ESG-ის ახალი სახელმძღვანელო პრინციპების მოთხოვნებისა და რეკომენდაციების შესაბამისად განახლება. პოლიტიკის განახლებაში კლიმატური რისკების მართვის კომპონენტი და სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებებია ჩართული.

გარდა ამისა, ბანკმა დაიწყო პროექტი Raiffeisen Bank International-თან პარტნიორობით, რომლის ფარგლებშიც პოლიტიკის განახლებასთან დაკავშირებული გამოცდილების გაზიარებისა და კონსულტაციების მიღების პროცესში მონაწილეობს.

ეთიკური და პაუხისმგებელი მმართველობა

პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები

პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები არეგულირებს ბაზისბანკში მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის საკითხებს, განსაზღვრავს მის მიდგომას მმართველობისა და სოციალური საკითხების მიმართ. კოდექსი ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში კორპორატიული ქცევის ტრადიციებსა და საერთაშორისოდ აღიარებულ სტანდარტებს ნერგავს, რაც ასევე გულისხმობს არა მხოლოდ სამართლებრივი მოთხოვნების გათვალისწინებას, არამედ ზოგადად აღიარებული მორალური წესებისა და ეთიკური სტანდარტების გათვალისწინებას გადაწყვეტილების მიღების პროცესში. კოდექსი ბანკის აქციონერებს/მმართველი ორგანოს წევრებს, ადმინისტრატორებს და სხვა თანამშრომლებს ეხმარება, თავიანთი ყოველდღიური საქმიანობა განახორციელონ პროფესიული ეთიკისა და ქცევის წესების დაცვით

ისეთ სფეროებში, რომლებიც არ რეგულირდება კანონებით, შინაგანაწესითა და კორპორატიული პროცედურებით, ასევე იმ სფეროებში, სადაც შესაძლოა წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი.

სხვა პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ასახავს ბანკის მიდგომას ESG-ის მიმართ

მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკა

ბანკმა დაამტკიცა მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკა (ABC პოლიტიკა), რომელიც განსაზღვრავს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ძირითად პრინციპებს, წესებს და ქცევის სტანდარტებს, რათა გონივრულად აღკვეთოს, გამოავლინოს და აღრიცხოს ორგანიზაციაში ქრთამისა და კორუფციის შემთხვევები. ABC პოლიტიკა ვრცელდება ყველა პირზე, ვინც დაკავშირებულია ბაზისბანკთან, მათ შორის ყველა პოზიციისა და დონის თანამშრომლებზე, როგორიცაა მაღალი და საშუალო რგოლის მენეჯმენტი და სხვა პერსონალი (მუდმივი, ვადიანი ან დროებითი კონსულტანტები, აუთსორსინგის მომსახურების მომწოდებლები, სტაჟიორები, სააგენტოს თანამშრომლები, მოხალისეები, პრაქტიკანტები), ასევე იმ პირებზე/კომპანიებზე, რომლებიც ბანკს ან მის შვილობილ კომპანიებს უწევენ მომსახურებას ან მოქმედებენ მათი სახელით.

პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა

ბანკის პერსონალურ მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა განსაზღვრავს მის ხედვას და მიდგომებს მონაცემთა დამუშავებისა და დაცვისათვის აუცილებელი ორგანიზაციული და ტექნიკური ზომების მიმართ. იგი ასევე, ადგენს პასუხისმგებლობის ფარგლებს და პერსონალური მონაცემების დამუშავების კანონიერებას, ხელს უწყობს მონაცემთა სუბიექტების ინფორმირებულობას ორგანიზაციაში მონაცემთა დამუშავების წესებისა და უფლებების შესახებ. ბაზისბანკი ამჟამად აუმჯობესებს თავის შიდა პოლიტიკასა და პროცედურებს, რათა ისინი შესაბამისობაში მოიყვანოს რეკომენდაციებთან და საქართველოს პერსონალური მონაცემების დაცვის შესახებ განახლებულ კანონთან.

საკრედიტო პოლიტიკა

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს საკრედიტო საქმიანობასთან დაკავშირებულ მიზნებს, სტრატეგიას, პრიორიტეტებს, მართვის სტანდარტებს და ზოგად პრინციპებს. საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე, ბანკი საკრედიტო საქმიანობისთვის ადგენს დეტალურ ინსტრუქციებს, პროცედურებს და სახელმძღვანელო პრინციპებს. დოკუმენტი ადგენს სესხების გაცემის პრიორიტეტებს, სესხის პრინციპებს, შეზღუდვებსა და აკრძალვებს, ასევე სხვა პროცედურებსა და სახელმძღვანელო წესებს, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო საქმიანობასთან. ESG სტრატეგიის ფარგლებში, ბანკი აქტიურად აუმჯობესებს მწვანე სესხების (Green Lending) პრაქტიკას და აწესრიგებს მწვანე პროდუქტებისათვის შესაბამის პროცედურებს.

ბაზრის მიმოხილვა

საქართველოს ბიზნეს გარემო 2024 წლის განმავლობაში კვლავ ხელსაყრელი რჩებოდა, რაც ბიზნესის წარმოებისთვის მნიშვნელოვანი ინდექსების მაღალი რეიტინგებით დასტურდება.

გამჭვირვალობის ინდექსი

#1 120 ქვეყნიდან

ინდექსი: საერთაშორისო საბიუჯეტო პარტნიორობა

საზოგადოებრივი კეთილსინდისიერების ინდექსი

#29 119 ქვეყნიდან

ინდექსი: ევროპის კვლევითი ცენტრი ანტიკორუფციული და სახელმწიფო მშენებლობისთვის

გლობალური ინოვაციის ინდექსი

#57 133 ქვეყნიდან

ინდექსი: ინტელექტუალური საკუთრების მსოფლიო ორგანიზაცია

ეკონომიკური თავისუფლების ინდექსი

#32 184 ქვეყნიდან

ინდექსი: The Heritage Foundation

ბიზნესის მექრთამეობის ინდექსი

#44 194 ქვეყნიდან

ინდექსი: TRACE International

კორუფციის აღქმის ინდექსი

#49 180 ქვეყნიდან

ინდექსი: Transparency International

გონივრული მაკროეკონომიკური პოლიტიკა

მშპ (2024 სავარაუდო*)

$33.7 მილიარდი

+9.5% წ/წ

წყარო: საქსტატი

საბიუჯეტო დეფიციტის თანაფარდობა მშპ-სთან (2024 სავარაუდო*)

2.4%

+0.1 პ/პ წ/წ

წყარო: საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო; საქსტატი

სახელმწიფო ვალის თანაფარდობა მშპ-სთან (2024 წინასწარი შეფასება*)

37.5%

-1.7 პ/პ წ/წ

წყარო: საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო;

საერთაშორისო რეზერვები იმპორტთან მიმართებაში (2024)

3.2 თვე

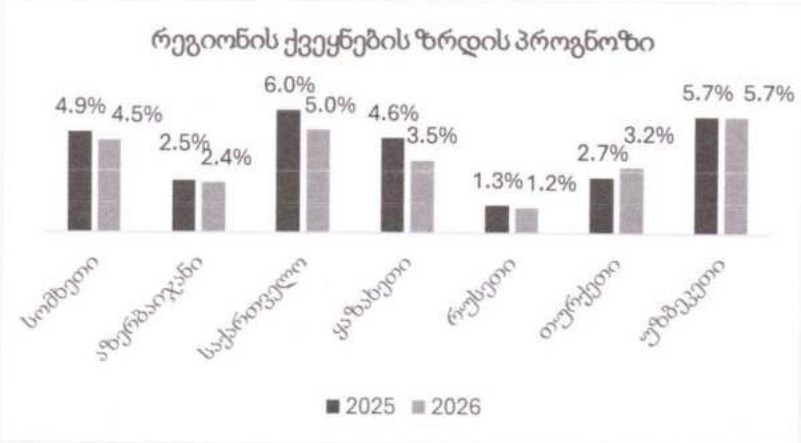
2023: 3.9 თვე

წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი, საქსტატი

მაკროეკონომიკური მიმოხილვა

მსოფლიო ბანკი 2025-2026 წლებში სტაბილურ გლობალურ ზრდას 2,7%-ის დონეზე ელოდება. გლობალური რისკები ისევ კლებისკენაა მიდრეკილი, მიუხედავად იმისა, რომ შესაძლებელია მოულოდნელი ზრდის ეპიზოდები. გაზრდილი პოლიტიკური გაურკვევლობა, სავაჭრო პოლიტიკის უარყოფითი ცვლილებები, კონფლიქტების ესკალაცია, გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, ზეწოლა ინფლაციაზე ის ფაქტორებია, რამაც მოსალოდნელზე ხანგრძლივი მონეტარული შერბილება და, შესაბამისად, მსხვილ ეკონომიკებში უფრო სუსტი ზრდა შეიძლება გამოიწვიოს, პროგნოზისთვის ძირითად უარყოფით რისკებს წარმოადგენს. დადებით მხარეს კი, დეზინფლაციის უფრო სწრაფმა პროგრესმა და ძირითად ეკონომიკებში უფრო ძლიერმა მოთხოვნამ მოსალოდნელზე მეტი გლობალური აქტივობა შეიძლება გამოიწვიოს.

გეოპოლიტიკური დაძაბულობა კვლავ კრიტიკულ რისკს წარმოადგენს. უკრაინაში შეჭრა ევროპისა და ცენტრალური აზიის რეგიონული პერსპექტივის ჩამოყალიბებაში მნიშვნელოვანი ფაქტორსათია. გლობალური გარემო უაღრესად გაურკვეველია, პერსპექტივა კი მასშტაბურ არახელსაყრელ პირობებზეა დამოკიდებული.



2025 წლის ზრდის მთავარი მამოძრავებელი ფაქტორი: 2024 წელს ჯგუფი მუშაობდა გარემოში, სადაც დომინირებს პოლიტიკური და სოციალური პოლარიზაცია, რომელიც 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ მკვეთრად გაიზარდა. თუმცა, პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, ეკონომიკური ზრდა კვლავ ძლიერია. მომსახურების სექტორის ძლიერი მაჩვენებლები (განსაკუთრებით ტურიზმი და საინფორმაციო და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები), მშენებლობა, ისევე როგორც ძლიერი ექსპორტი საქართველოს მყარი ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალა იყო. კრედიტების ძლიერმა ზრდამ და ეკონომიკურმა აქტივობამ მოლოდინს გადააჭარბა, რამაც 2024 წელს 9.5%-იანი ეკონომიკური ზრდა გამოიწვია. საქართველომ დაამტკიცა მრავლობითი შოკების მიმართ მედეგობა.

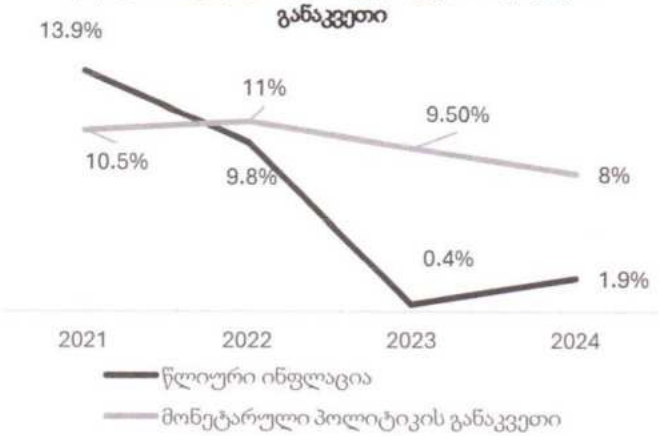
მოსალოდნელია, რომ დაბალი ინფლაცია და შინამეურნეობების რეალური შემოსავლების ზრდა, ძლიერი მოხმარება ეკონომიკური ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალა იქნება, ხოლო ინვესტიციებს და წმინდა ექსპორტს კი მოსალოდნელია რომ შედარებით მოკრძალებული წილი ექნება. მიუხედავად ამისა, ეკონომიკის პოტენციალი ასევე სწრაფად იზრდება, პირველ რიგში, გარკვეულ სექტორებში სამუშაო ძალისა და შრომის პროდუქტიულობის ზრდის გამო. დროთა განმავლობაში, მოსალოდნელია, რომ ეს დინამიკა დაუახლოვდება პოტენციური საბოლოო პროდუქტის გრძელვადიანი ზრდის ტემპს. უწყვეტი გონივრული პოლიტიკა და სტრუქტურული რეფორმები აუცილებლად გააძლიერებს მდგრადობას და გაზრდის უფრო ინკლუზიური ზრდის პოტენციალს.

ინფლაცია - ეროვნული ბანკის გონივრულმა მიდგომამ მონეტარული პოლიტიკის მიმართ ხელი შეუწყო დაბალი და სტაბილური ინფლაციის მიზნობრივი 3%-ის ქვემოთ შენარჩუნებას. ეროვნული ბანკი 2024 წელს მკაცრი მონეტარული პოლიტიკიდან თანდათანობით გამოვიდა.

თუმცა, ეკონომიკური ზრდის ამჟამად ამაღლებულ დონეს ინფლაციური რისკები ახლავს, რასაც ემატება მიწოდების მხრივ სხვადასხვა ფაქტორები და გაზრდილი გაურკვევლობა შიდა, რეგიონულ და გლობალურ დონეზე.

ამ ფაქტორების გათვალისწინებით, ეროვნულმა ბანკმა შეაფასა, რომ გონივრულია შენარჩუნდეს მონეტარული პოლიტიკის ნორმალიზაციის თანდათანობითი ტემპი.

წლიური ინფლაცია და მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი

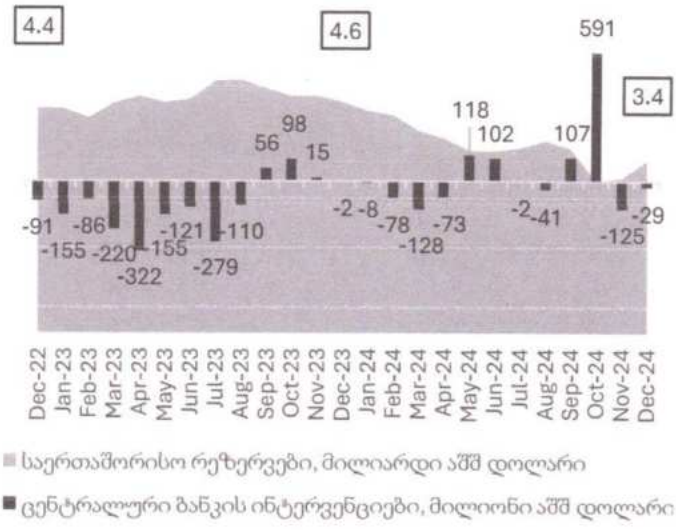


სახელმწიფო ფინანსები კვლავ ძლიერია, ხოლო მძლავრი ეკონომიკური ზრდა ფისკალურმა გადაჭარბებულმა შესრულებამ გამოიწვია. 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, სახელმწიფო ვალი შეადგენდა მშპ-ის (სავარაუდო) 35.5%-ს. თუმცა, ხანგრძლივი პოლიტიკური გაურკვევლობის ფონზე, საქართველოს საგარეო ბალანსი შესუსტდა.

2024 წელს ლარი აშშ დოლართან მიმართებაში დაახლოებით 4.4%-ით გაუფასურდა, რაც ძირითადად ნეგატიური საბაზრო მოლოდინებით იყო გამოწვეული. შედეგად, ეროვნული ბანკი სავალუტო ბაზარზე ჩარევით ცდილობდა მერყეობის სტაბილიზაციას.

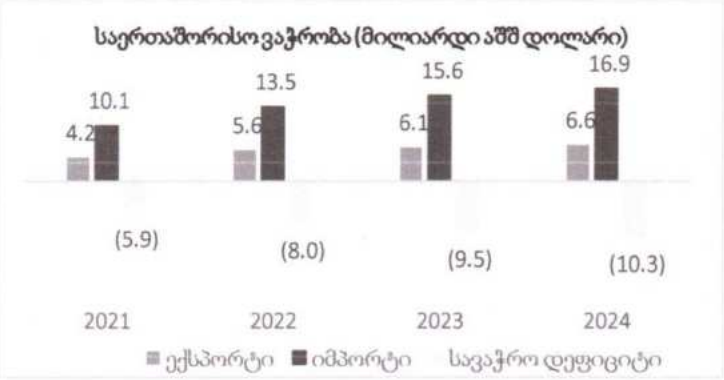
ამ ინტერვენციების შედეგად, უცხოური ვალუტის წმინდა გაყიდვებმა დაახლოებით 435 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, რამაც გამოიწვია უცხოური ვალუტის რეზერვების წლიური 25.4%-იანი შემცირება, რომლებიც 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 3.4 მილიარდ აშშ დოლარს შეადგენს. თუმცა, 2024 წლის ბოლო ორ თვეში რეზერვებმა თანდათან აღდგენა დაიწყო, რაც ეროვნული ბანკის ბუფერების აღდგენის მცდელობებს ასახავს.

ცენტრალური ბანკის რეზერვები და ინტერვენციები

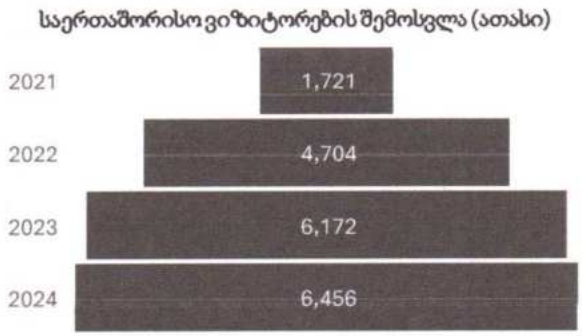


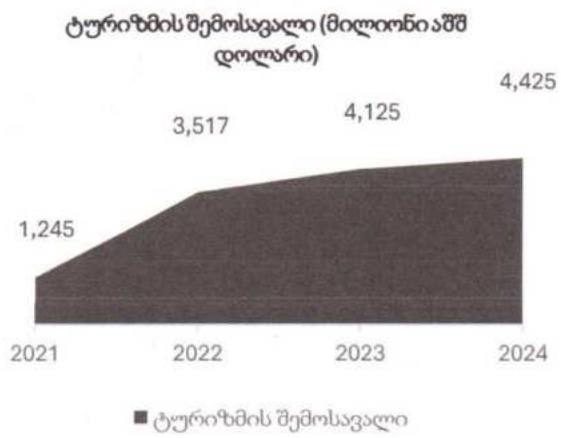
მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტი 2024 წელს მშპ-ის 4.6%-ს შეადგენს, რაც 2023 წლის 5.5%-თან შედარებით შემცირებულია. 2024 წელს საერთაშორისო ვაჭრობა 2023 წელთან შედარებით 8.01%-ით გაიზარდა.

საერთაშორისო ვაჭრობა: საგარეო მოთხოვნის შესუსტების გამო, სავაჭრო დეფიციტი წლიურად 8.9%-ით გაიზარდა. საქონლის ვაჭრობა და შემოსავლის ანგარიში გადახდების მიმდინარე ანგარიშზე ნეგატიურ გავლენას ახდენს, ხოლო მომსახურების ანგარიში და მიმდინარე ტრანსფერები – პოზიტიურს. სავაჭრო დეფიციტის ზრდა 2024 წელს ნაწილობრივ ტურიზმის აღდგენით დაბალანსდა. ამასთან, პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები (FDI) და ფულადი გზავნილები 2024 წელს წლიურ კლებას აჩვენებდა.



ტურიზმი: 2024 წელს ტურიზმიდან მიღებულმა შემოსავალმა 4.43 მილიარდი აშშ დოლარი შეადგინა, რაც წლიური 7.3%-იანი ზრდაა და 2019 წლის პანდემიამდე არსებულ დონესთან შედარებით 35.4%-ით მეტია. რაც შეეხება საერთაშორისო ვიზიტებს, 2024 წელს მათი რაოდენობა 6.45 მილიონს გაუტოლდა, რაც გასულ წელთან შედარებით 4.6%-ით მეტია, თუმცა ჯერ კიდევ 16.4%-ით ნაკლებია 2019 წლის პანდემიამდელ მაჩვენებელზე.





პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერი რჩება. თუმცა, ქვეყნის შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკების მნიშვნელოვანი გაუარესება, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს ნეგატიური შედეგები ეკონომიკურ მაჩვენებლებსა და მმართველობის ხარისხზე, ასევე გარე დაფინანსებაზე წვდომის გაძნელება, ან საერთაშორისო რეზერვების ხანგრძლივი და მკვეთრი

კლების გაგრძელება კაპიტალის მასშტაბური გადინებისა თუ პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების შემცირების შედეგად, შესაძლოა, ქვეყნის მაკროეკონომიკურ პერსპექტივაზე ნეგატიურად აისახოს.

სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი

სარეიტინგო კომპანია	გრძელვადიანი სუვერენული საკრედიტო რეიტინგი	პერსპექტივები	თარიღი
S&P	BB	სტაბილური	თებერვალი, 2025
Fitch Ratings	BB	ნეგატიური	დეკემბერი, 2024
Moody's	Ba2	სტაბილური	მარტი 2024

პერსპექტივა

შიდა პოლიტიკური და გეოპოლიტიკური რისკები სავარაუდოდ დარჩება. ეკონომიკური საქმიანობის, მმართველობის ან გარე დაფინანსებაზე წვდომის უარყოფითმა შედეგებმა მაკროეკონომიკურ პერსპექტივაზე შეიძლება ნეგატიურად იმოქმედოს.

პოლიტიკური დაძაბულობის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკური პერსპექტივა ძლიერია. მოსალოდნელია, რომ ეკონომიკური ზრდა კვლავ შენარჩუნდება, თუმცა 2024 წელთან შედარებით ზომიერად. 2025 წელს ინფლაცია შეიძლება მიზნობრივ მაჩვენებელთან ახლოს თანდათან გაიზარდოს, მაგრამ მოსალოდნელია, რომ ეროვნული ბანკი შეინარჩუნებს ფრთხილ მონეტარული პოლიტიკის პოზიციას, რითაც თავიდან აიცილებს განაკვეთების დამატებით შემცირებას, სანამ შიდა და გეოპოლიტიკური ზეწოლა არ ჩაცხრება.

საბანკო სექტორის მიმოხილვა

საქართველოს საბანკო სექტორი სტაბილურია და ეკონომიკური ზრდის მძლავრ საყრდენად რჩება. სექტორი გარე შოკების მიმართ კვლავ მდგრადია. მყარი კაპიტალიზაციითა და ლიკვიდობის ბუფერებით აღჭურვილი საბანკო სექტორის მდგრადობა დიდწილად ეროვნული ბანკის პრუდენციული ზედამხედველობის პოლიტიკით განისაზღვრება. საბანკო ზედამხედველობისას გამოყენებული მაკროპრუდენციული და პრუდენციული ზომები ხელს უწყობს ფინანსური სექტორის რისკების პროაქტიულ მართვას.

სექტორის აქტივების ხარისხი, ლიკვიდობა და კაპიტალიზაცია

უმოქმედო სესხები	მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი	საშუალო ზმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
1.47%	**22.73%**	**135.70%**	**128.30%**
-0.01 პპ	+0.6 პპ	მინ:100%	მინ:100%

2024 წელს მთლიანი კრედიტის მშპ-სთან ფარდობის კოეფიციენტი დაახლოებით 2.71 პ.პ.-ით 68.3%-მდე გაიზარდა, ხოლო დეპოზიტების კოეფიციენტი მშპ-ს მიმართ 0.97 პ.პ.-ით 64%-მდე გაიზარდა. ძლიერი ეკონომიკური აქტივობის ფონზე, კრედიტის მშპ-სთან შეფარდების კოეფიციენტი კვლავ გრძელვადიან ტენდენციებზე დაბალია, რაც შინამეურნეობების ვალის ტვირთის შემცირებაზე მიუთითებს.

ეს ამცირებს პორტფელის ხარისხზე შემდგომ ზეწოლას მომავალი წლების განმავლობაში. 2024 წელს მაღალი ეკონომიკური აქტივობის მიუხედავად, კრედიტის მთლიან შიდა პროდუქტთან ფარდობის გეპი მთელი წლის განმავლობაში მცირდებოდა. ეროვნული ბანკის პროგნოზის მიხედვით, 2025 წლის პირველ ნახევარში მოსალოდნელია გეპის დახურვა.



Credit-to-GDP გეპი არის Credit-to-GDP კოეფიციენტის გადახრა გრძელვადიანი ტრენდიდან. ტრენდი შეფასებულია HP ფილტრით ბაზელის რეკომენდაციების გათვალისწინებით.

სასესხო პორტფელის ხარისხი კვლავ მტკიცეა და ყოველწლიურად დადებით დინამიკას აჩვენებს. უმოქმედო სესხების წილი 0.01 პროცენტით შემცირდა და 1.47%-ი შეადგინა. ხოლო რეზერვებით დაუფარავი უმოქმედო სესხების წილი 0.22 პროცენტით შემცირდა და საზედამხედველო კაპიტალის 3.58% შეადგინა.

2024 წელს საბანკო სექტორის საკრედიტო პორტფელი წ/წ 18%-ით გაიზარდა (+15.9% წ/წ უცხ ვალ გარდა). დეპოზიტების ჯამური პორტფელი წ/წ 13%-ით გაიზარდა (+10.4% წ/წ უცხ ვალ გარდა). სექტორი ძლიერი კაპიტალით და ლიკვიდურობის ბუფერებით მუშაობს.

2024 წლის ბოლოსთვის კაპიტალის ადეკვატურობის ჯამურმა კოეფიციენტმა 22.73% შეადგინა. ლიკვიდობის ბუფერები, როგორც მოკლევადიანი, ისე გრძელვადიანი მიზნებისთვის, მთელი წლის განმავლობაში მყარი იყო; ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტმა (LCR) 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 135.7% შეადგინა. ის 100%-ის მინიმალურ მოთხოვნაზე საკმაოდ მაღლა იდგა, რაც აფასებს საბანკო სექტორის მოკლევადიანი ლიკვიდობის მდგომარეობას. იმავდროულად, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტმა (NSFR) საშუალოდ 128.3% შეადგინა, რაც მიუთითებს სექტორის მყარ

გრძელვადიან ლიკვიდურ მდგომარეობაზე.

დოლარიზაცია

ეტაპობრივი კლების მიუხედავად, საქართველო მაინც დგას საბანკო სექტორისას შედარებით მაღალი დოლარიზაციის წინაშე.
ფინანსური სექტორის დოლარიზაცია კვლავ ფინანსური სტაბილურობის მნიშვნელოვანი გამოწვევაა.
ეროვნული ბანკი აგრძელებს აქტიურ მუშაობას დოლარიზაციის მაღალი დონით გამოწვეული სტრუქტურული რისკების შესამცირებლად. ეროვნული ბანკის მიერ გატარებული ღონისძიებების ფონზე, დოლარიზაცია მნიშვნელოვნად შემცირდა.



საზედამხედველო სიახლეები

ადგილობრივ ეკონომიკაზე გლობალურად გამკაცრებული ფინანსური პირობების ზემოქმედების შესარბილებლად, ეროვნული ბანკის 2023 წლის ნოემბრის გადაწყვეტილებით, კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ეტაპობრივად დაგროვდება. ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტის გადაწყვეტილებით, ბანკებს მოეთხოვებათ ნეიტრალური კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერის დაგროვება შემდეგი გრაფიკის მიხედვით: 0,25 პროცენტი 2024 წლის 15 მარტამდე; 0,5 პროცენტი 2025 წლის 15 მარტამდე; 0,75 პროცენტი 2026 წლის 15 მარტამდე; 1 პროცენტი 2027 წლის 15 მარტამდე.

ეროვნული ბანკი ინდუსტრიასთან კოორდინაციით, მაკროეკონომიკური გარემოსა და რისკების გათვალისწინებით, აგრძელებს დედოლარიზაციის გრძელვადიანი გეგმის განხორციელებას. 2024 წლის ნოემბერში ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტის გადაწყვეტილებით, არაჰეჯირებული უცხოური ვალუტის სესხების ლიმიტი 400 000-დან 500 000 ლარამდე გაიზარდა. ცვლილება ძალაში 2025 წლის 1 იანვრიდან შევა. ეს ცვლილება დადებითად აისახება საცალო სესხების პორტფელში დოლარიზაციის შემცირებაზე.

ეროვნული ბანკი ასევე აქტიურად აკვირდება დეპოზიტების დოლარიზაციის დინამიკას, რომლის დონე ბოლო პერიოდში გაურკვევლობის ფონზე გაიზარდა და ხელი შეუწყო ფინანსურ სისტემაში ჭარბი უცხოური ვალუტის ლიკვიდობის დაგროვებას. იმისათვის, რომ ზედმეტი ლიკვიდობა არ გადაიზარდოს სესხების გაზრდილ დოლარიზაციაში, 2024 წლის ნოემბერში მონეტარული პოლიტიკის უცხოურ ვალუტის ვალდებულებებზე სარეზერვო კოეფიციენტის ზედა ზღვრის 5 პროცენტული პუნქტით გაზრდის გადაწყვეტილება მიიღო. ასე რომ, ახლა უცხოურ ვალუტაში მოზიდული სახსრების სარეზერვო მოთხოვნა იქნება არა 10%-დან 20%-მდე, არამედ 10%-დან 25%-მდე დიაპაზონში. ეს ცვლილება ბანკებს აშშ დოლარის რესურსების ღირებულებას გაუზრდის, რაც შეამცირებს საპროცენტო განაკვეთს აშშ დოლარით დენომინირებულ დეპოზიტებზე და გაზრდის საპროცენტო განაკვეთს აშშ დოლარით დენომინირებულ სესხებზე. ეს დადებითად აისახება დედოლარიზაციაზე.

კაპიტალის ბაზარზე პასუხისმგებელი დაფინანსების პრაქტიკის ხელშეწყობისა და გაძლიერების მიზნით, 2024 წლის პირველ კვარტალში, ეროვნულმა ბანკმა საჯარო კონსულტაციისთვის გამოაქვეყნა მწვანე, სოციალური, მდგრადი ან მდგრადობასთან დაკავშირებული ობლიგაციების სტატუსის მინიჭების,

შენარჩუნებისა და გაუქმების შესახებ წესის პროექტი. წესის მიხედვით გარემოსდაცვითი და სოციალური მიზნების მქონე საჯაროდ შეთავაზებული კორპორატიულ ობლიგაციებზე, ამ ობლიგაციების მიმართ ინვესტორების ნდობისა და ინტერესის გაძლიერების მიზნით, გავრცელდება მარეგულირებელი ზომები. გარდა ამისა, ის მიზნად ისახავს თავიდან აიცილოს და აღმოფხვრას შეცდომაში შემყვანი სარეკლამო პრაქტიკა, რომელიც ცნობილია როგორც greenwashing. რეგულაცია შეესაბამება კაპიტალის ბაზრების საერთაშორისო ასოციაციის (ICMA) პრინციპებს და მდგრადი დაფინანსების საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკას. იგი ასევე ასახავს ევროპული მწვანე ობლიგაციების სტანდარტის რეგულაციას, რომელიც ევროპარლამენტისა და საბჭოს მიერ 2023 წლის 22 ნოემბერს დამტკიცდა.

2024 წლის პირველ ნახევარში სებ-მა გამოაქვეყნა ღია ბანკინგის შესახებ წესში ცვლილებების პროექტი, რითაც მიკრობანკებს საშუალება მიეცათ მონაწილეობა მიიღონ ღია ბანკში კომერციულ ბანკებთან ერთად. გარდა ამისა, რეგულაციას დაემატა ის მინიმალური კრიტერიუმები, რომლებსაც ბანკი უნდა აკმაყოფილებდეს საქართველოს ეროვნულ ბანკში გარანტიის წარდგენისას. ღია ბანკინგი გულისხმობს ელექტრონული ტექნოლოგიების გამოყენებით ფინანსურ ინსტიტუტებს შორის ინფორმაციის დაუყოვნებლივ გაცვლას. ღია ბანკინგს შეუძლია დადებითი შედეგი მოუტანოს როგორც მომხმარებელს, ისე ზოგადად ფინანსურ სექტორს. ღია ბანკინგი გზას უხსნის ახალი ტექნოლოგიების ეფექტურ გამოყენებას, მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს ფინანსებზე ხელმისაწვდომობას, ხელს უწყობს ჯანსაღ კონკურენციას და ემსახურება მონაცემთა ბაზებზე ორიენტირებული ფინტექ ბიზნეს მოდელების შემუშავებას.

საქართველოს საბანკო სექტორი კვლავ ერთგულად იცავს ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო შესაბამისი რეგულაციების და დიდი ბრიტანეთის, აშშ-ისა და ევროკავშირის მიერ დაწესებულ სანქციებს. 2024 წელს ბაზისბანკმა განაგრძო სათანადო დიუ დილიჯენსის ზომების გაძლიერება, ტრანზაქციების სკრინინგის შესაძლებლობების დახვეწა და რისკის შეფასების მეთოდოლოგიების გაუმჯობესება, რითაც განამტკიცა სანქციების შესაბამისობის ჩარჩო. მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკმა შეიმუშავა და დანერგა შიდა რეგულაცია, რომელიც ეხება საერთაშორისო სანქციების რეჟიმების მიხედვით სავაჭრო შეზღუდვების დაცვით გადახდების შესრულებას. დებულება განსაზღვრავს სავალდებულო დოკუმენტურ მოთხოვნებს, რომლებიც მომხმარებლის მიერ იმპორტ/ექსპორტის ოპერაციების შესრულებისას უნდა იყოს წარმოდგენილი. სანქციების მიმდინარე რეჟიმების შესრულების მიზნით, ბანკი აგრძელებს ინვესტიციებს მონიტორინგის მოწინავე ტექნოლოგიებში და თანამშრომლებისთვის სპეციალიზებული ტრენინგების ჩატარებას.

ფინანსური მიმოხილვა

ფინანსური მიმოხილვა

2024 წელს ჯგუფმა განაგრძო ძლიერი ზრდის ტრაექტორია და მიაღწია ძირითად ფინანსურ მიზნებს. მისი საქმიანობის შედეგები ასახავს კომპანიის მდგრადობას და სტრატეგიულ მიმართულებას, მყარ მომგებიანობას და ეფექტურობას ძირითად ბიზნეს სფეროებში. ჯგუფმა განაგრძო ზრდა ყველა ძირითად სფეროში და შეასრულა ჯგუფის მთავარი მიზნები როგორც ბანკში, ისე ჯგუფის დონეზე, რასაც მხარს უჭერდა მდგრადობა და ბიზნესის მუდმივი იმპულსი, მის ამოცანებთან და კაპიტალის მიზნებთან ერთად.

მომგებიანობა

ათასი ლარი შემოსავლის ანგარიშის ძირითადი მაჩვენებლები	24 წლის ბოლო	23 წლის ბოლო	ცვლილება წ/წ
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	156,939	136,614	14.88%
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	46,789	36,564	27.96%
აქედან: შემოსავალი/ხარჯები შვილობილებიდან	12,705	6,956	82.65%
საოპერაციო შემოსავალი	203,728	173,178	17.64%
საოპერაციო ხარჯები	-100,192	-82,651	21.22%
Operating Profit Before Impairment	103,536	90,527	14.37%
კრედიტის გაუფასურების ხარჯები	-4,464	-4,355	2.50%
მოგება მოგების გადასახადამდე	99,072	86,172	14.97%
მოგების გადასახადი	-11,649	-9,286	25.45%
პერიოდის წმინდა მოგება	87,423	76,886	13.70%
სხვა სრული შემოსავალი	5,139	-3,673	-239.91%
სრული შემოსავალი სულ	92,562	73,213	26.43%
აქტივებზე უკუგების კოეფიციენტი	2.37%	2.39%	-0.0233
კაპიტალზე უკუგების კოეფიციენტი	15.03%	15.80%	-0.7733
ხარჯის შემოსავალთან ფარდობის კოეფიციენტი	49.18%	47.73%	+1.4533

ბანკმა და ჯგუფმა განაგრძეს პოზიტიური კურსი და ყველა ძირითადი მეტრიკის მიხედვით სოლიდურ ფინანსურ შედეგებს მიაღწიეს. გაუფასურებამდე საოპერაციო მოგებამ 104 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც 2023 წელთან შედარებით 14.4%-ის ზრდაა. ჯგუფის დაბეგვრამდე მოგებამ 2023 წლის 86.17 მლნ ლარიდან, 2024 წელს 99.07 მლნ ლარს მიაღწია, რაც უფრო მაღალი შემოსავლებით და გაუფასურების ნაკლები ხარჯებითაა გამოწვეული, რასაც ნაწილობრივ გაზრდილი საოპერაციო ხარჯებით ანეიტრალებს, შედეგად კი მომგებიანობის 15.0%-იან წლიურ ზრდას იძლევა.

პერიოდის წმინდა მოგება წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით 13.7%-ით გაიზარდა და 87.42 მლნ ლარი შეადგინა, რასაც ხელს უწყობდა საპროცენტო შემოსავლის 15.0%-ანი და არასაპროცენტო შემოსავლის 27.0%-იანი ზრდა. სრული შემოსავალი მნიშვნელოვნად 26.4%-ით გაიზარდა და 92.56 მლნ ლარი შეადგინა, ისარგებლა რა გაზრდილი ფინანსური პოზიციით.

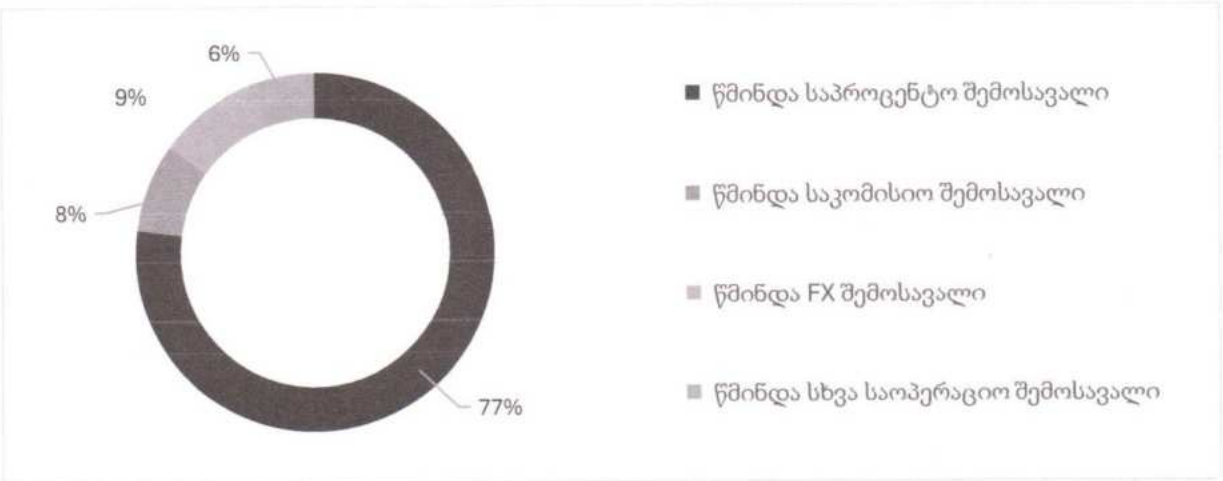
სააქციო კაპიტალზე საშუალო უკუგება (RoAE) 15.0% იყო, ოდნავ დაბალი ვიდრე 2023 წლის ბოლოს, 15.8%, რაც გამოწვეულია ხარჯების შემოსავლებთან უფრო მაღალი თანაფარდობით და გაზრდილი კაპიტალით. საშუალო აქტივების უკუგებამ (RoAA) შეადგინა 2.35%, რაც იგივე იყო, რაც 2023 წელს (2.39%); ეს ასახავს წლის ბოლოს ლარის ძირითად ვალუტებთან მიმართებაში (აშშ დოლარი და ევრო) გაუფასურების გამო უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული პოზიციების ზრდას.

ჯგუფის რისკის გონივრული პროფილიდან და რისკების მართვის ძლიერი პრაქტიკიდან გამომდინარე რისკის დაბალი ღირებულების მხარდაჭერით, ჯგუფმა 2024 წლის შედეგები 2023 წელთან შედარებით გააუმჯობესა.

საოპერაციო მოგება

წლის მთლიანმა საოპერაციო მოგებამ 204 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 17.6%-ით მეტია; ეს კი, ძირითადად, წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (NII) 2023 წლის 136.6 მლნ ლარიდან 14.9%-ით 156.9 მლნ ლარამდე წლიური ზრდით იყო განპირობებული.

შემოსავალს გავაანალიზებთ წმინდა საფუძველზე, რომელიც ასევე უდრის ჯგუფის ბრუტო საოპერაციო შემოსავალს. მასში გაერთიანებულია წმინდა საპროცენტო და არასაპროცენტო შემოსავალი, რომლებიც გაიზარდა შესაბამისად 14.9%-ით და 27.0%-ით.



წმინდა საპროცენტო შემოსავალი: წლის საოპერაციო შემოსავალმა 204 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 17.6%-ით გაიზარდა, ძირითადად წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (NII) 156.9 მილიონ ლარამდე 14.9%-იანი ზრდის გამო, რაც 2023 წელს 136.6 მილიონი ლარი იყო. NII-ზე გავლენა მოახდინა დაფინანსების საშუალო ხარჯების ზრდამ და დაკრედიტების გამკაცრებულმა პირობებმა. დადებითი გავლენა იქონია საპროცენტო აქტივების და გაზრდილი დაკრედიტების გაზრდილმა წილმა.

2024 წელს საპროცენტო შემოსავალი წინა წელთან შედარებით 14.38%-ით გაიზარდა, ხოლო საპროცენტო ხარჯი წინა წელთან შედარებით 13.99%-ით გაიზარდა. საშუალო საპროცენტო აქტივები გაიზარდა 17,07%-ით და 3,192 მლნ ლარს შეადგენს, რაც ასახავს შემოსავლის გენერირების გაფართოებულ

შესაძლებლობებს; საშუალო საპროცენტო ვალდებულებები გაიზარდა 13,33%-ით და 2,564 მლნ ლარს მიაღწია, რაც ასახავს დაფინანსების უფრო მაღალ საჭიროებებს დაკრედიტების ზრდის მხარდასაჭერად. საპროცენტო ხარჯები მოიცავს წლის განმავლობაში მოზიდულ სუბორდინირებულ სესხებზე საპროცენტო ხარჯებს, საერთო ოდენობით 11.7 მლნ ლარი.

წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM) უცვლელი დარჩა 4.93%-ზე, ოდნავ დაიწია 2023 წლის მაჩვენებელთან შედარებით (4.95%). სესხებზე ამონაგები დაეცა 11,78%-მდე (-0,2 პპ) მკაცრი საბაზრო განაკვეთების გამო, ხოლო დაფინანსების ხარჯი ოდნავ გაიზარდა 6,5%-მდე (-0,04 პპ), რაც ასახავს ნასესხებ სახსრებზე ხარჯების ზღვრულ შემცირებას ძირითადი ვალუტების მთავარი ინდექსების კორექტირების გამო.

2023 წლის მარტიდან ლარის რეფინანსირების განაკვეთის შემცირების მიუხედავად, მას წმინდა საპროცენტო მარჟაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ მოუხდენია, რაც ბაზრის მოლოდინების გამო მარჟების უფრო მნიშვნელოვანი კლებით იყო გამოწვეული.

NIM დიდწილად ვალდებულებების ღირებულებაზეა დამოკიდებული. 2023-2024 წლებში ბანკმა გამოუშვა ფიქსირებული შემოსავლის მქონე მაღალშემოსავლიანი ინსტრუმენტები, ძირითადად უცხოურ ვალუტაში, რაც დაემთხვა აშშ დოლარისა და ევროს ინდექსების ზრდას. დეპოზიტების ზრდის სარგებლის შესანარჩუნებლად და უფრო დაბალი ღირებულების დაფინანსების წყაროების წილის შესანარჩუნებლად ბანკმა გაზარდა დეპოზიტების წილი.

დაფინანსების ხარჯების უმნიშვნელო ცვლილების მიუხედავად, ბანკის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მართვა უზრუნველყოფდა სტაბილურ წმინდა საპროცენტო შემოსავალს.

წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი: არასაპროცენტო შემოსავლის 28%-იანი წლიური ზრდა 2022 წლის შესყიდვამდე პერიოდთან შედარებით ბანკის ფრენჩაიზის მნიშვნელოვანი ცვლილებებით იყო განპირობებული.

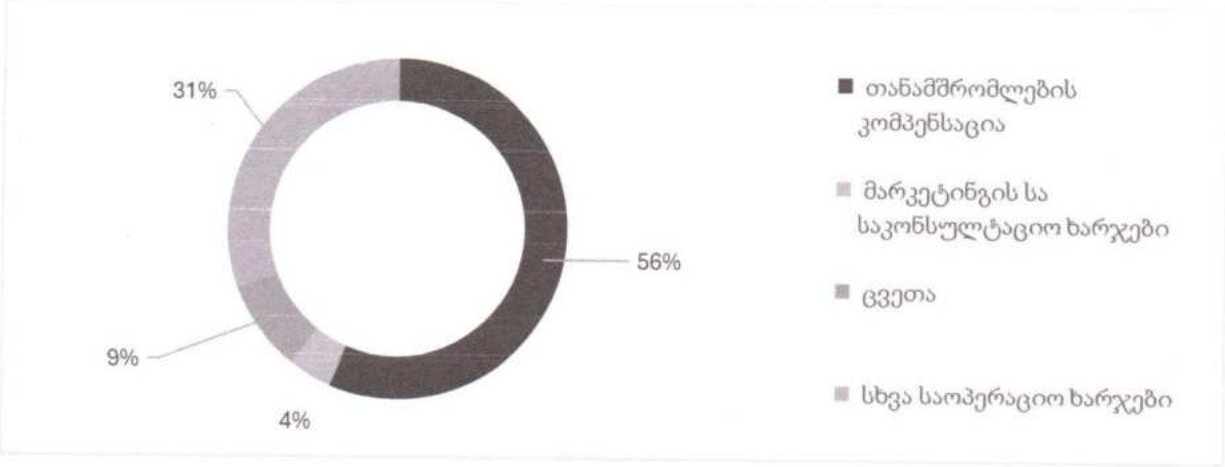
მნიშვნელოვანი ზრდა დაფიქსირდა შემოსავლების ყველა ძირითად კატეგორიაში. წმინდა საკომისიო შემოსავალი წლიურად გაიზარდა 26.3%-ით და 16.2 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გამოწვეულია გააქტიურებული საბანკო ოპერაციებით, ვაჭრობის დაფინანსებით, ანგარიშსწორების ოპერაციებით და დისტანციური საბანკო მოსაკრებლებით.

წმინდა სავალუტო მოგება მკვეთრად 72.8%-ით გაიზარდა და 18.6 მლნ ლარი შეადგინა. შვილობილი კომპანიების წილი (წმინდა შემოსავალი დაზღვევის და ფინანსური ლიზინგიდან) 87%-ით, 6.0 მლნ ლარიდან 12.7 მლნ ლარამდე გაიზარდა, რაც ასახავს ამ ბიზნესების ფრენჩაიზის ზრდას და 2024 წელს BB ლიზინგის მიერ ლიზინგის პორტფელის შეძენას, რამაც ამ ერთჯერადი ტრანზაქციის გამო უფრო მაღალი წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გამოიწვია.

საოპერაციო ხარჯები და ეფექტურობა

ათასი ლარი საოპერაციო ხარჯები და ხარჯეფექტურობა	24 ფინ წელი	23 ფინ წელი	წლიური ცვლილება
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა ბენეფიტები	56,505	49,140	14.99%
ადმინისტრაციული ხარჯები	15,020	11,089	35.45%
ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები	8,754	5,257	66.52%
სხვა საოპერაციო ხარჯები	19,913	17,165	16.01%
საოპერაციო ხარჯები სულ	100,192	82,651	21.22%
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი სესხებზე	4,815	3,851	25.03%
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი სხვა აქტივებზე	256	66	287.88%
ხარჯების შემოსავლებთან ფარდობა	49.18%	47.73%	+1.45პპ
რისკის ხარჯი სესხებზე	0.20%	0.18%	+0.02პპ

2024 წელს ბანკი გაფართოებას განაგრძობდა, რის შედეგადაც გაიზარდა საოპერაციო ხარჯები, შენარჩუნებული იყო ხარჯების ეფექტურობა და სტაბილური მომგებიანობის მაჩვენებლები. მთლიანი საოპერაციო ხარჯები 21.2%-ით გაიზარდა და 100.2 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გამოწვეული იყო პერსონალის და ადმინისტრაციული ხარჯების ზრდით და საოპერაციო ზრდაში ინვესტიციებით.



მიუხედავად უფრო მაღალი დანახარჯებისა, ბანკმა შეინარჩუნა კონტროლი ხარჯებზე, ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობა წინა წლის 47.73%-თან შედარებით ზომიერად 49.18%-მდე გაიზარდა. ხარჯების კონტროლი კვლავ პრიორიტეტად რჩება, 2024 წელს ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობა სამიზნე 50%-სვმიუახლოვდა, რაც შეესაბამება ბანკის სტრატეგიული ზრდის ფაზას და საოპერაციო ეფექტურობის უზრუნველყოფას ისახავს მიზნად.

პროგრესი რიცხვებში

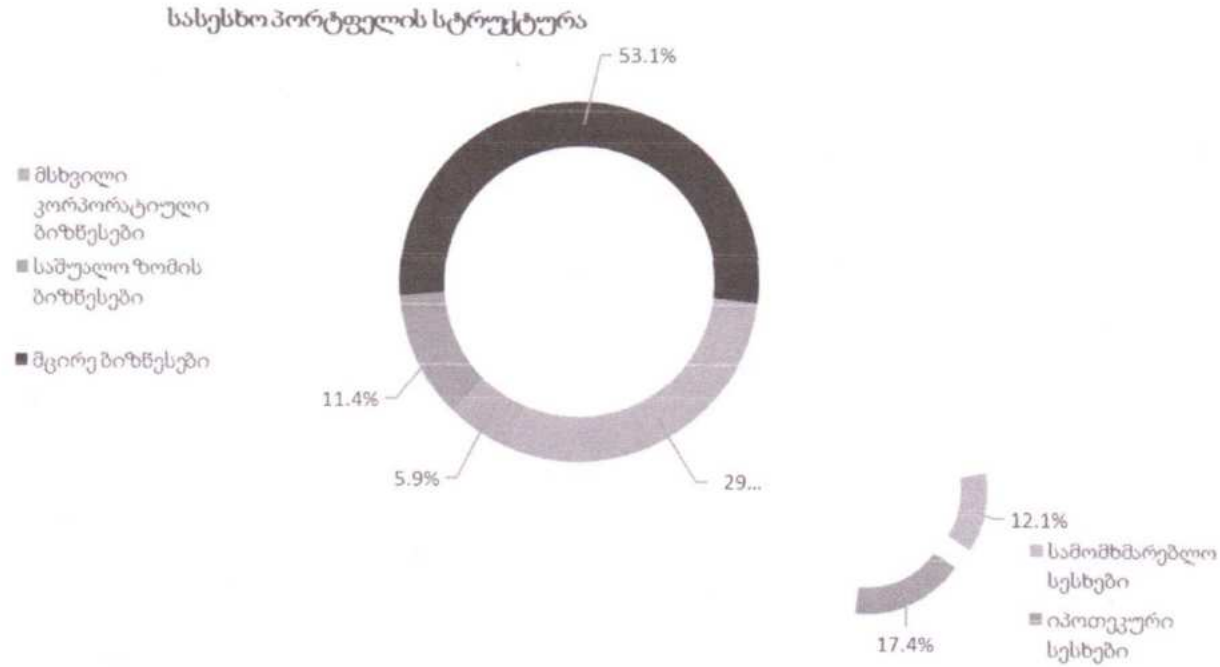
ათასი ლარი საბალანსო უწყისის ძირითადი მაჩვენებლები	24 წლის ბოლო	23 წლის ბოლო	წლიური ცვლილება
ლიკვიდური აქტივები	907,824	862,497	5.26%
ლარის ლიკვიდური აქტივები	504,334	540,062	-6.62%
უცხოური ვალუტის ლიკვიდური აქტივები	403,490	322,435	25.14%
წმინდა სესხები კლიენტებზე	2,922,676	2,493,970	17.19%
წმინდა სესხები კლიენტებზე ლარით	1,460,889	1,300,935	12.30%
წმინდა სესხები კლიენტებზე უცხოური ვალუტით	1,461,787	1,193,035	22.53%
კლიენტთა ანგარიშები	2,543,571	2,192,371	16.02%
კლიენტთა ანგარიშები ლარით	1,252,132	1,094,334	14.42%
კლიენტთა ანგარიშები უცხოური ვალუტით	1,291,439	1,098,037	17.61%
საკრედიტო ინსტიტუტებისთვის გადასახდელი თანხები	606,759	667,210	-9.06%
სხვა ნასესხები სახსრები	415,676	382,344	8.72%
მოკლევადიანი სესხები ცენტრალური ბანკებიდან	170,422	175,098	-2.67%
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	20,661	109,767	-81.18%
სუბორდინირებული ვალი	163,292	106,383	53.49%
მ.შ. საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	28,878	27,678	4.34%
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	57,666	-	-

კონსოლიდირებული ბალანსი წლიურად 12%-ით 4.05 მილიარდ ლარამდე გაიზარდა, რაც სესხების ძლიერი ზრდით, დეპოზიტების გაფართოებითა და კაპიტალის ეფექტური მენეჯმენტითაა მხარდაჭერილი. ბანკმა ბაზარზე ყველა ძირითადი მეტრიკით მე-4 ადგილი დაიკავა, ბიზნესის დაკრედიტებით კი - მესამე. წლის ბოლოსთვის ბანკის საბაზრო წილმა საბანკო სექტორში აქტივების სახით 4.19%, სესხების 4.66% და დეპოზიტების პორტფელების 4.22% შეადგინა.

სასესხო პორტფელი

კლიენტებზე გაცემულმა წმინდა სესხებმა 2024 წლის 31 დეკემბერს 2.9 მილიარდი ლარი შეადგინა. ბანკმა 17.2%-იანი ზრდა აჩვენა წელთან შედარებით, რაც ასახავს ძლიერ საკრედიტო მოთხოვნას და კარგად მართულ საკრედიტო პორტფელს.

სასესხო პორტფელი დივერსიფიცირებულია 70.5%-ით ბიზნეს პორტფელსა და 29.5% საცალო კლიენტებს შორის. 2,084 მილიონიანი მთლიანი ბიზნეს პორტფელიდან 92% შეადგენს მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებს, ხოლო 8% კორპორაციების სესხებია. შინამეურნეობებზე გაცემული სესხები შედგება 58.9% საცხოვრებელი იპოთეკისგან და 41.1% სამომხმარებლო სესხებისგან, ამ უკანასკნელის დაახლოებით ნახევარი 2024 წლის დეკემბრის ბოლოს უზრუნველყოფილია.



ბიზნეს სესხები წინა წელთან შედარებით 21.3%-ით გაიზარდა და ჯამში 2.08 მლრდ ლარი შეადგინა, ხოლო საცალო სესხებმა 8.0%-იანი ზრდა განიცადა წინა წელთან შედარებით და 0.87 მლრდ ლარს მიაღწია. 2024 წელს ბანკმა ბიზნეს სეგმენტში შეცვალა ბიზნეს პროცესები, რამაც თვალსაჩინო შედეგი გამოიღო. მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებმა 1,9 მილიარდ ლარს მიაღწია, ხოლო მსხვილ კორპორაციებზე გაცემული სესხები 175 მილიონ ლარამდე გაიზარდა.[4]

ბანკის სასესხო პორტფელის დაახლოებით 50.0%-ს უცხოურ ვალუტაშია, რაც სექტორისთვის საერთოა. ლარით დენომინირებული სესხების წილი შემცირდა და 2024 წლის 31 დეკემბერს 49.98%-ს შეადგინა (2023 წლის 31 დეკემბერს 52.02% იყო). ადგილობრივ ვალუტაში სესხები 12.3%-ით, ხოლო უცხოურ ვალუტაში გაცემული სესხები 22.5%-ით გაიზარდა, რაც საკრედიტო ნიგნის სხვადასხვა ვალუტის მიხედვით მძლავრ დივერსიფიკაციას ასახავს.

2024 წლის ბოლოს არარეზიდენტი სესხების წილი პორტფელში 3.4% იყო, (2023 წელს 3.8%). დაკავშირებულ მხარეთა სესხების წილი სტაბილური დარჩა 0.3%. გარდა ამისა, 20 ტოპ ჯგუფზე და 20 ტოპ მსესხებელზე სესხების კონცენტრაცია იყო შესაბამისად 25.9% და 22.0% (2023 წელს 24.4% და 19.5%).

[4] ამ პუნქტში აღნიშნული სესხების კლასიფიკაცია განსხვავდება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მე-11 განმარტების მოსამზადებლად გამოყენებული კლასიფიკაციისგან.

სასესხო პორტფელის ხარისხი

ათასი ლარი პორტფელის ხარისხი	24-დეკ	23-დეკ	წლიური ცვლილება
უმოქმედო სესხები[5]	84,053	68,186	23.27%
უმოქმედო სესხები ბრუტო სესხებთან	2.84%	2.70%	+0.1433
უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტი[6]	41.77%	48.68%	-6.9133
უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტი კორექტირებული გირაოს დისკონტირებული ღირებულებით[7]	127.57%	135.23%	-7.6633
მე-2 ეტაპის სესხების წილი ბიზნეს სესხებში	4.15%	4.69%	-0.5433
მე-3 ეტაპის სესხების წილი საცალო სესხებში	2.09%	2.56%	-0.4633
მე-2 ეტაპის სესხების წილი ბიზნეს სესხებში	2.76%	3.05%	-0.333
მე-3 ეტაპის სესხების წილი საცალო სესხებში	6.24%	6.13%	+0.1133

უმოქმედო სესხები (NPLs) 23.3%-ით გაიზარდა და 84,053 ათასი ლარი შეადგინა, რაც განპირობებულია სესხების წიგნის გაზრდით, თუმცა NPL-ების მთლიან სესხებთან კოეფიციენტი დაბალი დარჩა 2.84%-ზე, რაც სტაბილურ საკრედიტო რისკს ასახავს. წლის წინა პერიოდებთან შედარებით, NPL-ის კოეფიციენტები ძირითადად ყველა სეგმენტში სტაბილური იყო.

ბანკის უმოქმედო სესხების გადაფარვის კოეფიციენტმა 41,77% შეადგინა, კორექტირებული გადაფარვით (გირაოს ჩათვლით) 127,57%, რაც უზრუნველყოფდა კარგად დარეზერვებულ და მდგრად სესხებს.

მე-3 ეტაპის სესხები, რომლებიც კრედიტით გაუფასურებულ პოზიციებს წარმოადგენს, მთლიანი სესხების 3.70%-დან 3.32%-მდე შემცირდა, რაც საკრედიტო პორტფელის ხარისხის გაუმჯობესებაზე მიუთითებს.

ბანკის საკრედიტო პორტფელის ხარისხი საბანკო სექტორში კვლავ გამორჩეულია. ბანკი ინარჩუნებს კონსერვატიულ რისკების პოლიტიკას და რისკის მადას, რაც გამოიხატება საკრედიტო რისკის დაბალ ხარჯში (CoR), რომელიც 2024 წლისთვის 0.20%-ს შეადგენს და ოდნავ აღემატება გასული წლის 0.18%-ს. სესხებზე მოსალოდნელმა საკრედიტო დანაკარგმა (ECL) 4.8 მლნ ლარი შეადგინა, რაც გაუმჯობესებულ აქტივებს ასახავს, ხოლო LLP წილი 1.19%-ს შეადგენს, რაც წინა წელთან შედარებით 0.13 პროცენტული პუნქტით შემცირებას აღნიშნავს.





კლიენტთა დეპოზიტები და სხვა დაფინანსება

---

[5] უმოქმედო სესხები არის სესხები 90 დღით ვადაგადაცილებული ძირით ან პროცენტით, ან სესხები, რომლებიც მენეჯმენტის გადაწყვეტილებით ნაკლებად სავარაუდოა რომ დაიფაროს.

[6] NPL გადაფარვის კოეფიციენტი უდრის სასესხო ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მთლიან თანხას გაყოფილს NPL სესხებზე.

[7] NPL გირაოს გადაფარვის კოეფიციენტი უდრის სასესხო პორტფელზე მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების, NPL სესხების პოზიციისა და ამ NPL სესხების დისკონტირებული გირაოს ოდენობის (სხვადასხვა სახის გირაოზე სხვადასხვა ჰეარქათის გამოყენების შემდეგ 0%-100%) ჯამს გაყოფილს NPL სესხებზე.

კლიენტთა დეპოზიტები

კლიენტების ანგარიშები ბანკის დაფინანსების ძირითადი წყაროა, რომელიც 2024 წლის ბოლოს მთლიანი ვალდებულებების 74%-ს შეადგენს, სესხების დეპოზიტებთან თანაფარდობა კი 116.3%-ია.

კლიენტთა მთლიანი დეპოზიტები წინა წელთან შედარებით 16.0%-ით გაიზარდა და 2.54 მილიარდ ლარს მიაღწია. იურიდიული პირების დეპოზიტები გაიზარდა 11.3%-ით (128 მლნ ლარი), ხოლო ფიზიკური პირების დეპოზიტები 21.1%-ით (224 მლნ ლარი). ამ ზრდის მთავარი მამოძრავებელი იყო საცალო კლიენტების ვადიანი დეპოზიტების ზრდა.

	2024	2023
მომხმარებელთა დეპოზიტები	**2.54**მილიარდი ლარი +16% წ/წ	**2.19**მილიარდი ლარი

ვადიანი დეპოზიტების ზრდა დიდწილად განპირობებულია ბაზრის მოლოდინებით და უფრო მაღალი შემოსავლის სურვილით, ფიზიკური პირების დეპოზიტების ორი მესამედი ახლა ვადიან დეპოზიტებშია განთავსებული. ეს ფიქსირებული ვადიანობის პოზიცია არა მხოლოდ ხელს უწყობს ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის (LCR) უფრო ეფექტურად მართვას, არამედ ამცირებს მოთხოვნად თანხებთან დაკავშირებულ ხარჯებს, რომლებიც გადინების უფრო მაღალ განაკვეთებს ექვემდებარება.

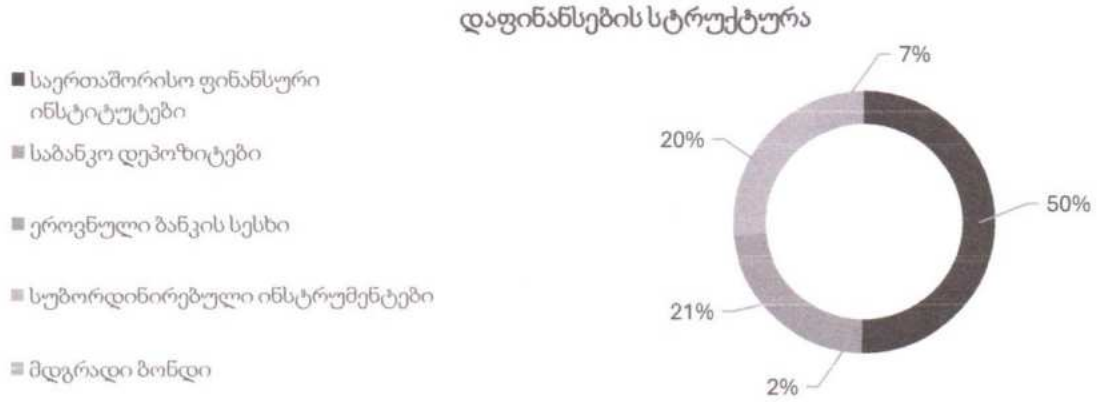
კლიენტთა სადეპოზიტო პორტფელის FX კონცენტრაციამ 50.8% შეადგინა. ადგილობრივ ვალუტაში დეპოზიტები 14,42%-ით გაიზარდა და გადაუსწრო უცხოურ ვალუტაში დეპოზიტებს, რომლებიც 17,61%-ით გაიზარდა.

ბანკი კვლავ კონცენტრირებულია იმაზე, რომ ნაკლებად ეყრდნობოდეს მაღალი ღირებულების მეანაბრეებს. კონცენტრაციის რისკი მცირდება და საჭიროა შემდგომი ძალისხმევა მომხმარებლებთან ურთიერთობის გასაფართოებლად და მეანაბრეების ბაზის დივერსიფიკაციისთვის.

არარეზიდენტი დეპოზიტების წილმა შეადგინა 8.6% (2023:7.8%), ხოლო დაკავშირებულ პირთა დეპოზიტებმა 2.5% (2023:4.4%) შეადგინა. რაც შეეხება ტოპ 20 მეანაბრეს, მომხმარებელთა დეპოზიტების მთლიან პორტფელში მათი ერთობლივი წილი 39,67%-მდე შემცირდა, შესაბამისად, 2023 წლის 40,32%-თან შედარებით, რაც დივერსიფიკაციის მუდმივ პროგრესზე მიუთითებს. პორტფელის კონცენტრაციის ეს გაუმჯობესება დადებითად მოქმედებს ბანკის ლიკვიდობის მდგომარეობაზე.

სხვა დაფინანსება

ბანკი აგრძელებს დაფინანსების წყაროების ფართო სპექტრის უზრუნველყოფას, ცნობილ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან პარტნიორობას და ფინანსური ინსტრუმენტების გამოშვების განხილვას. 2024 წელს საკრედიტო ინსტიტუტების მთლიანი დაფინანსება 7.0%-ით გაიზარდა და 828 მილიონ ლარს მიაღწია. ამ დაფინანსების სტრუქტურა ასეთია:



დაფინანსების დივერსიფიცირებული პროფილი, რომელიც მოიცავს სხვადასხვა ტიპის ინვესტორებს, რეგიონებს, პროდუქტებსა და ინსტრუმენტებს, კვლავ ჩვენი დაფინანსების სტრატეგიის ცენტრალური საყრდენია. ბაზისბანკის დაფინანსების სტრუქტურა სტაბილურია, ჩვენი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების პარტნიორების დაფინანსება შესამჩნევად გაიზარდა.

IFI-ებიდან მიღებული სახსრები 8.7%-ით გაიზარდა და 415.7 მილიონი ლარი შეადგინა, რაც გრძელვადიანი დაფინანსების სტაბილურ ბაზას უზრუნველყოფს. სუბორდინირებული ვალი მნიშვნელოვნად 29.8%-ით გაიზარდა და 163.3 მლნ ლარი შეადგინა, რამაც გააძლიერა ბანკის მეორადი კაპიტალის პოზიცია და საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერი. არასუბორდინირებული ობლიგაციები ასახავს ბაზისბანკის მიერ 2024 წლის აგვისტოში გამოშვებულ 20 მილიონი აშშ დოლარის მდგრად ობლიგაციებს, რომელიც ბაზარზე პირველი ამ ტიპის ობლიგაცია იყო.

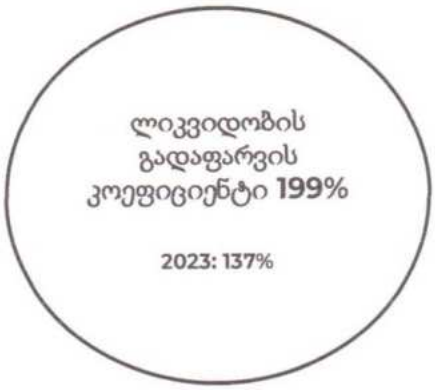
ლიკვიდობა

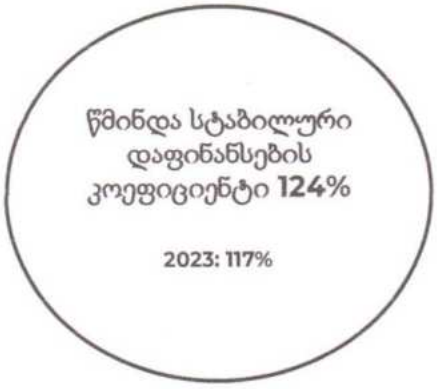
მთლიანი ლიკვიდური აქტივები 5.3%-ით გაიზარდა და 907.8 მლნ ლარი შეადგინა, რაც ბიზნესის გაფართოებისა და რეგულაციების შესაბამისობის მხარდასაჭერად ადეკვატურ ლიკვიდობას უზრუნველყოფს. ეროვნული ვალუტის ლიკვიდური აქტივები 6.6%-ით შემცირდა, უცხოური ვალუტის ლიკვიდური აქტივები კი 25.1%-ით გაიზარდა, რაც ხაზს უსვამს ლიკვიდობის კომპოზიციის ცვლილებას უცხოური ვალუტის სასარგებლოდ. ლიკვიდური აქტივების წილი მთლიან აქტივებში 2024 წლის 31 დეკემბერს 22.39%-ს შეადგენდა (2023 წლის დეკემბერს 23.83%-ი).

ლიკვიდური აქტივების მთლიან აქტივებთან შედარებით მცირე შემცირების მიუხედავად, ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) სტაბილური იყო, აღემატებოდა მინიმალურ საზედამხედველო მოთხოვნას (სებ-ის მიერ დადგენილ 100%-ზე მეტი ლიმიტის ზემოთ) და წლების განმავლობაში უცვლელი იყო (198.9% 2024 წ. 31 დეკემბერს და 136.7% 2023 წლის 31 დეკემბერს), რაც ლიკვიდობის სხვა მეტრიკებთან ერთად ბანკის ლიკვიდობის ძლიერ პოზიციაზე მიუთითებდა.

LCR-ის მსგავსად, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR) 124.2%-მდე გაიზარდა, რაც ძლიერი გრძელვადიანი დაფინანსების სტაბილურობის დასტურია. მთლიანი სესხები მომხმარებელთა დეპოზიტებზე კარგად დაბალანსებული იყო - 116.3%-ი, რაც უზრუნველყოფდა დაფინანსების ოპტიმალურ მიქსს. ამრიგად, 2024 წელს ბანკმა კიდევ უფრო აჩვენა ლიკვიდობის ეფექტიანად მართვის პოტენციური ფინანსური შოკების გაძლების უნარი.

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი





კაპიტალის მდგომარეობა და საზედამხედველო მოთხოვნების შესრულება

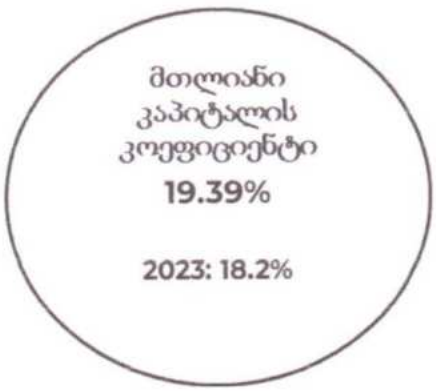
ბაზისბანკის საზედამხედველო კაპიტალი ყოველწლიურად დინამიკურად იზრდება. მას ხელს უწყობს აქციონერთა ძლიერი მხარდაჭერა პერიოდული ინექციების ან სუბორდინირებული ვალების სახით, ასევე ბანკის მიერ გამოშვებული მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები.

2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი კარგად იყო კაპიტალიზებული, რაც უზრუნველყოფდა ფინანსურ სტაბილურობასა და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

ბაზელის III CET 1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 15,49%-მდე გაუმჯობესდა (მარეგულირებლის მოთხოვნილი მინიმუმი: 12,03%), ხოლო მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 19,27%-მდე გაიზარდა და ბევრად აღემატება 17,57%-ის მოთხოვნას. ლევერიჯის კოეფიციენტი 13.1%-მდე გაიზარდა, რაც სამომავლო ზრდისთვის კაპიტალის ძლიერ ბუფერს უზრუნველყოფს.

კაპიტალის კოეფიციენტები





ბანკი ინარჩუნებს მდგრად კაპიტალს და მინიმალურ მოთხოვნებთან შედარებით მყარ კაპიტალის ბუფერებს, რაც შემოსავლების ძლიერი ორგანული ზრდითა და აქციონერთა

კაპიტალის მხარდაჭერითაა განპირობებული. მეორად კაპიტალს მხარს უჭერს წლის განმავლობაში ბაზარზე გამოშვებული ახალი კაპიტალის ინსტრუმენტები.

2024 წელს აქციონერებმა ბანკის შემდგომი ზრდის მხარდასაჭერად ჩვეულებრივ აქციებში 10 მილიონი აშშ დოლარის ინექცია გააკეთეს. გარდა ამისა, ბანკმა საცალო კლიენტებზე გასცა Tier 2 კაპიტალის სუბორდინირებული სესხები, 3.2 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობით. ასევე, EFSE-დან და GGF-დან მიღებული იქნა Tier 2 კაპიტალის სუბორდინირებული სესხები, შესაბამისად 10 მილიონი ევრო და 5 მილიონი ევრო.

ბაზისბანკი სრულად აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს.

შერჩეული ფინანსური კოეფიციენტები

	24 ფინ წელი	23 ფინ წელი
კაპიტალის და გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტები		
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის CET 1 კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	15.49%	15.12%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	12.03%	11.49%
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის Tier I კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	15.49%	15.12%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	14.41%	13.73%
სებ-ის (ბაზელი III) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი IFRS-ის მიხედვით	19.27%	18.20%
მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნა	17.57%	17.38%
ეფექტურობის მთავარი კოეფიციენტები		
ROAA	2.37%	2.39%
ROAE	15.03%	15.80%
წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.93%	4.95%
ხარჯების შემოსავლებთან ფარდობა	49.18%	47.73%
რისკის ხარჯი	0.20%	0.18%
მთავარი საბალანსო კოეფიციენტები		
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	198.93%	136.68%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	124.23%	117.19%
ლევერიჯი	13.06%	12.40%
ბრუტო სესხები კლიენტთა დეპოზიტებთან	116.28%	115.27%
კლიენტთა დეპოზიტები მთლიან არაკაპიტალის დაფინანსებასთან	382.80%	328.59%

კორპორაციული მმართველობა

კორპორაციული მმართველობის მიმოხილვა

ეფექტური კორპორატიული მართვა მაღალი საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად ჩვენი იდენტობის ნაწილია. ჩვენ მზად ვართ შევინარჩუნოთ საუკეთესო კორპორაციული მმართველობის ჩარჩო, რომელიც სრულად შეესაბამება ეროვნული ბანკის კორპორაციული მმართველობის კოდექსს, საერთაშორისო სტანდარტებსა და საუკეთესო პრაქტიკას. ჩარჩო ეფექტური გადაწყვეტილების მიღების მხარდასაჭერად შეიქმნა, მასში რისკებისა და ანგარიშვალდებულების მკაფიო და თანმიმდევრული როლები და პასუხისმგებლობებია გაწერილი და ძლიერი აქცენტი კეთდება მკაფიო მმართველობის სტრუქტურის გაძლიერებაზე, რომელიც უზრუნველყოფს ღირებულებაზე დაფუძნებულ მართვასა და კონტროლს.

სებ-ის კორპორაციული მმართველობის კოდექსი თავის მხრივ საერთაშორისო სტანდარტებსა და საუკეთესო პრაქტიკას ეფუძნება, როგორიცაა ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის, ევროპარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის დირექტივა 2000/36/EU, ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაცია (OECD), დიდი ბრიტანეთის საფონდო ბირჟა და ა.შ.

აქციონერებისთვის უფრო დიდი ღირებულების მიწოდების მიზნით, ბაზისბანკი აგრძელებს თავისი ოპერაციების კორპორაციული მმართველობის უმაღლესი სტანდარტებით განხორციელებას, რაც მდგრადი კორპორატიული წარმატების აუცილებელი საფუძველია, განსაკუთრებით განვითარებად საბაზრო ეკონომიკაში. ჩვენ მზად ვართ ჩვენს ყველა ოპერაციებში დავიცვათ კარგი კორპორატიული მმართველობის პრინციპები, რაც საზოგადოების ურყევი ნდობის საფუძველია და ჩვენს მიმართ აქციონერების, მომხმარებლების, ბიზნესპარტნიორების, თანამშრომლების და ფინანსური ბაზრების ნდობას განამტკიცებს, თანაც ჩვენი გრძელვადიანი წარმატების გასაღებია.

ზემოაღნიშნული რეგულაციების პრინციპების შესაბამისად, ბანკმა ჩამოაყალიბა კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა, რომელიც შეესაბამება ბანკისა და მისი ჯგუფის ზომას, სირთულეს, სტრუქტურას, ეკონომიკურ მნიშვნელობას, რისკის პროფილს და ბიზნეს მოდელს.

კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურა

ბაზისბანკის (ბანკის) მმართველობითი სტრუქტურით დადგენილია ოფიციალური ჩარჩო დირექტორატისთვის, რათა დაიცვან ბანკის სტრატეგია და ამოცანები, ასევე მართავს ურთიერთობას დირექტორებსა და აქციონერებს შორის. ბანკმა შეიმუშავა პოლიტიკისა და სისტემების საფუძვლიანი ნაკრები, რათა უზრუნველყოს მისი საბოლოო მიზნების შესრულება და ზედამხედველობისა და კონტროლისთვის ეფექტური ჩარჩო.

ბანკის მმართველობითი ორგანოებია:

- აქციონერთა საერთო კრება
- სამეთვალყურეო საბჭო და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები
- დირექტორატი და დირექტორატის დონის კომიტეტები



ყოველწლიური საერთო კრება

აქციონერი თავის უფლებებსა და მოვალეობებს საერთო კრების მეშვეობით ახორციელებს. აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ბანკის მართვის უმაღლეს ორგანოს, მასში მონაწილეობის გზით აქციონერი ახორციელებს საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით განსაზღვრულ უფლებებს.

საერთო კრება გადაწყვეტილებებს იღებს ყველაზე მნიშვნელოვან საკითხებზე: ამტკიცებს ბანკის წესდებას, იღებს გადაწყვეტილებას აქციების გამოშვების შესახებ, მოგების განაწილების და გამოყენების შესახებ, ბანკის კაპიტალში ცვლილებების შესახებ და საბჭოს წევრების დანიშვნისა და/ან გათავისუფლების შესახებ.

აქციონერთა საერთო კრებაზე ერთი ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ერთი ხმის უფლებას ანიჭებს. აქციონერთა მორიგი საერთო კრების სხდომა ტარდება წელიწადში ერთხელ გასული წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშის მომზადებიდან არაუგვიანეს ორი თვის განმავლობაში, რომელიც თავის მხრივ უნდა მომზადდეს წლის დასრულებიდან ოთხი თვის განმავლობაში. აქციონერთა საერთო კრების რიგგარეშე სხდომა მოიწვევა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის, დირექტორატის ან აქციათა მინიმუმ 5 %-ის მფლობელი აქციონერის მოთხოვნით.

2025 წლის ყოველწლიურ საერთო კრებას ("AGM") იწვევს ბანკის დირექტორატი კანონით დადგენილი პროცედურის მიხედვით, რაც ითვალისწინებს ეროვნული რეესტრის სააგენტოს ელექტრონულ პორტალზე და ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე www.bb.ge მოწვევის შესახებ ინფორმაციის გამოქვეყნებას.

სამეთვალყურეო საბჭო

ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს, ზედამხედველობას და კონსულტაციებს უწევს დირექტორატს და უშუალოდ მონაწილეობს ბანკისთვის ფუნდამენტური მნიშვნელობის გადაწყვეტილებებში. სამეთვალყურეო საბჭო თავის ფუნქციებს ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტების მეშვეობით. საბჭო ნიშნავს და მჭიდროდ თანამშრომლობს მენეჯმენტთან, ზედამხედველობას და რჩევებს აძლევს მნიშვნელოვან საკითხებზე და უშუალოდ არის ჩართული ფუნდამენტურ გადაწყვეტილებებში.

ძირითადი ფუნქციები: სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფუნქციებია ბაზისბანკის ჯგუფის საქმიანობის ზედამხედველობა, კორპორაციული მმართველობა და რისკების მართვა. ამ ფუნქციების ფარგლებში, საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს ჯგუფის ღირებულებების ჩამოყალიბების შესახებ, მისი ორგანიზაციული სტრუქტურის ჩამოყალიბებაზე და ზოგადად, იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჯგუფი იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენციის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების დაცვით;

ადგენს ჯგუფის სტრატეგიას და ზედამხედველობას უწევს მენეჯმენტის მიერ ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესრულებას; უზრუნველყოფს ჯგუფის ყველა მარეგულირებელ და სამეთვალყურეო მოთხოვნასთან შესაბამისობას; ადგენს კომპანიის რისკის მადას დირექტორატთან და რისკების დირექტორთან (გენერალური დირექტორის მოადგილე რისკების მართვის საკითხებში) კოორდინაციით; საბჭო აგრეთვე აკონტროლებს დირექტორატის საქმიანობას და აფასებს დირექტორატის გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების დამოუკიდებლობასა და ეფექტურობას და ახორციელებს დირექტორატის საქმიანობის შეფასებას მისი გრძელვადიანი გეგმის შესაბამისად. საბჭო ვალდებულია გააკონტროლოს ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან და უზრუნველყოს ჯგუფში ეფექტური პროცედურების და პოლიტიკის არსებობა კანონისა და მარეგულირებელი ჩარჩოს მოთხოვნების შესაბამისად.

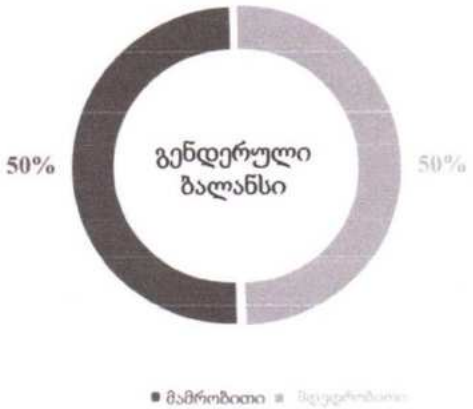
საბჭოს სხდომები: საბჭოს სხდომები ემყარება ღია დიალოგის, ანგარიშვალდებულებისა და გამჭვირვალობის პრინციპებს და წევრებს აქვთ შესაძლებლობა სრულად ჩაერთონ სამუშაო პროცესში. გადაწყვეტილებები მიიღება გამჭვირვალედ, ყველა წევრი თანაბრად მონაწილეობს დიალოგისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, გარდა ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ ბანკის რეგულაციით გათვალისწინებული გამონაკლისებისა. საბჭოს გადაწყვეტილებები და მასთან დაკავშირებული მასალა მუდმივად გადაეცემა საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

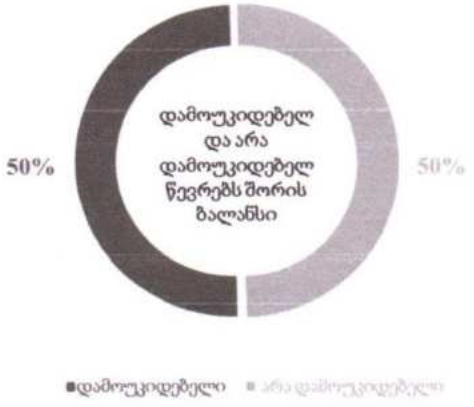
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების დანიშვნა და ხელახლა დანიშვნა: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს AGM ნიშნავს 4 წლის ვადით. 4 წლის შემდეგ მათ უფლებამოსილება უხანგრძლივდებათ, სანამ ახალ წევრებს არ დანიშნავენ მომდევნო AGM-ზე. თანამდებობაზე ერთი და იგივე პირი შეიძლება დაინიშნოს შეუზღუდავი რაოდენობით.

საბჭოს წევრებს შეუძლიათ ნებისმიერ დროს გადადგნენ თანამდებობიდან. განცხადება გადადგომის შესახებ უნდა გაიგზავნოს 3 თვით ადრე. საბჭოს წევრი შეიძლება გადააყენოს წლიურმა საერთო კრებამ ვადამდე ნებისმიერ დროს. ახალი წევრი უნდა დაინიშნოს ყოფილი წევრის გადადგომის დღიდან 6 თვის ვადაში.

მოვალეობების გამიჯვნა: კორპორაციული მმართველობის სტრუქტურის მიხედვით, მენეჯმენტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მოვალეობები გამიჯნულია, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გამორიცხულია დირექტორთა საბჭოს წევრობიდან. მიუხედავად იმისა, რომ მმართველი საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის სტრატეგიისა და ყოველდღიური მენეჯმენტის განხორციელებაში, სამეთვალყურეო საბჭოს როლი კი არის ზედამხედველობა და მენეჯმენტის საბჭოსთვის რეკომენდაციების გაწევა.

საბჭოს მრავალფეროვნება: სამეთვალყურეო საბჭო განსხვავდება ასაკის, სქესის, ეროვნების, წარმომავლობისა და გამოცდილების მიხედვით. წევრები ხელს უწყობენ საბჭოს ფუნქციონირებას თავიანთი განსხვავებული მოსაზრებებითა და რჩევებით სხვადასხვა საკითხებზე. ბანკს მიაჩნია, რომ ამ მრავალფეროვნებას მოაქვს დაბალანსებული ექსპერტიზა და პერსპექტივები საბჭოს საკითხებზე და უფრო მაღალ დონეზე აყენებს საბჭოს მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებს.
საბჭოში ქალთა წარმომადგენლობა 50%-ია.





საბჭოს დამოუკიდებლობა: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ნახევარი (ექვსიდან სამი) დამოუკიდებელია. დამოუკიდებელი წევრები ვალდებულნი არიან აცნობონ საბჭოს ნებისმიერ საკითხთან დაკავშირებით, რამაც შეიძლება შელახოს მათი დამოუკიდებლობა. საბჭოს წევრები დამოუკიდებელნი არიან, თუ ისინი არ ექვემდებარებიან ბანკის ან მესამე მხარის გავლენას, რამაც შეიძლება წევრს ხელი შეუშალოს ობიექტური და დამოუკიდებელი გადაწყვეტილების მიღებაში. დამოუკიდებელ წევრებს მთავარი როლი აქვთ საბჭოს დონეზე კომიტეტებში, ამიტომ ისინი უზრუნველყოფენ გარე გამოცდილებას და ობიექტურობას და ხელს უწყობენ ინტერესთა კონფლიქტის უფრო ეფექტურად თავიდან აცილებას.

დამოუკიდებელი წევრის სტატუსი წყდება საბჭოს წევრად პირველი დანიშვნიდან 9 (ცხრა) წლის შემდეგ.

საბჭოს მუშაობის შეფასება: საბჭო ვალდებულია წელიწადში ერთხელ მაინც განახორციელოს თავისი და საბჭოს დონის კომიტეტების მუშაობის თვითშეფასება. იგი აფასებს სამეთვალყურეო საბჭოს მთლიანობაში, მის კომიტეტებსა და წევრებს. გარდა ამისა, გარე აუდიტორმა სამ წელიწადში ერთხელ უნდა შეაფასოს საბჭოს მუშაობის ეფექტურობა. ბოლო გარე შეფასება ჩატარდა 2022 წლისთვის 2023 წელს. ბოლო შიდა მიმოხილვა ჩატარდა 2024 წელს და შეფასდა 2022 წლის და 2023 წლის პირველი კვარტლის მუშაობა.

სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ შექმნა სამეთვალყურეო საბჭოს დონის ორი კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი და რისკების კომიტეტი. საბჭო პასუხისმგებლობის გარკვეულ არეალს დელეგირებით გადასცემს ამ ორ კომიტეტს. კომიტეტების კომიტეტები რეგულარულად წარუდგენენ ანგარიშს სამეთვალყურეო საბჭოს, რათა ინფორმირებული გადაწყვეტილებები იქნას მიღებული.
კომიტეტებს შეუზღუდავი წვდომა აქვთ ბანკის მენეჯმენტის, შიდა ინფორმაციასა და დოკუმენტებზე, რომლებიც კომიტეტის კომპეტენციის ფარგლებში არსებულ ნებისმიერ საკითხს უკავშირდება.
კომიტეტებს აქვთ უფლება და შესაძლებლობა, დამოუკიდებლად მოიწვიონ კონსულტანტები (თუკი საჭიროა), რომ მიიღონ შესაბამისი ინფორმაცია და საკონსულტაციო მომსახურება იურიდიულ, ტექნიკურ, ფინანსურ, რისკის მართვის და სხვა თემებზე.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს ფინანსური ანგარიშგების და აუდიტის განხორციელების მონიტორინგში. აუდიტის კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა მიერ, სადაც სამი წევრიდან ორი დამოუკიდებელია. ის პირდაპირ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს.

კომიტეტის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია. აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია:

- შიდა და გარე აუდიტორებთან ურთიერთობაზე, შიდა და გარე აუდიტის მასშტაბისა და მოცულობის განსაზღვრაზე;
- ბანკის შიდა და გარე აუდიტორთა რეკომენდაციების შესრულების ზედამხედველობაზე;
- წლიური კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური/არაფინანსური ანგარიშგების განხილვაზე;
- ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების ხარისხის ზედამხედველობასა და მონიტორინგზე;
- რისკების მართვის ჩარჩოს დაცვისა და შიდა კონტროლისა და პროცესების ეფექტურობის უზრუნველყოფაზე;

წლის განმავლობაში აუდიტის კომიტეტის სხდომა ორჯერ ჩატარდა.

რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. კომიტეტი იქმნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების მიერ, სადაც სამიდან ორი დამოუკიდებელია.

კომიტეტი უშუალოდ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს. კომიტეტის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია.

კომიტეტი პასუხისმგებელია:
- ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოსა და ფუნქციების ზედამხედველობაზე;
- ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკის ზედამხედველობასა და მათ ეფექტურ განხორციელებაზე;
- ბანკის რისკის პროფილის, ლიმიტების და მთლიანი რისკის კულტურის შეფასებასა და ზედამხედველობაზე;
- მარეგულირებელთან და სხვა შიდა და გარე რეგულაციებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე;
- შვილობილი კომპანიის რისკის მართვის ფუნქციის, რისკების მართვის ჩარჩოსა და შიდა კონტროლის სისტემების გამართული ფუნქციონირების ზედამხედველობაზე.

წლის განმავლობაში კომიტეტის სხდომა ორჯერ ჩატარდა.

კომიტეტების წევრები და მათი დამოუკიდებლობა

წევრი	დამოუკიდებლობა	აუდიტის კომიტეტი	რისკების კომიტეტი
ჟანგ ჯუნი			
საბინა ძიურმანი	✓		○
ზაზა რობაქიძე	✓	○	○
ჟოუ ნინგი	✓	○	
ნიწო ოხანაშვილი		○	
მია მი			○

○ კომიტეტის თავჯდომარე ○ წევრი

დირექტორატს ეკისრება ყოვლისმომცველი პასუხისმგებლობა ბაზისბანკის მართვაზე, მიმართულების მიცემაზე და ბანკის სტრატეგიული კურსის განსაზღვრაზე. ამასთან ერთად, დირექტორატი პასუხისმგებელია საბოლოო ბიზნეს მიზნების განხორციელებაზე ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად, რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური ჩარჩოს ფარგლებში ნავიგაციაზე და კორპორაციული მმართველობის საუკეთესო პრაქტიკის დაცვაზე.

დირექტორატი კოლექტიურად პასუხს აგებს ბანკის გრძელვადიან წარმატებასა და აქციონერებისთვის ღირებულების მიწოდებაზე. მის წევრებს აქვთ გამოცდილების, უნარებისა და ცოდნის შესაბამისი ბალანსი, ასევე მიუკერძოებლობა თავიანთი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესასრულებლად.

დირექტორატი შედგება შვიდი დირექტორისგან, გენერალური დირექტორისგან და ექვსი მოადგილისგან, რომელთაგან თითოეული მოიცავს სხვადასხვა მიმართულებებს: საცალო ბიზნესი, დაკრედიტება, ფინანსები, რისკების მართვა, ოპერაციები და კომერციული ბიზნესი.

ძირითადი მოვალეობები:

- პასუხისმგებლობა ბანკისა და მისი ოპერაციების ყოველდღიურ მართვასა და ზედამხედველობაზე;
- ბანკის სტრატეგიის, გრძელვადიანი მიზნებისა და ბიუჯეტის დამტკიცება და შესრულება; შესრულების მონიტორინგი;
- ბანკში ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის, რისკების კონტროლის, რისკის კულტურის ხელშეწყობის ეფექტური სისტემების შექმნა.

დირექტორების დანიშვნა და ხელახალი დანიშვნა: გენერალურ დირექტორს და გენერალური დირექტორის მოადგილეებს ნიშნავს და ათავისუფლებს სამეთვალყურეო საბჭო.

დირექტორატის წევრები ინიშნება 4 წლით. 4 წლის შემდეგ მათ უფლებამოსილება უხანგრძლივდებათ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ახალი წევრის დანიშვნამდე. თანამდებობაზე ერთი და იგივე პირი შეიძლება დაინიშნოს ხელახლა შეუზღუდავად.

მოვალეობების გამიჯვნა: დირექტორატი აქტიურადაა ჩართული ბანკის სტრატეგიისა და ყოველდღიური მართვის შემუშავებასა და განხორციელებაში. ზედამხედველობის მაღალი დონის ფუნქციები თითოეული დირექტორისთვის შეჯამებულია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

დავით ცაავა,
გენერალური დირექტორი
- მენეჯმენტ ბორდის მართვა
- სტრატეგიული განვითარება და მენეჯმენტი
- მარკეტინგი და სტრატეგიული კომუნიკაციები
- ბიზნეს ანალიტიკა და ტრანსფორმაცია
- ადამიანური რესურსების მართვა და ადმინისტრირება

ლია ასლანიკაშვილი,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
ფინანსური დირექტორი
- აღრიცხვა და ფინანსური რეპორტინგი
- სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტირება
- კაპიტალის და აქტივ-ვალდებულებების მენეჯმენტი
- გლობალური ტრანზაქციები და ფულის მენეჯმენტი

დავით კაკაბაძე,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
რისკების დირექტორი
- ფინანსური და არაფინანსური რისკების მენეჯმენტი
- მარეგულირებული და სამართლებრივი შესაბამისობა
- სამართლებრივი მხარდაჭერა
- პრობლემური აქტივების მართვა და სასამართლო დავები
- AML და საწყვიების შესაბამისობა
- მომხმარებლის გამოცდილება და ხარისხი

რატი დვალიძე,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
საოპერაციო დირექტორი
- ტექნოლოგიების ლიდერი, IT და პროგრამული უზრუნველყოფის განვითარება
- ოპერაციების მენეჯმენტი და ცენტრალიზებული Back Office
- პროექტის მენეჯმენტი და ბიზნეს ანალიტიკა
- პროდუქტისა და სერვისის მხარდაჭერა
- ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერა და ლოჯისტიკა

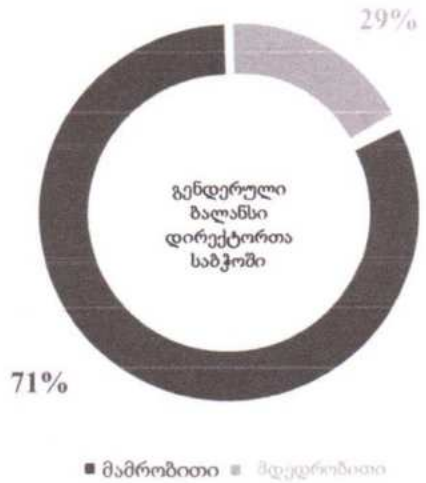
გიგი გაბუნია,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
კომერციული დირექტორი
- კორპორატიული დაფინანსება და სტრატეგიული ბიზნესის განვითარება
- მცირე და საშუალო ბიზნესის ბანკინგი
- კერძო ბანკინგი
- ვაჭრობის ფინანსები და ფაქტორინგი
- საკრედიტო ანალიტიკა

ჰუი ლი,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
დაკრედიტების დირექტორი
- საკრედიტო კომიტეტის წევრი

ლევან გარდაფხაძე,
გენერალური დირექტორის მოადგილე,
საცალო ბიზნესის დირექტორი
- საცალო ბიზნესის მენეჯმენტი
- პრემიუმ ბანკინგი
- ფილიალებისა და სერვისების ქსელის განვითარება
- ციფრული სერვისები და ტრანსფორმაცია
- პროდუქტებისა და სერვისების განვითარება
- გაყიდვების ქსელის განვითარება

დირექტორატის მრავალფეროვნება: დირექტორატი განსხვავდება ასაკის, სქესის, ეროვნების, წარმომავლობისა და გამოცდილების მიხედვით. ბანკს მიაჩნია, რომ ამ მრავალფეროვნებას ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებსა და ყოველდღიურ მენეჯმენტში დაბალანსებული ექსპერტიზა და პერსპექტივები მოაქვს.

დირექტორატში ქალთა წარმომადგენლობა შეადგენს 29%-ს (შვიდი წევრიდან ორი ქალია).



ცვლილებები დირექტორატის შემადგენლობაში: 2024 წელს დირექტორთა ცვლილებები არ მომხდარა.

დირექტორატის დონის კომიტეტები

დირექტორატი გადასცემს პასუხისმგებლობის კონკრეტულ სფეროებს თავის ხუთ კომიტეტს, ესენია: საკრედიტო კომიტეტი, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (ALCO), მდგრადობის კომიტეტი და კომპლაენსის კომიტეტი.

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობას და სესხის დაფარვის უნარს; გადაწყვეტილებას იღებს კომიტეტისთვის დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად.

საკრედიტო კომიტეტს აქვს ოთხი დონე სესხის დასამტკიცებლად, ეს დონეებია:

- საკრედიტო დეპარტამენტის დონე;
- რისკის მართვის დეპარტამენტის დონე;
- მცირე კომიტეტის დონე;
- გაფართოებული კომისიის დონე.

ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი

ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და უსაფრთხო მმართველობის კომიტეტი (შემდგომში ITSG კომიტეტი) ადგენს IT პროექტების პრიორიტეტებს და უზრუნველყოფს IT პროექტების შესაბამისობას ბანკის სტრატეგიასთან, განსაზღვრავს და აანალიზებს შესაბამის IT ამოცანებს, შეიმუშავებს ახალ პროექტებს და უზრუნველყოფს მათ სათანადო პროგრესს და განხორციელებას.

ITSG კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისაგან, კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი.

ITSG კომიტეტის წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორი ან მოადგილე;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციების დირექტორი;
- საინფორმაციო ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსი;
- პროექტების მართვისა და ბიზნეს ანალიტიკის დეპარტამენტის უფროსი;
- ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების მართვის ჯგუფის ხელმძღვანელი.

ALCO

კომიტეტი განიხილავს ლიკვიდობის მიმდინარე და პერსპექტიულ პოზიციებს და მონიტორინგს უწევს დაფინანსების ალტერნატიულ წყაროებს, შეიმუშავებს დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციების ფასისა და ვადის განაწილების პარამეტრებს. განსაზღვრავს და ადგენს სავალუტო პოზიციის ლიმიტებს, ფულადი სახსრების ლიმიტებს და სხვა ფინანსურ პროდუქტებს.

ALCO შედგება შვიდი წევრისაგან, კომიტეტს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი.

ALCO-ს წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე - ფინანსური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორი;
- ხაზინის დეპარტამენტის უფროსი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი;
- აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტის უფროსი.

შესაბამისობის კომიტეტი

შესაბამისობის კომიტეტი დირექტორატის მიერ 2022 წლის აგვისტოში შეიქმნა, რათა მისი კომპეტენციის ფარგლებში ხელი შეუწყოს ბანკის დაცვის სამი ხაზის მიერ შესაბამისობის რისკების ეფექტურ მართვას.

კომიტეტის მთავარი მიზანია ხელი შეუწყოს შესაბამისობის რისკების ეფექტიან მართვას და შერბილებას. კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისაგან და მას ხელმძღვანელობს რისკების მართვის საკითხებში გენერალური დირექტორის მოადგილე.

შესაბამისობის კომიტეტის წევრები არიან:

- გენერალური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილის - რისკების დირექტორის მრჩეველი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – ფინანსური დირექტორი;
- ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის და სანქციების დაცვის დეპარტამენტის უფროსი;
- საერთაშორისო სანქციების სამმართველოს უფროსი;
- შესაბამისობის განყოფილების უფროსი.

მდგრადობის კომიტეტი

მდგრადობის კომიტეტი ბაზისბანკში ის ძირითადი კომპონენტია, რომელიც კონკრეტულად ESG-ის საკითხებზეა ფოკუსირებული. მისი უპირველესი პასუხისმგებლობაა მხარი დაუჭიროს და მენეჯმენტს კონსულტაცია მისცეს ბანკის იმ სტრატეგიის, პოლიტიკისა და პროგრამების ზედამხედველობაზე, რომელიც ESG საკითხებს უკავშირდება. კომიტეტი უზრუნველყოფს ბანკის ოპერაციების მდგრად პრაქტიკასთან შესაბამისობას და პასუხისმგებელია ბანკის მდგრადობის სტრატეგიის შემუშავებაზე, განხორციელებასა და ზედამხედველობაზე. ის განიხილავს და ამტკიცებს მდგრადობის ძირითად ინიციატივებს, აფასებს რისკებსა და შესაძლებლობებს და უზრუნველყოფს ბიზნესის საერთო მიზნებთან შესაბამისობას. გარდა ამისა, მდგრადობის კომიტეტი გადამწყვეტ როლს ასრულებს საკრედიტო აქტივობების შედეგად გამოწვეული გარემოზე ზემოქმედების მართვის ზედამხედველობაში, ბაზისბანკის, როგორც ეკოლოგიურად პასუხისმგებელი ორგანიზაციის პოზიციონირებაში და მისი რეპუტაციის გაძლიერებაში.

მდგრადობის კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისაგან:

- გენერალური დირექტორის მოადგილე – ფინანსური დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – რისკების დირექტორი;
- გენერალური დირექტორის მოადგილე – კომერციული დირექტორი;
- კომპლაენსის განყოფილების უფროსი;
- საერთაშორისო ურთიერთობების განყოფილება;
- კომერციული დირექტორის მრჩეველი სტრატეგიული ბიზნესის განვითარების საკითხებში;
- მდგრადობის მენეჯერი.

მმართველობის სხვა ასპექტები

ინტერესთა კონფლიქტი

ბაზისბანკის ჯგუფის სპეციფიკიდან გამომდინარე, სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი და სხვა კონტროლის ფუნქციები მკაცრად აკონტროლებენ ინტერესთა კონფლიქტის შესაძლო წყაროებს. ბანკი აიდენტიფიცირებს და აღრიცხავს დაკავშირებულ მხარეებს და აწესებს კონტროლს მათთან ტრანზაქციებზე. სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად გადასინჯავს მის მიერ შემუშავებულ და დამტკიცებულ პოლიტიკას, რათა უზრუნველყოს გამოწვევებთან შესაბამისობა. გარდა ამისა, ბანკი მჭიდროდ თანამშრომლობს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან, რათა გაითვალისწინოს მარეგულირებლის მითითებები კონტროლის მძლავრი სისტემის ჩამოყალიბებისა და შენარჩუნების მიზნით.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებები ექვემდებარება სავალდებულო განხილვას და დამტკიცებას დირექტორატის ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ბანკი მკაცრად იცავს თანაბრობის პრინციპს და დაკავშირებულ მხარეთა ტრანზაქციების ამ პრინციპებთან შესაბამისობას უზრუნველყოფს. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების საკმარისი რაოდენობა კონტროლს მეტად ეფექტურს ხდის და ხელს უწყობს ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილებას.

დირექტორატის ანაზღაურების პოლიტიკა

მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად, 2023 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ შეიმუშავა ანაზღაურების პოლიტიკა, რომელშიც ჩამოყალიბებულია ის ძირითადი პრინციპები, რომლებიც არეგულირებს უმაღლესი მენეჯმენტის, სხვა მატერიალური რისკების ამღებთა, კონტროლის ფუნქციების მქონე პერსონალს და სხვა პერსონალის ანაზღაურებას.

ანაზღაურების პოლიტიკა აგებულია ისეთ პრინციპებზე, როგორიცაა სამართლიანობა, თანაბარი ანაზღაურება თანაბარი სამუშაოს, თანამდებობის ფუნქციური დატვირთვის, პირის კომპეტენციისა და გამოცდილების გათვალისწინებით, დისკრიმინაციული ნიშნით დიფერენცირების დაუშვებლობა, თანამშრომლების მოტივაცია და შენარჩუნება, შვებულებისა და დასვენების დროის ანაზღაურება, სოციალური უზრუნველყოფის გარანტიები, ისევე როგორც ჯანსაღი კორპორატიული მმართველობისა და რისკის მართვის ქცევის ხელშეწყობა.

ანაზღაურების სისტემა მოიცავს როგორც ფიქსირებულ, ასევე შეიძლება მოიცავდეს ცვლად ნაწილს. ცვლადი ანაზღაურება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს არ ეძლევა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურების პოლიტიკა

სამეთვალყურეო საბჭოს შრომის ანაზღაურების ბიუჯეტს ამტკიცებს საერთო კრება. იგი განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურების ოდენობას. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ანაზღაურებას აქვს მხოლოდ ფიქსირებული კომპონენტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წლის დღის წესრიგი

სამეთვალყურეო საბჭოს 2024 წელს დატვირთული და ყოვლისმომცველი დღის წესრიგი ჰქონდა, რომელიც მოიცავდა ბანკის მმართველობას, ოპერაციებს, რისკების მართვას და სტრატეგიულ მიმართულებებს დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს.

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭო 33-ჯერ შეიკრიბა გადაწყვეტილების მისაღებად და განიხილა 47 საკითხი, მათ შორის ორი შეხვედრა გაიმართა საქართველოში, ფიზიკურ (დასწრებულ) ფორმატში.

ასეთ საკითხებზე მსჯელობისა და გადაწყვეტილების მიღებისას, თუ სამეთვალყურეო საბჭოს რომელიმე წევრს კავშირი ჰქონდა განხილულ საკითხთან და შეიძლება წარმოიშვას ინტერესთა კონფლიქტი, კონკრეტული წევრები არ მონაწილეობდნენ საკითხის განხილვასა და გადაწყვეტილების მიღებაში.

2024 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭომ განიხილა სხვადასხვა საკითხები, მათ შორის:

	საკითხი
სტრატეგია და ბიუჯეტი	• ბაზისბანკის 2024 წლის სტრატეგია და ბიუჯეტის დამტკიცება • ბაზისბანკის სტრეს-სცენარები და რეაბილიტაციის გეგმა
ფინანსები	• ბაზისბანკის 2023 წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშები • ბაზისბანკის 6 თვის შედეგები
კაპიტალი და დაფინანსება	• დაფინანსების ხაზების დამტკიცება • სასესხო და ვაჭრობის ფინანსირების შეთანხმებები
კორპორაციული მმართველობა	• საბჭოს და საბჭოს დონის კომიტეტების მუშაობის განხილვა • აუდიტის და რისკების კომიტეტების ყოველწლიური ანგარიშების განხილვა • აუდიტის და რისკების კომიტეტების ნახევარწლიური ანგარიშების განხილვა • შიდა აუდიტის ბიუჯეტის და სამუშაო გეგმის დამტკიცება • სამეთვალყურეო საბჭოს და საბჭოს დონის კომიტეტების ერთობლივი შესაფერისობის განხილვა

	საკითხი
	• რისკების მართვის ჩარჩოს განხილვა და დამტკიცება • პროფესიული ეთიკის და ქცევის სტანდარტების კოდექსის განახლება და დამტკიცება • ინტერესთა კონფლიქტის მართვის წესის განახლება და დამტკიცება
პოლიტიკის განხილვა	• AFC პოლიტიკის ცვლილებების დამტკიცება • ICAAP დამტკიცება • ILAAP დამტკიცება • საკრედიტო პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება • საზედამხედველო შესაბამისობის პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება • აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განახლება და დამტკიცება
პოზიციების დამტკიცება	• დირექტორთა ავტორიზაციის ვადის გაგრძელება
ანაზღაურება	• მენეჯმენტის ანაზღაურება • საბონუსე სქემის ცვლილებები
ბიზნეს ოპერაციები	• ახალი სათავო ოფისის პროექტის მიმდინარეობა

AGM უფლებები და წესები

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი მმართველობის ორგანოა. იგი ატარებს ორი სახის კრებას: ყოველწლიური საერთო კრება (AGM) და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება.

განიხილება AGM-ის წლიური შედეგები, ასევე კანონით და დღის წესრიგით გათვალისწინებული სხვა საკითხები.

გეგმიური AGM-ების გარდა ტარდება რიგგარეშე კრებები.

აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა:

- აქციონერთა საერთო კრებას იწვევს ბანკის დირექტორატი.
- AGM მოიწვევა ყოველწლიურად, არანაკლებ წელიწადში ერთხელ, წლიური ბალანსის აუდიტის დასრულებიდან არაუგვიანეს 3 თვისა.
- აქციონერთა რიგგარეშე კრება მოწვეული უნდა იქნას გენერალური დირექტორის, გენერალური დირექტორის მოადგილეების, სამეთვალყურეო საბჭოს ან იმ აქციონერის (აქციონერების) წერილობითი მოთხოვნის საფუძველზე, რომელიც ფლობს ბანკის აქციების არანაკლებ 5%-ს (ხუთ პროცენტს). გადაწყვეტილება საერთო კრების მოწვევის შესახებ უნდა გამოქვეყნდეს ამ მოთხოვნის მიღებიდან 10 დღის ვადაში.

- აქციონერის/აქციონერების წერილობით მოთხოვნაში საერთო კრების მოწვევის შესახებ მითითებული უნდა იყოს საერთო კრების მოწვევის აუცილებლობა, მიზანი და მიზეზი, ასევე მისი დღის წესრიგი, სადაც მოცემულია აქციონერის/აქციონერების მიერ მოთხოვნილი ყველა საკითხი.
- საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილება უნდა გამოქვეყნდეს რეგისტრირებული სააგენტოს ელექტრონულ პორტალზე და ბანკის ვებგვერდზე საერთო კრების თარიღამდე არანაკლებ 21 დღით ადრე. იგი უნდა შეიცავდეს სულ მცირე საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ ინფორმაციას.
- ყოველი მომდევნო საერთო კრება შეიძლება მოწვეულ იქნას უფრო ხშირად ვიდრე წელიწადში ერთხელ, თუ საერთო კრება მოიწვევა პირველი საერთო კრების მოწვევისთვის საჭირო კვორუმის არარსებობის გამო. პირველი საერთო კრება მოიწვიეს საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით და მის დღის წესრიგში არც ერთი საკითხი არ დამატებულა. ამ შემთხვევაში, ბოლო და მომდევნო საერთო კრების თარიღებს შორის უნდა იყოს მინიმუმ 10 დღიანი ინტერვალი.

აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენცია

აქციონერთა საერთო კრება იღებს შემდეგ გადაწყვეტილებებს:

- ბანკის წესდებაში ცვლილებების შეტანა, წესდების ახალი რედაქციის დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების ცვლილება;
- ბანკის რეორგანიზაცია;
- ბანკის დაშლა, ლიკვიდატორის დანიშვნა, შუალედური და საბოლოო სალიკვიდაციო ნაშთების დამტკიცება;
- ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა;
- დაბანდებული კაპიტალის ცვლილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის, წევრთა რაოდენობის, მათი არჩევის, ვადამდე გაწვევის, კომპენსაციის ოდენობის და სტრუქტურის განსაზღვრა;
- ბანკის აუდიტის დასკვნის დამტკიცება და აუდიტის განმახორციელებელი პირის შერჩევა;
- ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება და დივიდენდების განაწილება;
- საერთო კრების პროცედურის დადგენა და ხმების დამთვლელი კომიტეტის არჩევა;
- ბანკის მმართველი ორგანოს/პირების და ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ მიმდინარე სასამართლო პროცესებში მონაწილეობა, მათ შორის, წარმომადგენლის დანიშვნა ამ პროცესებზე;
- ბანკის მიერ ქონების შეძენა, გასხვისება, გაცვლა (ურთიერთდაკავშირებული ოპერაციები) ან სხვა დატვირთვა, რომლის ღირებულება შეადგენს ბანკის მთლიანი აქტივების საბალანსო ღირებულების ნახევარზე მეტს, გარდა იმ ოპერაციებისა, რომლებიც დაკავშირებულია ბანკის საქმიანობის ჩვეულებრივ მიმდინარეობასთან.;
- აქციების რაოდენობის, ნომინალური ღირებულების, კლასებისა და მათთან დაკავშირებული უფლებების განსაზღვრა;

აქციონერთა კრება უფლებამოსილია მიიღოს გადაწყვეტილება წესდებითა და კანონით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე.

აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების მიღების უნარი:

აქციონერთა საერთო კრებას შეუძლია გადაწყვეტილების მიღება კვორუმის არსებობისას, თუ კრებაზე ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე აქციონერთა ნახევარზე მეტი. თუ კრებას არ შეუძლია გადაწყვეტილების მიღება, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოწვეული იქნება ახალი სხდომა იმავე დღის წესრიგით, ზემოთ გათვალისწინებული პროცედურების დაცვით. ახალ კრებას აქვს გადაწყვეტილების მიღების უნარი, თუ მას ესწრება ან წარმოდგენილია ხმის უფლების მქონე

აქციონერების არანაკლებ 25% (ოცდახუთი პროცენტი). თუ სხდომას კვლავ არ გააჩნია გადაწყვეტილების მიღების უნარი, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ ვადაში მოწვეული იქნება ახალი სხდომა იმავე დღის წესრიგით. ამ კრებას შეუძლია მიიღოს გადაწყვეტილებები, მიუხედავად აქციონერთა დასწრებისა თუ წარმოდგენილი რაოდენობისა.

საერთო კრებაზე 1 (ერთი) ჩვეულებრივი აქცია იძლევა 1 (ერთი) ხმის უფლებას. აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტილებებს იღებს დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების ხმების უბრალო უმრავლესობით, გარდა ზემოთ მოყვანილი „ა" – „ვ" პუნქტებით გათვალისწინებული საკითხებისა, რომლებზედაც საერთო კრება იღებს გადაწყვეტილებას დამსწრე ან წარმოდგენილი აქციონერების ხმების ¾-ის უმრავლესობით.

კუმულაციური კენჭისყრა გამოიყენება აქციონერთა კრებაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ასარჩევად. კუმულაციური ხმის მიცემის მეთოდი ასეთია:

- აქციონერი ანაწილებს თავის ხმებს ნებისმიერ კანდიდატზე, ისე, რომ მათი ხმების საერთო რაოდენობა არ აღემატებოდეს მათ ხელთ არსებული ხმების რაოდენობას;
- აქციონერს შეუძლია მხარი დაუჭიროს კანდიდატს მხოლოდ ერთი ხმით (მათ წინააღმდეგ ხმის მიცემა დაუშვებელია);
- თუ კანდიდატთა რაოდენობა ნაკლებია ან ტოლია ასარჩევ წევრთა/პირთა რაოდენობაზე, არჩეულად ჩაითვლება ყველა ის კანდიდატი, რომელმაც მიიღო მინიმუმ 1 ხმა. თუ კანდიდატთა რაოდენობა აღემატება ასარჩევ წევრთა/პირთა რაოდენობას, არჩეულად ჩაითვლება ის კანდიდატები, რომლებმაც მიიღეს კენჭისყრაში მონაწილეთა ხმების უმრავლესობა.

აქციონერთა საერთო კრების მუშაობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთი თანათავმჯდომარე ამას აკეთებს მისი არყოფნისას, ხოლო ბანკის გენერალური დირექტორი ან გენერალური დირექტორის ერთ-ერთი მოადგილე - თანათავმჯდომარის არყოფნის შემთხვევაში. მათი არყოფნის შემთხვევაში კრების თავმჯდომარე ირჩევა საერთო კრებაზე ხმების უბრალო უმრავლესობით. თუ საერთო კრების თავმჯდომარეს აქვს ინტერესთა კონფლიქტი საერთო კრებაზე განსახილველ საკითხთან დაკავშირებით, ამ საკითხის განხილვისას სხდომას თავმჯდომარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა (დამოუკიდებელი) წევრი.

შიდა კონტროლი და რისკების მართვის სისტემები ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას

ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს საფინანსო დეპარტამენტი და განიხილავს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. შემდეგ მას განიხილავს და ამტკიცებს დირექტორატი, აუდიტის კომიტეტი და საბოლოოდ სამეთვალყურეო საბჭო. აუდიტის კომიტეტის ერთ-ერთი ფუნქციაა ფინანსური ანგარიშგების მთლიანობის გადახედვა, სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის მიზანშეწონილობის გათვალისწინებით და ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებით განხილული მნიშვნელოვანი საკითხებისა და განსჯის განხილვა. კომიტეტი იღებს დეტალურ ანგარიშს ფინანსების მიმართულებით გენერალური დირექტორის მოადგილის და გარე აუდიტორისგან, მათ შორის, წლის განმავლობაში მენეჯმენტის შეფასებების, ანგარიშგების და აუდიტის პროცესის ძირითადი სფეროების შესახებ. აუცილებლობის შემთხვევაში, აუდიტის კომიტეტი სვამს კითხვებს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასთან დაკავშირებით მენეჯმენტის ქმედებების, შეფასებებისა და განსჯის შესახებ.

გარდა ამისა, ბანკმა შეიმუშავა შიდა ინსტრუქცია ფინანსური ანგარიშგების მომზადების შესახებ აუდიტის მიზნებისთვის. იგი განსაზღვრავს როლებს, პასუხისმგებლობებს და ვადებს მონაწილე მხარეებისთვის, ასევე ასახავს შიდა კონტროლს ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის.

მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა

ასაკის, სქესის, ეთნიკური წარმომავლობის, სექსუალური ორიენტაციის, ინვალიდობის და სოციალურ-ეკონომიკური წარმოშობის გათვალისწინებით, ბანკის მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა ვრცელდება ბანკის ყველა თანამშრომელზე, ყველა ფუნქციაზე, ბანკის ყველა ერთეულზე და ყველა შვილობილ კომპანიაზე. ის ეხება საბჭოს, კომიტეტებს, მენეჯმენტსა და თანამშრომლებს - ბანკის ყველა დონეს. მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პოლიტიკა ითვალისწინებს ბანკში მრავალფეროვანი და ინკლუზიური კულტურის უზრუნველყოფას. ჩვენი ურყევი მიზანია, ვიყოთ ბანკი, რომელიც ავითარებს და ინარჩუნებს მრავალფეროვნებას და ინკლუზიურობას - ჩვენი თანამშრომლებისთვის, ჩვენი მომხმარებლებისთვის, ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარისა და საზოგადოებისთვის.

მხილების სისტემა

ბანკი უზრუნველყოფს მხილების ეფექტური სისტემის ფუნქციონირებას. მამხილებელი პოლიტიკა საშუალებას აძლევს ნებისმიერ პირს, მათ შორის თანამშრომლებს, სტაჟიორებს, კლიენტებს, მომწოდებლებს, მოვაჭრეებს და სხვა დაინტერესებულ მხარეებს, კონფიდენციალურად გამოთქვან შეშფოთება არაეთიკური ბიზნეს პრაქტიკის შესახებ, როგორიცაა: თაღლითობა, ინტერესთა კონფლიქტი, კორუფცია, ფულის გათეთრება, შევიწროება, შანტაჟი, გარემოსდაცვითი ან სოციალური საკითხები. და ა.შ. კომპანიას თანამედროვე დამოუკიდებელი მხილების არხი აქვს, ანონიმურობის კომპონენტით. ბანკი აგრძელებს თანამშრომლებისთვის მხილების პროცესისა და პროცედურების მნიშვნელობის პოპულარიზაციას. აუდიტის კომიტეტი აგრძელებს სისტემის გამოყენების მონიტორინგს.

ქცევისა და ეთიკის კოდექსის ნებისმიერი შესაძლო დარღვევა, რომელიც დაფიქსირდება მხილების არხის მეშვეობით, გადაეგზავნება სპეციალურ კომისიას, რომელსაც ხელმძღვანელობს აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, რომელშიც ასევე შედიან ადამიანური რესურსების სამსახურის უფროსი და შესაბამისობის განყოფილების უფროსი. კომისია იხილავს შესაძლო ინციდენტს და გამოძიების შედეგების საფუძველზე იღებს მიუკერძოებელ და ობიექტურ გადაწყვეტილებას.

პოლიტიკა და პროცედურები

კორპორაციული მმართველობის მაღალ სტანდარტებთან და საუკეთესო საერთაშორისო პრაქტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ასევე შიდა პროცედურებისა და კონტროლის ჩარჩოს უზრუნველსაყოფად, ბანკმა შეიმუშავა რიგი პოლიტიკის დოკუმენტები.

პოლიტიკა და პროცედურები განახლების მიზნით მენეჯმენტისა და კომიტეტების მიერ ყოველწლიურად განიხილება. ამ პოლიტიკასთან ჩვენი შესაბამისობა უწყვეტი გაუმჯობესების პროცესია.

2024 წლის განახლებები პოლიტიკასა და პროცედურებში

წელს ბანკის მასშტაბით შევქმენით და განვაახლეთ რამდენიმე პოლიტიკა და პროცედურა, რათა მხარი დავუჭიროთ კორპორაციულ მმართველობას და ბანკის ყოველდღიურ მართვას შესაბამისი რისკის ჩარჩოებში.

ბანკმა მიიღო და განაახლა შემდეგი პოლიტიკა და პროცედურები: განახლებული რისკების მართვის ჩარჩო, განახლებული გენერალური რისკების მართვისა და კაპიტალის შიდა შეფასების პროცესი (ICAAP) და ლიკვიდობის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი (ILAAP), განახლებული პროფესიული ეთიკის კოდექსი და ქცევის სტანდარტები, წესდება და საზედამხედველო შესაბამისობის პოლიტიკა, აგრეთვე ინტერესთა კონფლიქტის მართვის განახლებული რეგულაცია, რამდენიმე შიდა რეგულაცია არაფინანსური და ფინანსური რისკების მართვის შესახებ და ა.შ.

2024 წელს ბანკმა შეიმუშავა კორპორაციული მმართველობის რამდენიმე დოკუმენტი, მათ შორის: სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის კომიტეტების კოლექტიური შესაფერისობა, სამეთვალყურეო საბჭოსა და საბჭოს დონის კომიტეტების წევრების ეფექტურობის შიდა შეფასება და ა.შ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები

ჯან ძუნი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე



დაინიშნა: 2012
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ტიანშანის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი

კარიერა

ჯან ძუნს აქვს 30 წელზე მეტი წლის გამოცდილება, რომლის დროსაც აღმასრულებელი თანამდებობები ეკავა ჩინურ ბანკებში, მათ შორის იყო 7 წლიანი აღმასრულებელი ზედამხედველობის როლი ჩინეთის სახალხო ბანკში; 5 წელი იმუშავა ურუმჩის Chengxin საკრედიტო კავშირის დირექტორის მოადგილედ, ასევე ჰქონდა 12 წლიანი კარიერა Urumqi City კომერციულ ბანკში, იყო გაყიდვების დეპარტამენტის გენერალური მენეჯერი, HR დირექტორი და გამგეობის თავმჯდომარის თანაშემწე.
ეკავა დირექტორის მოადგილის თანამდებობა ჰუალინგ ჯგუფის ფინანსურ და უცხოურ ინვესტიციებში. 2012 წელს გახდა ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს აღმასრულებელი თავმჯდომარე, ხოლო 2015 წელს საბჭოს თავმჯდომარე.

ჟუ ნინგ

სამეთვალყურეო საბჭოს ვიცე-თავმჯდომარე



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2012
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი მიიღო აშშ-ის ფუქუას ბიზნესსკოლაში, მაგისტრის ხარისხი ინჟინერიაში ვირჯინიის პოლიტექნიკურ ინსტიტუტში მიიღო, ბაკალავრის ხარისხი - ჩინეთის მეცნიერებისა და ტექნოლოგიების უნივერსიტეტში.

კარიერა

ჟუ ნინგმა კარიერა დაიწყო უფროსი ფინანსური ანალიტიკოსის თანამდებობით Ford Motor კომპანიაში. ის გადავიდა J.P. Morgan Hong Kong-ში, საინვესტიციო საბანკო განყოფილების თანამშრომლად. 2004 წელს იგი გახდა ABN AMRO Bank-ის ვიცე პრეზიდენტი, რომელიც ხელმძღვანელობდა სტრატეგიული განვითარების დეპარტამენტს.

ჰუალინგ ჯგუფის მიერ ბაზისბანკის შესყიდვისას მიწვეული იყო მრჩეველად, ხოლო 2015 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ.

ზაზა რობაქიძე

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე, რისკების კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2018
ეროვნება: ქართველი

განათლება

თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიენიჭა მაგისტრის ხარისხი ეკონომიკაში.

კარიერა

საბანკო საქმის ექსპერტმა ზაზა რობაქიძემ, რომელსაც სექტორში 25 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს, 2018 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა დაიკავა. 2012 წლიდან მუშაობდა ბაზისბანკის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ.

მრავალი წლის განმავლობაში ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის სფეროში, ეკონომისტიდან სამეთვალყურეო დეპარტამენტის უფროსამდე.

ნინო ოხანაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი,
დაინიშნა: 2023
ეროვნება: ქართველი

განათლება

მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში მენეჯმენტის ევროპულ სკოლაში (ESM Tbilisi) მიიღო; საერთაშორისო ეკონომიკური ურთიერთობების მაგისტრის ხარისხი თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსიტეტში მიენიჭა.

კარიერა

1999-2000 წლებში მუშაობდა საქართველოს ბანკში. 2000-2008 წლებში ეკავა სხვადასხვა თანამდებობა თიბისი ბანკში, მათ შორის ფილიალის დირექტორისა და ადამიანური რესურსების განყოფილების უფროსის თანამდებობები. 2021-2022 წლებში ნინო ოხანაშვილი თეგეტა ჰოლდინგში ადამიანური რესურსების მთავარი ოფიცერი და თეგეტას აკადემიის დირექტორი იყო. სხვადასხვა წლებში იგი იყო ISB საერთაშორისო ბიზნესის სკოლის დამფუძნებელი და აღმასრულებელი დირექტორი და Insource Recruitment and Advisory-ის დამფუძნებელი პარტნიორი. 2008 წლიდან დამოუკიდებელი კონსულტანტი ნინო ოხანაშვილი ახორციელებს ორგანიზაციული განვითარებისა და HRM საკონსულტაციო პროექტებს და კვლევით სამუშაოს.

საბინა ძიურმანი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი



კომიტეტის წევრობა: რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე

დაინიშნა: 2023
ეროვნება: ბრიტანელი-პოლონელი

განათლება

მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში ლონდონის ბიზნეს სკოლაში მიიღო.

კარიერა

2004-2015 წლებში ეკავა მაღალი თანამდებობები ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკში (EBRD) სხვადასხვა ქვეყანაში, მათ შორის საქართველოში. 2015-2019 წლებში იყო EBRD-ის დირექტორი საბერძნეთსა და კვიპროსზე.
2020-2022 წლებში საბინა ძიურმანი იყო უზბეკეთის Asakabank-ის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ასევე აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების კომიტეტის წევრი.

მია მი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი



კომიტეტის წევრობა: აუდიტის კომიტეტის წევრი
დაინიშნა: 2018
ეროვნება: ჩინელი

განათლება

ბაკალავრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირებაში ლოს ანჯელესის სამხრეთ კალიფორნიის უნივერსიტეტში მიიღო.

კარიერა

ჰუალინგ ჯგუფის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონის საერთაშორისო განვითარების დირექტორი საქართველოში. იგი აქტიურად მონაწილეობდა ბაზისბანკის შესყიდვის პროცესში 2012 წელს.
2015-2017 წლებში იკავებდა სხვადასხვა პოზიციებს ბაზისბანკის ძირითად განყოფილებებში, აანალიზებდა საკრედიტო პორტფელს, კომუნიკაციაში იყო ჩინელ კორპორატიულ და საცალო კლიენტებთან, ასევე ბანკების აქციონერებთან.

დირექტორატის წევრები

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი



დაინიშნა: 2011

განათლება	ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხი საქართველოს ტექნიკურ უნივერსიტეტში მიენიჭა, ფინანსების მაგისტრის ხარისხი - სოხუმის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, ბაკალავრის ხარისხი საბანკო საქმესა და ფინანსებში - თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორი 2011 წლიდან. 2015-2018 წლებში: ბაზისბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლის დეკემბრიდან დავით ცაავა ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია. დავით ცაავას საბანკო საქმეში 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. კარიერა ბაზისბანკში 2004 წელს დაიწყო საკრედიტო ოფიცრის პოზიციაზე. მოგვიანებით, 2008 წლამდე ხელმძღვანელობდა კორპორატიული სესხების განყოფილებას. 2008-2010 წლებში დავით ცაავა დაინიშნა კორპორატიულ დირექტორად. 2010-2011 წლებში იყო გენერალური დირექტორის მოვალეობის შემსრულებელი.

ლია
ასლანიკაშვილი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი



დაინიშნა: 2008

განათლება	თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკურ ურთიერთობებში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები 2012 წლიდან. 2017-2018 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიის BB ლიზინგის გენერალური დირექტორი. 2017-დღემდე: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების მიმართულებით. ლია ასლანიკაშვილს აქვს 20 წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო საქმეში. 1999-2002 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად. 2002-2005 წლებში ხელმძღვანელობდა ამავე დეპარტამენტს. 2005-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა განსახლების დეპარტამენტს. 2007-2008 წლებში ლია ასლანიკაშვილი ხაზინის დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2008-2012 წლებში იყო ბაზისბანკის ფინანსური დირექტორი.

დავით კაკაბაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი



დაინიშნა: 2012

განათლება: კავკასიის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში.

ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვა 2019 წლიდან. 2017-2019 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის შვილობილი კომპანიის BB დაზღვევის გენერალური დირექტორი. 2017-2018: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანია BB ლიზინგის გენერალური დირექტორის მოადგილე.

კარიერა:

დავით კაკაბაძეს საბანკო საქმეში 20 წელზე მეტი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში 2003 წლიდანაა, თავდაპირველად მუშაობდა IT დეველოპერად/პროგრამისტად. 2005 წელს დაინიშნა IT პროგრამირების სამმართველოს უფროსად. 2008-2012 წლებში დავით კაკაბაძე გახდა IT და რისკების მართვის დირექტორი. 2012-2019 წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილედ, რისკებისა და IT მენეჯმენტში.

ლევან გარდაფხაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესის დირექტორი



დაინიშნა: 2008

განათლება	მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის მენეჯმენტში საქართველოს უნივერსიტეტში მიენიჭა; თბილისის ეკონომიკის, სამართლისა და ინფორმაციის უნივერსიტეტში - სამარლის მაგისტრის ხარისხი; საქართველოს ტექნიკური უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი საერთაშორისო ეკონომიკაში.
კარიერა	ბაზისბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე, საცალო ბიზნესი 2012 წლიდან. 2017-2018 წლებში: ბაზისბანკის ჯგუფის წევრი კომპანიების BB ლიზინგისა და BB დაზღვევის გენერალური დირექტორის მოადგილე. ლევან გარდაფხაძეს საბანკო საქმეში 20 წლიანი გამოცდილება აქვს. ბაზისბანკში კარიერა საერთაშორისო ოპერაციების დეპარტამენტის მენეჯერად მუშაობით დაიწყო. 2005 წელს დაინიშნა პლასტიკური ბარათების დეპარტამენტის უფროსად. 2007-2008 წლებში ხელმძღვანელობდა განვითარებისა დაპროექტების მართვის კომიტეტს. 2008-2012 წლებში ლევან გარდაფხაძე საცალო საბანკო საქმიანობის დირექტორი იყო.

გიორგი გაბუნია

გენერალური მოადგილე, დირექტორი

დირექტორის კომერციული



დაინიშნა: 2019

განათლება	მაგისტრის ხარისხი საბანკო საქმეში თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტმა მიანიჭა; აქვს თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხი ფინანსებსა და საბანკო საქმეში.
კარიერა	ბაზისბანკის კომერციულ დირექტორია 2019 წლიდან; სექტორის 18 წლიანი გამოცდილება აქვს. 2012-2019 წლებში გიორგი გაბუნია ბანკის კომერციულ დეპარტამენტს ხელმძღვანელობდა. 2010-2012 წლებში ხელმძღვანელობდა კორპორატიულ დეპარტამენტს. 2008-2010 წლებში ხელმძღვანელობდა კორპორატიულ რეგიონულ ჯგუფს, 2006-2008 წლებში გიორგი გაბუნია იყო კორპორატიული ბანკირი. წინა წლებში მუშაობდა ბაზისბანკის მარკეტინგისა და გაყიდვების სფეროებში.

რატი დვალაძე

გენერალური დირექტორის მოადგილე, ოპერაციული დირექტორი



დაინიშნა: 2019

განათლება	თავისუფალი უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ინფორმაციული ტექნოლოგიების მენეჯმენტში; თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის მაგისტრის ხარისხი ფიზიკა-მათემატიკაში; ბაკალავრის ხარისხი მათემატიკაში.
კარიერა	ბაზისბანკის ოპერაციების დირექტორი 2019 წლიდან. 2014-2019 წლებში ხელმძღვანელობდა ბაზისბანკის პროექტების მართვისა და ბიზნესის ანალიზის განყოფილებას. 2008-2014 წლებში მუშაობდა საკრედიტო რისკის სისტემის და ანალიზის მიმართულებით. რატი დვალაძე ასევე არის ლექტორი.

ლი ხვეი

გენერალური დირექტორის მოადგილე, დაკრედიტების დირექტორი



დაინიშნა: 2012

განათლება	ბუღალტრული აღრიცხვის ბაკალავრის ხარისხი ჩინეთის ფინანსურ უნივერსიტეტში მიიღო.
კარიერა	გენერალური დირექტორის მოადგილე დაკრედიტების მიმართულებით 2012 წლიდან. 2015-2018: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2017 წლიდან BHL ლიზინგის და ჰუალინგ დაზღვევის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. ფინანსურ სექტორში 1993 წლიდან მუშაობს. 2005-2012 წლებში ქ. ურუმჩის კომერციული ბანკის საკრედიტო მართვის დეპარტამენტში კრედიტების დამტკიცების მიმართულებას ხელმძღვანელობდა. სხვადასხვა დროს ურუმჩის საკრედიტო კოოპერატივების საკრედიტო დეპარტამენტის ხელმძღვანელის მოადგილე და დირექტორის მოადგილე იყო.

რისკების მართვის ჩარჩო

რისკების მართვა საკვანძოა ბანკისა და ჯგუფის სტაბილური და ძლიერი განვითარების უზრუნველსაყოფად, მისი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად, და რისკის, კაპიტალისა და საქმიანობის მიზნების კლიენტების, აქციონერების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების ინტერესებზე მოსარგებად. მატერიალური რისკები და გაურკვევლობა დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფოკუსის სფეროებია, რომელიც ბანკის რისკების მართვისა და კონტროლის სისტემის საბოლოო პასუხისმგებელ ერთეულს წარმოადგენს.

ბაზისბანკმა შეიმუშავა რისკების მართვის ჩარჩო, რომლის მიზანია შექმნას ბაზისბანკის, როგორც სტაბილური და საიმედო ბანკის იმიჯი. ჩარჩო სრულად შეესაბამება ბანკის ზომას, სირთულეს და რისკის პროფილს. ჩარჩო მოიცავს რისკის სტრატეგიის განსაზღვრას, ასევე შესაბამისი რისკის ტიპების იდენტიფიკაციას, გაზომვას და კონტროლს, სტრეს ტესტირებას და კაპიტალის დაგეგმვას. რისკების მართვის ჩარჩოს მხარს უჭერს რისკის მართვის სპეციალური სტრუქტურა მკაფიოდ დელეგირებული უფლებამოსილების დონეებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში ყველა მატერიალური რისკის ეფექტურ კონტროლს და სწორ მართვას.

რისკების მართვის ჩარჩო ბანკის სტრატეგიაში, ბიზნესის დაგეგმვასა და ყოველდღიურ საქმიანობაშია ინტეგრირებული. რისკი იმართება დაცვის სამ ხაზს შორის როლების განაწილებით, კომიტეტების ძლიერი სტრუქტურით და პასუხისმგებლობის უმაღლესი მენეჯმენტის დონიდან თითოეულ სტრუქტურამდე რისკების გაზიარებით. პასუხისმგებლობის ამ სამ ხაზს შორის განაწილება ქმნის კარგად სტრუქტურირებული და ყოვლისმომცველი რისკების მართვის სისტემას, რომელიც ამცირებს რისკებს და საბოლოო ჯამში ხელს უწყობს ბანკის სტაბილურობასა და მდგრადობას.



პირველი ხაზი: ბიზნესერთეულების დონე

ეს ხაზი მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობას, მათ შორის ფრონტოფისის პერსონალს, ბიზნეს ერთეულებსა და პროცესებს. დაცვის პირველი ხაზს წარმოადგენენ რისკის მფლობელები, რომლებიც პირველ რიგში პასუხისმგებელნი არიან პროცესებთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირებაზე, გაზომვაზე და მართვაზე. საკუთარ პროცესებთან დაკავშირებული რისკების შესახებ ისინი ბიზნესის სპეციფიკურ, ღრმა და ყოვლისმომცველ ცოდნას ფლობენ; შესაბამისად, ისინი

პასუხისმგებელნი არიან ასეთი რისკების რეგულარულ გამოვლენაზე. დაცვის პირველი ხაზის რისკის მფლობელები პასუხისმგებელნი არიან პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავებაზე და შესაბამისი კონტროლების დაყენებაზე, რათა უზრუნველყონ რისკის ადეკვატური მართვა.

დაცვის მეორე ხაზი: რისკების დეპარტამენტის დონე

ეს ხაზი პასუხისმგებელია დაცვის პირველი ხაზიდან გაღებული ძალისხმევის ზედამხედველობასა და მხარდაჭერაზე. ბაზისბანკში დაცვის მეორე ხაზს წარმოადგენს გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი, არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი, AML/CFT დეპარტამენტი და შესაბამისობის განყოფილება. შიდა კონტროლი და შესაბამისობის ზედამხედველობა, ასევე რისკების იდენტიფიცირება და გამოცდა ამ ფუნქციების პასუხისმგებლობაა. ეს ფუნქციები უზრუნველყოფს რისკების მართვას რისკის აპეტიტის შესაბამისად, რაც ხელს უწყობს ჩვენს ორგანიზაციაში რისკების ძლიერი კულტურის ჩამოყალიბებას. ასევე, ისინი ხელმძღვანელობას აწვდიან რჩევებსა და ექსპერტულ მოსაზრებებს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

დაცვის მესამე ხაზი: შიდა აუდიტი

ეს ხაზი პასუხისმგებელია დამოუკიდებელ და ობიექტური მარწმუნებელი საქმიანობის უზრუნველყოფაზე. უმაღლესი მენეჯმენტისა და საბჭოს წინაშე ის უზრუნველყოფს, რომ პირველი და მეორე ხაზისი პროცესები ეფექტურია და რომ მათი ძალისხმევა შეესაბამება მოლოდინებს. შიდა აუდიტი აკონტროლებს და რეგულარულად ამოწმებს რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურ და ეფექტურ განხორციელებას; აკონტროლებს, რომ ყველა რისკი შეესაბამებოდეს ბანკის რისკების მიდგომას და შიდა რეგულაციებს; კანონებთან, ასევე უზრუნველყოფს რეგულაციებთან და შიდა პოლიტიკასთან შესაბამისობის შემოწმებას.

მართვის პრინციპები

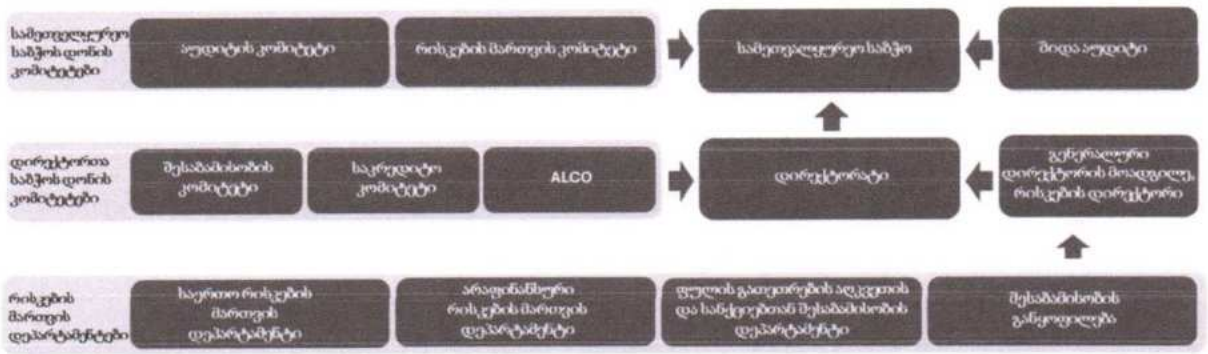
ბანკის მმართველობის პრინციპები ქმნის რისკების აღების საერთო ამინდს. მმართველი პრინციპების მთავარი ამოცანებია: (i) რისკის კონტროლის უზრუნველყოფა, (ii) მდგრადობის გაზრდა და (iii) რისკი-სარგებელის გაკონტროლება:

- რისკის კონტროლის უზრუნველყოფა: ძლიერი რისკის კულტურის ხელშეწყობა, სადაც აპეტიტი მკაფიოდაა ჩამოყალიბებული და თანამშრომლები იღებენ პასუხისმგებლობას რისკის მართვაზე, რაც იწვევს რისკზე ორიენტირებული გადაწყვეტილებების მიღებას. რისკის კულტურა მუდმივად ვითარდება ცვალებად რისკის გარემოსთან ადაპტაციისთვის.
- მდგრადობის გაზრდა: ბანკის ბრენდის რეპუტაციისადმი მინიმალური ზიანის მიყენების აპეტიტის შენარჩუნება, ყველა დაინტერესებული მხარის სამართლიანი მოპყრობა და სრული პატიოსნებით მოქმედება. ჯანსაღი კორპორატიული მმართველობის უზრუნველყოფა და კარგი კორპორატიული მოქალაქეობის სტრატეგიის განხორციელება.
- რისკი-სარგებელის კონტროლი: წლიური სამიზნე საოპერაციო მაჩვენებლების შესრულება დაინტერესებული მხარეების მოლოდინების შესაბამისად, შემოსავლების დაბალი ცვალებადობისა და მდგრადი მომგებიანობის შენარჩუნებით.

რისკების მართვის სტრუქტურა

ბანკში რისკების მართვის სტრუქტურა უზრუნველყოფს მოვალეობების ეფექტურ გამიჯვნას უფროსი მენეჯმენტით დაწყებული, მენეჯერული განყოფილებების გავლით, ფრონტოფისის პერსონალით დამთავრებული. რისკის მართვის ძირითადი პასუხისმგებლობა დირექტორატის პასუხისმგებლობებშია ინტეგრირებული და დელეგირებულია რისკის უფროს მენეჯერებსა და რისკების მართვის მაღალი რგოლის კომიტეტებზე, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან მის აღსრულებასა და ზედამხედველობაზე. ჯგუფში ტარდება ჯვარედინი რისკების ანალიზი და რეგულარული მიმოხილვები, რათა დადასტურდეს რისკის მართვის ჯანსაღი პრაქტიკა და რისკის ჰოლისტიკური ცნობიერება.

რისკის ზედამხედველობის ფუნქცია და რისკების მართვის სისტემა რისკის მართვის შემდეგ ერთეულებზე ნაწილდება:



საწარმოს რისკის მართვა (ERM)

რისკების მართვის კოორდინირებული და თანმიმდევრული მიდგომის შესაქმნელად, რითაც გაძლიერდება გადაწყვეტილების მიღება, რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა და დაცული იქნება ბაზისბანკის აქტივები და რეპუტაცია, ბაზისბანკმა საწარმოთა რისკის მენეჯმენტი (შემდგომში - ERM) ორგანიზაციულ სტრუქტურაში გააერთიანა და სტრატეგიულ მიზნებს გაუთანაბრა.

ERM არის ბაზისბანკის მასშტაბით რისკების მართვის ყოვლისმომცველი, ინტეგრირებული ჩარჩო. ERM-ის მიზანია შექმნას რისკების მართვის მდგრადი გარემო რისკების ჰოლისტიკური იდენტიფიკაციის, შეფასების, მიტიგაციის და მონიტორინგის/ანგარიშგების, რათა გააძლიეროს ბაზისბანკის შესაძლებლობა მიაღწიოს მიზნებს, შეინარჩუნოს შესაბამისობა მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და უზრუნველყოს გრძელვადიანი მდგრადობა. ERM აუცილებელია ბაზისბანკისთვის ფინანსური საქმიანობის დამახასიათებელი რისკების კომპლექსურ ლანდშაფტში ნავიგაციისთვის, ზრდისა და რისკებს შორის ბალანსის დამყარების და გარე შოკებისადმი მდგრადობის შექმნისთვის.

ERM-ს უამრავი სპეციფიკური სარგებელი აქვს ბაზისბანკითვის მისი უნიკალური გამოწვევებისა და სირთულის გამო, განსაკუთრებით შემდეგ სამ საყრდენში: ჯვარედინი ფუნქციური მიდგომა, ერთი რისკის ტაქსონომია და ინტეგრირებული რისკები და კონტროლი.

უფრო დეტალურად, ის მხარს უჭერს შემდეგს:

რისკების უკეთესი გამოვლენა და მიტიგაცია:

- ERM ბაზისბანკს საშუალებას აძლევს სისტემატურად მოახდინოს რისკების გამოვლენა და შეფასება. ეს მიდგომა ამ რისკების ეფექტურად დაძლევის მიზნობრივი სტრატეგიების განხორციელების

კაპიტალის უკეთესი განაწილება და ეფექტურობა:

- ERM ხელს უწყობს კაპიტალის გამოყენების ოპტიმიზაციას რისკის ზემოქმედების დონესთან შესაბამისობაში მოყვანით, რაც უზრუნველყოფს საკმარისი კაპიტალის გამოყოფას პოტენციური

სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღება:

- ERM რისკის საკითხებს სტრატეგიულ დაგეგმვასთან აკავშირებს, რაც ბანკსსაშუალებას აძლევს მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები, რომლებიც დააბალანსებს რისკსა და

მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობა:

- რადგან საბანკო სექტორი მკაცრად რეგულირდება, ERM ბაზისბანკს ეხმარება შესაბამისობის რისკების იდენტიფიცირებასა და დაძლევაში.

რისკების გაძლიერებული კულტურა:

- ERM ბაზისბანკში რისკების ძლიერ კულტურას უზრუნველყოფს, სადაც ყველა დონის თანამშრომელი იღებს რისკების შესახებ განათლებას და აქტიურად უწყობს ხელს რისკების მართვას. ეს ხელს უწყობს აღრეულ

რეპუტაციის მართვა:

- ERM ბაზისბანკს ხელს უწყობს ისეთი რისკების გამოვლენასა და მართვაში, რომლებმაც შეიძლება დააზიანოს მისი რეპუტაცია, როგორიცაა არაეთიკური ქცევა, ტყუილი ან მონაცემთა დარღვევები.

ოპტიმალური პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზება:

- ERM ბაზისბანკს ეხმარება ახალი პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზებასთან დაკავშირებული რისკების შეფასებაში. ეს უზრუნველყოფს პოტენციური რისკების სათანადო შეფასებას

კლიენტთა გაზრდილი ნდობა:

- ERM-ის მეშვეობით რისკის მართვის ეფექტური პრაქტიკის დემონსტრირება აძლიერებს კლიენტების ნდობას ბაზისბანკის სტაბილურობისა და მათი აქტივების დაცვის უნარში.

გრძელვადიანი მდგრადობა:

- იმ რისკების განხილვით, რომლებმაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ბანკის სტაბილურობასა და მომგებიანობას, ERM ხელს უწყობს ბანკის გრძელვადიან მდგრადობასა და წარმატებას.

ERM ჯგუფის როლი გადამწყვეტია ბიზნეს პროცესების მუდმივი რისკის შეფასების ხელშესაწყობად და მაღალი ნარჩენი რისკის შერბილების გეგმების შესრულების გასაძლიერებლად. ERM ჯგუფის ჯვარედინი ფუნქციური ბუნება ხელს უწყობს საწარმოს იმ საკითხების იდენტიფიცირებას, რომლებიც უნდა განიხილებოდეს.

ERM სამუშაო ჯგუფი პასუხისმგებელია დირექტორატის დახმარებაზე რისკის ზედამხედველობაში. ჯგუფს ეკისრება პირველადი პასუხისმგებლობა ბანკის რისკის აპეტიტის დადგენაზე და ბანკის პროფილის ზედამხედველობაზე; ბანკის ბრენდისა და რეპუტაციის ზედამხედველობასა და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ რეპუტაციის რისკი შეესაბამება რისკის აპეტიტს.

რისკების მართვის სტრუქტურული ერთეულების ძირითადი ფუნქციები

რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობა ბაზისბანკის ყველა დონეზე ნაწილდება, სამეთვალყურეო საბჭოსა და მმართველი საბჭოს დონით დაწყებული, თითოეული ბიზნეს მენეჯერით და რისკების სპეციალისტებით დამთავრებული. თუმცა, ზემოაღნიშნული ფუნქციების მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების ყოვლისმომცველი ჩამონათვალი განისაზღვრება ბანკის წესდებით, კანონქვემდებარე აქტებით და შესაბამისი შიდა დებულებებით და შეიძლება ასე შევაჯამოთ:

ერთეული	რისკის ფუნქცია
სამეთვალყურეო საბჭო	**აღწერა:** სამეთვალყურეო საბჭო არის საბოლოო პასუხისმგებელი ორგანო რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, რომელიც აყალიბებს ზოგად მიდგომას რისკის მართვის მიმართ ინდივიდუალური რისკის სტრატეგიების დამტკიცებით. **ძირითადი ფუნქციები:** • ქმნის ამინდს, ადგენს და ხელს უწყობს ბანკში მაღალი ეთიკური სტანდარტების არსებობას; • ამტკიცებს და ახორციელებს კონტროლს ბანკის რისკის სტრატეგიების განხორციელებაზე; • აყალიბებს რისკის აპეტიტს რისკების დირექტორთან (გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების დირექტორი) და საბჭოს სხვა წევრებთან თანამშრომლობით; ამტკიცებს რისკის აპეტიტს; • განიხილავს ბანკის რისკის პროფილს; • ამტკიცებს რისკის მართვის ჩარჩოს და ICAAP და ILAAP ჩარჩოებს; • განიხილავს ბაზისბანკის რისკების მართვის ჩარჩოს ადეკვატურობას და ეფექტურობას და ამტკიცებს რისკების მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებს; • არაფინანსური რისკების შეფასება ESG რისკების ჩათვლით. რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობის ფარგლებში, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აფასებს ESG რისკებს და ამოწმებს, რომ ეს რისკები იდენტიფიცირებულია, გაზომილი, ჩატარებული აქვს მონიტორინგი და მათი ზემოქმედება სათანადოდაა შერბილებული;
აუდიტის კომიტეტი	**აღწერა:** აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მხარს უჭერს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. ის პირდაპირ ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს. **ძირითადი ფუნქციები:** • გამოთქვამს მიუკერძოებელ მოსაზრებას არსებული პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურობის, χგუფის რისკის სტრატეგიის, რისკის მადის და რისკის პოზიციების, მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობის და სხვა შიდა და გარე რეგულაციების შესახებ. • რეგულარულად განიხილავს შიდა კონტროლს და პროცესებს; • ზედამხედველობას უწევს ბანკის შიდა და გარე აუდიტორთა რეკომენდაციებს; • ამტკიცებს ან რეკომენდაციას უწევს საბჭოს ფინანსური აღრიცხვის პროცესის მონიტორინგს; • ზედამხედველობას უწევს რისკის მართვის სისტემის, განსაკუთრებით შიდა კონტროლის სისტემის და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტურობას; • მონიტორინგს უწევს მენეჯმენტის ზომებს, რომლებიც ხელს უწყობს კომპანიის შესაბამისობას საკანონმდებლო მოთხოვნებთან, რეგულაციებთან და შიდა პოლიტიკასთან.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
რისკების მართვის კომიტეტი	**აღწერა:** რისკების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე შექმნილი დამოუკიდებელი კონტროლის ფუნქციაა, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მხარს უჭერს რისკების სტრატეგიის განხორციელების მონიტორინგში. **ძირითადი ფუნქციები:** • უზრუნველყოფს ბანკის რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკის ზედამხედველობას და მათ ეფექტურ განხორციელებას • აფასებს და აკონტროლებს ბანკის რისკის პროფილს, რისკის აპეტიტს და ლიმიტებს. • ზედამხედველობს შვილობილის რისკების მართვის ფუნქციას, რისკების მართვის ჩარჩოს და შიდა კონტროლის სისტემების სათანადო ფუნქციონირებას. • ზედამხედველობს მარეგულირებლისა და სხვა შიდა და გარე რეგულაციების დაცვას.
შიდა აუდიტი	**აღწერა:** შიდა აუდიტი სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებული ფუნქციაა და უშუალოდ ექვემდებარება მას. შიდა აუდიტი მხარს უჭერს უმაღლეს მენეჯმენტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი და ობიექტური მარწმუნებელი საქმიანობით, რომ რისკების იდენტიფიკაციისა და შერბილების ღონისძიებები, რომლებიც დაცვის პირველი და მეორე ხაზის მიერ სრულდება, შეესაბამება მათ მოლოდინებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აფასებს ბაზისბანკის კონტროლის ჩარჩოს ადეკვატურობას და ეფექტურობას და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების დაცვას; • ამზადებს პერიოდულ ანგარიშებს სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე აუდიტის საქმიანობის შემაჯამებლად • რეგულარულად ამოწმებს რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების ადეკვატურ და ეფექტურად განხორციელებას. • უზრუნველყოფს ყველა რისკის შესაბამისობას ბანკის რისკების მიდგომის შესახებ განცხადებასთან და შიდა რეგულაციებთან. • ამოწმებს შესაბამისობას კანონებთან, რეგულაციებთან, შიდა პოლიტიკასთან და პროცედურებთან.
გენერალური დირექტორი	**აღწერა:** გენერალურ დირექტორს გადამწყვეტი როლი აქვს ბაზისანკის ბიზნეს სტრატეგიის, შესაბამისი რისკების მართვის სისტემებისა და რისკების ლიმიტების დანერგვაში. რისკების მართვის ჩარჩოში გენერალური დირექტორის ჩართვა მრავალმხრივია, რომელიც მოიცავს ლიდერობას, ზედამხედველობას, სტრატეგიულ მორგებას, კულტურის ჩამოყალიბებას და გარე ჩართულობას. ეს როლი გადამწყვეტია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკების მართვა არა მხოლოდ დამოუკიდებელი ფუნქციაა, არამედ ბანკის ყოველდღიური ოპერაციებისა და გრძელვადიანი სტრატეგიული დაგეგმვის განუყოფელი ნაწილია. **ძირითადი ფუნქციები:**

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	• • უზრუნველყოფს ბაზისბანკის რისკების მართვის სტრატეგიის შესაბამისობას მის საერთო სტრატეგიულ მიზნებთან. ეს გულისხმობს რისკების მენეჯმენტის ინტეგრირებას სტრატეგიული დაგეგმვისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებში, რათა რისკები გათვალისწინებული იყოს ბიზნეს სტრატეგიების ფორმულირებასა და განხორციელებაში. • აყალიბებს რისკების მართვის ტონს მთელ ორგანიზაციაში რისკის გაცნობიერებული კულტურის, პროცესებისა და კონტროლის ხელშეწყობის გზით, ხაზს უსვამს რისკის მართვის მნიშვნელობას და უზრუნველყოფს ბანკის კორპორატიულ კულტურაში ინტეგრირებას. ეს გულისხმობს რისკების სტრატეგიის ჩამოყალიბებას, რისკების გაცნობიერების კულტურის ჩამოყალიბებას, რისკების შეფასების და მონიტორინგის პროცესების ზედამხედველობას, მარეგულირებლის წესებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღებას, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის შედეგებს. რისკის მართვის მკაფიო ხედვის ჩამოყალიბებით, გენერალური დირექტორი უზრუნველყოფს, რომ ყველა თანამშრომელმა გაიგოს რისკის პროაქტიული იდენტიფიკაციის, შეფასების და შერბილების მნიშვნელობა.
დირექტორატი	**აღწერა:** დირექტორატი არის ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია ეფექტურ ბიზნეს ორგანიზაციასა და მოვალეობების ადეკვატურ გამიჯვნაზე, რათა ასახოს რისკი და უზრუნველყოს ადეკვატური პოლიტიკა და პროცედურები. **ძირითადი ფუნქციები:** • შედეგების განხილვა სტრატეგიული მიზნებისკენ სვლის პროგრესის გასაუმჯობესებლად; • განყოფილებების და დეპარტამენტების დონეზე საქმიანობის კონტროლი; • ბანკის სტრატეგიის, რისკისა და კაპიტალის ლიმიტების რეგულარულად გადასინჯვა პოზიციასთან და კაპიტალის ლიმიტებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად; • შემდგომი რეაგირება შეუსაბამობის შემთხვევებზე; • შიდა კონტროლის შეფასებების განხილვა; • შიდა კონტროლის სისუსტეებთან დაკავშირებით აუდიტორებისა და ზედამხედველობის ორგანოების მიერ გამოთქმული რეკომენდაციებისა და შეშფოთების დროული განხორციელების უზრუნველყოფა.
ALCO კომიტეტი	**აღწერა:** დირექტორატის მიერ შექმნილი ფუნქციური ერთეული აქტივების, ვალდებულებებისა და კაპიტალის რისკების ზედამხედველობისა და მართვის უზრუნველსაყოფად.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	ძირითადი ფუნქციები: • განიხილავს ლიკვიდობის მიმდინარე და პერსპექტიულ პოზიციებს და აკონტროლებს დაფინანსების ალტერნატიულ წყაროებს; • განიხილავს დეპოზიტების, სესხების და ინვესტიციების დაფარვისა და ფასების გრაფიკს; • შეიმუშავებს მიზანშეწონილად მიჩნეულ ალტერნატიულ სტრატეგიებს, რომლებიც ითვალისწინებს საპროცენტო განაკვეთის დონისა და ტენდენციების ცვლილებებს, შესაბამის პროდუქტებს და მასთან დაკავშირებულ რეგულაციებს; • განიხილავს და ამოწმებს ALM მოდელ(ებ)სა და პროცედურებს; • ამტკიცებს კონტრაგენტის რისკის ლიმიტის სტრუქტურას.
საკრედიტო კომიტეტი	**აღწერა:** საკრედიტო რისკების ზედამხედველობისა და მართვის უზრუნველსაყოფად დირექტორატის მიერ შექმნილი ფუნქციური ერთეული. **ზოგადი ფუნქციები:** • აფასებს პოტენციური კლიენტების ფინანსურ მდგომარეობასა და სესხის დაფარვის უნარს; • განიხილავს განაცხადებს სესხებზე და იღებს გადაწყვეტილებას ასეთ განცხადებებზე კომიტეტისთვის დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში; • მოქმედებს ბანკის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაბამისად; • იხილავს სესხების ამოღების პრაქტიკას სესხების ანდერრაიტინგის და ამოღების გაუმჯობესების მიზნით.
შესაბამისობის კომიტეტი	**აღწერა:** შესაბამისობის კომიტეტი შეიქმნა მენეჯმენტის მიერ, რათა მისი კომპეტენციის ფარგლებში ხელი შეუწყოს შესაბამისობის რისკების ეფექტურ მართვას ბანკის დაცვის სამი ხაზის მიხედვით. **ძირითადი ფუნქციები:** • ეფექტური მართვისა და შესაბამისობის რისკების შერბილების ხელშეწყობა.
გენერალური დირექტორის მოადგილე, CRO	**აღწერა:** გენერალური დირექტორის მოადგილე (CRO) უმაღლესი დონის აღმასრულებელია, რომელიც პასუხისმგებელია საერთო რისკების მართვაზე ყველა ფინანსურ და არაფინანსურ რისკთან დაკავშირებით; ის უზრუნველყოფს საწარმოთა რისკის მენეჯმენტის (ERM) მთლიან ხელმძღვანელობას, ხედვასა და მიმართულებას და ავითარებს მართვის ჩარჩო-პოლიტიკას, მათ შორის განსაზღვრავს ბანკის საერთო რისკის აპეტიტს. **მთავარი ფუნქციები:** • რისკის ყოვლისმომცველი კონტროლი, რისკის გაზომვისა და შემცირების მეთოდების შემუშავება და უწყვეტი განვითარება;

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	• რისკის ლიმიტების დაწესება და რისკის რუკების შექმნა; • საბჭოსადა ძირითად დაინტერესებულ მხარეებისთვის ფირმის რისკის პროფილის მკაფიო ხედვის მიწოდება. • საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკების შეფასება და მართვა და წინადადებების შედგენა სტრუქტურის, პროცედურებისა და დებულებებისთვის საჭირო ცვლილებების შესახებ; • ICAAP და ILAAP ჩარჩოების შემუშავება • რისკის შემცირების მეთოდების შემუშავება და დანერგვა; • ბანკის საკრედიტო საქმიანობის შეფასება.
გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტი არის CRO-ის დაქვემდებარებული ფუნქცია, რომელიც ფლობს და მართავს ფინანსურ რისკებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აფასებს და მართავს საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს; • შეიმუშავებს, ინარჩუნებს და განაახლებს ამ რისკებთან შესაბამის პოლიტიკასა და პროცედურებს; • მონაწილეობას იღებს ICAAP-ისა და ILAAP-ის ჩარჩოების, ასევე ბანკის რეზოლუციის გეგმის შემუშავებაში და შემდგომ აკონტროლებს რისკების განსაზღვრულ ლიმიტებთან შესაბამისობას; • აკონტროლებს და აფასებს პორტფელის ხარისხს, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და გირაოს შეფასებას; ატარებს სასესხო პორტფელის მარეგულირებელ სტრეს-ტესტს; • სტრატეგიული ბიზნეს მიზნების მისაღწევად საკრედიტო პოლიტიკაში ცვლილებების შესახებ რეკომენდაციებს წარუდგენს დირექტორატს; • მონაწილეობს საფასო მოდელების შემუშავებაში; • სახაზინო დეპარტამენტთან ერთად აფასებს ბაზარს (საპროცენტო განაკვეთი და სავალუტო რისკები) და შეიმუშავებს ამ რისკების ჰეჯირების ზომებს; • აფასებს ლიკვიდობის რისკებს და შეიმუშავებს ზომებს ILAAP-ის ყოველწლიური მიმოხილვის ფარგლებში სახსრების მოპოვებისა და განთავსებისთვის. • შეიმუშავებს და ნერგავს რისკის შემცირების მეთოდებს; აკეთებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებას (ECL);
არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** არაფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტი CRO-ს დაქვემდებარებული ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს არაფინანსურ რისკებს და მიზნად ისახავს ბანკში არაფინანსური რისკების მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. **ძირითადი ფუნქციები:** • რისკების იდენტიფიკაციის, შეფასების, მოპყრობის და მონიტორინგის/ანგარიშგების ეფექტური ინსტრუმენტებისა და

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	მეთოდოლოგიების ამოქმედების უზრუნველყოფა არაფინანსური ზარალის მინიმიზაციის მიზნით, ბიზნესის განვითარებისა და ზრდის ხელშეწყობისას; • შიდა თაღლითობის ინციდენტების მინიმუმამდე დაყვანა და ბანკის ბიზნეს მიზნებთან შესაბამისი გარემოს შექმნა. • ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პროცესების მუდმივი გაუმჯობესება, ინფორმაციულ უსაფრთხოებასთან/კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის და კლიენტებისა და პარტნიორების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად.
AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი	**აღწერა:** AML და სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტი CRO-ის ფუნქციაა, რომელიც ზედამხედველობს AML/CFT-თან და საერთაშორისო სანქციებთან შესაბამისობას. იგი შედგება სამი განყოფილებისგან: KYC ხარისხის კონტროლის, ტრანზაქციების მონიტორინგის და საერთაშორისო სანქციების. **ძირითადი ფუნქციები:** • ფულის გათეთრებისა და სანქციებთან შესაბამისობის პროგრამის მართვა, მათ შორის ბანკის AML/სანქციებთან შესაბამისობის პროგრამის შემუშავებისა და განხორციელების ზედამხედველობა და მუდმივი მონიტორინგის განხორციელება. • ბანკის მიერ AML-ის წესებისა და რეგულაციების დაცვის და ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ საჭირო ზომების მიღების უზრუნველყოფა.
შესაბამისობის განყოფილება	**აღწერა:** შესაბამისობის განყოფილება CRO-ის დაქვემდებარებაში მყოფი ფუნქციაა, რომელიც პასუხისმგებელია მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე. **ძირითადი ფუნქციები:** • კორპორატიული შესაბამისობის პოლიტიკის აღსრულება; • შესაბამისობის რისკის მართვის ეფექტური ფუნქციონირება; • თითოეული საკანონმდებლო და მარეგულირებელი ცვლილების ზემოქმედების შეფასება, რაც მისი ფორმალური რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასების პროცესის ნაწილია. • შეუსაბამობასთან დაკავშირებული მნიშვნელოვანი/პოტენციური რისკების წინასწარ განსაზღვრა, გამოვლენა, შეფასება და კონტროლი.
ხაზინის დეპარტამენტი	**აღწერა:** ხაზინის დეპარტამენტი CFO-ის დაქვემდებარებული ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს სახაზინო ოპერაციებს, ლიკვიდობასა და დაფინანსების პოზიციებს, საპროცენტო განაკვეთის რისკს და სავალუტო რისკს. ის ანგარიშვალდებულია CFO-ს და ALCO კომიტეტების წინაშე.

ერთეული	რისკის ფუნქცია
	ძირითადი ფუნქციები: • ლიკვიდობის, ვადიანობის ტრანსფორმაციისა და სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის ყოველდღიური კონტროლი; • ბაზისბანკის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის ვადის შეუსაბამობის კონტროლი; • სავალუტო რისკის პოზიციის კონტროლი და მართვა.
აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტი	**აღწერა:** აქტივ-პასივების მართვის დეპარტამენტი CFO-ის ფუნქციაა, რომელიც ფლობს და მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების, ლიკვიდობისა და კაპიტალის მართვის საკითხებს. **ძირითადი ფუნქციები:** • აქტივებისა და ვალდებულებების გასწორება - ფინანსური რისკების შემცირება და მომგებიანობის ზრდა; • აქტივებისა და ვალდებულებების ფასწარმოქმნა; • სატრანსფერო ფასების სისტემის შემუშავება და მართვა; • ლიკვიდობის საშუალო და გრძელვადიან მართვაში მონაწილეობა; • კაპიტალის მართვაში მონაწილეობა.

რისკების მართვის მოდელი

რისკების სტრატეგია

ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკის სტრატეგია ითვალისწინებს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების მართვის ჩარჩოს, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების სათანადო კონტროლს. ის განსაზღვრავს ჯგუფის მიდგომას და პრიორიტეტებს რისკის მართვის მიმართ, ადგენს მიზნებს, ეხება ცვლილებებს ეკონომიკურ, სოციალურ და მარეგულირებელ გარემოში, მარეგულირებელი მოლოდინებისა და ბაზრის საუკეთესო პრაქტიკის გათვალისწინებით. უზრუნველყოფილია საშუალო და დაბალი რისკის პროფილის შენარჩუნება ბანკის მასშტაბით, როგორც ეს რისკის მადის ჩარჩოთია მოთხოვნილი.

რისკის სტრატეგია მინიმუმ ყოველწლიურად ახლდება, ასევე ახლდება ბანკის სტრატეგიის ნებისმიერი განახლებისას და ხელმისაწვდომია ბანკის ყველა დონის თანამშრომლისთვის.

რისკის სტრატეგია განსაზღვრავს ბაზისბანკის მიდგომას რისკების მართვის მიმართ, მათ შორის შესაბამისი რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, კონტროლის, ანგარიშგების და მართვის/გამოწვევის ზოგად მეთოდოლოგიებს და რისკის მართვის სტრუქტურას, რომელიც ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში ამ საქმიანობის მხარდასაჭერადაა შექმნილი. მატერიალური რისკის თითოეული ტიპის მართვა შემდეგ ნაწილშია აღწერილი.

ბაზისბანკის რისკების სტრატეგიის საყრდენია:

რისკების შესახებ ინფორმირებულობა: რისკების გაცნობიერების ორგანიზაციული კულტურის ხელშეწყობა, სადაც ყველა წევრი ფხიზლადაა და აცნობიერებს პოტენციურ რისკებს;

რისკის მადა: ბანკის რისკის მადის მკაფიო განსაზღვრა და კომუნიკაცია, სტრატეგიულ მიზნებთან მისადაგებით;

რისკის პროაქტიული მართვა: რისკების მართვის პროაქტიული და წინდახედული პრაქტიკის გამოყენება პოტენციური რისკების განჭვრეტისა და დაძლევისთვის;

შესაბამისობა და ეთიკა: მარეგულირებელი სტანდარტების მკაცრი დაცვის და მაღალი ეთიკური პრაქტიკის დაცვის უზრუნველყოფა ჩვენი ოპერაციების ყველა ასპექტში.

ბაზისბანკის რისკების სტრატეგია ადგენს რისკების მართვისა და რისკის აღების პრინციპებს, რომლებიც აისახება შიდა წესებში, პოლიტიკაში, პროცედურებსა და ინსტრუქციებში და გამოიყენება თანმიმდევრულად მთელ ორგანიზაციაში. ეს ზოგადი პრინციპები შემდეგია:

- სტრატეგიასთან შესაბამისობა იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა რისკის შემცველი აქტივობა შეესაბამება ბაზისბანკის საერთო სტრატეგიულ მიზნებსა და ბიზნეს მიზნებს;
- გონივრული რისკის აღება რისკის ყოვლისმომცველი შეფასების და კონტროლის გარემოს მეშვეობით;
- რისკების აღების საქმიანობებში გამჭვირვალობის შენარჩუნება, ყველა დაინტერესებული მხარის ინფორმირებულობის უზრუნველყოფა აღებული რისკების და იმის შესახებ, როგორ ხდება მათი მართვა;
- განსაზღვრული რისკის ფლობა დაცვის სამი ხაზის პრინციპით, კონკრეტული რისკების მართვაზე პასუხისმგებლობისა და ანგარიშვალდებულების მკაფიოდ განსაზღვრა, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ რისკის მფლობელებს ჰქონდეთ საჭირო ცოდნა, უფლებამოსილება და რესურსები რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მოპყრობისა და მონიტორინგისთვის;
- რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნება, ბიზნეს აქტივობებისგან დამოუკიდებლად, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით;
- რისკის პერსპექტივის გათვალისწინება ახალი აქტივობების, ბიზნეს ხაზების ან პროდუქტების გაშვებისას;
- რისკის ზემოქმედებისა და რისკის მართვის პრაქტიკის ეფექტურობის მუდმივი მონიტორინგი და განხილვა, საჭიროებისამებრ სტრატეგიების ადაპტირება;
- მარეგულირებლის ყველა არსებული მოთხოვნისა და გაიდლაინების მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- სწავლა წარსული გამოცდილებიდან და შეცდომებიდან რისკების აღების და რისკების მართვის პროცესების მუდმივად გასაუმჯობესებლად.

რისკების მართვა

ბაზისბანკში რისკების მართვის პროცესი სტრუქტურირებული და უწყვეტი ციკლია, რომელიც მოიცავს რამდენიმე ურთიერთდაკავშირებულ ეტაპს, რომელიც შექმნილია ბანკის მასშტაბით რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგისთვის. ეს პროცესი უზრუნველყოფს რისკების ეფექტურად მართვას რისკების სტრატეგიის შესაბამისად, ბანკის რისკის მადის და მარეგულირებლის მოთხოვნების ფარგლებში. ეს ბაზისბანკის საერთო ბიზნეს სტრატეგიისა და ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია, რომელიც პოტენციური საფრთხეებისა და შესაძლებლობების მართვაში სისტემატიურ მიდგომას უზრუნველყოფს.

რისკის მართვის პროცესები შექმნილია იმისთვის, რომ ხელი შეუწყოს რისკის სტრატეგიის შესრულებას ყოველდღიურ ოპერაციებში და გახდეს რისკის მართვის ეფექტური ინსტრუმენტი. ბაზისბანკი

მოწოდებულია პოტენციური რისკები შეამსუბუქოს კარგად შემუშავებული ბიზნეს სტრატეგიის და დამახასიათებელი რისკების მართვის ადრეული რისკების გამოვლენის სისტემების და შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების მეშვეობით, რაც უზრუნველყოფს რისკების გაცნობიერებულ გადაწყვეტილებებს და ქმედებებს ყოველდღიურ ბიზნეს საქმიანობაში.

ბაზისბანკი აყალიბებს რისკების აღების და რისკების მართვის პრინციპებს, რომლებიც აისახება შიდა წესებსა და პოლიტიკაში და ორგანიზაციის მასშტაბით თანმიმდევრულად გამოიყენება. ეს ზოგადი პრინციპებია:

- გონივრული რისკის აღება რისკის ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოთი,
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი განსაზღვრა ადეკვატური მეთოდოლოგიების გამოყენებით ბანკის ზომისა და სირთულის შესაბამისად;
- მარეგულირებლის ყველა არსებული მოთხოვნისა და გაიდლაინების მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად;
- რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნება, ბიზნეს საქმიანობისგან დამოუკიდებლად, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან აცილების მიზნით,
- რისკის პერსპექტივის გათვალისწინება ახალი აქტივობების, ბიზნეს ხაზების ან პროდუქტების გაშვებისას.

რისკების მართვა ბაზისბანკის ბიზნეს საქმიანობის ფუნდამენტური ნაწილი და მისი დაგეგმვის პროცესის აუცილებელი კომპონენტია. იმისათვის, რომ რისკების მართვა მთავარ დღის წესრიგში იყოს, ის ბიზნესის ყოველდღიურ მენეჯმენტშია ჩართული. ბაზისბანკი უზრუნველყოფს, რომ ჰქონდეს ფუნქციური შესაძლებლობები, მართოს რისკი ახალ და არსებულ ბიზნესებში. სტრატეგიულ დონეზე, ჩვენი რისკების მართვის მიზნებია:

- ბაზისბანკის სტრატეგიის განსაზღვრა;
- რისკის/სარგებლის გადაწყვეტილებების ოპტიმიზაცია მათი ბიზნესთან რაც შეიძლება ახლოს მიღებით;
- იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ბიზნესის ზრდის გეგმები იყოს ეფექტური რისკის ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერით.
- რისკების პროფილის მართვა, რათა უზრუნველყოს ფინანსური სიმყარე შესაძლო ბიზნესის არახელსაყრელ პირობებში.

ამ ამოცანების შესრულებისას, რისკების მართვა დაყოფილია ოთხ პროცესად: გამოვლენა, შეფასება, მიტიგაცია და მონიტორინგი.

პროცესი	საქმიანობა
იდენტიფიკაცია	• ბაზისბანკის სტრატეგიის შესასრულებლად არსებული და წარმოშობილი რისკების განსაზღვრა, შედგენა და კლასიფიკაცია
შეფასება	• გაზომვის სტანდარტებისა და მეთოდოლოგიების შეთანხმება და დანერგვა, რომელიც მოიცავს რისკების შედეგების რაოდენობრივად და ხარისხობრივად განსაზღვრას, მათ შორის, მაგრამ არა მხოლოდ ამა თუ იმ დროის განმავლობაში

	შესაძლო რისკის მოვლენების ფინანსური ზემოქმედებით.
მოპყრობა/მიტიგაცია	• ქმედებების განხორციელება გამოვლენილი რისკების მართვის ან კონტროლისთვის • ზომების განხორციელება როგორიცაა ძირითადი კონტროლის პროცესები და პრაქტიკა, რათა შემცირდეს რისკის წარმოქმნის ალბათობა ან მინიმუმამდე დავიდეს მისი პოტენციური გავლენა. • კონტროლი მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შეზღუდულ სტრუქტურებს, მოვალეობების გამიჯვნას, გაუფასურების შემწეობის კრიტერიუმებს და ანგარიშგების მოთხოვნებს.
ანგარიშგება და მონიტორინგი	• რისკების ზემოქმედების, კონცენტრაციისა და რისკის მიღების შედეგების ინტერპრეტაცია და ანგარიში • რისკის მართვის აქტივობების შესრულების და სტატუსის კონტროლი და შეფასება • ბაზისბანკის რისკის პროფილის ყველა ასპექტის განხილვა და გამოწვევა • რისკი-სარგებლის ახალი შესაძლებლობების შეფასება • რჩევები ბაზისბანკის რისკის პროფილის ოპტიმიზაციის შესახებ;

რისკის აპეტიტი

ბაზისბანკის რისკების აპეტიტის ჩარჩო (Risk Appetite Framework (RAF) მიზნად ისახავს შექმნას ძლიერი საოპერაციო გარემო, სადაც ყველა მატერიალური რისკი, რომელსაც აწყდება ბანკი, ისევე როგორც ნებისმიერი რისკის აქტივობა, რომელიც სცილდება ბანკის რისკის მადას, დროულად იქნება გამოვლენილი, დარეპორტებული და მართვადი. ბაზისბანკში რისკის აპეტიტის ჩარჩოს მიზანია უზრუნველყოს სტრუქტურირებული და ყოვლისმომცველი მიდგომა რისკების დონისა და ტიპების განსაზღვრის, კომუნიკაციისა და მართვისთვის, რომლებიც ბაზისბანკი მზად არის მიიღოს თავისი სტრატეგიული და ბიზნეს მიზნების მისაღწევად. RAF უზრუნველყოფს, რომ რისკის აღება შეესაბამება ბანკის შესაძლებლობებს, გაანეიტრალოს პოტენციური დანაკარგები, შეასრულოს მარეგულირებლის მოთხოვნები და დაინტერესებული მხარეების მოლოდინები, რითაც მხარს დაუჭერს მდგრად ზრდას და სტაბილურობას.

- რისკის მადა რისკის ის ოდენობაა, რომლის ასაღებად, ასატანად ან წინაშე დასადგომად ორგანიზაცია მზადაა ნებისმიერ დროს. ცხადია, ბანკის ოპერაციებისთვის დამახასიათებელი რისკის ნულამდე შემცირება შეუძლებელია, თუმცა, ხარჯების და შედეგების სათანადო ანალიზზე დაყრდნობით, ბანკმა უნდა შეიმუშაოს მისი რისკების ტოლერანტობის ჩარჩო.
- რისკის მადის ჩარჩო საერთო მიდგომაა, რომლის მეშვეობითაც ხდება რისკის მადის ჩამოყალიბება, კომუნიკაცია და მონიტორინგი. იგი მოიცავს რისკის მადის შესახებ

განცხადებას, რისკის ზღვრებს და იმ პირთა როლებისა და პასუხისმგებლობების მონახაზს, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკის მადის ჩარჩოს განხორციელებასა და მონიტორინგს.

- რისკის მადის შესახებ განცხადება (RAS) - რისკის მადის გამოხატვა წერილობითი ფორმით. იგი მოიცავს რაოდენობრივ მეტრიკას, ხარისხობრივ განცხადებებს და რისკის ზღვრებს. RAS კომუნიკაცია ხდება ბანკის მასშტაბით და ჩართულია გადაწყვეტილების მიღების ყოველდღიურ პროცესებში;

- რისკის მოცულობა - რისკის მაქსიმალური დონე, რომელიც ბანკს შეუძლია აიღოს საზედამხედველო კაპიტალისა და ლიკვიდობის საჭიროებებით განსაზღვრული შეზღუდვების დარღვევამდე და მისი ვალდებულებები მეანაბრეების, კრედიტორების, აქციონერების, კლიენტებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეების მიმართ;
- რისკის ზღვრები - ბანკის მიერ დაწესებული შეზღუდვები მის ბიზნეს საქმიანობაზე, რომელიც შექმნილია ბანკის რისკის მადის გადანაწილებისთვის კონკრეტულ რისკის კატეგორიებზე, ბიზნეს ერთეულებზე და საჭიროებისამებრ, სხვა დონეებზე;
- რისკის ტოლერანტობა - მეტრიკის ცვალებადობის ხარისხი, რომელსაც ბანკი მზად არის გაუძლოს თავისი მიზნების განხორციელებისას. არსებითად, ეს არის ბანკის შესაძლებლობა, გაუძლოს ნეგატიურ ზემოქმედებას და ზარალს მისი სტრატეგიული მიზნების, ფინანსური სტაბილურობის დათმობის ან მარეგულირებლის წესების დარღვევის გარეშე.
- რისკის პროფილი - ბანკის მთლიანი და, საჭიროებისამებრ, წმინდა რისკის ზემოქმედების დროული შეფასება, აგრეგირებული ყოველი შესაბამისი რისკის კატეგორიის ფარგლებში და მასშტაბით, მომავალზე ორიენტირებული დაშვებების საფუძველზე.

ძირითადი რისკები

ბანკი განასხვავებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს. ფინანსურ რისკებში ბანკი მოიაზრებს საკრედიტო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს, საბაზრო რისკს, კაპიტალის რისკს, ვადიანობის რისკს, სავალუტო რისკს და სხვა ფინანსურ რისკებს. არაფინანსურ რისკებში ბანკი განიხილავს ოპერაციულ, კიბერუსაფრთხოებისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების და მესამე მხარის რისკებს. ბანკის დონეზე ჯგუფი აკონტროლებს შემდეგ რისკების პოზიციებს:

საკრედიტო რისკი

რისკის განსაზღვრება	ჯგუფისთვის დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების საზედამხედველო ორგანოებისთვისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია.
რისკის მამოძრავებელი	საკრედიტო რისკის ძირითადი წყაროებია კონტრაგენტის დეფოლტის რისკი, პორტფელის კონცენტრაციის რისკი და უზრუნველყოფის დევალვაციის რისკი. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია მიზნად ისახავს დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნას მაღალი ხარისხის შენარჩუნებით.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	რისკების მართვის მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსური პროცესია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი ცვალებადია და დამოკიდებულია ბაზრის პირობებზე, მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობაზე და დროის ფაქტორზე. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს აქტივის შესაძლო დეფოლტის, დეფოლტთან დაკავშირებული ზარალის დონის და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციების წინასწარ შეფასებას. ბაზისბანკში საკრედიტო რისკების მართვა რამდენიმე სახის საქმიანობას გულისხმობს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის ნაწილია.
რისკის მიტიგაცია	ბაზისბანკში ამ საკითხს არეგულირებს მიზნობრივ ბაზრებთან დაკავშირებული საკრედიტო პოლიტიკა და დაკრედიტების სახელმძღვანელო. ეს დოკუმენტები განსაზღვრავს და არეგულირებს პორტფელის სტრუქტურას, საფასო და არასაფასო პირობებს, ლიმიტების სტრუქტურას, მაავტორიზებელ ორგანოებს და გამონაკლისების დამუშავების პროცესს და მენეჯმენტის ანგარიშგებას. საკრედიტო რისკი, როგორც პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე, იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის მეშვეობით, რაც ეფექტიან გადაწყვეტილების მიღებას უწყობს ხელს. საკრედიტო კომიტეტების იერარქია ითვალისწინებს პროდუქტის ტიპს და რისკის პოზიციის განსახილველ ოდენობას. როცა კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერი მიიღებს სასესხო განაცხადს, ის გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს, რომელიც ამტკიცებს კრედიტის ლიმიტს. **კრედიტის გაცემის ჯანსაღი პროცესი** - ბაზისბანკში ეს გულისხმობს მთელი რიგი ელემენტების გათვალისწინებას კრედიტის გაცემის დროს. საკრედიტო პოზიციიდან და საკრედიტო ურთიერთობის ხასიათიდან გამომდინარე, ეს ელემენტები მთელ რიგ ფაქტორებს მოიცავს, მაგალითად, როგორიცაა

კრედიტის მიზნობრიობა, გადახდის წყაროები, მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე რისკის პროფილი, უზრუნველყოფა და მისი სენსიტიურობა ეკონომიკაში და ბაზარზე მიმდინარე მოვლენებისადმი, მსესხებლის გადახდების ისტორია და ამჟამად არსებული გადახდისუნარიანობა, ისტორიული ფინანსური ტრენდები და ფულადი სახსრების მოძრაობის პროგნოზები. საკრედიტო ანალიზის დროს ყურადღება ექცევა მსესხებლის ბიზნეს-ექსპერტიზას, მსესხებლის ეკონომიკის სექტორს და მის პოზიციას სექტორში. ეს ელემენტები წარმოადგენენ კონტრაგენტისთვის სარეიტინგო ქულების მინიჭების მოდელის შემადგენელ ნაწილებს, რომლებიც საცალო და კორპორატიული ბიზნეს მიმართულებებისთვის შემუშავდა. კორპორატიული და საცალო დაკრედიტების დეპარტამენტები მონაწილეობას იღებენ კლიენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაში; მსესხებელი ფიზიკური პირებისთვის ბანკმა შეიმუშავა გამარტივებული შეფასების მოდელი, რომელიც მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის და წარსულში განხორციელებული გადახდების ისტორიის ანალიზის შედეგად, ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს მსესხებლის კრედიტის დაფარვის უნარი. საცალო და კორპორატიული კლიენტებისთვის ქულების მინიჭება ძირითადად ხდება კრედიტის დამტკიცების პროცესში ფასწარმოქმნის მიზნით: თითოეული სესხის ფასწარმოქმნა კორექტირდება კლიენტის ქულის და პროდუქტის რისკიანობის გათვალისწინებით.

კრედიტის ადმინისტრირების, შეფასების და მონიტორინგის პროცესის სათანადოდ მართვა გულისხმობს ცალკეულ მსესხებელთან დაკავშირებული რიგი ძირითადი ფაქტორების რეგულარულ მონიტორინგს. ეს ფაქტორებია: მსესხებლის ან კონტრაგენტის მიმდინარე ფინანსური მდგომარეობა, არსებული კოვენანტების შესრულება, უზრუნველყოფით დაფარვის კოეფიციენტი და ხელშეკრულებით განსაზღვრული გადახდების ისტორია და ვადაგადაცილებები. ეს ასევე გულისხმობს მთლიან სასესხო პორტფელში მსესხებელთა კონკრეტული ტიპების პოზიციის წილის მონიტორინგს, რისკების კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით. ასეთ კონცენტრაციას ადგილი აქვს, როცა არსებობს პირდაპირი ან არაპირდაპირი სესხების მაღალი დონე ერთ კონტრაგენტზე, ურთიერთდაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე, ან კონკრეტულ ინდუსტრიაზე ან ეკონომიკის სექტორზე.

საკრედიტო რისკების შეფასების სარეიტინგო სისტემა: საკრედიტო რისკის შეფასების და ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საკრედიტო რისკის მინიჭების მიზნით, ჯგუფი იყენებს სარეიტინგო სისტემას. შიდა სარეიტინგო სისტემა გამოყენება იურიდიული პირების შეფასებისას, ხოლო, სხვა შემთხვევებში, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) განსაზღვრულ საერთაშორისო რეიტინგები, რომლის მიხედვითაც ხდება ცენტრალური მთავრობების და მათ მიერ გამოშვებული ფასიანი ქაღალდების, ბანკების, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების, კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების და სხვა ფინანსური აქტივების შეფასება.

კონცენტრაცია: ერთ მსესხებელთან ან მსესხებელთა ჯგუფებთან და გეოგრაფიულ და ინდუსტრიულ სეგმენტებთან მიმართებაში გაწეული რისკის ოდენობაზე ჯგუფი აწესებს კონცენტრაციის ლიმიტებს, რითაც აყალიბებს საკრედიტო რისკის იმ დონეს, რომელსაც ის სწევს. საკრედიტო რისკის დონის ლიმიტები პროდუქტისა და ინდუსტრიის სექტორების მიხედვით რეგულარულად მტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ასეთი რისკები რეგულარულად კონტროლდება და ექვემდებარება ყოველწლიურ, ან უფრო ხშირ განხილვას.

ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის დოკუმენტში მოცემულია ბანკის მიერ კონცენტრაციის რისკის კონტროლის ლიმიტის სისტემა. ერთი დასახელების

კონცენტრაციის რისკი შეზღუდულია საქართველოს რეგულაციებით (კომერციულ ბანკებში კრედიტის კონცენტრაციისა და მსხვილი რისკების წესი). საქართველოს რეგულაციის თანახმად, ბანკის მიერ ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს პირველადი კაპიტალის 25%-ს. დამატებითი შიდა წესებია: 1. ბანკის მიერ პირზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 15%-ს; 2. ბანკის მიერ ურთიერთდაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფზე გაცემული სესხებისა და სხვა ვალდებულებების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს; 3. ბანკის მიერ გაცემული ყველა მსხვილი სესხისა და სხვა ვალდებულების ჯამური ოდენობა არ უნდა აღემატებოდეს ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 150%-ს; 4. მსესხებელთა ურთიერთდაკავშირებულ ტოპ 20 ჯგუფთან დაფარვა არ უნდა აღემატებოდეს მთლიანი პორტფელის 30%-ს. როცა ეკონომიკური სექტორები ანალიზდება პორტფელის ქცევისა და გარე ინფორმაციის საფუძველზე, ლიმიტის სისტემას რეგულარულად განიხილავს რისკების მენეჯმენტი, რათა სათანადოდ განიხილოს ეკონომიკური სექტორების რისკიანობა. კონცენტრაციის ლიმიტები განისაზღვრება და რეგულირდება საკრედიტო რისკის პოლიტიკით.

რესტრუქტურიზაციისა და ამოღების ღონისძიებები: ფინანსური სირთულეების მქონე მსესხებლების ვალდებულებების მართვისა და ვადაგადაცილებული პორტფელისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა შიდა პროცესები. დროებითი სირთულეების დასაძლევად ბანკმა მსესხებელს შეიძლება შესთავაზოს ინდივიდუალური გადაწყვეტები. რესტრუქტურიზაციის მოთხოვნის ასეთი შემთხვევები შეიძლება გულისხმობდეს მსესხებლის საშეღავათო პერიოდის მიწოდებას ან გადახდის საწყისი განრიგის სხვაგვარად გადახედვას. თუმცა, ბანკი მსესხებლებს რესტრუქტურიზაციას შესთავაზებს, თუ არის პერსპექტივა, რომ მსესხებელი ჯანსაღ მდგომარეობას დაუბრუნდება, წინააღმდეგ შემთხვევაში ბანკი დაიწყებს ამოღების პროცედურას. ბანკს ყოველთვის ურჩევნია მსესხებლისთვის მისაღებ გადახდის პირობებზე მოლაპარაკება, მაგრამ როცა მსესხებელი და ბანკი მისაღებ პირობებზე ვერ შეთანხმდებიან, გირაოს აღება ან დაგირავებული უზრუნველყოფის აუქციონის გზით გაყიდვა ვადაგადაცილებული ვალდებულების ანაზღაურების ერთადერთ დარჩენილ შესაძლებლობად შეიძლება ჩაითვალოს. ამ სესხების რისკის კატეგორიებში სათანადო კლასიფიკაციის უზრუნველსაყოფად ვადაგადაცილებული და რესტრუქტურიზებული პორტფელის მდგომარეობა რეგულარულად განიხილება.

ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას ამოწურავს და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ამოღების გონივრული მოლოდინის არარსებობის მაჩვენებელი ჩამოწერის დღის მდგომარეობით 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული დღეების და გირაოს არარსებობის ფაქტორებია. ბანკი იმ სესხებსაც ჩამოწერს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა აუქციონზე გაიყიდა ან დასაკუთრებულ იქნა. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, თუ ჩამოწერის მომენტში არ არსებობს ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი. ექსპერტების რეკომენდაციის საფუძველზე, ჯგუფს შეუძლია ჩამოიწეროს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულებას, როცა ჯგუფი ცდილობს ამოიღოს ხელშეკრულებით

გათვალისწინებული თანხები, თუმცა, არ არსებობს აღდგენის გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ანაზღაურება დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით უმნიშვნელოა.

გირაოს გაუფასურებასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი: საკრედიტო რისკის პოზიციის მართვა ხდება ნაწილობრივ, გირაოს, ასევე კორპორატიული და პერსონალური გარანტიების მოპოვებით საკრედიტო რისკების შესამცირებლად, მაგრამ, მეორე მხრივ, ამ გირაოს სახით შეიძლება შეიქმნას დამატებითი რისკები (სამართლებრივი, დოკუმენტაციის და ლიკვიდურობის რისკები), რამაც შეიძლება რისკის მიტიგაციის გავლენის მდგომარეობა გააუარესოს. გირაოს ლიკვიდაცია ამ პრობლემური ან შრომატევადია, როცა, მაგალითად, გირაოს არასათანადოდ შეფასება მოხდა (მაგ. ზედმეტად შეფასება). საკრედიტო რისკი ბანკმა შეიძლება განიცადოს ფართომასშტაბიანი გაუფასურების ან საკრედიტო პოზიციის უკან არსებული უზრუნველყოფის შეზღუდული აღსრულებადობის გამო. ეს არის რისკი იმისა, რომ საკრედიტო ინსტიტუტის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკის შემცირების აღიარებული მეთოდები ნაკლებად ეფექტური აღმოჩნდეს.
საკრედიტო რისკის შერბილების მიზნით გამოიყენება გირაოს შემდეგი სახეობები: საცხოვრებელი უძრავი ქონება, მოძრავი ქონება, გარანტია, ინვენტარი, ნაღდი ფული და სხვა ფინანსური უზრუნველყოფა. დაკრედიტების პროცესების დროს ბანკის საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე მოძრავი ქონება და სხვა სახის გირაო ასევე შეიძლება იყოს დაშვებული, მაგრამ ისინი არ შეიძლება გამოყენებულ იქნას როგორც დასაშვები უზრუნველყოფა კაპიტალის გამოანგარიშებისთვის და ECL-ის შეფასების პროცესში.
გირაოს პოტენციური ნარჩენი რისკის შესამცირებლად ბანკი ასევე არეგულირებს შეფასებების მომზადების პროცესებსა და მოთხოვნებს (შეფასების ფორმატი, შეფასების კონტროლი და ა.შ.), გაანგარიშებისას გირაოს საბაზრო ღირებულებაზე/დაკრედიტების პროცესში გირაოს დაფარვის გაანგარიშებულ ღირებულებაზე და პორტფელის მართვის დროს ბანკი იყენებს დისკონტებს. იურიდიული დეპარტამენტი რეგულარულად (მინიმუმ ყოველწლიურად) განიხილავს გირაოს ხელშეკრულების შაბლონს და ახალი რეგულირების გარემოს ან გირაოს მუშასობის გამოცდილების საფუძველზე საჭიროებისამებრ შეაქვს ცვლილებები. გირაოს მინიმალური დაფარვა (არაუზრუნველყოფილი პორტფელის მაქსიმალური რაოდენობა) დისკონტირებული ღირებულებების გამოყენებით განისაზღვრება თითოეული ტიპის კლიენტისთვის საკრედიტო პოლიტიკით. შემდგომი შეფასებები რეგულარულად კეთდება საკრედიტო რისკების მენეჯმენტის მიერ ნარჩენი რისკების გასაკონტროლებლად (რისკები რისკის მიტიგაციის შემდეგ): - უზრუნველყოფის პორტფელის განაწილება უზრუნველყოფის ტიპების (ქვეტიპების) მიხედვით და უძრავი ქონების შემთხვევაში გეოგრაფიული მდებარეობის მიხედვით, რეგულარულად ანალიზდება და ექვემდებარება მონიტორინგს. გირაოს ტიპებისა და იურიდიული აგებულების მიხედვით გაანალიზებული უზრუნველყოფის ამოღებები, გირაოს დისკონტები რეგულარულად განიცდის უკუტესტირებას და განხილვას. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული გირაო რეგულარულად ხელახლა ფასდება გარე შემფასებელი სააგენტოს მიერ და განიხილება მნიშვნელოვანი განსხვავებები.
რეზერვის შეფასება: 2018 წლის 1 იანვრიდან ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკს და IFRS 9-ის მიხედვით ქმნის მოსალოდნელი დანაკარგების რეზერვებს. აქტივების და სხვა პირობითი ვალდებულებების დანაკარგების რეზერვები საკმარისი უნდა იყოს ბანკის საკრედიტო პორტფელში ყველა მოსალოდნელი დანაკარგის დასაფარად. ზარალის რეზერვის გამოთვლების ფარგლებში

	გაითვალისწინება რისკის შემდეგი ძირითადი პარამეტრები: (ა) კონტრაქტორის მხრიდან დეფოლტის (PD) ანუ მის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობა; ბ) მოსალოდნელი დანაკარგები კონტრაგენტის (LGD) და პოზიციის (EAD) დეფოლტის შემთხვევაში. საპროგნოზო ინფორმაცია შედის საბოლოო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის) შეფასებაში. IFRS9 ფინანსურ ინსტიტუტებს საშუალებას აძლევს უფრო ზუსტად შეაფასონ საკრედიტო ზარალის რეზერვები მომავალი პერსპექტიული ინფორმაციის შეტანის საშუალებით, რომელიც შეიძლება მიღებულ იქნას ზედმეტი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე. ECL შეფასების მიდგომა IFRS 9-ით გულისხმობს ECL-ის შეფასების პროცესში წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობების და მომავალი ეკონომიკური პირობების პროგნოზების გათვალისწინებას. ბანკმა შიდა გაუფასურების მოდელებში შეიტანა საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური პროგნოზები. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაანგარიშების პროცესის მართვა ფინანსური ანგარიშგების და რისკის ფუნქციებს შორისაა განაწილებული. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ჯგუფი რეგულარულად გადასინჯავს თავის მეთოდოლოგიას და დაშვებებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და რეალურ საკრედიტო დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და მოდელებისა და დაშვებების დახვეწის შემდგომი ნაბიჯები განისაზღვრება ავტორიზებულ პირებს შორის განხილვის შემდეგ. 2024 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS 9-ის გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრებისა და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2024 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9-ის გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. შესრულებული უკუტესტების შედეგების საფუძველზე ცვლილებები საჭიროდ არ ჩაითვალა: ბანკის მიერ გამოყენებული მოდელები ECL-ს ადეკვატურად პროგნოზირებს. **სტრეს-ტესტირება.** ბანკი აქტიურად ახორციელებს სტრეს -ტესტირებას და სცენარების ანალიზს, რათა შეამოწმოს მსესხებლების მდგრადობა სხვადასხვა სტრესის პირობებში. სტრეს-ტესტების საშუალებით ტარდება არასასურველი მაკროეკონომიკური, ისევე როგორც ბანკის სპეციფიკური მოვლენების ზემოქმედების მონიტორინგი საზედამხედველო კაპიტალის ბუფერზე და ბანკის მუშაობაზე მთლიანად ან აგრეგირების სხვადასხვა დონეზე. სტრესტესტები რისკების შეფასების და მართვის ეფექტური მექანიზმია: ის ხელს უწყობს კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებას და სასარგებლოა არასახარბიელო ცვლილებებისას კაპიტალის დამატებითი ბუფერების შექმნის საჭიროების დასადგენად. სტრესტესტები სხვა მოვლენებთან ერთად ითვალისწინებს ფართომასშტაბიანი ეკონომიკური კრიზისის ისეთ მოვლენებს, როგორიცაა რეცესია, ვალუტის კურსის მერყეობა, დასაქმების დონის შემცირება; ასევე ბანკი ახორციელებს სექტორისთვის დამახასიათებელი სტრესტესტები, რომლემშიც გათვალისწინებულია საექსპორტო ბაზრების დახურვა (პოლიტიკური რისკები), რამდენიმე დიდი პოზიციის დეფოლტი.
რისკის მონიტორინგი	**პორტფელის ხარისხის შესახებ სათანადო ანგარიშგების წარმოება** - საკრედიტო რისკის მართვის ჯგუფი, თავის კონტროლის ფუნქციის ფარგლებში, რეგულარულად იცავს საკრედიტო პოლიტიკით განსაზღვრულ პორტფელის ხარისხს და დაკრედიტების ლიმიტებს და შემდეგ პორტფელის შესახებ

	ანგარიშგების სახით წარუდგენს ბანკის მენეჯმენტს. პორტფელის შესახებ ანგარიში მოიცავს ინფორმაციას პორტფელის განაწილების შესახებ სარეიტინგო კლასების მიხედვით, ასევე ინფორმაციას ვადაგადაცილებული თანხების, სექტორების მიხედვით პოზიციების და HHI ინდექსის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) და დეფოლტის ალბათობის (PD) დინამიკის შესახებ და ა.შ. ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების თანამშრომლები საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშგებას კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური შედეგების სტრუქტურული ანალიზის საფუძველზე. გაუარესებული გადახდისუნარიანობის მქონე კლიენტებთან დაკავშირებული რაიმე მნიშვნელოვანი ცვლილების შესახებ ინფორმაცია განსახილველად მიეწოდება რისკების კომიტეტს, დირექტორატს და სამეთვალყურეო საბჭოს. რეგულარულად ტარდება საკრედიტო პორტფელის საკრედიტო რისკის მონიტორინგი. მონიტორინგი მოიცავს სრულ შეფასებას რისკის მადის ლიმიტებთან მიმართებაში; პორტფელის გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე სეგმენტების იდენტიფიცირებისთვის გამოიყენება საკვანძო რისკისა და ადრეული გაფრთხილების ინდიკატორები, უკუტესტირება, სტრეს ტესტირება და სხვა ინსტრუმენტები. საბჭოს დონის რისკების კომიტეტი ყოველკვარტალურად განიხილავს ბანკის სასესხო პორტფელის საკრედიტო რისკის პროფილს; პორტფელის ხარისხის განხილვის შეხვედრები იმართება სულ მცირე ყოველთვიურად და მასში მონაწილეობენ კომერციული დირექტორატისა და პრობლემური აქტივების მართვისა და სამართალწარმოების დეპარტამენტის წარმომადგენლები.
რისკის აპეტიტი	ბანკმა დანერგა საკრედიტო პოლიტიკა, რომელიც ასახავს საკრედიტო რისკის კონტროლისა და მონიტორინგის პროცედურებს და ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის სისტემებს. ისინი განიხილება ყოველწლიურად ან საჭიროების შემთხვევაში უფრო ხშირად. საკრედიტო რისკის მადის შესახებ განცხადება და დამხმარე ლიმიტები, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მტკიცდება, ბანკს ეხმარება საკრედიტო რისკის მიტიგაციაში. განცხადება შედგება რაოდენობრივი ლიმიტებისაგან, რითაც კონტროლდება და მონიტორინგს გადის ბანკის პორტფელების საერთო ხარისხი.

საბაზრო რისკები

რისკის განსაზღვრება	საბაზრო რისკის პოზიცია წარმოიქმნება აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის ვადის ან ვალუტის შეუსაბამობისგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზრის რყევებს, შესაბამისად, საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული წყაროა საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სავალუტო რისკი. **საპროცენტო განაკვეთის რისკი** არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები). საბაზრო რისკის პოზიცია წარმოიქმნება აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის ვადის ან ვალუტის შეუსაბამობისგან, რომელთაგან ყველა ექვემდებარება ბაზრის რყევებს, შესაბამისად, საბაზრო რისკის ყველაზე გავრცელებული წყაროა საპროცენტო განაკვეთის რისკი და სავალუტო რისკი.

	სავალუტო რისკი იზრდება ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციიდან, განსაკუთრებით გაცვლითი კურსის დონის მოულოდნელი ცვლილებების გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ბაზრის მონაწილის ადგილობრივ ან საანგარიშგებო ვალუტის ზარალი. ბანკის სავალუტო რისკი გამოითვლება, როგორც ღია პოზიციების ჯამი და ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულია მისი საზედამხედველო კაპიტალის 20%-მდე დონეზე დაცვა. საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის ინსტიტუტის მოგების და კაპიტალის მიმდინარე ან სამომავლო რისკი, რომელიც საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო ცვლილებებითაა გამოწვეული. საკრედიტო ინსტიტუტის პერსპექტივიდან, საპროცენტო განაკვეთის რისკი შეიძლება წარმოიშვას როგორც სავაჭრო პორტფელისგან, ისე საბანკო ტრანზაქციებისგან (ტრადიციული საკრედიტო/სადეპოზიტო და საინვესტიციო ტრანზაქციები). ბანკისთვის დამახასიათებელი საპროცენტო განაკვეთის რისკებია: • **გადაფასების რისკი,** რისკი რომელიც წარმოიშობა მისაღები შემოსავლების და გადასახდელი ხარჯების ვადიანობის სხვადასხვა სტრუქტურისგან, ასევე სხვადასხვა საპროცენტო განაკვეთების ან სხვადასხვა პერიოდებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნიდან; გადაფასების რისკი წარმოიშობა, როცა აქტივების და ვალდებულების ვადების სტრუქტურა არაა თანხვედრაში და როცა ფასწარმოქმნა სხვადასხვა ინტერვალებში ან სხვადასხვა საფუძველის მქონე საპროცენტო განაკვეთებით ხორციელდება (მაგალთად, მისაღები შემოსავლები ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით და ვალდებულებები ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით). • **შემოსავლიანობის მრუდის,** ანუ შემოსავლის მრუდის ფორმის და დახრილობის ცვლილებებით გამოწვეული რისკი. **სავალუტო რისკი** იზრდება ღია ან არასრულყოფილად ჰეჯირებული პოზიციიდან, განსაკუთრებით გაცვლითი კურსის დონის მოულოდნელი ცვლილებების გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ბაზრის მონაწილის ადგილობრივ ან საანგარიშგებო ვალუტის ზარალი. ბანკის სავალუტო რისკი გამოითვლება, როგორც ღია პოზიციების ჯამი და ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულია მისი საზედამხედველო კაპიტალის 20%-მდე დონეზე დაცვა.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	საბაზრო რისკს ხაზინის დეპარტამენტთან და გენერალური რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO). ALCO აწესებს ლიმიტებს საბაზრო რისკებზე ვალუტების მიხედვით და ყურადღებით აკვირდება ბანკის რისკის მადის ჩარჩოს შესაბამისობას. პოზიციები და რისკის მეტრიკა რეგულარულად მოწმდება სხვადასხვა სარწმუნო სცენარის მიხედვით. ხაზინის დეპარტამენტი მონიტორინგს ახორციელებს სხვა სტრუქტურულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების საშუალებით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას. საბაზრო რისკის მართვა ცნება რისკის ქვეშ მყოფ ღირებულებას **(VaR)** ეფუძნება. გარკვეული საბაზრო პირობების გათვალისწინებით, VaR არის საორიენტაციო

	მაჩვენებელი პოტენციური დანაკარგების რაოდენობის დასადგენად, რომელიც საინვესტიციო პორტფელმა კონკრეტულ ვადებში შეიძლება განიცადოს. VaR მიდგომა მოითხოვს პორტფელის მუშაობის დაშლას მის შემადგენელ რისკ ფაქტორებად, რაც შესაძლებელს გახდის პოტენციური ზარალის ყოვლისმომცველ შეფასებას. სავალუტო რისკის გასაზომად ბანკი აფასებს საშუალო Bootstrap Value at Risk ნებისმიერ ვალუტაზე (10 დღიანი ვადა, 99% ნდობის დონე) და პორტფელის 10-დღიან VaR-ს. საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესამცირებლად და საპროცენტო განაკვეთის შოკის სცენარების ზემოქმედების შესაფასებლად, საპროცენტო განაკვეთის რისკი იზომება ცალკე NII (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) და EVE (კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება) ეფექტისთვის. NII სენსიტიურობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთების პარალელური ცვლის დაშვებით. მგრძნობელობის ანალიზი EVE-ზე კეთდება საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების 6 სხვადასხვა სცენარით (პარალელური ზემოთ, პარალელურად ქვემოთ, Steepener, Flattener, Short up და Short down.
რისკის მიტიგაცია	საბაზრო რისკის გაზომვისა და მართვისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა მოვალეობების გამიჯნული ხაზი: უმაღლესი მენეჯმენტი პასუხისმგებელია საბაზრო რისკის ზედამხედველობაზე. უმაღლესი მენეჯმენტის ჩართვა უზრუნველყოფს ბანკის პოლიტიკისა და პროცედურების, მათ შორის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის (ALM), საპროცენტო რისკის როგორც გრძელვადიან, ისე ყოველდღიურ რეჟიმში მართვის ადეკვატურობას, ბიზნესის სტრატეგიულ გეგმებთან შესაბამისობას. საბაზრო რისკის ეფექტური ზედამხედველობა მოითხოვს, რომ სახაზინო დეპარტამენტმა შეინარჩუნოს რისკის აღების შესაბამისი ლიმიტები, რისკის გაზომვის ადეკვატური სისტემები და სტანდარტები, პოზიციის შეფასების სტანდარტები და შედეგების გაზომვა, საპროცენტო განაკვეთის რისკის ყოვლისმომცველი ანგარიშგება და მენეჯმენტის განხილვის პროცესი, ასევე ეფექტური შიდა კონტროლი. ბანკმა შეიმუშავა საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკა უზრუნველყოფს საბაზრო რისკის შეზღუდვისა და კონტროლისთვის კონკრეტული ელემენტების იდენტიფიკაციას და განსაზღვრას. ALM პოლიტიკა განსაზღვრავს ALCO-ის პასუხისმგებლობისა და ანგარიშვალდებულების ხაზებს და ასევე იძლევა მიზნებს, საზღვრებსა და კრიტერიუმებს ლიკვიდობის გეპების ანალიზთან და ლიკვიდობის რისკის მართვასთან, დაფინანსებასთან და საბაზრო რისკის მართვის გადაწყვეტებთან დაკავშირებით. უცხოური ვალუტის მართვის პოლიტიკა იძლევა ინფორმაციას დღიური პოზიციის ლიმიტის და საერთო ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტის შესახებ, რომელიც უდრის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს. ვინაიდან ეს ლიმიტი ბევრად უფრო მკაცრია, ვიდრე ეროვნული ბანკის ლიმიტი, ლიმიტის მართვა ასე უნდა იქნას გაგებული: ყოველდღიურად, სავალუტო პოზიციის გახსნა შესაძლებელია 20%-მდე ეროვნული ბანკის ლიმიტამდე, მაგრამ მხოლოდ მაქსიმუმ 8 კალენდარული დღის განმავლობაში და თუ ტრანზაქციის თარიღისთვის ბანკს საკმარისი დამატებითი კაპიტალი აქვს ქვემოთ აღწერილი VaR-ის გამოყენებით გამოთვლილი ზარალის დასაფარად. 8 დღის შემდეგ ლიმიტი (5%) უნდა შენარჩუნდეს. პოზიციის გაანგარიშება ხორციელდება კომერციული ბანკების ღია

	სავალუტო პოზიციის ლიმიტის დადგენის, გამოანგარიშებისა და შენარჩუნების წესის შესაბამისად.
რისკის მონიტორინგი	საბაზრო რისკის ზედამხედველობა და კონტროლი ხორციელდება იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის რისკისა და სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკის და პროცედურების როგორც გრძელვადიანი, ისე ყოველდღიური ადეკვატურობა და საბაზრო რისკის კონტროლის მკაფიო უფლებამოსილება და პასუხისმგებლობა. ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის შესახებ ასევე რეგულარულად ეცნობება დირექტორატს, პერიოდულად - სამეთვალყურეო საბჭოს და მის რისკების კომიტეტს. სავალუტო პოზიციები იმართება ბანკის უცხოური ვალუტის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად. სავალუტო რისკების მონიტორინგი და კონტროლი თითოეული შესაბამისი უცხოური ვალუტით საბაზრო რისკების მართვის პასუხისმგებლობაა.
რისკის აპეტიტი	ბანკი ახორციელებს საპროცენტო და სავალუტო რისკის ანგარიშგებისა და განხილვის ყოვლისმომცველ პროცესს, ასევე ეფექტურ შიდა კონტროლს, ადგენს რისკის აღების შესაბამის ლიმიტებს, აყალიბებს ადეკვატურ სისტემებსა და სტანდარტებს რისკისა და შედეგების გაზომვის, პოზიციის შეფასების, ვადიანობის სხვაობის ხელახალი ღირებულების შესაფასებლად. ლიმიტები დგინდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკის მადის ფარგლებში.

რისკის განსაზღვრება და მთავარი მამოძრავებლები	ლიკვიდობა არის ბანკის უნარი, ჯეროვნად შეასრულოს მისი ფინანსური ვალდებულებები ჩვეულებრივ ან სტრესულ პირობებში. ლიკვიდობა არის ბანკის უნარი, დააფინანსოს აქტივების ზრდა და შეასრულოს ვალდებულებები მათი ვადის დადგომისას ისე, რომ არ გასწიოს მიუღებელი დანაკარგები. ბანკების როლი მოკლევადიანი დეპოზიტების გრძელვადიან სესხებად ტრანსფორმაციის პროცესში, ბანკს თავიდანვე დაუცველად აქცევს ლიკვიდობის რისკის წინაშე, ეს კი მთლიანად ბაზრებზე ახდენს ზეგავლენას. ფაქტობრივად ყველა ფინანსური ტრანზაქცია ან ვალდებულება გავლენას ახდენს ბანკის ლიკვიდობაზე. ლიკვიდობის რისკის ეფექტური მართვა ბანკს ეხმარება ფულადი ნაკადების მოძრაობის ვალდებულებების შესრულებაში. ამ ვალდებულებების ოდენობის წინასწარ ზუსტად განსაზღვრა შეუძლებელია, რადგან მათზე ზეგავლენას ახდენს გარე მოვლენები და ფინანსური ბაზრის სხვა აგენტების ქცევა. ლიკვიდობის რისკი ორი კომპონენტისგან შედგება: • **დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი** - რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს ახალი დაფინანსების მოზიდვას, რომელიც აუცილებელია ვალდებულებების დროულად შესრულებისთვის; • **საბაზრო ლიკვიდობის რისკი** - რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს გაყიდოს აქტივები/ფულადი ტრანსფორმაცია მნიშვნელოვანი ზარალის გარეშე.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ეს რისკი დგება, როდესაც ბალანსის როგორც აქტივებიდან, ისე ვალდებულებებიდან მიღებული ლიკვიდობა ნაკლებია ლიკვიდობის საჭიროებაზე. ამდენად, ლიკვიდობის რისკის ძირითადი წყაროებია: • **საბაზრო რისკი** - ბანკის აქტივების ღირებულების დაკარგვის რისკი საპროცენტო განაკვეთების, გაცვლითი კურსის, ფასიანი ქაღალდების და სხვადასხვა საქონლის საბაზრო ფასების რყევების გამო, რაც თავის მხრივ გამოიწვევს ამ აქტივებიდან ლიკვიდობის წარმოქმნის ნაკლებ პოტენციალს (გაყიდვის ან რეპოს გზით). • **საკრედიტო რისკი** - რისკი იმისა, რომ კონტრაგენტი სრულად არ შეასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფინანსურ ვალდებულებას. ამას პირდაპირი ზეგავლენა ექნება მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე და, შესაბამისად, ლიკვიდობაზე, გაზრდილი საკრედიტო რისკი არის იმპულსი დაფინანსების პროვაიდერებისთვის, რათა შეამცირონ/გაზარდონ დაფინანსება, ან საერთოდ უარი თქვან მის უზრუნველყოფაზე. • **საოპერაციო და შესაბამისობის რისკები** - ფულად ნაკადებზე პირდაპირი ზემოქმედების გარდა, არსებობს კონტრაგენტების მხრიდან ნდობის დაკარგვის რისკი (რეპუტაციის რისკის ელემენტები) თანმდევი მოვლენებით. ლიკვიდობის/დაფინანსების რისკის შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა რიგ მარეგულირებელ და შიდა საზომს: მან შეიმუშავა ლიკვიდობის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესის ჩარჩო ლიკვიდობისა და დაფინანსების მართვასთან დაკავშირებული პროცესებისა და ლიმიტის სისტემების დეტალური განმარტებით.
რისკის მიტიგაცია	

	ბაზისბანკი ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკებს ALM პოლიტიკისა და ლიკვიდობის მართვის წესის შესაბამისად მართავს, სადაც განსაზღვრულია ლიკვიდობის მართვასთან დაკავშირებული დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემა. ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ხაზინის პასუხისმგებლობაა, კონტროლი და ALCO-სთვის ანგარიშგება კი აქტივ-პასივების მართვის პასუხისმგებლობა. ლიკვიდობის რისკი ILAAP-ის ფარგლებში ფასდება. ლიკვიდობის მართვის პროცესი გულისხმობს ლიკვიდობის მოთხოვნების დადგენას და რეგულარულ ხელახალ შეფასებას ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურისა და ზოგადი საბაზრო პირობების გათვალისწინებით; ლიკვიდობის რისკის შესაბამისი ლიმიტების შემუშავებას და კონტროლს; დაფინანსების სტრუქტურისა და შეუსაბამობის მოცულობის, სახსრების მოზიდვის შესაძლებლობების და ა.შ. საკითხებს, ლიკვიდობისა და ფონდების მართვის პრინციპების შემუშავებას და მონიტორინგს; ლიკვიდობის პროგნოზირებას ნორმალურ ბიზნეს პირობებში და სტრესულ სცენარებში; საგანგებო სიტუაციების გეგმის შემუშავებას, რომელმაც ნათლად უნდა ჩამოაყალიბოს საგანგებო სიტუაციებში ლიკვიდობის დეფიციტის აღმოფხვრის სტრატეგიები. დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს სტაბილურობისა და ღირებულების დაბალანსებით ბანკი ცდილობს ვალდებულებების უწყვეტ ოპტიმიზაციას. ამ მიზნის მისაღწევად, ბანკის სტრატეგია არის ეფექტური დივერსიფიცირებული დაფინანსების წყაროების და დაფინანსების ვადების ქონა. ყველა თავის ძირითად დაფინანსების პროვაიდერთან (როგორც საბითუმო, ისე საცალო) ბანკი მჭიდრო ურთიერთობებს ინარჩუნებს, რათა საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყოს დამატებითი სახსრების მოზიდვა, სტრესის პირობებში გადინების თავიდან აცილების/შემცირების მიზნით. ბანკის ძირითადი დაფინანსების წყაროა არაუზრუნველყოფილი საცალო და არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება. დაფინანსების ძირითადი წყაროების გარდა, ბანკი იყენებს/შეიძლება გამოიყენოს დაფინანსების ალტერნატიული წყაროები, როგორიცაა დაფინანსება მშობელი კომპანიისგან, სავალო ინსტრუმენტების გამოშვება, აქტივების რეალიზაცია. ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკის შესაფასებლად ბანკი ეყრდნობა სხვადასხვა საზედამხედველო და შიდა მეტრიკას, მათ შორისაა პროგნოზირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება, საკონტრაქტო/ქცევითი/სტრესის გეპების სცენარები, გარებალანსური ვალდებულებების გამოყენება, ვადიანობის შეუსაბამობების კუმულაციური ლიმიტები, ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR). ლიკვიდობის რისკის კონტროლის სისტემა ემყარება უფლებამოსილებების გამიჯვნას და ლიმიტების სისტემას, რომელიც აგებულია დაცვის სამი ხაზის პრინციპზე. წინა ხაზის დეპარტამენტები მოქმედებენ როგორც დაცვის პირველი ხაზი, მართავენ რისკებს დადგენილ ლიმიტებსა და უფლებამოსილებებს. რისკის მართვის ფუნქცია, IT რესურსები და ანგარიშგება, როგორც დაცვის მეორე ხაზი, პასუხისმგებელია რისკის მართვისა და კონტროლის ჩარჩოს შექმნასა და განხორციელებაზე, დადგენილ ლიმიტებთან, პროცედურებთან და პოლიტიკასთან შესაბამისობის მონიტორინგზე. შიდა აუდიტი, როგორც დაცვის მესამე ხაზი, ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე და ატარებს რისკის მართვისა და კონტროლის სისტემის დამოუკიდებელ შეფასებას.
რისკის მონიტორინგი	დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ამჟამად ბაზელ III-ზე დაფუძნებულ შემდეგ პარამეტრებს იცავს:

- **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)**: მარეგულირებლის მეტრიკა, რომლის მიზანია სტრესის მიმართ ბანკის მოკლევადიანი გამძლეობის გაზრდა, კერძოდ, ბანკი უნდა ფლობდეს მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების საკმარის რაოდენობას, რათა შეძლოს 30 დღიანი სტრესის დაძლევა.
- **წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)**: მარეგულირებლის მეტრიკა, რომელიც მიზნად ისახავს ლიკვიდობის საშუალო და გრძელვადიანი რისკის შეფასებას. კოეფიციენტი გამოითვლება როგორც ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსების თანაფარდობა სტაბილური დაფინანსების საჭიროებასთან.

ბანკი დამატებით ითვლის და აკონტროლებს ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის შიდა ბუფერულ მოთხოვნას, რომელიც ემატება LCR-ზე მარეგულირებლის მინიმალურ მოთხოვნას. ბუფერის დანიშნულებაა უზრუნველყოს LCR კოეფიციენტის დაცვა მოულოდნელი რყევებისგან, რაც ასევე შეესაბამება ბანკის რისკის მადის მოთხოვნებს. ლიკვიდობის ბუფერი ამ სტრატეგიის მოკლევადიანი ნაწილის რეალიზაციაა. ლიკვიდობის ბუფერი მოკლევადიანი ლიკვიდობის დეფიციტის წინააღმდეგ პირდაპირი ჰეჯირებაა. სტრესის პირობებში პოტენციური ლიკვიდობის დეფიციტზე მოკლევადიანი რეაგირება შეიძლება სხვა არაფერი იყოს, გარდა ლიკვიდური აქტივების ფულად გადაქცევისა. ლიკვიდური ბუფერი მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივებისგან შედგება. მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების განმარტება იგივეა, რაც სებ-ის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ანგარიშგებაში. ლიკვიდობის ბუფერი დაკალიბრებულია სტრეს ტესტის შედეგების მიხედვით და მისი მოცულობა უნდა იყოს საკმარისი იმისათვის, რომ უზრუნველყოს ბანკის მინიმალური გადარჩენის პერიოდი, რომელიც განისაზღვრება მოცემული სტრესული სცენარების მიხედვით რისკის მადის მიხედვით. ლიკვიდურობის გეპის შევსების საერთო შესაძლებლობამ მინიმალური გადარჩენის პერიოდის შემდეგ ბანკის გადახდისუნარიანობა უნდა უზრუნველყოს.

ლიკვიდობის გაზრდილი რისკის დამატებითი ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნების მონიტორინგის მიზანი ლიკვიდობისა და დაფინანსების პოზიციების პოტენციური სისუსტეების დროული გამოვლენაა, რამაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას რისკის მადით განსაზღვრული სტრატეგიის შესრულებას. ასეთი სისუსტეების გამოვლენა იწვევს საკითხის ესკალაციას, რასაც საჭიროების შემთხვევაში უნდა მოჰყვეს შესაბამისი მაკორექტირებელი ქმედებების განხორციელება (საგანგებო/რეაბილიტაციის გეგმის ფარგლებში).

ILAAP-ის ფარგლებში, დაფინანსების წყაროების კონცენტრაციით გამოწვეული დაფინანსების პროფილის სტაბილურობის რისკების შესაფასებლად, ბანკი აკეთებს დაფინანსების პროფილის სტაბილურობის შეფასებას, ბაზარზე დაშვების რისკების შეფასებას, დაფინანსების გეგმის მიხედვით დაფინანსების რისკის პროფილის პოტენციური ცვლილების შეფასებას. ბანკისთვის საბითუმო დაფინანსებაზე ხელმისაწვდომობის რისკი მჭიდროდ უკავშირდება ისეთ საკითხებს, როგორიცაა გადაჭარბებული მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკი, მაღალი/გაურკვეველი საკრედიტო რისკის მქონე პორტფელი, დამდგარი ან აღქმული მაღალი საოპერაციო რისკი, სამართლებრივი რისკი, გაურკვეველი სტრატეგია, საკრედიტო რეიტინგის გაუარესების შესაძლებლობა.

თითოეული ლიმიტის/მიზნის დარღვევისთვის ბანკმა ჩამოაყალიბა შესაბამისი ესკალაციის პროცედურა. ბანკის ლიკვიდურობის დეფიციტის შევსების შესაძლებლობა შეიძლება განიმარტოს, როგორც ბანკის გეგმა, პოტენციურ სტრესულ სცენარებს უპასუხოს ნორმალური ბიზნეს გარემოსთვის ჭარბ ლიკვიდობაზე წვდომით მოკლე, საშუალო და გრძელვადიან პერიოდებში. გარღვევის შევსების შესაძლებლობები, გარდა ლიკვიდური აქტივებისა, შეიძლება

	გულისხმობდეს ბანკის გეგმას პროგნოზირებული ლიკვიდობის გამომუშავების მიზნით, მოიზიდოს ახალი სახსრები, არსებულ ბიზნესში შეიტანოს ცვლილებები ან გაატაროს სხვა უფრო ძირეული ღონისძიებები. უპირველეს ყოვლისა, გეპის შევსების შესაძლებლობა ბანკის მიერ მოკლე, საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში განსახორციელებელი სტრატეგიაა, რომელმაც უნდა უზრუნველყოს ბანკის მიერ საგადახდო ვალდებულებების შესრულება.
რისკის აპეტიტი	ბანკმა შეიმუშავა ლიკვიდობის ლიმიტების/მიზნების ჩარჩო, რომელიც ადეკვატურად ასახავს ბანკის ბიზნეს მოდელს, სირთულეს და სხვადასხვა მატერიალურ რისკ ფაქტორს. ამ ჩარჩოს მიზანია უზრუნველყოს დაფინანსების დივერსიფიცირებული სტრუქტურა და საკმარისი ხელმისაწვდომი ლიკვიდობის ბუფერი. ლიმიტებს რისკების ერთეულის წარდგენის საფუძველზე ადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი. რისკის ლიმიტების დაკალიბრება და რისკის მადასთან შესაბამისობა რეგულარულად კონტროლდება სტრეს ტესტების შედეგების გათვალისწინებით.

რისკის განსაზღვრება და მთავარი მამოძრავებლები	კაპიტალის რისკი არის ბიზნეს მიზნების ან მარეგულირებლის მოთხოვნების შეუსრულებლობის რისკი ნორმალური ან სტრესულ სცენარებში არასაკმარისი კაპიტალის გამო. მენეჯმენტის მიზნები კაპიტალის მართვის თვალსაზრისით არის კაპიტალის შესაბამისი დონის შენარჩუნება ბიზნეს სტრატეგიის მხარდასაჭერად, მარეგულირებლის და სტრეს ტესტირებასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. დამატებითი კაპიტალის მოხმარების სხვადასხვა სცენარის მიხედვით დასათვლელად ბანკი ატარებს სტრეს-ტესტირებას და სენსიტიურობის ანალიზს. ბანკის მენეჯმენტის ჩართულობით კაპიტალის პროგნოზები, ასევე სტრეს-ტესტირების შედეგები და „რა მოხდება, თუ“ტიპის სცენარები აქტიურად მონიტორინგდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას კაპიტალის გონივრული მართვა და საჭიროების შემთხვევაში დროული ქმედებები. 2024 წელს ჯგუფმა და ბანკმა საზედამხედველო კაპიტალის ყველა მოთხოვნა შეასრულეს.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ბაზელის ჩარჩოს მეორე პილარის ფარგლებში ბანკმა შეიმუშავა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესი (ICAAP). ICAAP წარმოადგენს ფინანსური ინსტიტუტის თვითშეფასებას ბიზნესის წარმართვისთვის საჭირო კაპიტალის შესახებ. ბანკის ICAAP ჩარჩო სრულად შეესაბამება მისი საქმიანობის ზომას, სირთულეს და რისკის პროფილს და შედგება შემდეგი ელემენტებისაგან: • **რისკის სტრატეგიის განმარტება:** რისკის სტრატეგია გამომდინარეობს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიიდან, მოიცავს ბანკის რისკის მადას და რისკის მართვის ჩარჩოს, რომელიც უზრუნველყოფს რისკების სათანადო კონტროლს. • **რისკის შესაბამისი ტიპების იდენტიფიკაცია, გაზომვა და კონტროლი:** ICAAP-ის ჩარჩოს მიხედვით, ბანკი განსაზღვრავს ყველა შესაბამის რისკს და რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინსტრუმენტებს ამ რისკებისადმი მისი ზემოქმედების შესაფასებლად. ამ ძალისხმევის მიზანია დაწესებულების საკუთარი გათვლების საფუძველზე შეფასდეს ბანკის რისკების დასაფარად საჭირო კაპიტალის (ან ლიკვიდობის) ადეკვატური დონე. კაპიტალის ეს დონე (და ლიკვიდობის საჭიროება) პირველი პილარის კაპიტალის გაანგარიშებით გამოთვლილისაგან შეიძლება განსხვავდებოდეს. • **სტრეს-ტესტირება:** სტრეს-ტესტირების ჩარჩო შემუშავებულია გამონაკლისი, მაგრამ შესაძლო ზემოქმედების მიმართ ბანკის მოწყვლადობის შესაფასებლად. • **კაპიტალის დაგეგმვა:** კაპიტალის დაგეგმვა სტრატეგიული დაგეგმვის ნაწილია და გულისხმობს კაპიტალის მოთხოვნების პროგნოზირებას ICAAP-ის ჩარჩოს მიხედვით, მათ შორის გარე მოვლენების, შიდა მმართველობის ჩარჩოს/შიდა უსაფრთხოების ხაზების შესაძლო ეფექტებს: ICAAP ასევე შედგება სათანადო შიდა და რისკის მართვის ჩარჩოს შესახებ გაიდლაინებისგან.
რისკის მონიტორინგი	ბანკი ექვემდებარება სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციას, რომელიც ეფუძნება ბაზელ III-ის სახელმძღვანელო პრინციპებს. კაპიტალის ამჟამინდელი მოთხოვნები მოიცავს პირველი პილარის მოთხოვნებს, კომბინირებულ ბუფერს (კონსერვაციის ბუფერი) და მეორე პილარის ბუფერებს (კონცენტრაცია, რისკის ზოგადი შეფასების პროგრამა (GRAPE), ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი

	(CICR), საკრედიტო რისკის კორექტირება (CRA) და სტრესის ტესტის ბუფერი - ამჟამად ნული). ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების შესამცირებლად ბანკი ინარჩუნებს აქტიურად მართულ, მტკიცე კაპიტალის ბაზას. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის მიდა ჩარჩოს ფარგლებში, არახელსაყრელ ეკონომიკურ პირობებში და ბაზრისა და მარეგულირებელი მოვლენების პირობებში საკუთარი პოზიციის გამოსაცდელად ბანკი მუდმივად აკონტროლებს საბაზრო პირობებს და ატარებს სტრეს-ტესტებს. ბანკების უნარზე შეასრულოს ეროვნული ბანკის არსებული ან შეცვლილი მოთხოვნები შეიძლება გავლენა იქონიოს როგორც შიდა, ისე გარე ფაქტორებმა, მათ შორის ბანკის კონტროლს გარეთ, მაგალითად ასეთია: რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ზრდა, აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად მიღებული ზარალი, კაპიტალის მოზიდვის შესაძლებლობა, ხარჯების შემცირება და/ან გაზრდა და ადგილობრივი ვალუტის გაუფასურება. ამიტომ, კაპიტალის სტრუქტურის ანალიზისა და კაპიტალის დაგეგმვა ბანკისთვის პრიორიტეტულია ბიზნეს გეგმის მხარდასაჭერად.
რისკის აპეტიტი	კაპიტალის დაგეგმვა ბიზნეს დაგეგმვის ნაწილია, რომელიც სრულდება ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის მომზადების პროცედურის საფუძველზე. თითოეული მატერიალური რისკის ტიპისთვის კაპიტალის დაგეგმვას რისკის მფლობელები ახორციელებენ და შემდეგ აჯამებს რისკის მენეჯმენტი, კაპიტალის დაგეგმვას განსაზღვრული სტრესული სცენარების გამოყენებით ასევე ამზადებს რისკის მენეჯმენტი. ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად, ბანკის საწარმოთა რისკის მართვის ფუნქცია კაპიტალის განაწილების შესახებ გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ნაწილია, კერძოდ, ეფექტურობის უზრუნველყოფა გულისხმობს კაპიტალის გამოყენების ოპტიმიზაციას მისი რისკის პოზიციის დონის მიხედვით, რაც უზრუნველყოფს პოტენციური ზარალის დასაფარად საკმარისი კაპიტალის გამოყოფას.

რისკის განსაზღვრება	ფინანსური დანაშაულის რისკი გულისხმობს უკანონო ქმედების ხელშეწყობას, ნებით თუ უნებლიედ, როგორიცაა ფულის გათეთრება, ტერორიზმის დაფინანსება, სანქციებისვის თავის არიდება, მექრთამეობა და კორუფცია.
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლა და მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების დაცვა სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია საერთაშორისო ფინანსური სისტემის სტაბილურობისა და მთლიანობის უზრუნველსაყოფად. შედარებით კომპლექსური ეროვნული და საერთაშორისო კანონმდებლობისა და რეგულაციების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით, ბანკი მუდმივად ავითარებს ფინანსური დანაშაულის მართვას და შესაბამისობაში მოჰყავს მიმდინარე მოვლენებთან და გამოწვევებთან.ფინანსური დანაშაულის რისკების ძირითადი წყაროებია: - დამახასიათებელი რისკი, რომელიც დაკავშირებულია პროდუქტებთან, სერვისებთან და მიწოდების არხებთან; - რისკების მიუღებელი დონის მქონე კლიენტების ბიზნეს საქმიანობა; - არაადეკვატური პროცესები და კონტროლი რისკების იდენტიფიცირებისა და შესამცირებლად.
რისკის გამოვლენა და შეფასება	რისკის მართვის პროცესი გულისხმობს რისკების იდენტიფიკაციას, რომელიც დაცვის პირველი და მეორე ხაზების ერთობლივი ძალისხმევის შედეგად რეგულარულად ხორციელდება. რისკების შეფასება ეფუძნება რაოდენობრივ და ხარისხობრივ მონაცემებს და კონტროლის ადეკვატურობის შეფასებას. გამოვლენილი და შეფასებული რისკების შედეგები რეგულარულად ეცნობება უფროს მენეჯმენტს.
რისკის მიტიგაცია	ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლა ბანკის სტრატეგიისა და რისკის მადის საფუძველია. ბაზისბანკი მოწოდებულია ებრძოლოს ფინანსურ დანაშაულს, შექმნას და ფინანსური დანაშაულის რისკების იდენტიფიცირების, გაგებისა და შემცირების მიზნით განახორციელოს ფინანსური დანაშაულის რისკების მართვის პროგრამა (AFC პროგრამა). AFC პოლიტიკა ადგენს ბანკის მიერ დადგენილ მოთხოვნებს პოტენციური შესაბამისობის, მარეგულირებელი და რეპუტაციის რისკების შესამცირებლად, რომლებიც დაკავშირებულია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (AML/CTF), საერთაშორისო სანქციების, მექრთამეობისა და კორუფციის (ABC) შესახებ კანონების, რეგულაციების და საერთაშორისო სტანდარტების დარღვევებთან. AGC პროგრამის ძირითადი განცხადებებია: - AFC-ის დამახასიათებელი რისკების იდენტიფიცირების, გაგების, მართვისა და შემცირების მიზნით ბანკი ავითარებს და ინარჩუნებს AFC რისკის საფუძვლიან შეფასებას. რისკის შემცირების ღონისძიებები შემუშავებულია და ხორციელდება რისკების ადეკვატურად და ეფექტურად გასაკონტროლებლად. ნარჩენი რისკები იმართება ბანკის რისკის მადის შესაბამისად. - AFC რისკის შეფასების და რისკის მადის შესაბამისად, ბანკი განსაზღვრავს და ახორციელებს კლიენტების მიღების პოლიტიკას, რომელიც ასახავს კლიენტების აკრძალულ და შეზღუდულ ტიპებსა და საქმიანობას. - სამეთვალყურეო საბჭო მკაფიოდ აცნობიერებს AFC-ის რისკებს, აკონტროლებს AFC-ის რისკის მართვის პროგრამას და მის ეფექტურობას; და პასუხისმგებელია ზემოდან სათანადო ამინდის შექმნაზე.

	- სამეთვალყურეო საბჭო დირექტორატს, უფროს მენეჯმენტსა და AFC-ის გადაწყვეტილების მიმღებ ორგანოებს მკაფიო როლებსა და პასუხისმგებლობებს უნაწილებს. დირექტორატი AFC პროგრამის მენეჯმენტთან დაკავშირებით ნიშნავს შესაბამისი დონის პასუხისმგებლობებისა და უფლებამოსილების მქონე პერსონალს და უზრუნველყოფს საკმარის რესურსებს. - AFC რისკის ეფექტური მართვისთვის ბანკი განსაზღვრავს და ახორციელებს AFC-ის ოპერაციულ მოდელს, რომელშიც შედის დაცვის სამ ხაზზე განლაგებული შიდა ორგანიზაცია როლებითა და პასუხისმგებლობებით. - ბანკი უზრუნველყოფს AFC-ის ძლიერი და ეფექტური პროგრამის განხორციელებას, რომელიც მოიცავს: - მარეგულირებელი ზედამხედველობა ახალ ან განახლებულ რეგულაციებზე, ინდუსტრიის სტანდარტებსა და ტენდენციებზე; - დოკუმენტირებული და სათანადოდ დამტკიცებული პოლიტიკა, პროცედურები და მეთოდოლოგია; - ეფექტური კონტროლის პროცესები თითოეულ ძირითად მოთხოვნაზე, ადეკვატური შიდა კონტროლის სისტემებით; - კომპანიის ძლიერი კულტურა, AFC თემებზე საბჭოსგან, AML& სანქციებთან შესაბამისობის დეპარტამენტისა და შესაბამისობის განყოფილებისგან მუდმივი კომუნიკაცია, AFC-ის ყველა რისკისა და მოთხოვნის თემებზე რეგულარული სატრენინგო პროგრამა; - დაცვის მეორე ხაზის მიერ განხორციელებული ხარისხის უზრუნველყოფისა და ტესტირების მეშვეობით ძირითადი პროცესებისა და კონტროლის მონიტორინგი; - დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ზედამხედველობის უზრუნველსაყოფად საკითხების შესაბამის ფუნქციებსა და კომიტეტებთან ანგარიშგება და ესკალაცია; - დაცვის მესამე ხაზის მიერ რეგულარული აუდიტი, ყველა დამახასიათებელი AFC რისკის გათვალისწინებით; და - დოკუმენტბრუნვის ადეკვატური პროცესები, ადგილობრივი მოთხოვნების შესაბამისად.
რისკის მონიტორინგი	ბანკს დანერგილი აქვს შიდა ორგანიზაცია და სისტემები, რომლებიც მისი ზომის, საქმიანობისა და სირთულის, ასევე AFC რისკების ადეკვატურია. შიდა კონტროლის სისტემა მოიცავს მინიმუმ შემდეგს: • ყველა შესაბამისი მხარისთვის „იცნობდე შენს კლიენტს"(KYC) ინფორმაციის მიწოდების და შენახვის სისტემები; • მომხმარებელთა რისკის შეფასების შესრულებისა და შენარჩუნების სისტემები; • სისტემები, რომლებიც AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების თვალსაზრისით ამოწმებს კლიენტებს და შესაბამის მხარეებს; • გარიგებებისა და ტრანზაქციების შემოწმების სისტემები AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების თვალსაზრისით, სანქციების გვერდის ავლის ჩათვლით; • მომხმარებელთა საქმიანობის მონიტორინგის სისტემები AML/CTF და საერთაშორისო სანქციების გვერდის ავლის თვალსაზრისით (აქტივობის მონიტორინგი a-priori ან post-factum); • სისტემები, რომელიც უზრუნველყოფს შემთხვევების მოხსენებას და მართვას პირველი და მეორე ხაზის დაცვასა და AML/CTF შესაბამისობის დეპარტამენტს შორის და AML-ის შესაბამისობის ხელმძღვანელსა და შესაბამის ორგანოებს შორის; • საწარმოს ფართო ბიზნესის რისკის შეფასების სისტემა; • ხარისხის უზრუნველყოფისა და ტესტირების შეგროვებისა და შენარჩუნების სისტემები.

	ბაზისბანკმა ფინანსური დანაშაულის მიმართ ჰოლისტიკური მიდგომა შეიმუშავა და შექმნა ფინანსური დანაშაულის წინააღმდეგ ბრძოლის (AFC) ჩარჩო, რათა თავიდან აიცილოს და შესაბამისი კონტროლი დააწესოს შემდეგი ძირითადი რისკის სფეროებზე: ფულის გათეთრება (ML) და ტერორიზმის დაფინანსება (TF); საერთაშორისო სანქციებთან და ემბარგოებთან შეუსაბამობა და გვერდის ავლის მცდელობები; მექრთამეობა და კორუფცია; თაღლითობა და ინტერესთა კონფლიქტი. ბანკის რისკის მადა მოიცავს შიდა კონტროლისა და ზომების შემუშავების, განახლებისა და განხორციელების უწყვეტ პროცესებს ფინანსური დანაშაულის რისკის ხსენებული ტიპების გამოვლენის, თავიდან აცილებისა და შერბილების მიზნით და მაღალრისკიან მომხმარებლებსა და ტრანზაქციებზე მეტი კონტროლის გამოყენებით. ეს კომბინირებული მიდგომა ბანკს საშუალებას აძლევს უკეთ გაიაზროს მათი რისკის ზემოქმედება და პრიორიტეტულად მიიჩნიოს მენეჯმენტის ამ თემებზე ფოკუსი.
რისკის აპეტიტი	AFC ჩარჩოს შესაბამისად, ბაზისბანკი ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების ხელშეწყობისადმი ნულოვანი ტოლერანტობის მიდგომას იყენებს, მათ შორის იგულისხმება საგადასახადო დანაშაულები, მექრთამეობა, კორუფცია, სერიოზული თაღლითობა და ადგილობრივი რეგულაციებისა და FATF-ის მიერ განსაზღვრული ყველა ძირითადი დანაშაული. ჩვენ მზად ვართ დავიცვათ გაეროს, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და შეერთებული შტატების სანქციები. ბანკი ინარჩუნებს ნულოვანი ტოლერანტობას კლიენტის ან კონტრაგენტის ურთიერთობა დაამყაროს ან შეინარჩუნოს რომელიმე შემდგომ ჩამოთვლილ სიაში მითითებულ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან ან სადაც სხვაგვარად აკრძალულია ადგილობრივი კანონით ან რეგულაციებით. ბანკს ასევე არ აქვს აპეტიტი განახორციელოს ტრანზაქციები ან სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობა რომელიმე ასეთ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან. ზემოაღნიშნულის შესაბამისად, ბანკმა დანერგა ავტომატური ინსტრუმენტი, რომელიც კლიენტებისა და ტრანზაქციების საერთაშორისო სანქციების OFAC, UN, EU, UK და სხვა შესაბამის სიებში რეალურ დროში შემოწმებას უზრუნველყოფს.

რისკის განსაზღვრება	შესაბამისობა შეიძლება განისაზღვროს, როგორც პოტენციური საფრთხე ან საფრთხე, რომელიც ბანკს წარმოექმნება მოქმედი კანონების, რეგულაციების, პოლიტიკის ან სტანდარტების შეუსრულებლობის გამო. ბაზელის კომიტეტის მიხედვით შეუსრულებლობის რისკი არის „საკანონმდებლო ან მარეგულირებელი სანქციების, მატერიალური ფინანსური ზარალის ან რეპუტაციის დაკარგვის რისკი, რომელიც ბანკმა შეიძლება განიცადოს კანონების, რეგულაციების, წესების - მარეგულირებელი ორგანიზაციის სტანდარტების და ქცევის კოდექსებისშეუსრულებლობის შედეგად, რომლებიც მიესადაგება მის საბანკო საქმიანობას (შესაბამისობის კანონები, წესები და სტანდარტები).
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ბაზისბანკი, როგორც კომერციული ბანკი, რთულ და განვითარებად მარეგულირებელ გარემოში ოპერირებს. შესაბამისობის რისკს ქმნის ბანკის საქმიანობის საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოყვანის უზრუნველყოფის სირთულე. ბანკი განსაზღვრავს შემდეგ არსებით რისკებს, რომლებიც წარმოიქმნება შესაბამისობაზე უარის თქმის/დაუცველობის გამო: • **სამართლებრივი და მარეგულირებელი ჯარიმების რისკი:** შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს ჯარიმები, სანქციები და მარეგულირებელი ორგანოების მიერ დაწესებული სამართლებრივი ქმედებები, როგორიცაა: შეზღუდვები, სპეციალური ღონისძიებები, ხელმოწერის უფლებამოსილების შეჩერება და ა.შ. • **ფინანსური ზარალი:** ჯარიმებმა, იურიდიულმა მოსაკრებლებმა და შეუსაბამობის საკითხების გამოსწორებასთან დაკავშირებულმა ხარჯებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკისთვის მნიშვნელოვანი ფინანსური ზარალი. გარდა ამისა, შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს ბიზნეს ოპერაციების შეფერხება, რაც გავლენას მოახდენს შემოსავალზე. • **რეპუტაციული ზიანი:** შეუსრულებლობამ შეიძლება შელახოს ბანკის რეპუტაცია. ნეგატიურმა პიარმა, მომხმარებელთა ნდობის დაკარგვამ და ბრენდის იმიჯის დაზიანებამ შეიძლება გამოიწვიოს ხანგრძლივი შედეგები და გავლენა მოახდინოს მომხმარებელთა ლოიალობაზე. • **გაძლიერებული შემოწმება:** შეუსაბამობამ შეიძლება გამოიწვიოს მარეგულირებლის კონტროლისა და მონიტორინგის გაძლიერება, რაც ბანკს გაუზრდის საზედამხედველო ტვირთს და მოითხოვს დამატებით რესურსებს შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
რისკის გამოვლენა	**რისკების გამოვლენის სიხშირე:** შესაბამისობის რისკების იდენტიფიცირება ბანკისთვის რისკის ეფექტური მართვის მნიშვნელოვანი ასპექტია. ზემოაღნიშნული მოვალეობის შესასრულებლად, უპირველეს ყოვლისა, შესაბამისი ფუნქცია განსაზღვრავს და სისტემურად, კატალოგის სახით ინახავს ყველა მოქმედ კანონსა და რეგულაციას, რომელიც ბანკმა უნდა დაიცვას. კატალოგის საფუძველზე ბანკი აღიარებს შეუსაბამობის პოტენციურ სფეროებს ბიზნეს ოპერაციებში, პროცესებსა და ფუნქციებში. შესაბამისობის განყოფილება ატარებს ბიზნეს ოპერაციების, პოლიტიკისა და პრაქტიკის რეგულარულ შიდა შეფასებებს, რათა უზრუნველყოს მათი კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობა. შესაბამისობის განყოფილება, ისევე როგორც სამართლებრივი მხარდაჭერის ფუნქციები რეგულარულად

	აკვირდებიან მარეგულირებლის ინიციტრებულ ცვლილებებს და განიხილავენ შესაბამისი მარეგულირებელი ორგანოების განახლებებს.
რისკის შეფასება და გაზომვა	შესაბამისობის რისკის შეფასების მიზანია კანონებისა და რეგულაციების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებული პოტენციური რისკების იდენტიფიცირება, შეფასება და რაოდენობრივი განსაზღვრა. ბუნების, გავლენისა და ალბათობის მიხედვით შესაბამისობის რისკები იყოფა მაღალ, საშუალო ან დაბალ კატეგორიებად. რისკები პრიორიტეტულია მათი მნიშვნელობისა და შეუსრულებლობის პოტენციური შედეგების მიხედვით. თუ შესაძლებელია, ბანკი იყენებს რისკების გაზომვის რაოდენობრივ მეთოდებს, რათა პოტენციურ ჯარიმებს ან ზარალს ფულად ღირებულებები მიაწეროს. ხარისხობრივი მეთოდები გულისხმობს ექსპერტულ შეფასებას და სცენარების ანალიზს.
რისკის მიტიგაცია	იდენტიფიცირებული და გაზომილი შესაბამისობის რისკების პოტენციური ზემოქმედების შესამცირებლად, ბაზისბანკი განიხილავს ისეთ ნაბიჯებს, როგორიცაა: - ისეთ საქმიანობებში ან ოპერაციებში ჩართულობის თავიდან არიდება, რომლებიც შესაბამისობის მაღალ რისკებს წარმოადგენს; - შესაბამისობის რისკების ალბათობის ან სიმძიმის შესამცირებლად ზომების მიღება; - შიდა კონტროლის გაძლიერება, პროცესების გაუმჯობესება და პოზიციის შესამცირებლად დამატებითი გარანტიების შექმნა.
რისკის მონიტორინგი	შესაბამისობის ძირითადი სფეროების სისტემატური გადახედვისა და ახლად გამოვლენილი და ადრე აღიარებული რისკების კონტროლის მიზნით, შესაბამისობის ფუნქციამ შეიმუშავა საკონტროლო სიები და ატარებს შესაბამისობის გარღვევების პერიოდულ შეფასებას. შესაბამისობის განყოფილება აწარმოებს შესაბამისობის მონიტორინგის საქმიანობის დოკუმენტაციას და აწარმოებს ჩანაწერებს სამართლებრივი მოსაზრებების, შეფასებებისა და შესაბამისობის საკითხების გადასაჭრელად განხორციელებული ქმედებების შესახებ. ჩვენ მზად ვართ დავიცვათ გაეროს, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და შეერთებული შტატების სანქციები. ბანკი ნულოვან ტოლერანტობას ინარჩუნებს იმ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან კლიენტის ან კონტრაგენტის ურთიერთობის დამყარების ან შენარჩუნებისადმი, რომელც რომელიმე შემდგომ ჩამოთვლილ სიაშია შეყვანილი ან სადაც სხვაგვარად აკრძალულია ადგილობრივი კანონით ან რეგულაციებით. ბანკს ასევე არ აქვს აპეტიტი განახორციელოს ტრანზაქციები ან სხვა სახის საქმიანი ურთიერთობა რომელიმე ასეთ სუბიექტთან ან ფიზიკურ პირთან. ზემოაღნიშნულის შესაბამისად, ბანკმა დანერგა ავტომატური ინსტრუმენტი, რომელიც კლიენტებისა და ტრანზაქციების საერთაშორისო სანქციების OFAC, UN, EU, UK და სხვა მოქმედ სიებში რეალურ დროში შემოწმებას უზრუნველყოფს.
რისკის აპეტიტი	რისკის მადა არის შესაბამისობის რისკის მინიმუმამდე შენარჩუნება და ყველა მარეგულირებლის ყველა მოთხოვნის დაცვა.

	ESG ფართო ტერმინია, რომელიც გულისხმობს გარემოსდაცვითი (E), სოციალური (S) და მმართველობის (G) კრიტერიუმების ჩართვას ბანკის მიერ მიღებულ საინვესტიციო გადაწყვეტილებებში, რაც პასუხისმგებელი ან მდგრადი საინვესტიციო პრაქტიკის გამოვლინება იქნება. ბანკის ESG რისკები გულისხმობს პოტენციურ ნეგატიურ ზემოქმედებას, რომელიც გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით ფაქტორებს შეიძლება ჰქონდეს კლიენტებზე, მსესხებლებზე, სხვა კონტრაგენტებზე და თავად ბანკზე. ბანკს შეიძლება შეექმნას კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკები, მათ შორის გარემოსდაცვითი რეგულაციების მიმართ დაუცველი ინდუსტრიების ზემოქმედება, ექსტრემალური ამინდის მოვლენების შედეგად გამოწვეული ფიზიკური რისკები და გარდამავალი რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია დაბალი ნახშირბადის ეკონომიკაზე გადასვლასთან. ბანკი ასევე შეიძლება ექვემდებარებოდეს რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ადამიანის უფლებების დარღვევასთან, განსაკუთრებით ადამიანის უფლებების ცუდი ისტორიის მქონე რეგიონებში მოქმედი პროექტების ან კომპანიების დაფინანსებისას, ისევე როგორც რისკებს, რომლებიც დაკავშირებულია ისეთი ბიზნესების დაფინანსებასთან, რომლებიც არაეთიკურ შრომით პრაქტიკას ეწევიან, თანამშრომლებს უქმნიან ცუდ სამუშაო პირობებს, იყენებენ ბავშვთა შრომას ან მუშაკებს აძლევენ არაადეკვატურ უფლებებს.
რისკის განსაზღვრება და რისკის მთავარი მამოძრავებლები	მმართველობის რისკები ეხება მარეგულირებლის და შესაბამისობის რისკებს, მათ შორის ESG შესაბამისობას, კორპორატიულ მმართველობას და კორპორატიულ ეთიკას, რომელიც მხარს უჭერს ფულის გათეთრების, გადასახადებისგან თავის არიდების და სხვა ფინანსური დანაშაულების წინააღმდეგ ბრძოლას. რისკებმა, რომლებიც წარმოიქმნება ESG-ის განვითარებადი რეგულაციებისა და სტანდარტების შეუსრულებლობის გამო, შეიძლება გამოიწვიოს სამართლებრივი შედეგები, ჯარიმები და მარეგულირებლის ქმედებები. ESG–ის შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს რეპუტაციის დაზიანება, რადგან დაინტერესებულმა მხარეებმა, მათ შორის კლიენტებმა, ინვესტორებმა და საზოგადოებამ, შესაძლოა ორგანიზაცია აღიქვას, როგორც უპასუხისმგებლო ან არაეთიკური. პასუხისმგებლიანი დაკრედიტების პრინციპების დანერგვისა და ეფექტიანად აღსრულების მიზნით, 2018 წელს „ბაზისბანკმა“ მნიშვნელოვანი ცვლილებები შეიტანა გარემოსა და სოციალური რისკების მართვის საკუთარ პოლიტიკაში და შეიმუშავა Due Diligence-ის და E&S risk assessment (ეკოლოგიური და სოციალური რისკის შეფასების) პროცედურები. ბანკის მიერ ასევე დადგინდა გამონაკლისების სია (Exclusion List), რომლითაც ჩამოთვლილია იმ საქმიანობათა სია, რომლებსაც არ აფინანსებს ბანკი; ამგვარ გამონაკლისებს მიეკუთვნება საქმიანობები, რომლებიც რაღაც ფორმით შეიძლება უკავშირდებოდეს იარაღისა და საბრძოლო მასალების წარმოებას/ვაჭრობას, იძულებით და ბავშვთა შრომას, არალეგალურ ფარმაცევტულ პროდუქტებს, პესტიციდებისა და ჰერბიციდების განსაზღვრული ტიპების წარმოებას/ვაჭრობას, აზარტულ თამაშებსა და კაზინოებს და ა.შ. ზემოთ აღნიშნული დოკუმენტები ემყარება როგორც საქართველოს მოქმედ საკანონმდებლო ჩარჩოს, ასევე საუკეთესო პრაქტიკას და საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების რეკომენდაციებს. ეკოლოგიური და სოციალური რისკების შეფასების ფარგლებში, ყველა ტიპის ბიზნეს სესხი გადის სტანდარტულ პროცედურას, რომლის ფარგლებშიც ხდება პროექტის გადამოწმება გამონაკლისების სიაში. შემდეგ ეტაპზე კლიენტის

	მიერ მიწოდებულ მონაცემებზე და დოკუმენტებზე, ადგილზე ვიზიტის შედეგად გაკეთებულ შეფასებებსა და დამოუკიდებელი წყაროებიდან მიღებულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით, ხდება პოტენციური კლიენტის პასუხისმგებლობის და მის მიერ ეკოლოგიური და სოციალური რისკების მართვის ხარისხის შეფასება. 2023 წელს, პარტნიორი IFI-ის მხარდაჭერით, ბანკმა დაიწყო ტექნიკური დახმარების პროგრამა, „მწვანე დაკრედიტების მეინსტრიმინგი ბაზისბანკში“. ტექნიკური დახმარების პროექტი განაახლებს ბანკის ESG ეკოსისტემას და შექმნის ახალ გარემოს, რომელიც შეესაბამება თანამედროვე საბანკო სისტემის უმაღლეს ESG სტანდარტებს. პროექტი სავარაუდოდ დაახლოებით ერთი წლის განმავლობაში გაგრძელდება და დასრულების შემდეგ, ბანკი ისარგებლებს დახვეწილი ESG სტრატეგიით, ძირითადი პრიორიტეტებით და მიზნებით და KPI-ების ნაკრებით, მდგრადობის გეგმით და მდგრადობის მართვის დახვეწილი სტრუქტურით, უფრო მოწესრიგებული, მდგრადობაზე ორიენტირებული დაკრედიტების ჩარჩოებით და პოლიტიკით, ასევე სპეციალური მწვანე პროდუქტებით, რითაც წვლილს შეიტანს ბაზრის ეკოლოგიურ განვითარებაში.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	ESG რისკების იდენტიფიცირება ბანკისთვის შესაბამისი ESG ფაქტორების გაგებით იწყება. ეს ფაქტორები მოიცავს კლიმატის ცვლილებას, შრომის პრაქტიკას, მიწოდების ჯაჭვის მენეჯმენტს, მრავალფეროვნებას და ინკლუზიას, მონაცემთა უსაფრთხოებას, კორპორატიულ მმართველობას და ა.შ. ყველაზე მნიშვნელოვანი ESG საკითხების გამოსავლენად, მათ შორის თანამშრომლებისთვის, კლიენტებისთვის, ინვესტორებისთვის და ა.შ.ბანკმა ჩაატარა მატერიალურობის შეფასება ბანკისა და მისი დაინტერესებული მხარეებისთვის და სწორედ ამის შემდეგ ბანკმა ჩამოაყალიბა ზემოაღნიშნული ESG სტრატეგია. ESG რისკის იდენტიფიკაცია და გაზომვა ინტეგრირებულია ბანკის რისკის ჩარჩოში, სადაც ESG რისკი განიხილება ტრადიციულ ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებთან ერთად. თუმცა, ბანკი მუშაობს არსებული ESG რისკების მართვის გაუმჯობესებაზე, მათ შორის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან კორექტირებაზე, არაუგვიანეს 2024 წლის ბოლოს.
რისკის მიტიგაცია	ESG რისკების შესაფასებლად და ბანკის გარემოსდაცვითი და სოციალური მართვის სისტემასთან (ESMS) შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად, ბანკს დიუ დილიჯენსის პროცესები თავის ბიზნეს ოპერაციებში აქვს ინტეგრირებული, რასაც ახალ ინვესტიციებში ან საქმიან ურთიერთობებში შესვლისას იყენებს.

საოპერაციო რისკი

რისკის განსაზღვრება	საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოზიცია პოტენციურ ზარალზე, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მის მომგებიანობაზე და კაპიტალის მდგომარეობაზე. საოპერაციო რისკი შეიძლება მომდინარეობდეს არაადეკვატური შიდა პროცესებიდან ან სისტემებიდან, გარე მოვლენებიდან, თანამშრომლების არაადეკვატური მუშაობისგან ან კანონით გათვალისწინებული დებულებების, კონტრაქტებისა და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად.

რისკის მთავარი მამოძრავებლები	ბანკი არაერთი საოპერაციო რისკის წინაშე დგას, მათ შორისაა შიდა და გარე თაღლითური აქტივობები, პროცესების, პროცედურების ან კონტროლის დარღვევა; და სისტემის გაუმართაობა გარე მხარის მხრიდან, რომლის მიზანია ბანკის დამხმარე ინფრასტრუქტურა მიუწვდომელი გახადოს შესაბამისი მომხმარებლებისთვის, რამაც, თავის მხრივ, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას სენსიტიურ ინფორმაციას და ბანკის, მისი კლიენტების, კონტრაგენტების ან კლიენტების ფინანსურ ტრანზაქციებს. გარდა ამისა, ბანკი ექვემდებარება რისკებს, რომლებიც იწვევს კრიტიკული ფუნქციების შემსრულებელი სისტემების შეფერხებას, და რომელიც წარმოიქმნება მის კონტროლს მიღმა მოვლენებით, რამაც ბანკს შეიძლება მიაყენოს ზარალი ან კლიენტების მომსახურების შემცირება და/ან ფინანსური ზარალი. ზემოთ განხილული რისკები ასევე აქტუალურია, როდესაც ბანკი ეყრდნობა მომსახურების გარე მომწოდებლებს, რადგან ბანკს შეიძლება არ ჰქონდეს პირდაპირი კონტროლი მესამე მხარის მიერ შესრულებულ საქმიანობაზე.
რისკის გამოვლენა	ბანკი სისტემატურად გამოავლენს, აანალიზებს და დოკუმენტაციას უკეთებს პოტენციურ საოპერაციო რისკებს, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ბანკის მიზნების მიღწევაზე. იგი მოიცავს როგორც შიდა, ისე გარე ფაქტორების იდენტიფიცირებას, რომლებმაც შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ბიზნესის ამოცანების წარმატებით შესრულებას და საოპერაციო საქმიანობის განხორციელებას. ბანკი იყენებს სხვადასხვა საიდენტიფიკაციო ინსტრუმენტებს: ახალი პროდუქტები/პროცესები - პროდუქტებისა და შიდა პროცესების ანალიზმა და ასახვამ შეიძლება გამოავლინოს წარუმატებლობის პოტენციური წერტილები ან სუსტი ადგილები, სადაც შეიძლება მოხდეს საოპერაციო რისკები. ეს მეთოდი გვეხმარება დამოკიდებულებების, დაბრკოლებებისა და გაუმჯობესების პოტენციური სფეროების გაგებაში. მესამე მხარის რისკები - რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია იმ მომწოდებლებთან, მოვაჭრეებთან და პარტნიორებთან, რომლებიც მონაწილეობენ განვითარებისა და განხორციელების პროცესში. გარე მხარეებზე დამოკიდებულებამ შეიძლება გამოიწვიოს დაუცველობა, რომელიც მართვას საჭიროებს, ამიტომ ბანკი ასახავს მესამე მხარეებზე დამოკიდებულ ყველა პროცესს, რომელსაც შეუძლია გამოავლინოს პოტენციური წარუმატებლობა. ძირეული მიზეზის ანალიზი - ინციდენტების დროს, ძირეული მიზეზის ანალიზის ჩატარება ეხმარება პრობლემის გამომწვევი მიზეზების იდენტიფიცირებას. ეს მეთოდი გვეხმარება სისტემური საკითხების გამოვლენაში, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს საოპერაციო რისკები. RCSA – რისკისა და კონტროლის თვითშეფასება მოიცავს დაცვის პირველი ხაზის თვითშეფასებას, - ამ დროს საოპერაციო რისკების შესამცირებლად ფასდება არსებული კონტროლის ეფექტურობა. ეს მეთოდი გვეხმარება კონტროლის სისუსტეების და გაუმჯობესების სფეროების იდენტიფიცირებაში. ზარალის მონაცემების ანალიზი - ისტორიული დანაკარგების მონაცემებისა და ინციდენტების გაანალიზებამ შეიძლება ღირებული ინფორმაცია მოგვაწოდოს განმეორებადი საოპერაციო რისკებისა და მათი ძირითადი მიზეზების შესახებ. ეს მონაცემებზე ორიენტირებული მიდგომა რისკის შემცირების ძალისხმევის პრიორიტეტიზაციაში გვეხმარება.

	ამ ინსტრუმენტებისა და მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით ბანკი იღებს ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს გაურკვევლობის მართვისას მიზნების მისაღწევად. ის ქმნის რისკების მართვის უფრო ფართო პროცესის საფუძველს, რომელიც მოიცავს რისკის შეფასებას, მიტიგაციას, მონიტორინგს და კონტროლს.
რისკის შეფასება	როგორც საბანკო სერვისების სწრაფად ცვალებადი გარემოს მასშტაბისა და სირთულის, ისე მასთან დაკავშირებული შესაძლო საოპერაციო რისკების გათვალისწინებით, პროცესების, პროცედურების, კონტროლისა და სისტემების გაუმჯობესების მნიშვნელობა გადამწყვეტია რისკის პრევენციისათვის. საოპერაციო რისკის ზედამხედველობისა და შერბილების მიზნით, ბანკმა საოპერაციო რისკის მართვა სამ დონეზე დააწესა: ბიზნეს ერთეულების/დეპარტამენტების დონეზე, საოპერაციო რისკების მართვის დონეზე და შიდა აუდიტის დონეზე. ოპერატიული რისკის მართვის განყოფილება მოქმედებს, როგორც დაცვის მეორე ხაზი. ბანკის ოპერაციული რისკების პოლიტიკა ყოველისმომცველი დოკუმენტია, რომელიც ითვალისწინებს ოპერაციული რისკის მართვის ამომწურავ სისტემას. იგი შემუშავებულია 2011 წლის ივლისში გამოცემული ბაზელის კომიტეტის „საოპერაციო რისკების ჯანსაღი მართვის პრინციპების“ და ბანკის ზოგადი რისკის სტრატეგიის შესაბამისად. პოლიტიკა ასევე ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებს (2014 წლის 13 ივნისს გამოცემული „კომერციული ბანკების მიერ საოპერაციო რისკების მართვის დებულება,). ეს ბანკის რისკების მართვის საერთო საქმიანობის განუყოფელი ნაწილია, რომელიც განსაზღვრავს, თუ რა პრინციპით უნდა იქნას ოპერაციული რისკები გამოვლენილი, შეფასებული, მონიტორინგს და კონტროლს დაქვემდებარებული ან შემცირებული, რაც ბანკის შესაბამის რისკის პოლიტიკის დოკუმენტში უნდა აისახოს. ის მიზნად ისახავს ბანკის საქმიანობაში საოპერაციო რისკის მართვის ჯანსაღი და ეფექტური პრაქტიკის ჩამოყალიბებას. პოლიტიკა პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის პოლიტიკისა და შესაბამისი პროცედურების განხორციელებაზე, რათა ბანკმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა, აგრეთვე საოპერაციო რისკების მონიტორინგზე, რისკების აპეტიტის მიმართ რისკების პოზიციებზე და მატერიალური კონტროლის საკითხებზე. ბანკი კაპიტალის მოთხოვნის გაანგარიშებისთვის BIA (Basic Indicator Approach საბაზისო ინდიკატორების გაზომვის მეთოდი) მიდგომას იყენებს. ასევე გამოიყენება რისკების შეფასების უფრო განვითარებული მეთოდების ხარისხობრივი ელემენტები, რაც საოპერაციო რისკების უფრო მეტად ამომწურავი მართვის საფუძველს ქმნის.
რისკის მიტიგაცია	პოლიტიკა პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის პოლიტიკისა და შესაბამისი პროცედურების განხორციელებაზე, რათა ბანკმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა, აგრეთვე ადგენს საოპერაციო რისკების მონიტორინგს, რისკის აპეტიტის მიმართ რისკების და მატერიალური კონტროლის საკითხებს. პოლიტიკით განსაზღვრულია საოპერაციო რისკების გამოვლენის, შეფასების, მონიტორინგის, კონტროლის და შემცირების პრინციპები. იქმნება საოპერაციო რისკების გარემოს ძლიერი და სუსტი მხარეების გამოვლენის სისტემა და მუშავდება გაუთვალისწინებელი სიტუაციების და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმები, რათა ბანკს ჰქონდეს უნარი, განაგრძოს მუშაობა, როგორც

	ფუნქციონირებადმა საწარმომ და ბიზნესის მკვეთრი ხელისშეშლის შემთხვევაში მინიმუმამდე დაიყვანოს დანაკარგები. ბანკი აიდენტიფიცირებს, აფასებს და განიხილავს რისკებს, რომლებიც საოპერაციო რისკის მოვლენებიდან წარმოიქმნება და უჩვეულო აქტივობების დროულად გამოვლენის მიზნით აქვს მუდმივი, ციკლური მონიტორინგის პროცესი. ბანკი ახორციელებს რისკისა და კონტროლის თვითშეფასების (RCSA) პროცესს, რომელიც გამოავლენს, აანალიზებს, აფასებს და იკვლევს საოპერაციო რისკების შემარბილებელ გეგმებს და შესაბამის კონტროლს, რაც უზრუნველყოფს გონივრულ გარანტიას, რომ ყველა ბიზნეს მიზანი შესრულდება. RCSA ფოკუსირებულია ნარჩენი რისკების იდენტიფიცირებასა და შეფასებაზე ძირითად ბიზნეს პროცესებში, რომლებიც ექვემდებარება მაკორექტირებელ სამოქმედო გეგმებს. გარდა ამისა, აუთსორსინგის რისკის მართვის პოლიტიკის ამოქმედება, რომელიც ბანკს საშუალებას აძლევს გააკონტროლოს აუთსორსინგის (მიმწოდებლის) რისკი, რომელიც წარმოიქმნება არასასურველი მოვლენებით და რისკის კონცენტრაციით, რომელიც გამოწვეულია გამყიდველის შერჩევის წარუმატებლობით, არასაკმარისი კონტროლით და ზედამხედველობით გამყიდველზე და/ან მომწოდებლის მიერ მიწოდებულ სერვისებზე; სხვა ზემოქმედებით გამყიდველზე; გარდა ამისა, საოპერაციო რისკების მართვის ფუნქციის ჩართვა ახალი პროდუქტებისა და სერვისების დამტკიცების პროცესში, მათთან დაკავშირებული რისკების შესამცირებლად. საოპერაციო რისკი ასევე პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკების ყოველდღიურ მართვაზე სხვადასხვა ტექნიკის გამოყენებით. მომხმარებელთა საჩივრების, საოპერაციო რისკის მოვლენების მონაცემთა ბაზების ანალიზის გზით იგი განსაზღვრავს PDP-ის კანონის პოტენციურ დარღვევას და პერსონალური მონაცემების დაცვის გასაუმჯობესებლად და სწრაფად მზარდი ავტომატიზაციის გარემოში პერსონალური ინფორმაციის გაჟონვის თავიდან ასაცილებლად შემოაქვს ცვლილებები ოპერაციულ პრაქტიკაში. საოპერაციო რისკის ეფექტურად გაზომვისა და მართვის მიზნით, შექმნილია საოპერაციო რისკის მართვის შესაბამისი გარემო, რომელიც ითვალისწინებს საოპერაციო რისკის შიდა ანგარიშგებას; ის განიხილება, როგორც ცალკეული რისკის კატეგორია, რომელიც ერთი მხრივ დაკავშირებულია ბანკის უსაფრთხოებასთან და სიჯანსაღესთან, მეორე მხრივ, ოპერატიულად დამოუკიდებელი, სათანადოდ მომზადებული და კომპეტენტური პერსონალის მიერ მომზადებულ ყოვლისმომცველ შიდა აუდიტის ფუნქციასთან. თაღლითური ქმედებებით გამოწვეული საოპერაციო რისკების შემდგომ შესამცირებლად, ბანკმა დანერგა დახვეწილი და ციფრული თაღლითობის რეალურ დროში პრევენციის სისტემა, რომელიც აანალიზებს კლიენტის ქცევას გარე თაღლითობის საფრთხეების შემდგომი მინიმიზაციის მიზნით.
რისკის აპეტიტი	შიდა პროცესების ან სისტემების არაადეკვატურობის ან წარუმატებლობის ან ადამიანური შეცდომის გამო, ან ოპერაციების შესრულების ან შესრულების დროს დაშვებული შეცდომების გამო, ბანკი ექვემდებარება ზარალის ან გაუმართლებელი ხარჯების რისკს. ბანკის კომპლექსური ოპერაციები ასევე აყენებს გარე და შიდა თაღლითობის რისკის წინაშე. გარე თაღლითობის მოვლენები შეიძლება წარმოიშვას მესამე მხარის ქმედებებიდან ბანკის წინააღმდეგ და, ყველაზე ხშირად, ეს მოიცავს პლასტიკურ ბარათებთან და ნაღდ ფულთან დაკავშირებულ მოვლენებს. შიდა თაღლითობები წარმოიქმნება ბანკის თანამშრომლების მიერ ჩადენილი ქმედებებიდან და ასეთი მოვლენები ნაკლებად ხდება. მიუხედავად ამისა, ბანკის აქტივების

უკანონოდ მოპოვებისა და ექსპლუატაციის მიზნით თაღლითები ახალ ტექნიკას და მიდგომებს იყენებენ. ამიტომ ბანკისთვის მნიშვნელოვანია საოპერაციო რისკების მართვა და ფინანსურ მდგომარეობაზე მათი უარყოფითი ზემოქმედების მინიმუმამდე შემცირება. საოპერაციო რისკის მადის შესახებ განცხადების თანახმად, ბანკს უნდა ჰქონდეს საოპერაციო რისკის ადეკვატური ტოლერანტობა, რათა შეინარჩუნოს დაბალი ხარჯები და ხელი შეუწყოს ბიზნესის ზრდას და ეფექტურ განვითარებას, უნდა ჰქონდეს დაბალი ტოლერანტობა შიდა თაღლითობის მიმართ და მიზნად უნდა დაისახოს სტრესის პირობებში მაღალი გამძლეობის მქონე ენერგიული საოპერაციო სისტემების შენარჩუნება.

რისკის განმარტება	ინფორმაციული უსაფრთხოება/კიბერუსაფრთხოების რისკი არის გაურკვევლობის ეფექტი ინფორმაციული უსაფრთხოების მიზნებზე. ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკი ასოცირდება შესაძლებლობასთან, რომ საფრთხეებმა გამოიყენოს საინფორმაციო აქტივის ან ინფორმაციული აქტივების ჯგუფის მოწყვლადობა და ამით ზიანი მიაყენოს ბანკს. ეს არის პერსონალური მონაცემების ან სხვა მგრძნობიარე ინფორმაციის არაავტორიზებული გამოყენების, კიბერშეტევების, ფიშინგისა და მონაცემთა დარღვევის სხვა ფორმების შედეგად გამოწვეული რისკი. შესაბამისად, ინფორმაციული უსაფრთხოება ბაზისბანკის ერთ-ერთი მატერიალური არაფინანსური თემაა. ჩვენი კლიენტებისა და პარტნიორების მონაცემებისა და ბანკის საინფორმაციო აქტივების კონფიდენციალურობის, მთლიანობისა და ხელმისაწვდომობის დაცვა აუცილებელია ჩვენი კლიენტების, თანამშრომლებისა და დაინტერესებული მხარეების მიერ ბაზისბანკისადმი ნდობის შესანარჩუნებლად.
რისკის გამოვლენა	ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია პასუხისმგებელია ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის პროცესების მუდმივ გაუმჯობესებაზე, რათა მინიმუმამდე დაიყვანოს ინფორმაციულ უსაფრთხოებასთან/კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკები და უზრუნველყოს კლიენტებისა და პარტნიორების უსაფრთხოება.
რისკის შეფასება	ინფორმაციული უსაფრთხოების ჩარჩო შექმნილია იმისთვის, რომ უსაფრთხოების პოლიტიკა და სტანდარტები ასახავდეს განვითარებად ბიზნეს მოთხოვნებს, მარეგულირებლის მითითებებს და კიბერ საფრთხეებს. ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების შესაბამისი პოლიტიკა ბანკს მხარს უჭერს ამ პარამეტრების დაცვაში და ქმნის ინფორმაციული უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული იმპლემენტაციის პროცესების აქტიური მართვის საფუძველს. ბანკის ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის ყოვლისმომცველი სტრუქტურის შესაქმნელად გამოიყენება საერთაშორისო სტანდარტები და საუკეთესო პრაქტიკა. ინფორმაციული უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია ვალდებულია უზრუნველყოს შესაბამისი მმართველობის ჩარჩო, პოლიტიკა, პროცესები და ტექნიკური შესაძლებლობები ბანკში შესაბამისი ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების რისკის სამართავად. ინფორმაციის უსაფრთხოების/კიბერუსაფრთხოების ფუნქცია მუშაობს ყველა ბიზნეს განყოფილებასთან/ერთეულთან და ბანკის ყველა თანამშრომელთან, რათა უზრუნველყოს ბანკის სისტემების დაცვა და უსაფრთხოდ გამოყენება ბანკის ბიზნეს მიზნების მისაღწევად.
რისკის მიტიგაცია და მონიტორინგი	წელიწადში ერთხელ მაინც, გარე აუდიტი ატარებს ინფორმაციული უსაფრთხოებისა და კიბერუსაფრთხოების სრულ აუდიტს, ისევე როგორც აანალიზებს კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს, რათა შეაფასოს ბანკის შესაძლებლობების ეფექტურობა ინდუსტრიის საუკეთესო პრაქტიკისა და რეალურ სამყაროში კიბერშეტევის სცენარების გათვალისწინებით, რომელიც დაფუძნებულია შესაბამის რეგიონალურ და სექტორულ პერსპექტივებზე. ამგვარი აუდიტი ბანკს საშუალებას აძლევს ფართოდ დაინახოს არსებული სიტუაცია და გამოწვევები, რაც ხელს უწყობს ინფორმაციისა და

	კიბერუსაფრთხოების სისტემების შემდგომ გაუმჯობესებას. გარდა ამისა, რეგულარულად ტარდება შეღწევადობის ტესტირებები. რადგან ბანკის თანამშრომლები ინფორმაციულ უსაფრთხოებაში გადამწყვეტ როლს თამაშობენ, მათთვის რეგულარულად ტარდება ტრენინგები, რომელიც მოიცავს უსაფრთხოების საკითხებზე დისტანციური სწავლების კურსს, თაღლითობისა და ფიშინგის სიმულაციებსა და ელექტრონულ ფოსტაზე გაგზავნილ საინფორმაციო ბროშურებს. ამგვარი ზომები თანამშრომლებს ეხმარება გაიაზრონ საკუთარი პასუხისმგებლობები და მოემზადდნონ სხვადასხვა საფრთხეებისთვის. COVID-19 პანდემიის შედეგად, ბანკმა გააქტიურა უსაფრთხო დისტანციური მუშაობის პოლიტიკა, რომელიც უზრუნველყოფდა შიდა სამუშაოების გარემოს დაცვას შესაბამისი კიბერ საფრთხეებისგან. IT გუნდი უზრუნველყოფს ეფექტურ ზედამხედველობას დისტანციური მუშაობის არხებზე.
რისკის აპეტიტი	რადგან კიბერშეტევები ბოლო წლებში უფრო დახვეწილი და რთული გახდა, მათ მიერ გამოწვეულლი საფრთხე კიდევ უფრო გაიზარდა. კიბერშეტევემა შესაძლებელია გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი რისკები, რომლებიც წრაფად იცვლება, ამიტომ მუდმივ ყურადღებასა და ბაზარზე საუკეთესო პრაქტიკის ცოდნას მოითხოვს. ბოლო წლებში ბაზისბანკზე არცერთი მნიშვნელოვანი კიბერშეტევის მცდელობა არ ყოფილა. მიუხედავად ამისა, ბანკის მზარდი დამოკიდებულება კომპლექსურ IT სისტემებზე ზრდის მის დაუცველობას და კიბერთავდასხმის მიერ გამოწვეულ ზემოქმედებას.კიბერუსაფრთხოების რისკის მადის შესახებ განცხადების თანახმად, ბანკს უნდა ჰქონდეს ძალიან დაბალი ტოლერანტობა მომხმარებელთა მონაცემების გამჟღავნების მიმართ, უნდა ჰქონდეს დაბალი ტოლერანტობა კიბერშეტევებისგან ფინანსური ზარალის მიმართ და უნდა ჰქონდეს ნულოვანი ტოლერანტობა კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული მარეგულირებელი ქმედებების მიმართ. ის მიზნად ისახავს თავდაცვის სიღრმისეული სტრატეგიის გაძლიერებას და მუდმივ გაუმჯობესებაზე მუშაობას.

რისკის განსაზღვრება	მოდელის რისკი ეხება არასასურველი შედეგების ალბათობას, რომელიც წარმოიქმნება გადაწყვეტილების მიღების პროცესში მოდელის არასწორი გამოყენების, განხორციელების ან ინტერპრეტაციის შედეგად. მოდელის რისკების მართვას აქვს თავისი სასიცოცხლო ციკლი, რომელიც გულისხმობს ბაზისბანკში მათი სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში მოდელების შემუშავების, წინასწარი გადამოწმების, დანერგვისა და მონიტორინგის სისტემატურ პროცესს. მოდელის რისკის სასიცოცხლო ციკლის მენეჯმენტი გადამწყვეტია მოდელის რისკის შესამცირებლად და იმის უზრუნველსაყოფად, რომ მოდელები იყოს ზუსტი, საიმედო და შეესაბამებოდეს მარეგულირებლის მოთხოვნებს. დაინტერესებულ მხარეებთან კომუნიკაცია პროცესის ყველა საფეხურზე მნიშვნელოვანია, ყველა დაინტერესებული მხარე ინფორმირებულია განხორციელების პროცესის, ვადების და სამუშაო პროცესის ან პასუხისმგებლობის ნებისმიერი ცვლილების შესახებ.
რისკის მთავარი მამოძრავებლები	მოდელის რისკის ძირითადი მამოძრავებელი ფაქტორია მონაცემთა ცუდი ხარისხი, არასწორი დაშვებები, არასწორი მეთოდოლოგიები, ადეკვატური ვალიდაციის არარსებობა და მოდელის შედეგების არასწორი ინტერპრეტაცია. ნებისმიერმა გადახრამ ან შეზღუდვამ მოდელის ამოსავალ მონაცემებში, პროცესებში ან საბოლოო მონაცემებში შეიძლება გამოიწვიოს არასწორი გადაწყვეტილებები, განსაკუთრებით მაშინ, როდესაც მოდელები გამოიყენება მაღალი ზემოქმედების სფეროებში, როგორიცაა ფინანსები ან რისკის მართვა. მოდელები, რომლებიც რეგულარულად არ განახლდება, რათა ასახავდეს ცვლილებებს გარემოში ან ბაზრის პირობებში, ასევე მგრძნობიარეა არასანდო შედეგების გამომუშავებისადმი.
რისკის გამოვლენა და გაზომვა	მოდელის რისკის შეფასება მოიცავს მოდელის წარუმატებლობის ალბათობისა და პოტენციური ზემოქმედების შეფასებას. ეს შეფასება უნდა ჩატარდეს მოდელის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, მოდელის სირთულის, ფარგლების და გამოყენების გათვალისწინებით. უფრო მაღალი რისკის მოდელებმა, როგორიცაა ბაზისბანკში კრიტიკული გადაწყვეტილების მიღებისთვის გამოყენებულმა მოდელებმა (მაგ., კაპიტალის განაწილება, რისკის გაზომვა), უნდა გაიაროს უფრო მკაცრი ვალიდაცია და შემოწმება. შეფასების პროცესი უზრუნველყოფს, რომ მოდელები აკმაყოფილებდეს მარეგულირებელ და ბიზნეს სტანდარტებს და ამავე დროს შეესაბამებოდეს დაწესებულების რისკის მართვის საერთო ჩარჩოს.
რისკის მიტიგაცია და მონიტორინგი	მიტიგაცია მოიცავს სტრუქტურირებული მიდგომის განხორციელებას მოდელის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, მათ შორის შემუშავებას, ვალიდაციას და მონიტორინგს. ძირითადი სტრატეგიები მოიცავს მონაცემთა ხარისხის უზრუნველყოფას, მკაცრი ტესტირების ჩატარებას (როგორიცაა მგრძნობელობის ანალიზი და უკუტესტირება) და დაცვის პირველი და მეორე ხაზის მკაფიო როლების დაკავებას. პირველი ხაზი ქმნის მოდელს შესაბამისი მონაცემებით და მეთოდოლოგიებით, ხოლო მეორე ხაზი დამოუკიდებლად ამოწმებს და ზედამხედველობს რისკის მართვის პოლიტიკასთან შესაბამისობას. ეფექტური დოკუმენტაცია და დაინტერესებულ მხარეებთან მკაფიო კომუნიკაცია კიდევ უფრო ამცირებს რისკს. მუდმივი მონიტორინგი უზრუნველყოფს მოდელების სიზუსტეს და საიმედოობას, საჭიროებისამებრ კეთდება ცვლილებები ცვალებად პირობებზე რეაგირებისთვის.

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

მოგება-ზარალის და სხვა სრული ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

კაპიტალის ცვლილების ანგარიშის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშები

ფულადი სახსრების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

Classification: Public Access

ბაზისბანკის ჯგუფი

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბერი

ბაზისბანკის ჯგუფი

სარჩევი

გვერდი

განცხადება მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ 187

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა 188-193

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 194
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 195
კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 196-197
ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 198-199

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1 შესავალი 200
2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო 202
3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა 202
4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს 225
5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა 228
6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები 230
7 ფული და ფულის ეკვივალენტები 231
8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში 233
9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ 233
10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში 234
11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები 235
12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები 263
13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები 265
14 სხვა აქტივები 269
15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები 270
16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები 272
17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ 273
18 კლიენტთა ანგარიშები 274
19 ნასესხები სახსრები 275
20 სხვა ვალდებულებები 276
21 საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 276
22 სუბორდინირებული ვალები 277
23 სააქციო კაპიტალი 278
24 დივიდენდები 278
25 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი 279
26 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი 280
27 დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები 281
28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები 281
29 მოგების გადასახადები 283
30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია 285
31 ფინანსური რისკების მართვა 286
32 კაპიტალის მართვა 314
33 პირობითი ვალდებულებები 316
34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება 323
35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის 328
36 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები 332
37 აბრევიატურები 333

ბაზისბანკის ჯგუფი

მენეჯმენტის პასუხისმგებლობის განცხადება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისა და დამტკიცების შესახებ

ბაზისბანკის (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების (შემდგომში ერთად „ჯგუფის“) მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად წარადგენს სს ბაზისბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშს, სრული შემოსავლის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, კაპიტალის ცვლილების ანგარიშს და ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას და კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს („კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები“) ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას მენეჯმენტი პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- სააღრიცხვო პოლიტიკის სწორად შერჩევა და გამოყენება;
- ინფორმაციის, სააღრიცხვო პოლიტიკის ჩათვლით, წარდგენა იმგვარად, რომ უზრუნველყოს შესაბამისი, სანდო, შედარებადი და გასაგები ინფორმაცია;
- დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნება, როდესაც IFRS სპეციფიკური მოთხოვნების შესრულება არ არის საკმარისი საიმისოდ, რომ მომხმარებლებმა შეძლონ გააცნობიერონ კონკრეტული ოპერაციების, სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფინანსურ საქმიანობაზე; და
- ჯგუფის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით საქმიანობის გაგრძელების შესაძლებლობის შეფასება.

მენეჯმენტი ასევე პასუხისმგებელია შემდეგზე:

- შიდა კონტროლის ეფექტიანი და ჯანსაღი სისტემის შექმნა და განხორციელება ჯგუფის მასშტაბით;
- ადეკვატური სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება, რომლებიც საკმარისი იმისთვის, რომ აჩვენოს და ახსნას ჯგუფის ტრანზაქციები და გონივრული სიზუსტით ნებისმიერ დროს გაამჟღავნოს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობა და რომელიც მას საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს, რომ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები შეესაბამება IFRS-ს.
- სააღრიცხვო ჩანაწერების წარმოება საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად;
- ჯგუფის აქტივების დასაცავად ისეთი ნაბიჯების გადადგმა, რაც მას გონივრულად აქვს ხელმისაწვდომი; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების პრევენცია და გამოვლენა.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის დამტკიცდა ჯგუფის მენეჯმენტის საბჭოს მიერ 2025 წლის 19 მარტს.

მენეჯმენტის საბჭოს სახელით:

_____	_____
დავით ცაავა	**ლია ასლანიკაშვილი**
გენერალური დირექტორი	**გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსები**

Deloitte.

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ბაზისბანკის აქციონერებს და დირექტორთა საბჭოს

დასკვნა

აუდიტი ჩაუტარდა სს ბაზისბანკის („ბანკი“) და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებს, რომლებიც მოიცავს: ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით; მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; კაპიტალში ცვლილებების კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის; და ფინანსური ანგარიშების განმარტებებს, რომლებიც მოიცავს ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვას.

ჩვენი დასკვნით, თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები ყველა არსებითი ასპექტით სამართლიანად წარმოადგენს ჯგუფის და ბანკის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური საქმიანობის შედეგებს და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების(“IFRSs”) მიხედვით.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩავატარეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ISAs“) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით, ჩვენი პასუხისმგებლობა განხილულია ჩვენი ანგარიშის თავში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით“. პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსის საერთაშორისო ეთიკური სტანდარტების მუხლის თანახმად, (IESBA კოდექსი), ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ჯგუფისგან. ჩვენ ასევე შევასრულეთ აღნიშნული კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური მოვალეობები. ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს მიერ მიღებული აუდიტის მტკიცებულება საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითადი საკითხები არის ის საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში. ეს საკითხები განხილული იქნა ჩვენი მთლიანი ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და მათზე ჩვენი აზრის ჩამოყალიბებისას ჩვენ არ ვაძლევთ ცალკე მოსაზრებას ამ საკითხებზე.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგი კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე (ბანკი)	
IFRS 9-ის, “ფინანსური ინსტრუმენტები” თანახმად, მენეჯმენტს მოეთხოვება განსაზღვროს ECL რეზერვი, რომელიც მოსალოდნელია 12 თვის განმავლობაში	მივიღეთ განმარტება და შევაფასეთ ECL რეზერვის განსაზღვრის ძირითადი კონტროლის მოწყობა და განხორციელება.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
ან აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში, რაც დამოკიდებულია ცალკეული აქტივის ეტაპზე განაწილებაზე. ეტაპის განსაზღვრა ხდება იმის შეფასებით, ჰქონდა თუ არა ადგილი მსესხებლის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას (“SICR”) ან მსესხებლის დეფოლტს სესხის გაცემის შემდეგ. ამ სფეროზე ყურადღება გავამახვილეთ, რადგან მენეჯმენტის შეფასებები ECL-ის რეზერვებთან დაკავშირებით კლიენტებზე გაცემული სესხების შესახებ რთულია, მნიშვნელოვან მსჯელობას საჭიროებს და შეფასების მაღალი ხარისხის გაურკვევლობას ექვემდებარება. ძირითადი სფერო, სადაც მენეჯმენტის მსჯელობის უფრო მაღალი დონეები გამოვავლინეთ და, შესაბამისად, ბანკის ECL-ის შეფასებაზე აუდიტის ფოკუსი გაიზარდა, არის: • მოდელის შეფასებები- ტრადიციულად, მსჯელობითი მოდელირება და დაშვებები გამოიყენება ECL-ის შესაფასებლად, რაც გულისხმობს დეფოლტის ალბათობის („PD“), ზარალი დეფოლტის დროს („LGD“) და პოზიცია დეფოლტის დროს („EAD“) განსაზღვრას. ECL შეიძლება იყოს შეუსაბამო, თუ გარკვეული მოდელები ან ძირითადი დაშვებები ზუსტად არ იწინასწარმეტყველებენ დეფოლტს ან ამობრუნებას დროთა განმავლობაში, აღარ შეესაბამება დარგის ზოგად გამოცდილებას, ან ვერ ასახავს ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს. შედეგად, IFRS 9-ის გარკვეული მოდელები და მოდელის დაშვებები ბანკის მიერ ECL შეფასების გაანგარიშებაში სირთულის და გაურკვევლობის ძირითად მამოძრავებელს წარმოადგენს.	შევაფასეთ, შეესაბამება თუ არა მენეჯმენტის მიერ შემუშავებული ECL მოდელის მეთოდოლოგიები IFRS 9-ს. გამოვცადეთ სესხებზე დანაკარგების რეზერვის მეთოდოლოგიის მიზანშეწონილობა და მისი შესაბამისობა IFRS 9 ფინანსური ინსტრუმენტების მოთხოვნებთან. შევაფასეთ LGD-ების და PD-ების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული დაშვებების გონივრულობა. გამოვცადეთ მოდელის გამოყენება შესაბამის მონაცემებზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის თითოეული ეტაპის მათემატიკური მთლიანობა. ზემოაღნიშნული პროცედურების შესრულებაში ჩავრთეთ ჩვენი საკრედიტო რისკის სპეციალისტები. ნიმუშის საფუძველზე შევამოწმეთ მოდელებში შეყვანილი მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, მათ შორის ძირითადი თანხის ნაშთები და მოდელის სხვა პარამეტრები, როგორიცაა, რესტრუქტურიზაციის მოვლენები, ვადაგადაცილებული დღეები თითო კლიენტზე და გირაოს ღირებულებები. გავაანალიზეთ სესხების ეტაპების მიზანშეწონილობა ამ სესხებიდან ნიმუშის შერჩევის გზით და ვამოწმებდით, დაკმაყოფილდა თუ არა პირობები, მათ შორის ვადაგადაცილებული დღეების არსებობა, რესტრუქტურიზაცია და მსესხებლის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლები შესაბამის ეტაპებად კლასიფიკაციისთვის. ბანკის ხელმძღვანელობასთან დისკუსიების საფუძველზე შევაფასეთ, იყო თუ არა გონივრული ძირითადი დაშვებები და სხვა შეფასებები, რომლებიც საფუძვლად უდევს გაუფასურების შეფასებას. ჩვენი სპეციალისტები ჩართულნი არიან მოდელებთან და ვარაუდებთან დაკავშირებულ ყველა პროცედურაში. შევაფასეთ გამჟღავნების ადეკვატურობა, რომელიც კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ECL-ის რეზერვს უკავშირდება.
სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის მიხედვით	
აუდიტის დროს დავადგინეთ, რომ სადაზღვევო ვალდებულებების შეფასება IFRS 17-ის “სადაზღვევო ხელშეკრულებები” შესაბამისად, აუდიტის ძირითად საკითხს წარმოადგენს ფინანსურ ანგარიშგებაში მისი სირთულისა და მნიშვნელობის გამო. IFRS	მივიღეთ განმარტება კომპანიის მიერ IFRS 17-ზე გადასვლის პროცესის შესახებ და განვიხილეთ დოკუმენტაცია, რომელიც მხარს უჭერს სადაზღვევო კონტრაქტების აღრიცხვას ახალი სტანდარტის მიხედვით. შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული აქტუარული მოდელები

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ დამუშავდა საკითხი აუდიტის დროს
17-ის მიღება კომპლექსურ შეფასებებს და მნიშვნელოვან დაშვებებს გულისხმობს, რომლებიც დაკავშირებულია დისკონტურ განაკვეთებთან, მოსალოდნელ სამომავლო ფულად ნაკადებთან, კონტრაქტის საზღვრებთან და რისკის კორექტირებასთან, ეს ყველაფერი კი შეფასების გაურკვევლობას ექვემდებარება. სადაზღვევო ვალდებულებები განისაზღვრება აქტუარული მოდელების გამოყენებით, რომლებიც ძალიან მგრძნობიარეა დაშვებების მიმართ, რაც მნიშვნელოვან შეფასებას და ექსპერტიზას მოითხოვს. ეს დაშვებები ექვემდებარება როგორც გარე ფაქტორებს, ასევე მონაცემთა შიდა ხარისხს, რაც იწვევს შეფასების გაურკვევლობის დონეს. შეფასების პროცესში ჩართული სირთულისა და სუბიექტურობის გათვალისწინებით, ფინანსურ ანგარიშგებაზე სადაზღვევო ვალდებულებების მატერიალური ზემოქმედების გათვალისწინებით, ეს სფერო ჩვენი აუდიტის ყურადღების ცენტრში იყო. ანგარიშგების თარიღისთვის, კომპანიის სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები არსებითია ფინანსური ანგარიშგებისთვის. ამ ვალდებულებების და შესაბამისი ზემოქმედების შეფასება ფინანსურ მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე მენეჯმენტის მნიშვნელოვან მსჯელობას გულისხმობს.	სადაზღვევო კონტრაქტის ვალდებულებების დასადგენად, ძირითადი დაშვებების გონივრულობის ჩათვლით. ჩავრთეთ ჩვენი აქტუარი სპეციალისტები, რათა დაგვხმარებოდნენ დაშვებების გონივრულობის და გამოყენებული მოდელების მიზანშეწონილობის შეფასებაში. განვიხილეთ კომპანიის მიერ IFRS 17-თან დაკავშირებული ინფორმაცია და დავრწმუნდით, რომ ფინანსური ანგარიშგება სათანადოდ ასახავდა სტანდარტის გავლენას და შესაბამისი განმარტებები შეესაბამებოდა IFRS 17-ის მოთხოვნებს.

Deloitte.

სხვა ინფორმაცია

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია სხვა ინფორმაციაზე. სხვა ინფორმაცია მოიცავს მენეჯმენტის ანგარიშში შეტანილ ინფორმაციას, რომელიც მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის (შემდგომში „კანონი“) მოთხოვნების შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვთქვამთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენეულ აუდიტთან დაკავშირებით, ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ სხვა ინფორმაცია და ვიმსჯელოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ჩანს თუ არა, რომ ის არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ შესრულებული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვნით, რომ ეს სხვა ინფორმაცია არსებითად არასწორადაა განცხადებული, ჩვენ ვალდებულნი ვართ ამ ფაქტის შესახებ გავაკეთოთ განცხადება. ამ მხრივ განსაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ფინანსურ ანგარიშებთან დაკავშირებით მენეჯმენტის და მმართველობის ფუნქციის მქონე პირების მოვალეობები

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისმშესაბამისად; ის ასევე პასუხისმგებელია ისეთ შიდა კონტროლზე, როგორსაც მენეჯმენტი ჩათვლის საჭიროდ ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მოსამზადებლად, რომლებშიც არ იქნება არსებითი უზუსტობები, სულერთია ტყუილის, თუ შეცდომის შედეგად.

კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების მომზადებისას, მენეჯმენტის მოვალეობაა, შეაფასოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, გააგრძელოს მუშაობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, საჭიროებისას გაამჟღავნოს ფუნქციონირებად საწარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და გამოიყენოს ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდი, თუ მენეჯმენტი არ აპირებს ჯგუფის ან ბანკის ლიკვიდაციას, ან ოპერაციების შეწყვეტას, ან არ აქვს ამგვარი ქმედების გარდა სხვა რეალური ალტერნატივა.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირები ჯგუფის და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის ზედამხედველობაზე არიან პასუხისმგებელი.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშების აუდიტთან დაკავშირებით

ჩვენი ამოცანებია, მივიღოთ გონივრული რწმუნება იმისა, რომ მთლიანად კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში არსებითი უზუსტობები არ არის, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, და გამოვცეთ აუდიტორის ანგარიში, რომელიც მოიცავს ჩვენს დასკვნას. გონივრული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არაა იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის მიაკვლევს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოიწვიოს ტყუილმა ან შეცდომამ და არსებითად ითვლება, თუ ისინი, ცალკე ან ერთობლივად, აჩენს გონივრულ მოლოდინს, რომ გავლენას მოახდენს მომხმარებლების მიერ ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებზე დაყრდნობით გაკეთებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

როგორც აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად ჩატარება მოითხოვს, აუდიტის განმავლობაში ვიყენებთ პროფესიულ განსჯას და პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების არსებითი უზუსტობის რისკებს, სულერთია ტყუილის თუ შეცდომის შედეგად, ვამზადებთ და ვასრულებთ აუდიტის ისეთ პროცედურებს, რომლებიც ასეთ რისკებზეა ორიენტირებული და ვიღებთ აუდიტის მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და ადეკვატურია ჩვენი დასკვნის საფუძვლის ჩამოყალიბებისთვის. იმის რისკი, რომ აუდიტი ვერ მიაკვლევს ტყუილით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეულის ვერმიკვლევის, რადგან ტყუილი შეიძლება გულისხმობდეს საიდუმლო შეთანხმებას, გაყალბებას, განზრახ გამოტოვებას, არასწორ ინტერპრეტაციებს ან შიდა კონტროლის გადამეტებას.
- ვიღებთ აუდიტისთვის რელევანტურ ინფორმაციას შიდა კონტროლის შესახებ, გარემოებების შესაბამისი აუდიტის პროცედურების მომზადების მიზნით და არა ჯგუფის და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შესახებ მოსაზრების გამოხატვის მიზნით.
- ვაფასებთ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის კანონზომიერებას და მენეჯმენტის მიერ მოწოდებული სააღრიცხვო პროგნოზების და მასთან დაკავშირებული გამჟღავნებების გონივრულობას.
- ვამზადებთ დასკვნას იმასთან დაკავშირებით, თუ რამდენად კანონზომიერად იყენებს მენეჯმენტი ფუნქციონირებადი საწარმოს სააღრიცხვო მეთოდს და მიღებული აუდიტის მტკიცებულების საფუძველზე ვასკვნით, არსებობს თუ არა არსებითი განუსაზღვრელობა იმ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებით, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვან ეჭვქვეშ დააყენოს ჯგუფის და ბანკის უნარი, მუშაობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, ჩვენი მოვალეობაა, აუდიტის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშის შესაბამის გამჟღავნებებში, ან, თუ ასეთი გამჟღავნებები არაადეკვატურია, შევცვალოთ ჩვენი მოსაზრება. ჩვენი დასკვნები აუდიტის ანგარიშის მომზადების დროს მიღებულ აუდიტის მტკიცებულებებს ეფუძნება. თუმცა, მომავლის მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის ან ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს სახით მუშაობის გაგრძელების შეწყვეტა.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშების საერთო პრეზენტაციას, სტრუქტურას და შინაარსს, გამჟღავნებების ჩათვლით; ასევე იმას, წარმოადგენს თუ არა ფინანსური ანგარიშები მიმდინარე ტრანზაქციებს და მოვლენებს იმგვარად, რომ სამართლიანად იყოს წარმოდგენილი.
- ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს რათა მივიღოთ საკმარისი ადეკვატური აუდიტის მტკიცებულება ჯგუფის ბიზნეს-ერთეულების ან ბიზნეს-საქმიანობის ფინანსურ ინფორმაციასთან დაკავშირებით და ჩამოვაყალიბოთ მოსაზრება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშებში. ჩვენ პასუხისმგებელი ვართ ჯგუფის აუდიტის წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და შესრულებაზე. ჩვენს დასკვნაზე პასუხს ვაგებთ მხოლოდ ჩვენ.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებთან ვაწარმოებთ კომუნიკაციას, სხვა საკითხებთან ერთად, აუდიტის დაგეგმილ მასშტაბსა და ვადებზე, აუდიტის მნიშვნელოვან დასკვნებზე, მათ შორის აუდიტის დროს აღმოჩენილ შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ხარვეზებზე.

მმართველობის ფუნქციის მქონე პირებს ასევე ვაძლევთ შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნების დაცვით მომზადებულ ანგარიშს დამოუკიდებლობის შესახებ და ვაწარმოებთ კომუნიკაციას ყველა ურთიერთობის და სხვა საკითხის შესახებ, რომელიც შეიძლება გონივრულად მივიჩნიოთ ჩვენს დამოუკიდებლობაზე ზეწოლად და, საჭიროების შემთხვევაში, საფრთხის აღმოსაფხვრელად გატარებული ღონისძიებების და უსაფრთხოების ზომების შესახებ.

მმართველობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის მიწოდებული საკითხებიდან ჩვენ განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, შესაბამისად, წარმოადგენს აუდიტის ძირითად საკითხებს. ამ საკითხებს ჩვენი აუდიტორის ანგარიშში აღვწერთ, გარდა იმ შემთხვევისა, როცა კანონი ან რეგულაცია გამორიცხავს ამ საკითხის საჯარო გამჟღავნებას, ან

Deloitte.

როცა, უკიდურესად იშვიათ გარემოებებში, ჩვენ განვსაზღვრავთ, რომ საკითხი არ უნდა იყოს გადმოცემული ჩვენს ანგარიშში, რადგან ამგვარი ქმედების უარყოფითმა შედეგებმა გონივრულად მოსალოდნელია, რომ გადაწონოს ამ კომუნიკაციის საჯარო ინტერესის სარგებელი.

ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ

მენეჯმენტი პასუხისმგებელია მენეჯმენტის ანგარიშის მომზადებაზე კანონის შესაბამისად, და იმგვარ შიდა კონტროლზე, რომელიც მენეჯმენტის შეხედულებით აუცილებელია მენეჯმენტის ისეთი ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც თავისუფალია მატერიალური შეცდომისგან, სულერთია თაღლითობის თუ შეცდომის გამო.

განვახორციელეთ პროცედურები იმის თაობაზე, არის თუ არა მენეჯმენტის ანგარიში მომზადებული კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

გავეცანით მენეჯმენტის ანგარიშს და გაწეული სამუშაოს საფუძველზე დავასკვენით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მენეჯმენტის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია არსებითად შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის შედეგად მიღებულ ჩვენს ცოდნას; და
- მენეჯმენტის ანგარიში მოიცავს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილ ინფორმაციას და შეესაბამება შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს.

ჯამალ ჰასანოვი
ჩართულობის პარტნიორი

Deloitte & Touche LLC-ის სახელით

19 მარტი 2025
თბილისი, საქართველო

ბაზისბანკის ჯგუფი

ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
ათასი ლარი	განმ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ	ბანკის ინდ	კონსოლიდ
აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	7	219,796	223,189	282,582	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8	277,258	277,258	184,600	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ	9	-	19,736	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10	386,712	387,641	378,159	378,461
ინვესტიციები შვილობ კომპ	1	27,797	-	24,797	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანს	11	2,922,676	2,922,676	2,493,970	2,493,970
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	12	-	40,802	-	26,136
გადაზღვ კონტრ აქტივები	13	-	1,470	-	74,974
საინვესტიციო ქონება		-	1,181	-	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	29	4,006	4,006	-	-
სხვა აქტივები		8,444	8,444	2,269	2,269
შენობა-ნაგ. მოწყობ და არამატ აქტ	14	31,283	36,606	28,574	33,065
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	15	116,321	116,595	107,079	107,375
აქტივები	16	14,540	14,540	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები		**4,008,833**	**4,054,144**	**3,519,394**	**3,618,949**
ვალდებულებები					
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	17	180,678	191,083	277,084	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	18	2,546,572	2,543,571	2,199,455	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19	410,377	415,675	379,621	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	16	14,191	14,191	15,970	15,970
სადაზღვევო ვალდებულებები	13	-	2,446	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		7,229	7,229	3,961	3,961
მიმდ მოგების გადასახ ვალდებულება	29	-	-	13,518	13,518
გადავადებული მოგების გადასახ ვალდ	29	1,155	1,155	1,996	1,996
ვალდ.და ხარჯ. რეზერვები	33	2,118	2,118	1,655	1,655
სხვა ვალდებულებები	20	20,749	23,302	16,903	18,041
სუბორდინირებული ვალი	21	57,666	57,666	-	-
ვალდებულებები	22	163,292	163,292	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები		**3,404,027**	**3,421,728**	**3,016,546**	**3,098,207**
კაპიტალი					
სააქციო კაპიტალი	23	18,212	18,212	17,319	17,319
წილ ინსტრ გადახდ რეზერვი	23	130,406	130,406	104,498	104,498
შენობა ნა გადაფასების რეზერვი		14,362	15,200	10,870	11,708
სავალო ვალდ გადაფას რეზერვი FVOCI-ით		1,446	1,446	(201)	(201)
გაუნაწილებელი მოგება		440,380	467,152	370,362	387,418
მთლიანი კაპიტალი		**604,806**	**632,416**	**502,848**	**520,742**
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		**4,008,833**	**4,054,144**	**3,519,394**	**3,618,949**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	**განმ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	25	352,289	354,934	308,198	310,310
საპროცენტო ხარჯი	25	(197,100)	(197,995)	(173,227)	(173,696)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმ მარჟა		**155,189**	**156,939**	**134,971**	**136,614**
საკრედ ზარ რეზერვი ფინ აქტივებზე	7, 8, 9, 10, 11, 12	(4,208)	(4,464)	(4,290)	(4,355)
საპროცენტო და მსგავსი შემოსავლის წმინდა მარჟა საკრედიტო ზარალის რეზერვის შემდეგ		**150,981**	**152,475**	**130,681**	**132,259**
საკომისიო შემოსავალი	26	23,220	23,219	19,058	19,052
საკომისიო ხარჯი	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
დაზღ მომსახ შედეგი	27	-	(20,701)	-	(97,209)
გადაზღ მომსახ შედეგი	27	-	22,239	-	98,058
ფინანსური შემოსავალი ლიზინგიდან		-	11,167	-	6,107
მოგებას გამოკლ. ფინ. დერივატ. გამოწვ. დანაკარგები		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
მოგებას გამოკლ. უცხ. ვალუტ. ვაჭრ.გამოწვ. დანაკარგები		18,027	17,958	11,225	11,233
უცხ. ვალუტ. გადაანგარიშ. მოგებას გამოკლ. დანაკარგები		674	674	(452)	(452)
მოსალ საკრ დანაკ საკრედიტო ვალდებულებებიდან		(462)	(462)	(356)	(356)
საკრ პორტფ შესყიდვიდან მიღებ მოგება		1,799	1,815	8,366	8,542
სხვა საოპ მოგ, წმ.	28	(95,763)	(100,192)	(80,719)	(82,652)
მოგება დაბეგვრამდე		**89,356**	**99,072**	**79,392**	**86,171**
მოგების გადასახადის ხარჯი	29	(11,649)	(11,649)	(8,771)	(9,286)
წლის მოგება		**77,707**	**87,423**	**70,621**	**76,885**
სხვა სრული შემოსავალი:					
მუხლები, რომლებიც შეიძლება არ გადაკლასიფიცირდეს მოგებაში ან ზარალში:					
მოგებას გამოკლ ზარალი წლის განმავლობაში, რომლებიც გამოწვეულია FVOCI-ით აღიარებული სავალო ვალდებულებებით წლის განმავლობაში		1,647	1,647	(3,673)	(3,673)
მუხლები, რომლებიც არ გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:					
შენობა-ნაგებობების გადაფასების ცვლ	29	3,492	3,492	-	-
წლის სხვა სრული შემოსავალი		**5,139**	**5,139**	**(3,673)**	**(3,673)**
წლის სრული შემოსავალი სულ		**82,846**	**92,562**	**66,948**	**73,212**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილ

ბაზისბანკის ჯგუფი

კაპიტალის ცვლილების კონსოლიდირებული ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ათასი ლარი	განმ	საკუთრებაში არსებული კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	წილობრივ ინსტრუმენტებით გადახდის რეზერვი	FVOCI-ით შეფასებული ფინანსური აქტივების გადაფასების რეზერვი	შენობების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		**17,091**	**101,066**	**2,606**	**3,472**	**11,708**	**317,938**	**453,881**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	76,885	76,885
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	76,885	73,212
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		**17,319**	**104,498**	**-**	**(201)**	**11,708**	**387,418**	**520,742**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	87,423	87,423
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენობების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	87,423	92,562
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		**18,212**	**130,406**	**-**	**1,446**	**15,200**	**467,152**	**632,416**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია

კაპიტალის ცვლილების ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

ათასი ლარი	განმ	საქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავ	წილ ინსტრ გადახ რეზ	FVOCI-ით ღიარებული ფას ქაღ ადაფას რეზ	შენ-ნაგებ ადაფას რეზ	გაუნაწ მოგება	მთლიანი კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბერს		**17,091**	**101,066**	**2,606**	**3,472**	**10,870**	**307,146**	**442,251**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	70,621	70,621
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	(3,673)	-	-	(3,673)
სრული შემოსავალი სულ 2023		-	-	-	(3,673)	-	70,621	66,948
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის დარიცხვები		-	-	160	-	-	-	160
აქციების გამოშვება	23	228	3,432	(2,766)	-	-	-	894
დეკლარირებული დივიდენდ	24	-	-	-	-	-	(7,405)	(7,405)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბერს		**17,319**	**104,498**	**-**	**(201)**	**10,870**	**370,362**	**502,848**
წლის მოგება		-	-	-	-	-	77,707	77,707
სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	1,647	-	-	1,647
შენობების გადაფასების რეზერვის ცვლილება		-	-	-	-	3,492	-	3,492
2024 წლის სრული შემოსავალი სულ		-	-	-	1,647	3,492	77,707	82,846
აქციების გამოშვება	23	893	25,908	-	-	-	-	26,801
დეკლარირებული დივიდენდები	24	-	-	-	-	-	(7,689)	(7,689)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბერს		**18,212**	**130,406**	**-**	**1,446**	**14,362**	**440,380**	**604,806**

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილი

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	**განმ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**	**ბანკის ინდ**	**კონსოლიდ**
ფულადი ნაკადი საოპერაციო საქმიანობიდან					
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		346,533	349,178	304,385	306,497
გადახდილი პროცენტი		(181,245)	(182,140)	(170,061)	(170,530)
მიღებული საკომისიო	26	23,220	23,219	19,058	19,052
გადახდილი საკომისიო	26	(6,987)	(6,987)	(6,195)	(6,195)
ფინანსური დერივატივებიდან მიღებული შემოს		(2,133)	(2,133)	(2,216)	(2,216)
უცხ ვალუტ ვაჭრ მიღ შემოს		18,027	17,958	11,225	11,233
მიღებული სხვა საოპ შემოს		2,987	3,002	7,175	7,351
დაზღვევიდან ფულის შემოდინება		-	19,578	-	12,317
დაზღვევიდან ფულის გადინება		-	(14,353)	-	(6,485)
იჯარიდან მიღ შემოს		-	11,167	-	6,107
დასაკუთ ქონ რეალიზ მიღ შემოს		2,792	2,792	10,822	10,822
გადახდილი თანამშრომელთა ხარჯები		(51,489)	(54,718)	(42,386)	(45,470)
გადახდილი ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები		(42,773)	(43,971)	(33,706)	(36,299)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(30,853)	(30,091)	(4,315)	(4,885)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		**78,079**	**92,501**	**93,786**	**101,299**
წმინდა (ზრდა)/შემცირება:					
- მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო რეზერვები სებ-ში		(85,374)	(89,684)	32,673	29,840
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(391,258)	(391,514)	(397,803)	(400,992)
- სადაზღვევო აქტივები		-	(4,837)	-	(2,915)
- ფინ ლიზ მისაღ შემოს		-	(14,666)	-	3,125
- სხვა ფინანსური აქტივები		(5,845)	(5,845)	1,353	(7,103)
- სხვა აქტივები		(4,384)	(6,436)	(67,443)	(68,294)
წმინდა ზრდა/(შემცირება):					
- ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		(96,573)	(93,949)	(26,562)	(26,025)
- კლიენტთა ანგარიშები		294,726	298,808	234,756	232,743
- სხვა ფინანსური ვალდებულებები		3,212	3,213	(1,897)	(1,897)
- სადაზღვევო ვალდებულებები		-	-	-	-
- სხვა ვალდებულებები		4,744	5,796	5,607	8,778
წმინდა ფული საოპერაციო საქმიანობიდან(/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(202,673)**	**(206,613)**	**(125,530)**	**(131,441)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან					
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების განკარგვიდან მიღებული შემოსავალი		48,389	48,389	71,899	72,198
FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ვალდებულებების შეძენა		(58,000)	(58,000)	-	-
სავალო ფას ქაღ განკარგვიდან/გამოსყიდ მიღ შემოს		84,182	84,182	96,822	96,822
სს ვითიბი ბანკი საქართველოს სასესხო და სადეპოზიტო პორტფელების შეძენა		(72,500)	(71,900)	(93,857)	(93,857)
სავალო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(6,825)	(6,741)	(2,067)	(2,125)
შენობის და დანადგ შესყიდვა		275	320	70	70
შენობის და დანადგ განკარგვიდან მიღ შემოს		(3,557)	(3,557)	(3,270)	(3,270)
არამატ აქტ შესყიდვა		(3,000)	-	(4,000)	-
წმინდა ფული საინვესტიციო საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**(11,036)**	**(7,307)**	**65,597**	**69,838**

ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

		2024		2023	
ათასი ლარი	*განმ*	*ბანკის ინდ*	*კონსოლიდ*	*ბანკის ინდ*	*კონსოლიდ*
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან					
შემოს. სხვა ნასესხები სახსრებიდან	30	246,344	248,521	244,778	247,467
სხვა ნასესხ. სახს. დაფარვა	30	(221,397)	(221,398)	(215,905)	(215,905)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალებიდან	29	53,100	53,100	46,357	46,357
სალიზ. ვალდ. ძირით.თანხის დაფარვა		54,019	54,019	-	-
ჩვეულებრივი აქციების გამოშვება	16	(3,624)	(3,624)	(3,335)	(3,335)
გადახდილი დივიდენდები	23	26,801	26,801	3,660	3,660
ფულ. ნაკ. მოძრ. დაფინ. საქმიანობიდან	24	(7,689)	(7,689)	(7,405)	(7,405)
წმინდა ფული დაფინანსების საქმიანობიდან (/ამ საქმიანობაში გამოყენებული)		**147,554**	**149,730**	**68,150**	**70,839**
გაცვლითი კურსის ცვლლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ეკვივალენტებზე		**3,369**	**3,369**	**(3,294)**	**(3,294)**
ფულის და ფულის ეკვ წმინდა ზრდა/(შემცირება)		**(62,786)**	**(60,821)**	**4,923**	**5,942**
ფული და ფულის ეკვ წლის დასაწყისში	7	**282,582**	**284,010**	**277,659**	**278,068**
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	**219,796**	**223,189**	**282,582**	**284,010**

2024 წლის 31 დეკემბერს და 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა შემდეგი უნაღდო ოპერაციები:

- 2024 წელს კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე ანგარიშსწორება განხორციელდა გირაოს დასაკუთრებით 8,555 ათასი ლარის ოდენობით (2023: 4,281 ათასი ლარი).

დამტკიცებულია გამოსაცემად და ხელმოწერილია 2025 წლის 19 მარტს.

_____ _____

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი

ლია ასლანიკაშვილი
გენ დირ მოადგილე ფინანსები

200-333 გვერდებზე მოცემული განმარტებები კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განუყოფელი ნაწილია.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

1 შესავალი

ბანკი (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. სარეგისტრაციო ორგანო: მთაწმინდა-კრწანისის სასამართლო. სარეგისტრაციო ნომერი: 4/5-44, საიდენტიფიკაციო კოდი 203841833. ბანკი არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით და დაარსებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის უშუალო და საბოლოო მშობელი კომპანია იყო ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკაში რეგისტრირებული შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd.

	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ	
აქციონერები	**2024**	**2023**
Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd	91.891%	91.548%
ბ-ნი მი ზაიქი	6.144%	6.461%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	1.965%	1.991%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბოლოო ბენეფიციარები 5%-ზე მეტი მფლობელობით იყვნენ ბ-ნი მი ზაიქი (პირდაპირ და ირიბად ფლობს აქციების 56,266%-ს) მი ენხვა (41,752% აქციებით) Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის (Gro) მეშვეობით.

შპს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co მფლობელობის სტრუქტურის დეტალები მოცემულია ქვემოთ:

	წილები პროცენტულად 31 დეკ მდგომ
აქციონერები	წილი Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co-ში
Hualing Group Investment Holding (xinjiang) Co. (100% მი ზაიქი)	54.545%
მი ენხვა	45.436%
სხვა მცირე წილის მფლობელები	0.018%
სულ	**100.00%**

ძირითადი საქმიანობა: ჯგუფის ძირითადი საქმიანობაა კომერციული და საცალო საბანკო ოპერაციების განხორციელება საქართველოში. ბანკი საქართველოს ეროვნული ბანკის (“სებ”) მიერ გაცემული სრული საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე საქმიანობას ახორციელებს 1993 წლიდან.

ბანკი დეპოზიტების დაზღვევის სახელმწიფო სქემის მონაწილეა. სქემა შემოღებულ იქნა 2017 წლის 17 მაისს მიღებული „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ შესახებ საქართველოს კანონით. 2022 წლის 1 იანვრიდან სისტემას იურიდიული პირები დაემატა. „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის თანახმად, სადაზღვევო შემთხვევის, ანუ ლიკვიდაციის, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების პროცესების დადგომისას, დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტო იძლევა გარანტიას ფიზიკური პირების დეპოზიტების 100%-იან ანაზღაურებაზე, თითო პიზიკურ პირზე 30 000 ლარამდე თანხით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს 905 თანამშრომელი ჰყავდა (2023: 926). აქედან 857 ბანკის თანამშრომელია, 48 შვილობილი კომპანიების (2023: 881 ბანკის და 45 შვილობილების).

იურიდიული მისამართი და საქმიანობის ადგილი: ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1.

ანგარიშგების ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები წარმოდგენილია ათასი ქართული ლარით (“ლარი”), სხვაგვარად მითითებულის გარდა.

შვილობილი საწარმოები: წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები მოიცავს შემდეგ მთავარ შვილობილ კომპანიებს:

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

სახელწოდება	დაარსების ქვეყანა	ძირითადი საქმიანობა	წილის ფლობა 31 დეკ მდგომ 2024	2023
Basis Asset Management – Holding LLC	Georgia	აქტივების მართვა	100%	100%
სს BB დაზღვევა	Georgia	დაზღვევა	100%	100%
სს BB ლიზინგი	Georgia	ლიზინგი	100%	100%

შპს ჰოლდინგი Basis Asset Management "ბაზის ესეთ მენეჯმენტ". კომპანია დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 404417984. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის ძირითადი საქმიანობაა ქონების ფლობა ლიზინგით გასაცემად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჰოლდინგის კაპიტალი იყო 3.8 მილიონი ლარი (2023: 3.8 მილიონი ლარი)

სს BB დაზღვევა(ყოფილი Hualing Insurance "ჰუალინგ დაზღვევა".) დაარსდა 2017 წლის დეკემბერში და ფუნქციონირებს საქართველოში. კომპანია არის სააქციო საზოგადოება, შეზღუდული აქციებით, და შექმნილია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტიფიკაციო კოდი 406232214. კომპანიის ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობა არის სადაზღვევო ბიზნეს-ოპერაციების წარმოება საქართველოს ტერიტორიაზე. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰუალინგ დაზღვევის კაპიტალი 6 მილიონი ლარი იყო (2023: 6 მილიონი ლარი).

საქართველოს სახელმწიფო დაზღვევის ზედამხედველობის სამსახურმა 2017 წლის 27 დეკემბრიდან კომპანიაზე გასცა სიცოცხლის და არა-სიცოცხლის დაზღვევის ლიცენზიები.

კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი #1.

სს BB ლიზინგი (ყოფილი BHL Leasing "ბი-ეიჩ-ელ ლიზინგი") დაარსდა და ფუნქციონირებს საქართველოში. რეგისტრაციის ორგანო - საქართველოს შემოსავლების სამსახური, საიდენტოფიკაციო კოდი 406233534. კომპანია არის შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია და დაფუძნებულია საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად. კომპანიის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი #1. ბანკმა დააარსა ლიზინგის შვილობილი კომპანია 2018 წლის დეკემბერში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის კაპიტალი 18 მილიონ ლარამდე გაიზარდა (2023: 15 მილიონი ლარი). კომპანია მომხმარებელს ფინანსური ლიზინგის შემდეგ პროდუქტებს სთავაზობს:

- სატრანსპორტო საშუალებების ლიზინგი
- ძირითადი საშუალებების ლიზინგი (მოწყობილობა, დანადგარები, ტექნიკა და ა.შ.)
- შეღავათიანი აგროლიზინგი (APMA)
- ლიზინგი „აწარმოე საქართველოში“ პროგრამის ფარგლებში
- გაყიდვები და უკულიზინგი

აბრევიატურები. წინამდებარე დოკუმენტში გამოყენებული აბრევიატურების ლექსიკონი მოცემულია განმარტებაში 37.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

2 ჯგუფის საოპერაციო გარემო

ჯგუფი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოში. შესაბამისად, ჯგუფი მგრძნობიარეა ეკონომიკურ და ბიზნესგარემოში მიმდინარე ცვლილებებისადმი და საქართველოს ფინანსური ბაზრის სირთულეებისადმი, რომლებსაც განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი ნიშნები აქვს. საქართველოში ოპერაციები შეიძლება შეიცავდეს ისეთ რისკებს, რომლებიც, როგორც წესი, განვითარებად ბაზრებთან არ ასოცირდება. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი კანონმდებლობა კვლავ ვითარდება, რაც პოზიტიურად მოქმედებს ქვეყნის საერთო საინვესტიციო გარემოზე და ამცირებს საქართველოში ბიზნესის კეთების რისკებს.

საქართველო მაღალი გაურკვევლობის მქონე გლობალური გარემოდან მომდინარე არაერთი შოკისადმი მედეგობით გამოირჩევა. მაკროეკონომიკური მაჩვენებლები კვლავაც ძლიერია, რაც გონივრულ პოლიტიკას და სტრუქტურულ რეფორმებს ემყარება და ხელს უწყობს მდგრადობას, უფრო მეტად ინკლუზიურ და სამუშაო ადგილებით მდიდარ ზრდას. საქართველოს ეკონომიკის სტაბილურობა მეტწილად ამ რეფორმებზე და მთავრობის მიერ გატარებულ ეკონომიკურ, ფინანსურ და მონეტარულ ღონისძიებებზეა დამოკიდებული.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია მენეჯმენტის შეფასებები ჯგუფის საქმიანობასა და ფინანსურ მდგომარეობაზე ქართული ბიზნესგარემოს გავლენის შესახებ. მომავალში ბიზნესგარემო შეიძლება განსხვავებული იყოს მენეჯმენტის შეფასებისგან.

3 ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა

მომზადების საფუძველი. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშები (შემდგომში: „ფინანსური ანგარიშები“) მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების ("IFRS") შესაბამისად ისტორიული ღირებულების პრინციპით, რომელიც იცვლება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით და შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის, სარეალიზაციოდ ხელმისაწვდომი ფინანსური აქტივებისა და სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში (FVTPL) და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI) აღებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ქვემოთ ახსნილია ის ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულ იქნა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების შედგენისას. ეს პოლიტიკა განუხრელად გამოიყენებოდა ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული. იხ. განმარტება *5.*

ამ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დროს, მენეჯმენტს აქვს გონივრული მოლოდინი, რომ ჯგუფს და ბანკს გააჩნიათ ადეკვატური რესურსები, საიმისოდ, რომ გააგრძელონ ფუნქციონირება უახლოეს მომავალში.

მენეჯმენტმა განიხილა ბანკისა და ჯგუფის შესაძლებლობა, გააგრძელონ საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ჯგუფისა და ბანკის ბიზნეს საქმიანობა, სტრატეგია, ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები მისი მიზნების მიღწევაში და მუშაობის შედეგები. მენეჯმენტმა შეასრულა ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური პროგნოზების შეფასება და საკვანძო პოზიციების ტესტირება, მათ შორის ფინანსური გეგმა და სტრატეგიის განხორციელება, მომგებიანობა, კაპიტალი და გადახდისუნარიანობა, ლიკვიდობა.

ამის საფუძველზე, მენეჯმენტი ადასტურებს, რომ მათ აქვთ გონივრული მოლოდინი, რომ ბანკს და ჯგუფს აქვთ ადეკვატური რესურსები ამ ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების დღიდან 12 თვის განმავლობაში საოპერაციო არსებობის გასაგრძელებლად. მენეჯმენტმა არ იცის რაიმე არსებითი გაურკვევლობა, რომელიც დაკავშირებულია მოვლენებთან ან პირობებთან, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ბანკისა და ჯგუფის უნარზე გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ.

ამრიგად, ისინი აგრძელებენ ბუღალტრული აღრიცხვის უწყვეტი საქმიანობის (ფუნქციონირებადი საწარმოს) პრინციპის გამოყენებას კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშები. შვილობილი საწარმოები ის საინვესტიციო ობიექტებია, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს, რადგან ჯგუფს (ა) აქვს უფლებამოსილება, წარმართოს საინვესტიციო ობიექტების ის შესაბამისი საქმიანობა, რომელიც მნიშვნელოვან ზეგავლენას ახდენს მათ მოგებაზე; (ბ) ამ ობიექტებში მისი მონაწილეობიდან გამომდინარე, აქვს პოზიცია ან უფლება მათ ცვლად მოგებაზე და (გ) აქვს უნარი, გამოიყენოს მისი, როგორც ინვესტორის უფლებამოსილება, ზეგავლენა მოახდინოს ამ ობიექტების მოგების მოცულობაზე.

ძირითადი უფლებების, მათ შორის, პოტენციური ხმის უფლებების, არსებობა და ეფექტი მხედველობაში მიიღება იმის შეფასებისას, აქვს თუ არა ჯგუფს უფლებები სხვა სუბიექტზე.

შვილობილი კომპანიები კონსოლიდირებულად ითვლება იმ დღიდან, როცა კონტროლი გადადის ჯგუფზე, და დეკონსოლიდირდება კონტროლის შეწყვეტის დღიდან.

ბუღალტრული აღრიცხვის თვითღირებულების მეთოდი გამოიყენება, თუ შეძენილი ერთეული წარმოადგენს ბიზნესს: მას აქვს შენატანები და არსებითი პროცესი, რომლებიც ერთად მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს შედეგების შექმნის უნარს. ეს განმარტება ასევე გამოიყენება ადრეული ეტაპის კომპანიებზე, რომლებსაც ჯერ არ აქვთ გამომუშავებული შედეგები. შეძენილი ერთეული ბიზნესის შეფასებისას, ჯგუფს შეუძლია გამოიყენოს „კონცენტრაციის ტესტი“, რომლის მიხედვითაც შეძენილი აქტივები არ განიხილება ბიზნესად, თუ მთლიანი აქტივების არსებითად მთელი რეალური ღირებულება კონცენტრირებულია ერთ აქტივში ან მსგავს აქტივების ჯგუფში.

კომპანიათაშორის ტრანზაქციები, ჯგუფის კომპანიებს შორის განხორციელებული ტრანზაქციების ნაშთები და არარეალიზებული მოგება გამოირიცხება; ასევე გამოირიცხება არარეალიზებული დანაკარგები, თუ ღირებულების ამოღება შეუძლებელია. ბანკი და ყველა მისი შვილობილი კომპანია იყენებს ჯგუფის პოლიტიკის შესაბამის, ერთიან სააღრიცხვო პროცედურებს.

ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში. ინვესტიციები შვილობილ კომპანიებში აღირიცხება თვითღირებულების მეთოდით ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. თუ არსებობს ობიექტური მტკიცებულება იმისა, რომ შვილობილ კომპანიაში გაკეთებული ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გაუფასურდა, გაუფასურების ზარალი იანგარიშება, როგორც სხვაობა ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასა და მის ანაზღაურებად ღირებულებას შორის. ანაზღაურებადი ღირებულება იანგარიშება, როგორც მისი სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს სიდიდეს გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები და გამოყენების ღირებულება. წინა პერიოდებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი შეიძლება აღდგენილი იყოს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მოხდა ცვლილება შეფასებებში, რომლებიც გამოყენებული იყო ინვესტიციის თანხის ასანაზღაურებლად, გაუფასურების ზარალის ბოლო აღიარების მომენტიდან.

ფინანსური ინსტრუმენტები – გაანგარიშების ძირითადი პირობები. სამართლიანი ღირებულება არის საფასური, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვით ან რომელიც გადახდილია ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ორმხრივ ტრანზაქციაში გაანგარიშების დღეს. სამართლიანი ღირებულების ყველაზე უკეთესი მტკიცებულება აქტიურ ბაზარზე მისი ფასია. აქტიური ბაზარი ის ბაზარია, რომელზეც აქტივებისა და ვალდებულებების ტრანზაქციები ხორციელდება ისეთი სიხშირით და მოცულობით, რომელიც საკმარისია ფასწარმოქმნის შესახებ მუდმივად ინფორმაციის მიღებისთვის. აქტიურ ბაზარზე სავაჭროდ განთავსებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ითვლება, როგორც ცალკეული აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასის და ბიზნესერთეულის მფლობელობაში მყოფი რაოდენობის პროდუქტი. ეს ასეა იმ შემთხვევაშიც კი, თუ ბაზრის ჩვეულებრივი ყოველდღიური ვაჭრობის მოცულობა საკმარისი არ არის ამ რაოდენობის ასათვისებლად და ერთი ტრანზაქციის ფარგლებში ამ პოზიციის გაყიდვის მიზნით შეკვეთების მიცემამ შეიძლება გავლენა იქონიოს კოტირებულ ფასზე.

იმ ფინანსური წარმოებულების ან სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების პორტფელი, რომლებიც ბაზარზე სავაჭროდ არ არის განთავსებული, იანგარიშება ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ჯგუფის სამართლიანი ღირებულებით იმ ფასის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნებოდა წმინდა გრძელვადიანი პოზიციის (ანუ აქტივის) გაყიდვიდან, კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ, ან გადახდილი იქნებოდა წმინდა მოკლე პოზიციის (ანუ ვალდებულების) გადაცემისთვის (კონკრეტული რისკის პოზიციის სანაცვლოდ) გაანგარიშების დღეს ბაზრის მონაწილეებს შორის განხორციელებულ ორმხრივ კომერციულ ტრანზაქციაში. ეს წესი გამოიყენება პერიოდულად სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივების მიმართ, თუ ჯგუფი: (ა) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ამ ჯგუფის მართვას ახორციელებს კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ან კონკრეტული კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ბიზნესერთეულის წმინდა პოზიციის საფუძველზე, ამ ბიზნესერთეულის რისკების მართვის ან საინვესტიციო სტრატეგიის შესაბამისად; (ბ) ამ საფუძველზე, აქტივებისა და ვალდებულებების ჯგუფის შესახებ ინფორმაციას აწვდის ბიზნესერთეულის მთავარ მენეჯმენტს; და (გ) საბაზრო რისკები, მათ შორის, ფინანსური აქტივებით და ფინანსური ვალდებულებებით გამოწვეული კონკრეტული საბაზრო რისკის (ან რისკების) მიმართ ბიზნესერთეულის პოზიციის ხანგრძლივობა არსებითად იგივეა.

ისეთი შეფასების მეთოდები, როგორიცაა დისკონტირებული ფულადი ნაკადის მოდელები ან ბოლოდროინდელი „გაშლილი ხელის მანძილის“ (ე.წ. arm's length) პრინციპით შესრულებული ტრანზაქციების მოდელები ან ინვესტიციის ობიექტების ფინანსური მონაცემების განხილვა, გამოიყენება იმ გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის, რომლებზეც საერთაშორისო საბაზრო ფასის შესახებ ინფორმაცია არ მოიპოვება. სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშების ანალიზი ტარდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი დონეების მიხედვით: (ა) პირველი დონე მოიცავს აქტიურ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კოტირებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს; (ბ) მეორე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც ითვალისწინებს მოცემულ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებით პირდაპირ (ანუ, ფასებით) ან არაპირდაპირ (ანუ ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვებად ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (გ) მესამე დონის გაანგარიშებები შეფასების ისეთი მეთოდებია, რომლებიც მხოლოდ დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს არ ეფუძნება (ანუ, ამ შემთხვევაში შეფასება საჭიროებს მნიშვნელოვან არადაკვირვებად მონაცემებს). ითვლება, რომ სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლა მოხდა ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. იხ. 34-ე განმარტება.

ტრანზაქციის ხარჯები არის ის დამატებითი ხარჯები, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური ინსტრუმენტის შეძენას, გამოშვებას ან გაყიდვას. დამატებითი ხარჯი არის ხარჯი, რომლის გაღებაც არ მოხდებოდა, ოპერაცია რომ არ განხორციელებულიყო. ტრანზაქციის ხარჯი მოიცავს აგენტებისთვის (მათ შორის, თანამშრომლებისთვის, რომლებიც გაყიდვების აგენტების ფუნქციას ასრულებენ), კონსულტანტებისთვის, ბროკერებისთვის და დილერებისთვის გადახდილ საკომისიოებს, სახელმწიფო მარეგულირებელი ორგანოების და საფონდო ბირჟების მოსაკრებლებს, და გადაცემის გადასახადებს და მოსაკრებლებს. ტრანზაქციის ხარჯი არ მოიცავს სავალო პრემიებს ან დისკონტებს, დაფინანსების ხარჯებს ან შიდა ადმინისტრაციულ ან ფლობის ხარჯებს.

ამორტიზირებული ღირებულება (AC) არის თანხა, რომლითაც ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება თავდაპირველი აღიარებისას, მინუს ძირითადი თანხის დაფარვები, პლუს დარიცხული პროცენტი და, ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, მინუს გაუფასურების ზარალის რეზერვი. დარიცხული პროცენტი მოიცავს თავდაპირველი აღიარებისას გადავადებული ტრანზაქციის ხარჯების ამორტიზაციას და დაფარვის თანხის პრემიის ან დისკონტის ამორტიზაციას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით. დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი და დარიცხული საპროცენტო ხარჯი, მათ შორის, წარმოშობისას გადავადებული საკომისიოები (თუ ასეთი არსებობს) არ არის წარმოდგენილი ცალკე და შეტანილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშის შესაბამისი მუხლების საბალანსო ღირებულებებში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი არის საპროცენტო შემოსავლის ან საპროცენტო ხარჯის შესაბამის პერიოდში განაწილების მეთოდი, საბალანსო ღირებულებაზე მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთის უზრუნველსაყოფად (ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი). ეფექტური

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ნაღდი ანგარიშსწორების ან ფულადი შემოსულობების თანხას (მომავალი საკრედიტო დანაკარგების გარდა) ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო ვადაში ან უფრო მოკლე პერიოდში ფინანსური ინსტრუმენტის ბრუტო საბალანსო ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ადისკონტირებს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულად ნაკადებს პროცენტის მომდევნო გადაფასების დღისთვის პრემიის ან დისკონტის გარდა, რომელიც ასახავს აღნიშნულ ინსტრუმენტში განსაზღვრულ ცვალებად განაკვეთზე საკრედიტო სპრედს, ან სხვა ცვლადებს, რომლებიც არ არის მორგებული საბაზრო განაკვეთებზე. ამგვარი პრემიები ან დისკონტების ამორტიზაცია ხორციელდება ინსტრუმენტის მთელი პერიოდის განმავლობაში. მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება მოიცავს ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილ ან მიღებულ ყველა იმ საკომისიოს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია. აქტივებისათვის, რომლებიც იყო შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებით ("POCI") თავდაპირველი აღიარებისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებას განიცდის საკრედიტო რისკის გათვალისწინებით, ანუ, ის იანგარიშება თავდაპირველი აღიარებისას მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით და არა ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების მიხედვით.

ფინანსური ინსტრუმენტები - თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები FFVTPL -ით თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულებაა გარიგების ფასი. მოგება ან ზარალი თავდაპირველ აღიარებისას აღირიცხება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ სამართლიან ღირებულებასა და ტრანზაქციის ფასს შორის არსებობს სხვაობა, რომლის დამტკიცება შესაძლებელია იმავე ინსტრუმენტით სხვა დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების საფუძველზე ან ისეთი შეფასების მეთოდით, რომლის მონაცემებიც მოიცავს მხოლოდ მიმდინარე ბაზრების დაკვირვებად მაჩვენებლებს. თავდაპირველი აღიარების შემდგომ EECL რეზერვის აღიარება ხდება ფინანსური აქტივებისათვის, რომლების შეფასებაც ხდება AAC-ს მიხედვით და სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ფასდება FVOCI-ს მიხედვით, რაც იწვევს მომენტალურ სააღრიცხვო დანაკარგს.

ფინანსური აქტივების ყველა ის შესყიდვა და გაყიდვა, რომელთა მიწოდებაც მოითხოვება მარეგულირებელი ან საბაზრო შეთანხმებით დადგენილ ვადებში ("ჩვეულებრივი" შესყიდვა და გაყიდვა), აღირიცხება გარიგების დღეს, რომლის დროსაც ბანკი კისრულობს ფინანსური აქტივის მიწოდების ვალდებულებას. ყველა სხვა შესყიდვის აღიარება ხდება მაშინ, როცა ორგანიზაცია გახდება ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე.

დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების ტექნიკის გამოყენებით ჯგუფი საზღვრავს უცხოური ვალუტის სამართლიან ღირებულებას, რომელიც არ ივაჭრება აქტიურ ბაზარზე. შეიძლება წარმოიშვას განსხვავება თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიან ღირებულებას შორის, რომელიც მიიჩნევა ტრანზაქციის ფასად და თავდაპირველი აღიარებისას მესამე დონის მონაცემების და შეფასების ტექნიკის გამოყენებით განსაზღვრულ თანხას შორის. თუ განსხვავებები დარჩება მოდელების მონაცემთა კალიბრაციის შემდეგ, ეს განსხვავებები თავდაპირველად აღიარდება სხვა აქტივებში ან სხვა ვალდებულებებში და საბოლოოდ ამორტიზდება წრფივი მეთოდით უცხოური ვალუტის ფორვარდების ვადის განმავლობაში. განსხვავებები დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგება-ზარალში თუ შეფასებისას მხოლოდ პირველი და მეორე დონის მონაცემები გამოიყენება.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ახდენს ფინანსური აქტივების შეფასების კლასიფიკაციას შემდეგი კატეგორიების მიხედვით: FVTPL სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით,, FVOCI - სამართლიანი ღირებულება სხვა შემოსავლის საშუალებით და AC - ამორტიზირებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (1) ჯგუფის შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვის ბიზნესმოდელზე და (2) აქტივების ფულადი ნაკადის მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება - ბიზნეს-მოდელი. ბიზნესი მოდელი ასახავს, თუ როგორ მართავს ჯგუფი აქტივებს რათა ფულადი ნაკადი აწარმოოს, იმის მიუხედავად, მიზნად აქვს ჯგუფს აღებული: (1) აქტივებიდან მიიღოს მხოლოდ სახელშეკრულებო ფულის ნაკადები ("ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით"), ან (2) მიიღოს როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, ისე აქტივების გაყიდვიდან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები ("აქტივის ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და გაყიდვის მიზნით) ან, თუ არც (1) და არც (2) მოდელი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

არ არის გამოყენებული, მაშინ ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება როგორც "სხვა" ბიზნესმოდელი და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით (FVTPL).

ბიზნესმოდელი განისაზღვრება აქტივების ჯგუფისათვის (პორტფელის დონეზე) და ეფუძნება ყველა არსებულ შესაბამის მტკიცებულებას იმ საქმიანობის შესახებ, რომელსაც ჯგუფი ახორციელებს შეფასების დღისთვის არსებული პორტფელისთვის განსაზღვრული ამოცანის შესასრულებლად. ბიზნესმოდელის განსაზღვრისას ჯგუფი ითვალისწინებს ისეთ ფაქტორების, როგორებიცაა პორტფელის მიზნობრიობა და კომპოზიცია, წარსულის გამოცდილება, თუ როგორ გროვდებოდა ფულადი ნაკადები შესაბამისი აქტივებისათვის, როგორ ფასდება და იმართება რისკები, როგორ ფასდება აქტივების ეფექტურობა და როგორ ხორციელდება მენეჯერების კომპენსაცია. ჯგუფის მიერ მისი ფინანსური აქტივებისთვის ბიზნესმოდელების განსაზღვრისას გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხილეთ განმარტება 4 -ში.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – ფულადი ნაკადების მახასიათებლები. როცა ბიზნესმოდელი ითვალისწინებს აქტივების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ფლობას და გაყიდვას, ჯგუფი აფასებს, ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). როცა დგინდება მათი ფულადი ნაკადების მოძრაობა SPPI მახასიათებლის შესაბამისია თუ არა, ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეიცავს წარმოებულებს, განიხილება მთლიანობაში. შეფასების დროს, ჯგუფი ითვალისწინებს, შეესაბამება თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობა ძირითადი დაკრედიტების პირობებს, ანუ პროცენტი შეიცავს მხოლოდ საკრედიტო რისკის ანაზღაურებას, ფულის დროით ღირებულებას, სხვა ძირითად დაკრედიტების რისკებს და მოგების მარჟას.

როდესაც სახელშეკრულებო პირობები ქმნის რისკის პოზიციას ან ცვალებადობას, რომელიც შეუთავსებელია ძირითადი დაკრედიტების პირობებთან, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება FVTPL-ის მიხედვით. SPPI შეფასება ხორციელდება აქტივის პირველადი აღიარებისას და შემდგომში არ ხდება მისი ხელახალი შეფასება. ფინანსური აქტივების SPPI ტესტირებისას ჯგუფის მიერ გამოყენებული კრიტიკული მსჯელობა იხ. განმარტება 4 -ში.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როცა იცვლება პორტფელის მთლიანობაში მართვის ბიზნესმოდელი. რეკლასიფიკაციას პერსპექტივის ეფექტი აქვს და ხდება ბიზნესმოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისიდან. კომპანიას ბიზნესმოდელი მიმდინარე და შედარებით პერიოდებში არ შეუცვლია და რეკლასიფიკაცია არ განუხორციელებია.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება - საკრედიტო ზარალის რეზერვი ECL-ისათვის (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები). ჯგუფი წინასწარ აფასებს ECL-ს, AC-ით და FVOCI-ით სავალო ინსტრუმენტებისთვის და ასევე სასესხო ვალდებულებებით და ფინანსური გარანტიებით გამოწვეული პოზიციებისთვის. ჯგუფი აფასებს ECL-ს და აღიარებს საკრედიტო დანაკარგების რეზერვებს ყოველ საანაგარიშო თარიღისათვის. ECL-ის მაჩვენებელი ასახავს: (ა) მიუკერძოებლობას და შეწონილი თანხის ალბათობას, რომელიც დგინდება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასების გზით; (ბ) ფულის დროით ღირებულებას, (გ) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ყოველგვარი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე, გასული მოვლენების, არსებული პირობების და სამომავლო პირობების პროგნოზების თაობაზე საანგარიშო პერიოდის დასასრულს.

AC-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტები წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიებისთვის, ECL-ის ცალკე რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშში ცალკე აღიარდება, როგორც ვალდებულება. FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ინსტრუმენტებისთვის, ცვლილებები ამორტიზებულ ღირებულებაში, სადაც არაა გათვალისწინებული ECL-ის რეზერვები, აღიარებულია მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების სხვა ცვლილებები კი აღიარებულია OCI-ში, როგორც მოგებას გამოკლებული დანაკარგები სავალო ინსტრუმენტებზე FVOCI-ით.

ჯგუფი გაუფასურებაზე იყენებს სამეტაპიან მოდელს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ კრედიტის ხარისხში მომხდარი ცვლილებების მიხედვით. ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საკრედიტო რისკის მიხედვით არ გაუფასურებულა თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება 1 ეტაპზე. 1 ეტაპის ფინანსურ აქტივებზე ECL ითვლება თანხით, რომელიც უდრის არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის ნაწილს, რომელიც გამომდინარეობს მომდევნო 12 თვეში ან ვადის ბოლომდე მოსალოდნელი დეფოლტის მოვლენებიდან, თუ უფრო მოკლეა. („12-თვიანი ECL) თუ ჯგუფი თავდაპირველი აღიარების

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შემდეგ გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას ("SICR"), აქტივი 2 ეტაპზე გადადის და მისი ECL ითვლება არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL-ის მიხედვით, ანუ სახელშეკრულებო ვადის ბოლომდე, მაგრამ მოსალოდნელი ავანსების, თუ ასეთი არის, გათვალისწინებით („არსებობის მთელი პერიოდის ECL"). იმისთვის, თუ როგორ ადგენს ჯგუფი, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდა, იხ. განმარტება 31. თუ ჯგუფი დაადგენს, რომ ფინანსური აქტივი საკრედიტო რისკის მიხედვითაა გაუფასურებული, აქტივი გადადის მე-3 ეტაპზე და მისი ECL ითვლება, როგორც არსებობის მთელი პერიოდის ECL. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების და დეფოლტის ჯგუფისეული დეფინიცია იხ. განმარტებაში 31. იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც არის შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ("POCI აქტივები"), ECL ყოველთვის ითვლება, როგორც არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL. განმარტება 31 გვთავაზობს ინფორმაციას მონაცემების, ვარაუდების და საპროგნოზო ტექნიკის შესახებ, რომლებიც ECL-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება.

ფინანსური გარანტიების და საკრედიტო ვალდებულებებისთვის, ECL-ის რეზერვი „ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვების" ნაწილში განცხადდება, როგორც ვალდებულება.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR). იმისათვის, რათა განისაზღვროს, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდში მომხდარ დეფოლტის რისკს საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ადარებს თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს. შეფასება ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შედარებით ზრდას და არა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს რისკის გარკვეული დონის მიღწევას. ჯგუფი ითვალისწინებს ყველა არასათანადო ხარჯის და ძალისხმევის გაწევის გარეშე არსებულ გონივრულ და დამხმარე საპროგნოზო ინფორმაციას, რაც მოიცავს მთელ რიგ ფაქტორებს, მათ შორის კონკრეტული კლიენტთა პორტფელების ქცევით ასპექტებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის ზრდის ქცევით მაჩვენებლებს ვადაგადაცილებამდე გამოავლენს და შესაბამის საპროგნოზო ინფორმაციას საკრედიტო რისკის შეფასებაში შეიტანს, ან ცალკეული ინსტრუმენტის, ან პორტფელის დონეზე. იხ. განმარტება 31.

ECL რომ კლიენტებზე გაცემულ ყველა სესხსა და ავანსზე იზომებოდეს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ით, (ანუ, ამჟამად 1 და 2 ეტაპებს მიკუთვნებულებიც, 12-თვიანი ECL-ით), მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,092 ათასი ლარით მეტი იქნებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 2,663 ათასი ლარით მეტი).

ბიზნესმოდელის შეფასება. ბიზნესმოდელი წარმართავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ბიზნედმოდელის შეფასებისას მენეჯმენტმა იმსჯელა ფინანსური ინსტრუმენტების აგრეგაციის დონისა და პორტფელის განსაზღვრის შესახებ. გაყიდვების გარიგების შეფასებისას ჯგუფი განიხილავს მათ ისტორიულ სიხშირეს, ვადებს და ღირებულებას, გაყიდვების მიზეზებს და მოლოდინებს სამომავლო საქმიანობის შესახებ. გაყიდვების გარიგებები, რომლებიც მიზნად ისახავს პოტენციური ზარალის შემცირებას კრედიტის გაუარესების გამო, „ამოღების მიზნით ფლობის" ბიზნესმოდელის შესაბამისად მიიჩნევა. ვადის დადგომამდე სხვა გაყიდვები, რომლებიც არაა დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის საქმიანობასთან, ასევე შეესაბამება ბიზნესმოდელს „ამოღების მიზნით ფლობა", იმ პირობით, რომ ისინი არაა ხშირი ან უმნიშვნელოა ღირებულებით, როგორც ცალკე, ისე აგრეგირებულად.

ჯგუფი გაყიდვების ტრანზაქციების მნიშვნელობას ამგვარად ადგენს: გაყიდვების ღირებულებას ადარებს პორტფელის ღირებულებას, ამ დროს გააჩნია, როგორია ბიზნესმოდელის შეფასება პორტფელის საშუალო პერიოდის განმავლობაში. ამასთან, ფინანსური აქტივის გაყიდვები, რომელიც მოსალოდნელია მხოლოდ სტრესის სცენარში, ან ცალკეული მოვლენის საპასუხოდ, რომელიც ჯგუფის კონტროლის მიღმაა, არაა განმეორებადი და არ შეიძლება ჯგუფს მისი მოლოდინი ჰქონოდა, განიხილება, როგორც შემთხვევითი და ბიზნესმოდელის ამოცანას აცდენილი და არ იმოქმედებს შესაბამისი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციაზე.

ბიზნესმოდელი „ამოღების მიზნით ფლობა" ნიშნავს, რომ აქტივების ფლობის მიზანია ფულადი ნაკადების ამოღება, მაგრამ გაყიდვაც ასევე ბიზნესისმოდელის მიზნის ნაწილია, მაგალითად, ლიკვიდობის საჭიროებების მართვა, კონკრეტული ამონაგების მიღწევა, ან ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის შეთანხმება იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან, რომლებიც აფინანსებს ამ აქტივებს.

ნარჩენ კატეგორიაში შედის ფინანსური აქტივების ის პორტფელები, რომელთა მართვა ხდება ფულადი ნაკადების რეალიზაციის მიზნით, ძირითადად, გაყიდვის გზით, მაგალითად, სადაც არსებობს ვაჭრობის

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მაგალითი. საკონტრაქტო ფულადი ნაკადის ამოღება ამ ბიზნესმოდელისთვის ხშირად შემთხვევითობის საფუძველზე ხდება.

იმის განსაზღვრა, ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს (SPPI). იმის დადგენა, ფინანსური აქტივიდან მიღებული ფულადი ნაკადი არის თუ არა მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვა, მსჯელობას მოითხოვს.

ფულის დროითი ღირებულების ელემენტი შეიძლება შეიცვალოს, მაგალითად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული საპროცენტო განაკვეთი პერიოდულად იცვლება, მაგრამ ეს ცვლილება არ ემთხვევა სავალო ინსტურმენტის საბაზო საპროცენტო განაკვეთში ჩადებულ შინაარსს, მაგალითად, სესხი იხდის სამთვიან ბანკთაშორის განაკვეთს, მაგრამ პროცენტი იცვლება ყოველ თვეში. ფულის შეცვლილი დროითი ღირებულების ეფექტი შეფასდა შესაბამისი ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების საორიენტაციო სავალო ინსტრუმენტთან შედარების საშუალებით, რომელსაც SPPI ფულადი ნაკადები აქვს, როგორც თითოეული პერიოდისთვის, ისე კუმულაციურად, ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. შეფასება ჩატარდა ყველა გონივრულად შესაძლებელი სცენარისთვის, მათ შორის გონივრულად შესაძლებელი ფინანსური სტრესის სიტუაციისთვის, რომელსაც შეიძლება ადგილი ჰქონდეს ფინანსურ ბაზრებზე. ჯგუფმა გამოიყენა 10%-იანი ბარიერი იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა საორიენტაციო ინსტრუმენტებს დაპირისპირებული განსხვავებები. ფულადი ნაკადების მქონე სცენარის შემთხვევაში, რომელიც მნიშვნელოვნად განსხვავდება საორიენტაციო მაჩვენებლისაგან, შეფასებული ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადები არ არის SPPI და ინსტრუმენტის აღრიცხვა ხდება FVTPL- ით.

ჯგუფმა დაადგინა და გაითვალისწინა სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან რაოდენობას. SPPI-ს კრიტერიუმი დაკმაყოფილებულია იმ შემთხვევაში, თუ სესხი ადრეული ანგარიშსწორების საშუალებას იძლევა, ხოლო წინასწარ გადახდილი თანხა არსებითად წარმოადგენს ძირითად თანხას და დარიცხულ პროცენტს, გარდა ამისა, გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის. აქტივის ძირითადი თანხა არის სამართლიან ღირებულებას თავდაპირველი აღიარებისას გამოკლებული შემდგომი ძირითადი დაფარვები, ანუ გადახდები პროცენტის გარდა, რომელიც განისაზღვრება ეფექტური პროცენტის მეთოდით. ამ პრინციპის გამონაკლისის სახით სტანდარტი ასევე ფარავს იმ ინსტრუმენტებს, რომლებსაც აქვთ წინასწარი გადახდის მახასიათებლები, რომლებიც აკმაყოფილებენ SPPI–ის შესასრულებლად შემდეგ პირობას: (i) აქტივი წარმოიქმნება პრემიით ან დისკონტით, (ii) წინასწარი გადახდის თანხა წარმოადგენს სახელშეკრულებო პარიტეტულ თანხასა და დარიცხულ პროცენტს, ასევე გონივრულ დამატებით ანაზღაურებას ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტისათვის, და (ii) წინასწარი გადახდის მახასიათებლის სამართლიანი ღირებულება არ არის არსებითი საწყის აღიარებაში.

ინსტრუმენტები, რომლებმაც ვერ გაიარეს SPPI ტესტი, აღირიცხება FVTPL– ით.

ფინანსური აქტივები - ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები მთლიანად ან ნაწილობრივ ჩამოიწერება, როცა ჯგუფი ამოწურავს ამოღების ყველა პრაქტიკულ ძალისხმევას და დაასკვნის, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს. ჩამოწერა აღიარების შეწყვეტას ნიშნავს. იმის დასადგენად, რომ ამოღების გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, შემდეგი მაჩვენებლები გამოიყენება: სესხების 180 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება და ჩამოწერის დღეს უზრუნველყოფის არარსებობა. ბანკი ასევე ჩამოწერს სესხებს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო, მაგრამ ვადაგადაცილებული ვალდებულების აღსრულების პროცესი დასრულებულია და ყველა არსებული უზრუნველყოფა გაყიდულია აუქციონზე, ან დასაკუთრებულია. დარჩენილი არაუზრუნველყოფილი ვალდებულება ჩამოიწერება, მაშინაც კი, როცა ჩამოწერის მომენტისთვის ვალდებულების ვადაგადაცილებული ნაწილი არ არსებობს.

ექსპერტული რეკომენდაციის მიხედვით, ჯგუფმა შეიძლება ჩამოწეროს ის ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება აღსრულების ღონისძიებას იმ დროისთვის, როცა ჯგუფი ხელშეკრულების მიხედვით ვადადამდგარი თანხების ამოღებას ცდილობს, მაგრამ არ არსებობს ამოღების გონივრული მოლოდინი, ან მოსალოდნელი ამოღება უმნიშვნელოა დარჩენილ ვალდებულებასთან შედარებით.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის, იმის განსაზღვრა, რომ ფულადი ნაკადების მეშვეობით აღდგენის გონივრული მოლოდინი არ არსებობს, მენეჯმენტის განსჯაზეა დამოკიდებული და ცალკეული კლიენტების მახასიათებლებს ითვალისწინებს.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა. ჯგუფი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როცა ა) აქტივები გამოსყიდულია ან ამ აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება სხვაგვარადაა

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ამოწურული, ან ბ) ჯგუფს გასხვისებული აქვს ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან ვალდებულების გადაკისრების შესახებ ხელშეკრულება აქვს დადებული და თან 1) ასევე ასხვისებს აქტივის ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს ან 2) ფლობის ყველა რისკს და სარგებელს არც ასხვისებს და არც ინარჩუნებს, მაგრამ არც მათზე კონტროლს იტოვებს. კონტროლი ნარჩუნდება, როცა კონტრაგენტს არ აქვს აქტივის დაუკავშირებელ მესამე მხარეზე სრულად გაყიდვის პრაქტიკული უნარი, გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების საჭიროების გარეშე.

ფინანსური აქტივები - მოდიფიკაცია. ხანდახან ჯგუფი ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებზე ხელახლა მოლაპარაკებას მართავს ან სხვაგვარად ცვლის მათ.

როდესაც ფინანსური აქტივები ხელშეკრულებით იცვლება (მაგ. ხელახალი მოლაპარაკება), ჯგუფი აფასებს არის თუ არა ცვლილება არსებითი და უნდა გამოიწვიოს თუ არა თავდაპირველი აქტივის აღიარების შეწყვეტა და ახალი აქტივის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით. ეს შეფასება ეფუძნება პირველ რიგში ხარისხობრივ ფაქტორებს, რომლებიც აღწერილია შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკაში და საჭიროებს მნიშვნელოვან მსჯელობას. კერძოდ, ჯგუფი იყენებს მსჯელობას, როცა წყვეტს, უნდა შეუწყდეს თუ არა აღიარება კრედიტით გაუფასურებული, ხელახალ მოლაპარაკებებს დაქვემდებარებული სესხებას და უნდა ჩაითვალოს თუ არა ახალი აღიარებული სესხები თავდაპირველი აღიარებისას კრედიტით გაუფასურებულად. აღიარების შეწყვეტის შესახებ შეფასება დამოკიდებულია იმაზე, შეიცვლება თუ არა რისკები და სარგებელი, ანუ მოსალოდნელი (და არა სახელშეკრულებო) ფულადი ნაკადების ცვალებადობა ასეთი მოდიფიკაციის შედეგად.

როცა ხარისხობრივი ანალიზის შედეგად ბანკი ვერ აღმოაჩენს ისეთ კრიტერიუმებს, რომელიც აღიარების შეწყვეტამდე მიიყვანს, საჭიროა დამატებითი რაოდენობრივი ტესტირების ჩატარება. ამ დროს მოდიფიკაცია ძირეულად მიიჩნევა, თუ შეცვლილი პირობებით ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღირებულება, გადახდილი ან მიღებული საკომისიოს ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის დარჩენილი ფულადი ნაკადების მიმდინარე წმინდა ღირებულებისგან. ორივე მათგანი დისკონტირდება მოდიფიკაციამდელი ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

როცა ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესახებ ხდება ხელახალი მოლაპარაკება ან მათი სხვაგვარი ცვლილება და ამგვარი ხელახალი მოლაპარაკება ან მოდიფიკაცია არ სრულდება ამ ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტით, ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას და მოგება-ზარალში აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს. ფინანსური აქტივის ბრუტო საბალანსო ღირებულება ხელახლა გაანგარიშდება, როგორც ხელახალ მოლაპარაკებას დაქვემდებარებული ან მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც დისკონტირდება ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გაწეული ხარჯები ან საკომისიოები აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ პერიოდში.

თუ მოდიფიცირებული პირობები ძირეულად განსხვავდება, თავდაპირველი აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება იწურება, ჯგუფი თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს, და აღიარებს ახალ აქტივს სამართლიანი ღირებულებით. აღიარების თარიღი მიიჩნევა თავდაპირველი აღიარების თარიღად საბოლოოდ გაუფასურების გაანგარიშების მიზნებისთვის, ასევე იმის დადგენისთვის, ჰქონდა თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

სამართლიანი ღირებულებით აღიარებაშეწყვეტილი თავდაპირველი აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ახალ, ძირეულად მოდიფიცირებულ აქტივს შორის განსხვავება აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, თუ განსხვავების არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციას არ მიეწერება.

ისეთ სიტუაციაში, სადაც აღიარების შეწყვეტა გამოწვეული იყო კონტრაგენტის ფინანსური სირთულეებით და თავდაპირველად შეთანხმებული გადახდების გაკეთების უუნარობით, ჯგუფი თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობებს ერთმანეთს ადარებს, რითაც აფასებს, აქტივის რისკები და სარგებელი ძირეულად განსხვავდება თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. თუ რისკები და სარგებელი ძირეულად არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება თავდაპირველისგან და მოდიფიკაცია არ სრულდება აღიარების შეწყვეტით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ჯგუფი ხელახლა ანგარიშობს ბრუტო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით (ან კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით POCI ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები - გაანგარიშების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც საბოლოოდ AC-ით დათვლილი, გარდა, 1) FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ვრცელდება დერივატივებზე, რეალიზაციისთვის განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებზე (მაგ. ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიციებზე), შემსყიდველის მიერ აღიარებულ ვალდებულებებზე ბიზნესკომბინაციაში და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებზე, რომლებიც ასეთად აღიარდება თავდაპირველი აღიარებისას და 2) ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებების და სასესხო ვალდებულებებისა.

ფინანსური ვალდებულებები - აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება, როცა ისინი ამოიწურება (ანუ, როცა ხელშეკრულებაში დაფიქსირებული ვალდებულება მოიხსნება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა).

ჯგუფსა და ჯგუფის სავალო ინსტრუმენტების თავდაპირველი კრედიტორებს შორის ძირეულად განსხვავებული პირობების ურთიერთგაცვლა, ასევე არსებული ფინანსური ვალდებულებების პირობების ძირეული მოდიფიკაციები აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების ამოწურვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები ძირეულად განსხვავდება, თუ ახალი პირობებით, ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, მათ შორის გადახდილი საკომისიოები, მიღებული და თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული საკომისიოების გამოკლებით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისგან. ამასთან, გასათვალისწინებელია სხვა ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორიცაა ინსტრუმენტის ვალუტა, საპროცენტო განაკვეთის ტიპების ცვლილება, ინსტრუმენტის ახალი კონვერსიის მახასიათებლები და სესხების კოვენანტების ცვლილება.

თუ სავალო ინსტრუმენტების ურთიერთგაცვლა ან პირობების მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც ამოწურული, შესაბამისი ხარჯები და საკომისიოები აღიარდება, როგორც ამოწურვის მოგების ან ზარალის ნაწილი. თუ ურთიერთგაცვლა და მოდიფიკაცია არ აღიარდება ამოწურვად, ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება გაწეული ხარჯებით და საკომისიოებით და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების არსებობის დარჩენილ პერიოდზე.

ვალდებულებების მოდიფიკაცია, რომელიც არ სრულდება ამოწურვით, აღირიცხება, როგორც პროგნოზის ცვლილება, ამორტიზაციის უკანა თარიღით დარიცხვის კუმულაციური მეთოდის გამოყენებით, შესაბამისი მოგება ან ზარალი მოგება-ზარალში აღიარდება, თუ საბალანსო ღირებულებების განსხვავებების ეკონომიკური არსი მფლობელებთან კაპიტალის ტრანზაქციებს არ მიეწერება.

ფული და ფულის ეკვივალენტები. ფული და ფულის ეკვივალენტები ის მუხლებია, რომლებიც თავისუფლად კონვერტირდება ცნობილ ფულად თანხებად და რომელთა ღირებულების შეცვლის რისკი უმნიშვნელოა. ფული და ფულადი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკთაშორის განთავსებებს და რეპო და უკურეპო ხელშეკრულებებს სხვა ბანკებთან, რომელთა დაფარვის თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია. თანხები, რომლებიც დაბლოკილია სამ თვეზე მეტი ხნით, ამოღებულია კატეგორიიდან „ფული და ფულის ეკვივალენტები“ როგორც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში, ისე ფულადი ნაკადების მოძრაობის განცხადების მიზნებისთვის. ფული და ფულის ეკვივალენტები AC-ით აღირიცხება.

ფულადი სახსრები სებ-ში. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ფულადი სახსრების რეზერვი აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც არ შეიძლება ჯგუფის ყოველდღიური საქმიანობის დაფინანსებისთვის და ამიტომ, ფულადი ნაკადების მოძრაობის კონსოლიდირებული ანგარიშგების მიზნებისთვის, არ მიიჩნევა ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შემადგენელ ნაწილად.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება, როცა ჯგუფი ფულს კონტრაგენტთა ბანკებში ავანსის სახით გადარიცხავს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში გაკეთებულ ინვესტიციებს აკლასიფიცირებს, როგორც AC-ით, FVOCI-ით ან FVTPL-ით აღრიცხულს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია AC-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციაა და როცა ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ ისინი თვითნებურად არ არის FVTPL დანიშნულების, სააღრიცხვო შეუსაბამობის მნიშვნელოვნად შემცირების მიზნით.

სავალო ფასიანი ქაღალდები აღრიცხულია FVOCI-ით, თუ მათი დანიშნულება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაცია და გაყიდვაა, როცა ასეთი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ არ არის FVTPL დანიშნულების. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდით პროგნოზირებული გაუფასურების რეზერვი აღიარდება წლის მოგება-ზარალში. საბალანსო ღირებულების ყველა სხვა ცვლილება აღიარდება OCI-ში. როცა სავალო ფასიანი ქაღალდის აღიარება წყდება, ადრე OCI-ში აღიარებული კუმულაციური მოგება ან ზარალი OCI-დან გადაკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში აღირიცხება FVTPL-ით, თუ ისინი არ აკმაყოფილებს AC-ის ან FVOCI-ის კრიტერიუმებს. ჯგუფს ასევე შეუძლია ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში FVTPL დანიშნულება მიანიჭოს თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ამ ალტერნატივის არჩევა მნიშვნელოვნად შეამცირებს ბუღალტრულ შეუსაბამობას იმ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, რომლებიც აღიარდება ან ანგარიშდება სხვადასხვა სააღრიცხვო საფუძვლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები. კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები ჩაიწერება, როცა ჯგუფი გასცემს ფულს კლიენტისგან მისაღები სესხის შესასყიდად ან წარმოშობისთვის. ბიზნესმოდელიდან და ფულადი ნაკადების მოძრაობის მახასიათებლებიდან გამომდინარე, ჯგუფი კლიენტებზე გაცემულ სესხებს და ავანსებს აკლასიფიცირებს ერთ-ერთ შემდეგ კატეგორიაში: 1) AC: სესხები, რომლებიც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მობილიზაციისთვისაა განკუთვნილი და ეს ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და სესხები, რომლებსაც თვითნებურად არ მიენიჭება FVTPL დანიშნულება, და 2) FVTPL: სესხები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს SPPI ტესტს ან სხვა AC ან FVOCI კრიტერიუმებს ითვლება FVTPL-ით.

გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება ECL მოდელების მიხედვით. განმარტება 0 შეიცავს ინფორმაციას ECL გაანგარიშებაში გამოყენებული მონაცემების, ვარაუდების და პროგნოზების ტექნიკის შესახებ, მათ შორის ახსნას, თუ როგორ შეაქვს ჯგუფს საპროგნოზო ინფორმაცია ECL მოდელებში.

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა. დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. თავდაპირველად აქტივები აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით და შეიტანება კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა“, „სხვა ფინანსური აქტივები,“ „საინვესტიციო ქონება“ ან „სასაქონლო-მატერიალური მარაგები“ სხვა აქტივებში, გააჩნია მათ ბუნებას და ჯგუფის მიზანს ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. საბოლოოდ, ისინი წინასწარ ითვლება და აღირიცხება ამ კატეგორიის აქტივებთან დაკავშირებული სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული აქტივების მარაგები აღირიცხება უმცირესი ღირებულებით, ანუ წმინდა რეალიზებადი ღირებულებით. სარეალიზაციო ან გრძელვადიან აქტივებთან და გასხვისების ჯგუფებთან დაკავშირებით სააღრიცხვო პოლიტიკას ჯგუფი იყენებს დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე, როცა ამგვარი კლასიფიკაციისთვის შესაბამისი პირობები დაცულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

სასესხო ვალდებულებები. ჯგუფი გასცემს ვალდებულებებს სესხებზე. ეს ვალდებულებები გამოუთხოვადი ან გამოთხოვადია მხოლოდ მატერიალურ უარყოფით ცვლილებასთან მიმართებაში. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რაც როგორც წესი დასტურდება მიღებული საკომისიოებით. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით ვალდებულების არსებობის პერიოდში, გარდა სესხების წარმოშობის ვალდებულებებისა, თუ არის იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ დაკრედიტების ხელშეკრულებას დადებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას წარმოშობიდან მოკლე ვადაში; ამგვარი

სასესხო ვალდებულების საკომისიოები გადავადდება და შეიტანება სესხის საბალანსო ღირებულებაში თავდაპირველი აღიარებისას. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, ვალდებულებები ითვლება 1) თავდაპირველი აღიარების თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ბალანსით, პლუს 2) ზარალის რეზერვის თანხით, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით, თუ ვალდებულება ითვალისწინებს სესხის გაცემას საბაზრო საპროცენტო განაკვეთზე ქვემოთ, რა შემთხვევაშიც დათვლა ხდება ამ ორი თანხიდან უმაღლესით. სასესხო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ვალდებულებას. იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც მოიცავს როგორც სესხს ისე აუთვისებელ ვალდებულებას და როცა ჯგუფს არ შეუძლია ცალკე განსხვავოს აუთვისებელი ვალდებულების და სესხის კომპონენტის ECL, აუთვისებელი ვალდებულების ECL აღიარდება სესხზე ზარალის რეზერვთან ერთად. რამდენადაც კომბინირებული ECL-ები აჭარბებს სესხის ბრუტო საბალანსო ღირებულებას, ისინი აღიარებულია ვალდებულებად.

ფინანსური გარანტიები. ფინანსური გარანტიები მოითხოვს, რომ ჯგუფმა სპეციალური გადახდები გააკეთოს, რათა გარანტიის მფლობელს აუნაზღაუროს მის მიერ გაწეული ზარალი, რომელიც გამოიწვია კონკრეტული დებიტორის მიერ ვადადამდგარი ვალდებულების გაუსტუმრებლობამ სავალო ინსტრუმენტის თავდაპირველი ან მოდიფიცირებული პირობების თანახმად. ფინანსური გარანტირები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რისი დასტურიცაა მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) გარანტირებული პოზიციის ზარალის რეზერვის ოდენობა, რომელიც განისაზღვრება მოსალოდნელი ზარალის მეთოდით და 2) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას. ამასთან, ECL ზარალის რეზერვი აღიარდება იმ მისაღები საკომისიოებისთვის, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის შესახებ ანგარიშში აღიარებულია, როგორც აქტივი.

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც ითვალისწინებს კომპენსაციას იმ შემთხვევებში, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს კონტრაქტით დაკისრებულ ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით არაფინანსური ეფექტიანობის რისკი გადაეცემა საკრედიტო რისკთან ერთად. ეფექტიანობის გარანტიები თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ადასტურებს მიღებული საკომისიოები. ეს თანხა ამორტიზდება წრფივი მეთოდით გარანტიის არსებობის პერიოდში. თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, გარანტიები ითვლება, როგორც უმაღლესი მაჩვენებელი ამ სიდიდეებს შორის: 1) თანხის დარჩენილი არაამორტიზებული ნაწილი თავდაპირველი აღიარებისას და 2) თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კონტრაქტზე ანგარიშსწორებისთვის საჭირო დანახარჯის საუკეთესო წინასწარი შეფასება, დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებით. როცა ჯგუფს კონტრაქტით მინიჭებული აქვს უფლება, ეფექტიანობის გარანტიის კონტრაქტების ანგარიშსწორებისთვის გადახდილი თანხების ამოსაღებად მიმართოს კლიენტს, ეს თანხები გარანტიის მიმღებისთვის ზარალის ანაზღაურების გადაცემისას აღიარდება, როგორც აქტივი. ეს საკომისიოები აღიარდება მოგება-ზარალის „საკომისიო შემოსავლების“ კატეგორიაში.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება არის ქონება, რომელსაც ჯგუფი ფლობს გაქირავებიდან შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის ღირებულების ზრდისთვის, ან ორივე მიზნით, და რომელიც ჯგუფის მიერ არ არის დაკავებული. საინვესტიციო ქონება მოიცავს აქტივებს მშენებლობის პროცესში, რომელიც მომავალში გამოიყენება საინვესტიციო ქონებად.

საინვესტიციო ქონება განცხადებულია თვითღირებულებას გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა განცხადდება თვითღირებულებით ან გადაფასებული თანხებით, როგორც ქვემოთაა აღწერილი, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, სადაც საჭიროა.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

საკმაო რეგულარულობით, შენობები გადაფასებას ექვემდებარება, რათა ზუსტად იყოს ცნობილი, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც დადგინდებოდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებისას. საბალანსო ღირებულების ზრდა, რომელსაც გადაფასებისას აქვს ადგილი, კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავალში და ზრდის გადაფასების ნამეტს კაპიტალში. შემცირება, რომელიც აოფსეტებს იმავე აქტივის წინა ზრდებს, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და ამცირებს ადრე აღიარებულ გადაფასების ნამეტს კაპიტალში; ყველა სხვა შემცირება აღირიცხება წლის მოგება-ზარალში. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გადაფასების რეზერვი, რომელიც კაპიტალშია შეტანილი, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში, როცა გადაფასების ნამეტი რეალიზდება აქტივის აქტიური მოხმარებიდან გამოსვლის ან გასხვისებისას.

თუ არ არსებობს სამართლიანი ღირებულების ბაზრიდან გამომდინარე მტკიცებულება, მაშინ სამართლიანი ღირებულება წინასწარ ფასდება შემოსავლის მიდგომის გამოყენებით.

მცირე შეკეთებების ხარჯები და ყოველდღიური საექსპლუატაციო დანახარჯები მათი გაწევისას ტარდება. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის დიდი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის ხარჯები კაპიტალიზაციას გადის, გამოცვლილი ნაწილი კი აღირიცხება, როგორც აქტიური მოხმარებიდან გამოსული.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესება არის ჯგუფის მიერ დაქირავებულ საკუთრებაში განხორციელებული ცვლილებები მისი კონკრეტული ბიზნეს საჭიროებებისა და პრეფერენციების შესაბამისად. საოფისე აღჭურვილობა, მანქანები, იჯარის გაუმჯობესებები განცხადდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გარეშე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მენეჯმენტი აფასებს, არის თუ არა შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის გაუფასურების რამე ნიშნები. თუ არის, მენეჯმენტი წინასწარ აფასებს ამოსაღები თანხის ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება, როგორ აქტივის სამართლიანი ღირებულების უმაღლეს მაჩვენებელს გამოკლებული გასაყიდი ხარჯები და ღირებულების გამოყენებული სიდიდე. საბალანსო ღირებულება მცირდება ამოსაღებ თანხამდე და წლის მოგება-ზარალში აღიარდება გაუფასურების ზარალი იმ ოდენობით, რომ აჭარბებდეს კაპიტალში აღიარებულ გადაფასების ნამეტს.

აქტივზე წინა წლებში აღიარებული გაუფასურების ზარალი ამობრუნდება, თუ დაფიქსირდება ცვლილებები ღირებულების გამოყენებული სიდიდის ან სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული გასაყიდი ხარჯების პროგნოზირებისთვის გამოყენებულ მაჩვენლებლებში.

გასხვისებისას მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც დადგინდება შემოსული თანხის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (სხვა ოპერაციულ შემოსავალში ან ხარჯებში, წმინდა).

არამატერიალური აქტივები. ჯგუფის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს და ლიცენზიებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისას და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანისას. პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების ხარჯები, რომლებიც უშუალოდ არის დაკავშირებული ჯგუფის მიერ კონტროლირებად, იდენტიფიცირებად და უნიკალურ პროგრამულ უზრუნველყოფასთან, აისახება როგორც არამატერიალური აქტივები, თუ კი არსებობს დამატებითი ეკონომიკური სარგებლის მოპოვების ალბათობა, რომელიც აღემატება გაწეულ ხარჯებს. კაპიტალიზებული ხარჯები არის გარე კონტრაქტორების მიერ პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების მომსახურების მისაღებად გაწეული ხარჯები. კომპიუტერულ პროგრამებთან დაკავშირებული სხვა ყველა ხარჯი, მაგალითად მათი ტექნიკური მომსახურება, აღირიცხება ამგვარი ხარჯების გაწევისას. კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამებს ფუნქციური ვადის გარეშე ამორტიზაცია ერიცხება წრფივი მეთოდით მოსალოდნელი სასარგებლო გამოყენების ვადაში, რაც შიდა მსჯელობით დგინდება.

ცვეთა. ცვეთა არ ვრცელდება მიწასა და მშენებლობაზე. შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კატეგორიის სხვა მუხლებზე ცვეთა იანგარიშება წრფივი მეთოდით და მათი თვითღირებულება ან გადაფასებული თანხები მათი სასარგებლო მომსახურების ვადის მანძილზე ნაწილდება მათ ნარჩენ ღირებულებაზე.

	სასარგებლო გამოყენების ვადა (წლები)
შენობა-ნაგებობები	50
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5
ბანკომატი	5-10
სალიზინგო ქონების გაუმჯობესება	1 to 7
ავტოტრანსპორტი	5
აქტივების გამოყენების უფლება	1 to 10
პროგრამული უზრუნველყოფა ფუნქციური ვადიანობის გარეშე	10
ლიცენზიები ფუნქციური ვადიანობის გარეშე	8

აქტივის ნარჩენი ღირებულება არის ის საპროგნოზო თანხა, რომელსაც ჯგუფი აქტივის რეალიზაციიდან ამჟამად მიიღებდა, გამოკლებული გასხვისების შესაძლო ხარჯები, თუ აქტივი უკვე ასაკიანია და იმ მდგომარეობაშია, რომ მოსალოდნელია, სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლო პერიოდი ჰქონდეს. აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მოხმარების ვადა განიხილება და თუ საჭიროა კორექტირდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

იჯარის აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მოიჯარეა. ჯგუფს იჯარით აღებული აქვს ოფისი და შენობები. იჯარით აღებული ქონება აღიარდება, როგორც აქტივების გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როცა იჯარით აღებული ქონება ჯგუფის მიერ გამოსაყენებლად მზადაა. თითოეული საიჯარო გადასახდელი განაწილებულია ვალდებულებასა და ფინანსურ ხარჯს შორის. ფინანსური ხარჯი ტარდება მოგება-ზარალში იჯარის პერიოდის განმავლობაში, რითაც დგინდება ვალდებულების დარჩენილი ნაწილის მუდმივი პერიოდული საპროცენტო განაკვეთი თითოეული პერიოდისთვის.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და მისი ცვეთა განისაზღვრება აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმცირესი ღირებულებით, წრფივი მეთოდით.

იჯარიდან გამომდინარე ვალდებულებები თავდაპირველად ანგარიშდება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებები მოიცავს შემდეგი სალიზინგო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულებას:

- ფიქსირებული გადახდები (მათ შორის არსებითი ფიქსირებული გადახდები), გამოკლებული მისაღები საიჯარო შეღავათები, თუ ასეთი არის;
- ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომელიც ინდექსს ან განაკვეთს ეფუძნება;
- ის თანხები, რომლებიც მოიჯარემ უნდა გადაიხადოს ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში;
- შესყიდვის ოფციის ფასი, თუ მოიჯარე გონივრულად დარწმუნებულია რომ ამ ოფციას გამოიყენებს, და
- იჯარის შეწყვეტისთვის დაწესებული ჯარიმების გადახდები, თუ იჯარის პირობები ითვალისწინებს მოიჯარის მიერ ამ ოფციის გამოყენებას.

იჯარის გადახდა დისკონტირდება იჯარის საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ეს განაკვეთი ვერ დადგინდა, გამოიყენება მოიჯარის დამატებითი მსესხებლის განაკვეთი, ანუ ის განაკვეთი, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის შესაძენად თანხის სესხების შემთხვევაში, მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მსგავსი პირობებით.

აქტივების გამოყენების უფლება ანგარიშდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს შემდეგს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველი გაანგარიშების თანხა;

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

- დაწყების დღემდე ან ამ დღეს გადახდილი იჯარის თანხა, გამოკლებული რაიმე საიჯარო შეღავათი;
- რაიმე თავდაპირველი პირდაპირი ხარჯი, და
- აღდგენის ხარჯები.

ზემოხსენებულიან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარას და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარას აღრიცხავს საიჯარო გადასახდელების საოპერაციო ხარჯებად აღიარებით, წრფივი მეთოდით.

საიჯარო პირობების განსაზღვრისას, ჯგუფის მენეჯმენტი ითვალისწინებს ყველა იმ ფაქტს და გარემოებას, რომელიც ქმნის ვადის გაგრძელების ოფციის ეკონომიკურ სტიმულს, ან არ იყენებს შეწყვეტის ოფციას. ვადის გაგრძელების ოფციები (ან შეწყვეტის ოფციის შემდგომი პერიოდები) საიჯარო პირობებში შედის თუ არსებობს გონივრული დარწმუნება, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

ამგვარი შეფასება გადაისინჯება, თუ ადგილი ექნება მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებათა მნიშვნელოვან ცვლილებას, რომელიც გავლენას მოახდენს ამ შეფასებაზე და რომელიც მოიჯარის კონტროლს ექვემდებარება.

ჯგუფის მიერ საოპერაციო იჯარების აღრიცხვა, როცა ჯგუფი მეიჯარეა. როცა აქტივები იჯარით გაიცემა საოპერაციო იჯარის ხელშეკრულებით, იჯარიდან მისაღები შემოსავლები აღიარდება საიჯარო შემოსავლად წრფივი მეთოდით იჯარის პერიოდის განმავლობაში.

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები. როდესაც ჯგუფი არის მეიჯარე იჯარის ხელშეკრულების მიხედვით, რომელიც გადაცემს მფლობელობასთან დაკავშირებულ ყველა რისკებს და სარგებელს მოიჯარეს, იჯარით გადაცემული აქტივები აისახება როგორც მისაღები ფინანსური იჯარა და აისახება სამომავლო იჯარის გადასახადების მიმდინარე ღირებულებით. ფინანსური იჯარიდან მისაღები შემოსავლები თავდაპირველად აღიარდება დასაწყისში (იჯარის ვადის დაწყებისთანავე) თავდაპირველად დაწესებული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით (იჯარის ხელშეკრულების ადრინდელი თარიღი და მხარეების მიერ კონტრაქტის ძირითადი დებულებების მიღების თარიღი).

მთლიანი მისაღები შემოსავლებისა და დღევანდელი ღირებულების სხვაობა წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს. აღნიშნული შემოსავალი ექვემდებარება აღიარებას იჯარის ვადის განმავლობაში წმინდა ინვესტიციების (დაბეგვრამდე) მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მოგების მუდმივ პერიოდულ ნორმას. იჯარის ორგანიზებასთან და მოლაპარაკების ჩატარებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები შედის ფინანსური იჯარის დებიტორული დავლიანების პირველად შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პერიოდში აღიარებულ მოგების თანხას. იჯარის ფინანსური მოგება ცალკე მუხლად აისახება წლიურ მოგება-ზარალში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში.

საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის აღიარება ხორციელდება საერთო ECL (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები) მოდელის შესაბამისად, გამარტივებულიმიდგომით, მთელი სასიცოცხლო პერიოდის ECL-ით. ECL-ი დგინდება იგივე მეთოდით, რაც სესხებისათვის და ავანსებისათვის, რომლების შეფასება ხდება AC (ამორტიზირებული ღირებულების)-ით და აღირიცხება სარეზერვო ანგარიშით დებიტორული დავალიანების სუფთა საბალანსო ღირებულების ჩამოწერისათვის მოყვანილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების ღირებულებაში, ფინანსური იჯარით გათვალისწინებული დისკონტირებული საპროცენტო განაკვეთით.

სამომავლო სავარაუდო ფულადი ნაკადები ასახავს ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება გაჩნდეს იჯარას დაქვემდებარებული აქტივების შეძენა-გაყიდვების შედეგად.

ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ. სხვა ბანკების მიმართ ვალდებულებები იწერება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გაიცემა ჯგუფზე კონტრაგენტი ბანკების მხრიდან. არაწარმოებული ვალდებულება აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი შეისყიდის მის საკუთარ ვალს, ვალდებულება მოიხსნება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ანგარიშგებიდან და ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის სხვაობა

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შეიტანება ვალის ადრეული გაუქმებით გამოწვეულ მოგებაში ან ზარალში.

კლიენტთა ანგარიშები. კლიენტთა ანგარიშები არის ფიზიკური პირების, სახელმწიფო ან კორპორაციული კლიენტების არაწარმოებული ვალდებულებები და აღირიცხება AC-ით.

ნასესხები სახსრები. ნასესხები სახსრები მოიცავს საერთაშორისო და ადგილობრივი ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოზიდულ საკრედიტო რესურსებს, რომლებიც აღირიცხება AC-ით.

სუბორდინირებული ვალი. სუბორდინირებული ვალის გადახდა შეიძლება ლიკვიდაციის დროს, როცა სხვა უფრო მაღალი პრიორიტეტის კრედიტორების მიმართ არსებული ვალდებულებები შესრულებულია. სუბორდინირებული ვალი აღირიცხება AC-ით.

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ ობლიგაციებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება AC-ით. თუ ჯგუფი ყიდულობს საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებს, ისინი ამოღებულია ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის შედის ვალის ვადის გასვლისგან წარმოშობილ მოგებაში.

აქციონერისგან მიღებული სუბორდინირებული ვალის აღრიცხვა. აქციონერმა (შპს სინძიანგ ჰუალინგ ინდასთრი ენდ თრეიდ (გრუფ) კო) ჯგუფზე გასცა სუბორდინირებული ვალი 4,900 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, და 2,588 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით წლიური 7% ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, რომელთა გადახდაც მოხდება ყოველწლიურად მისი ვადის დადგომამდე, 2026 წლის აგვისტომდე და 2030 წლის სექტემბრამდე.

სესხები თავდაპირველად აღიარებული იქნა და შემდგომში აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ამორტიზებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების პირობები მოცემულია 35-ე განმარტებაში.
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, სავალუტო ხელშეკრულებების, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთების სვოპების ჩათვლით, სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება.

ჯგუფი ახდენს კონტრაგენტ ბანკებთან არსებული სესხების ოფსეტირებას ვალუტების უერთიერთგაცვლის მიზნით. იურიდიული თვალსაზრისით განცალკევებული ასეთი სესხები აგრეგირდება და აღირიცხება, როგორც ერთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტი (სავალუტო სვოპი), სადაც 1) სესხები გაიცემა ერთდროულად, 2) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაგენტი, 3) არის ერთი და იგივე რისკის ქვეშ და 4) არ არსებობს ასეთი ტრანზაქციების ცალკე სტრუქტურირების ბიზნეს-საფუძველი, რაც ასევე მიიღწეოდა ერთი ტრანზაქციით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი აღრიცხულია აქტივების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება დადებითი რიცხვია, და ვალდებულების სახით, როცა სამართლიანი ღირებულება უარყოფითი რიცხვია. წარმოებული ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ცვლილებები შეიტანება წლის მოგება-ზარალში (მოგებას გამოკლებული დანაკარგები წარმოებულებზე). ჯგუფი არ იყენებს ჰეჯირების აღრიცხვას.

წარმოებული ინსტრუმენტების და გარკვეული სხვა ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება. იმ ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაცია, რომლებიც შეფასდა იმ დაშვებებით, რომელიც არ ეყრდნობოდა დაკვირვებად საბაზრო მონაცემებს, მოცემულია განმარტებაში 34.

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადი კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში გათვალისწინებულია იმ კანონმდებლობის თანახმად, რომელიც ძალაშია, ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში, რადგან ის უკავშირდება ტრანზაქციებს, რომლებიც ასევე აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდში სხვა სრულ

შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საგადასახადო კოდექსში მნიშვნელოვანი ცვლილებები შევიდა ძალაში. გარკვეული ცვლილებები შევიდა საბანკო დაწესებულებების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების, სესხის გამცემი სუბიექტების დაბეგვრის რეჟიმში, მათ შორის იყო საპროცენტო შემოსავლების აღრიცხვის სტანდარტების განსაზღვრა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვები. სხვა მნიშვნელოვანი ცვლილებების მიხედვით:

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი სუბიექტების მოგების გადასახადის ობიექტია სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.

- კომერციული ბანკები, საკრედიტო კავშირები და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები აღიარებენ სესხებზე დარიცხულ პროცენტს, როგორც შემოსავალს და გამოაკლებენ მთლიანი შემოსავლიდან სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს IFRS-ის მიხედვით.

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხის გამცემი კორპორაციული მოგების გადასახადის განაკვეთი არის 20%.

- კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების და სესხის გამცემი სუბიექტების მიერ 2023 წლის მოგებიდან და შემდგომი პერიოდებიდან გაცემული დივიდენდები არ იბეგრება გადახდის წყაროსთან და არ უნდა ჩაითვალოს დივიდენდების მიმღების მთლიან შემოსავალში.

- 2024 წლის იანვრამდე სადაზღვევო ორგანიზაციებისთვის მოგების გადასახადის ობიექტი იქნება სხვაობა კალენდარული წლის განმავლობაში მიღებულ მთლიან შემოსავალსა და საგადასახადო კოდექსით გათვალისწინებულ გამოქვითვებს შორის.

დაბეგვრადი მოგება ან ზარალი ეყრდნობა წინასწარ შეფასებებს, თუ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ავტორიზებულია შესაბამის საგადასახადო ორგანოებში გაგზავნამდე. გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა ჩაიწერება ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯების კატეგორიაში.

გადავადებული მოგების გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის საბალანსო უწყისის ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივების და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის დროებითი განსხვავებების გამოყენებით. თავდაპირველი აღიარების გათავისუფლების მიხედვით, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროებითი განსხვავებებისთვის ისეთ ტრანზაქციებში, რომელიც არ არის ბიზნესის კომბინაცია, თუ ტრანზაქცია, როცა თავდაპირველად აღირიცხება, არ ახდენს გავლენას არც აღრიცხვაზე და არც დასაბეგრ მოგებაზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთები ითვლება იმ საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ძალაშია ან ძირითადად ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და რომლებიც მოსალოდნელია, რომ ძალაში იქნება იმ პერიოდში, როცა დროებითი განსხვავებები ამობრუნდება ან საგადასახადო ზარალის გადასატანების ათვისება მოხდება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები განეტოვდება მხოლოდ ჯგუფის ცალკეული კომპანიების შიგნით.

იჯარის გადახდებისთვის გადასახადები გამოქვითვა ნაწილდება გამოყენების უფლების მქონე აქტივის ცვეთასა და საიჯარო ვალდებულების პროცენტის ხარჯს შორის. შედეგად, ახალი იჯარის თავდაპირველი აღიარებისას, სადაც ჯგუფი მოიჯარეა, დროებითი განსხვავებები არ წარმოიშობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გაქვითვადი დროებითი განსხვავებების და საგადასახადო ზარალის გადასატანებისთვის აღირიცხება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არის ალბათობა, რომ იქნება მომავალი დაბეგვრადი მოგება, რომლიდანაც მოხდება გაქვითვა.

გადავადებული მოგების გადასახადი არ აღიარდება შესყიდვისშემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე და სხვა შესყიდვისშემდგომ ცვლილებებზე შვილობილი კომპანიების რეზერვებში, როცა ჯგუფი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

აკონტროლებს შვილობილი კომპანიის დივიდენდების პოლიტიკას და როცა არის ალბათობა, რომ პროგნოზირებად მომავალში განსხვავება არ ამობრუნდება დივიდენდების სახით ან სხვაგვარად.

მიმდინარე გადასახადი ის თანხაა, რომლის გადახდაც ან რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის (დან) მიმდინარე და წინა პერიოდების დაბეგვრად მოგებასთან ან დანაკარგებთან დაკავშირებით.

გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციები. გაურკვეველი საგადასახადო პოზიციებს მენეჯმენტი ხელახლა აფასებს ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ვალდებულებები აღირიცხება საშემოსავლო გადასახადის იმ პოზიციებზე, რომლებიც მენეჯმენტის განსაზღვრებით, სავარაუდოდ არ გამოიწვევს დამატებითი გადასახადების დაკისრებას, თუ ამ პოზიციებთან დაკავშირებით საგადასახადო ორგანოებს კითხვები ექნებათ. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონების ინტერპრეტაციას, რომელიც ამოქმედდა ან არსებითად ამოქმედდა საანგარიშო პერიოდის ბოლომდე, და ნებისმიერ ცნობილ სასამართლო ან სხვა გადაწყვეტილებას ასეთ საკითხებთან დაკავშირებით. საჯარიმო, საპროცენტო და საგადასახადო ვალდებულებები, გარდა შემოსავლებისა, აღიარდება მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებების დასაფარად საჭირო ხარჯების შესახებ.

ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები. ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები განუსაზღვრელი ვადის ან ოდენობის არაფინანსური ვალდებულებებია. ისინი დაირიცხება, როცა ჯგუფს აქვს წარსულის მოვლენებით გამოწვეული მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, როცა არის ალბათობა, რომ ვალდებულების გასასტუმრებლად საჭირო გახდება ეკონომიკური სარგებლის სახით არსებული რესურსების გადინება და როცა შეიძლება ვალდებულების სანდო ოდენობის განსაზღვრა.

საქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. უშუალოდ ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან დაკავშირებული დამატებითი ხარჯები ნაჩვენებია კაპიტალში, როგორც გამოქვითვა მიღებული ანაზღაურებიდან, დაბეგვრის გარეშე. გამოშვებული აქციების ნომინალური ღირებულების ზემოთ მიღებული სამართლიანი ღირებულების თანხა იწერება კაპიტალში, როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდები. დივიდენდები იწერება კაპიტალში იმ პერიოდში, როცა ისინი დეკლარირდება. ბანკის კანონით მოთხოვნილი სააღრიცხვო დოკუმენტები წარმოადგენს მოგების განაწილების და სხვა ასიგნებების საფუძველს. ნებისმიერი დივიდენდები, რომლებიც დეკლარირებულია საანგარიშო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებამდე, ნებადართულია გამოსაშვებად. იხილეთ განმარტება 24.

საპროცენტო მოგების და ხარჯის აღიარება. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი იწერება ყველა სავალო ინსტრუმენტისთვის, გარდა FVTPL-ით აღრიცხული ინსტრუმენტებისა, დარიცხვის მეთოდით და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ამ მეთოდით გადავადდება მხარეთა შორის კონტრაქტის საფუძველზე გადახდილი ან მიღებული ყველა საკომისიო, (როგორც საპროცენტო მოგების და ხარჯის ნაწილი) რომელიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, ტრანზაქციის ხარჯები და ყველა სხვა პრემია და დისკონტი.

ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე მიბმული საკომისიოები მოიცავს წარმოშობის საკომისიოებს, რომლებიც კომპანიამ მიიღო ან გადაიხადა ფინანსური აქტივის შექმნასთან ან შესყიდვასთან ან ფინანსური ვალდებულების ემისიასთან დაკავშირებით, მაგალითად ასეთია გადახდისუნარიანობის შეფასების საკომისიო, გარანტიების ან უზრუნველყოფის შეფასების და ჩაწერის საკომისიო, ინსტრუმენტის პირობებზე მოლაპარაკების და ტრანზაქციის დოკუმენტების დამუშავების საკომისიო. ჯგუფის მიერ საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებით გაცემული სესხებისთვის მიღებული სახელშეკრულებო ვალდებულების საკომისიოები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ნაწილია, თუ არსებობს იმის ალბათობა, რომ ჯგუფი კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას გააფორმებს და არ მოელის ამ სესხის გაყიდვას მისი წარმოშობიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი სასესხო ვალდებულებების FVTPL-ით აღრიცხული ფინანსური ვალდებულებების დანიშნულებას არ ანიჭებს.

იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც წარმოშობილი ან შესყიდული საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის ის განაკვეთი, რომელიც ადისკონტებს

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

მოსალოდნელ ფულადი ნაკადების მოძრაობას (მათ შორის თავდაპირველად მოსალოდნელ საკრედიტო რისკების დანაკარგებს) სამართლიან ღირებულებაზე თავდაპირველი აღიარებისას (როგორც წესი, წარმოდგენილია შესასყიდი ფასით). შედეგად, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირებულია საკრედიტო რისკის მიხედვით.

საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე 1) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურდა (მე-3 ეტაპის), რომლებზეც საპროცენტო შემოსავალი იანგარიშება AC-ზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გავრცელებით, ECL რეზერვის გამოკლებით, და 2) იმ ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შესყიდული ან წარმოშობილი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, რისთვისაც საწყისი საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ვრცელდება AC-ით.

თუ მე-3 სტადიაზე კლასიფიცირებულ ფინანსურ აქტივზე საკრედიტო რისკი შემდგომში გაუმჯობესდება ისე, რომ აქტივი აღარ არის კრედიტით გაუფასურებული და გაუმჯობესება შეიძლება ობიექტურად დაკავშირებული იყოს მოვლენასთან, რომელიც მოხდა მას შემდეგ, რაც აქტივი განისაზღვრა, როგორც გაუფასურებული (ანუ აქტივი გაჯანსაღდება), აქტივი რეკლასიფიცირდება მე-3 ეტაპიდან და საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. დამატებითი საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც ადრე არ იყო აღიარებული მოგება-ზარალში იმის გამო, რომ აქტივი იყო მე-3 სტადიაზე, მაგრამ ახლა მოსალოდნელია მისი მიღება აქტივის გაჯანსაღების შემდეგ, აღიარდება, როგორც გაუფასურების ამობრუნება.

საკომისიო შემოსავალი. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დროის განმავლობაში წრფივი მეთოდით მომსახურების გაწევის პარალელურად, როცა კლიენტი ერთდროულად მიიღებს და მოიხმარს ჯგუფის მუშაობის შედეგად მიღებულ სარგებელს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს ანგარიშის წარმოების პერიოდულ საკომისიოებს, ანგარიშის მომსახურების საკომისიოებს და ა.შ. ცვლადი საკომისიოები აღიარდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მენეჯმენტი გადაწყვეტს, რომ არსებობს დიდი ალბათობა, რომ მნიშვნელოვანი ამობრუნება არ მოხდება.

სხვა საკომისო შემოსავალი აღიარდება ისეთ დროს, როცა ჯგუფი დააკმაყოფილებს ეფექტიანობის ვალდებულებას, როგორც წესი, მიმდინარე ტრანზაქციის შესრულების შემდეგ. მიღებული ან მისაღები საკომისიოს თანხა წარმოადგენს იმ მომსახურების ტრანზაქციის ფასს, რომელიც აშკარად ეფექტიანობის მოვალეობის შესრულებას წარმოადგენს. ამგვარი შემოსავალი მოიცავს კლიენტის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვის ან გაყიდვის ორგანიზების საკომისიოს, საგადახდო ტრანზაქციების დამუშავების საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საკომისიოს, ინკასაციის ან ნაღდი ფულის განაწილების საკომისიოს, ასევე მესამე მხარესთან მოლაპარაკებით ან ამ მოლაპარაკებაში მონაწილეობით გამოწვეულ საკომისიოს, მაგალითად სესხების, აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის შესახებ, ან ბიზნესის ყიდვის ან გაყიდვის შესახებ.

სესხების სინდიცირების საკომისიოები აღიარდება შემოსავლად, როცა სინდიკაცია დასრულდება და ჯგუფი თავისთვის არ იტოვებს სესხის არცერთ ნაწილს, ან იტოვებს ნაწილს იმავე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, რაც სხვა წევრებისთვისაა განსაზღვრული.

უცხოური ვალუტის გაყიდვა და ყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფი ყიდის და ყიდულობს ვალუტებს სალაროს და საბანკო ანგარიშების საშუალებით, ასევე ვალუტის კონვერტაციის საშუალებით. ტრანზაქციები სრულდება ჯგუფის მიერ დადგენილი გაცვლითი კურსებით, რომლებიც განსხვავდება კონკრეტული დღის ოფიციალური სპოტ კურსებისგან. ოფიციალურ განაკვეთებსა და ჯგუფის განაკვეთებს შორის განსხვავებები აღიარებულია, როგორც შემოსავლებს გამოკლებული უცხოური ვალუტის ვაჭრობით გამოწვეული დანაკარგები დროის იმ მონაკვეთში, როცა კონკრეტული ეფექტიანობის ვალდებულება კმაყოფილდება.

უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშება. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული ბიზნესერთეულის ფუნქციური ვალუტა არის იმ უშუალო ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს ბიზნესერთეული მოღვაწეობს. ბანკის და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციური ვალუტა, ასევე ჯგუფის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი. (“GEL”).

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ფულადი აქტივები და ვალდებულებები თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში გადაანგარიშდება სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. ტრანზაქციებზე ანგარიშსწორებით და ფულადი აქტივების და ვალდებულებების თითოეული ბიზნესერთეულის ფუნქციურ ვალუტაში სებ-ის წლის ბოლოს არსებული ოფიციალური გაცვლითი კურსით გადაანგარიშებით გამოწვეული სავალუტო მოგება და დანაკარგები აღიარდება წლის მოგება-ზარალში (როგორც უცხოურ ვალუტაში გადაანგარიშების მოგებას გამოკლებული დანაკარგები).

წლის ბოლოს არსებული კურსებით გადაანგარიშება არ ეხება არაფულად მუხლებს, რომლებიც ანგარიშდება ისტორიული ღირებულებით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, მათ შორის წილობრივი ინვესტიციები, გადაანგარიშდება იმ გაცვლითი კურსის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს.

გაცვლითი კურსის ცვლილებების ეფექტები არაფულად მუხლებზე, რომელიც უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ითვლება, იწერება, როგორც მათი სამართლიანი ღირებულების მოგება ან ზარალი.

ჯგუფის ბიზნესერთეულებს შორის სესხები და მასთან დაკავშირებული საკურსო მოგება ან დანაკარგები გამოირიცხება კონსოლიდაციის დროს.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს უცხოური ვალუტის ნაშთების გადაანგარიშებისას გამოყენებული მთავარი გაცვლითი კურსი იყო:

	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
USD 1 = GEL	2.8068	2.6894
EUR 1 = GEL	2.9306	2.9753

ოფსეტირება. ფინანსური აქტივების და ვალდებულების ოფსეტირება და წმინდა თანხის განცხადება ხდება ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ, როცა არსებობს აღიარებული თანხების ოფსეტირების კანონის ძალის მქონე უფლება და არის ან წმინდად ანაზღაურების, ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების ანაზღაურების განზრახვა. ასეთი ოფსეტირების უფლება ა) არ უნდა იყოს პირობითი მომავლის მოვლენაზე და ბ) უნდა იყოს კანონის ძალის მქონე ყველა ჩამოთვლილ გარემოებაში: 1) ჩვეულებრივ პირობებში საქმიანობისას, 2) დეფოლტის შემთხვევაში და 3) გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

თანამშრომელთა ხარჯები და მსგავსი დაგროვებითი სქემები. ხელფასები, ანაზღაურებული წლიური შვებულება და ბიულეტენი, ბონუსები და არაფულადი ბენეფიტები დაირიცხება იმ წელს, როცა შესაბამისი მომსახურება გაიწევა ჯგუფის თანამშრომლების მიერ. ჯგუფს არ აქვს იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულება, გააკეთოს საპენსიო ან მსგავსი ბენეფიტური გადახდები, გარდა კანონით დადგენილი დაგროვებითი სქემისა.

სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტების კლასიფიკაცია და აღრიცხვა: თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი აფორმებს სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლის მიხედვითაც იგი იღებს მნიშვნელოვან სადაზღვევო რისკს თავისი დაზღვეულისგან. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობისას ასევე აფორმებს გადაზღვევის კონტრაქტებს, რათა კომპენსაცია გაუწიოს სხვა სუბიექტებს ამ სუბიექტების მიერ გაცემული ერთი ან მეტი სადაზღვევო ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ზარალებისთვის. ჯგუფი არ აფორმებს კონტრაქტებს უშუალო მონაწილეობით.

კომპონენტების გამიჯვნა სადაზღვევო და გადაზღვევის კონტრაქტებიდან: ამჟამად, ჯგუფის პროდუქტები არ შეიცავს რაიმე განსხვავებულ კომპონენტს, რომელიც მოითხოვს განცალკევებას IFRS 17-ის მიხედვით.

კონტრაქტების გაერთიანება: ჯგუფისთვის აგრეგაციის დონე განისაზღვრება პირველ რიგში პორტფელებად დაწერილი ბიზნესის დაყოფით. პორტფელი მოიცავს მსგავსი რისკების მქონე

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

კონტრაქტების ჯგუფებს, რომლებიც იმართება ერთად. პორტფელი შემდგომში იყოფა დაწყებისას მოსალოდნელი მომგებიანობის მიხედვით სამ კატეგორიად: ზარალიანი კონტრაქტები, კონტრაქტები, რომლებზეც არ არსებობს ზარალიანობის მნიშვნელოვანი რისკი და დანარჩენი. შემდგომში პორტფელი აღიარებისა და გაანგარიშების მიზნითიყოფა გამოშვების წლის და მომგებიანობის მიხედვით.

კონტრაქტების ჯგუფის მომგებიანობა ფასდება აქტუარული შეფასების მოდელებით, რომლებიც ითვალისწინებს არსებულ და ახალ ბიზნესს. ჯგუფი ვარაუდობს, რომ პორტფელში არცერთი კონტრაქტი არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, თუ ფაქტები და გარემოებები სხვაგვარად არ მიუთითებს.

ჯგუფი ყოფს გადაზღვევის კონტრაქტების პორტფელებს, რომლებიც ზემოთ ჩამოთვლილი იგივე პრინციპებითაა აღრიცხული, გარდა იმისა, რომ მითითებები ზარალიან კონტრაქტებზე ეხება კონტრაქტებს, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას წმინდა მოგებას აჩვენებს.

აღიარება და აღიარების შეწყვეტა: სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი (ან გაცემული გადაზღვევის კონტრაქტები) აღიარდება შემდეგი თარიღებიდან ყველაზე ადრე: კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისი, თარიღი, როდესაც დაზღვეულის პირველ გადახდას ჯგუფში უდგება ვადა, (ან, ასეთი თარიღის არარსებობის შემთხვევაში, პირველი გადახდის მიღებისას) და ზარალიანი კონტრაქტების ჯგუფის შემთხვევაში, თარიღი, როდესაც ჯგუფი ხდება ზარალიანი.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფი აღიარდება გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფის დაფარვის პერიოდის დასაწყისიდან, ან, თუ გადაზღვევის კონტრაქტი დადებულია ზარალიანი სადაზღვევო კონტრაქტების ძირითადი ჯგუფის დაფარვის მოლოდინში, ამ ზარალიანი ჯგუფის პირველი აღიარებისას.

საანგარიშო პერიოდში ჯგუფი ამ ჯგუფს ახალ კონტრაქტებს ამატებს, როდესაც ეს კონტრაქტი აკმაყოფილებს ზემოთ დადგენილ ერთ-ერთ კრიტერიუმს.

სადაზღვევო ხელშეკრულების აღიარება წყდება, როდესაც მისით დაფარული ვალდებულება ამოიწურება გადახდის ან ვადის გასვლის შედეგად, ან თუ ხელშეკრულების პირობები ისე შესწორდება, რომ ხელშეკრულებას არსებითად განსხვავებული სააღრიცხვო დამუშავება დასჭირდებოდა, ეს ცვლილებები რომ თავიდანვე არსებულიყო. კონტრაქტის აღიარების შეწყვეტა გულისხმობს შესრულების ფულადი ნაკადების, სახელშეკრულებო მომსახურების მარჟის და იმ ჯგუფის დაფარვის ერთეულების კორექტირებას, რომელშიც ის შედიოდა.

პრემიის განაწილების მოდელი ("PAA"): ჯგუფი იყენებს PAA-ს ყველა სადაზღვევო კონტრაქტზე, რომელსაც ის გასცემს და გადაზღვევის კონტრაქტზე, რომელსაც ფლობს, რადგან IFRS 17-ში მითითებული დასაშვებობის კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

კონტრაქტების ჯგუფისთვის, რომელიც არ არის ზარალიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ვალდებულებას დარჩენილ ნაწილზე ვალდებულებას შემდეგნაირად ანგარიშობს:

- პრემიები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, მიღებული პირველადი აღიარებისას
- გამოკლებული ამ თარიღისთვის დაზღვევის შეძენის ფულადი ნაკადები, გარდა იმ კონტრაქტებისა, რომლებიც ერთი წლის ან ნაკლებია, სადაც ეს ხარჯია,

- პლიუს ან მინუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც წარმოშობა სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადებისთვის აღიარებული აქტივის იმ დღეს აღიარების შეწყვეტით,

- ნებისმიერი სხვა აქტივი ან ვალდებულება, რომელიც ადრე იყო აღიარებული იმ ფულადი ნაკადებისთვის, რომელიც დაკავშირებულია კონტრაქტების ჯგუფთან, რომელსაც ჯგუფი იხდის ან იღებს სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფის აღიარებამდე.

გადაზღვევის კონტრაქტების ჯგუფისთვის, ჯგუფი ანგარიშობს თავის გადაზღვევის აქტივებს, რომელსაც ფლობს იმავე საფუძველზე, როგორც სადაზღვევო კონტრაქტებს, რომლებსაც ის გასცემს. თუმცა, ისინი ადაპტირებულია ისე, რომ ასახოს დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების

მახასიათებლები, რომლებიც განსხვავდება გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისაგან, მაგალითად, ხარჯების წარმოქმნა ან დანახარჯების შემცირება და არა შემოსავალი.

ჯგუფი ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას, როგორც პერიოდის დასაწყისში დარჩენილ დაფარვის ვალდებულებას:

- პლუს პერიოდში მიღებული პრემიები
- მინუს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, გარდა ქონების დაზღვევის პროდუქტის ხაზისა, რომლისთვისაც ჯგუფი ირჩევს გახარჯოს სადაზღვევო შესყიდვის ფულადი ნაკადები, მათი გაწევისას;
- პლუს ნებისმიერი თანხა, რომელიც დაკავშირებულია დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადების ამორტიზაციასთან, რომლებიც ჯგუფისთვის აღიარებულია საანგარიშო პერიოდის ხარჯად;
- პლუს დაფინანსების კომპონენტის ნებისმიერი კორექტირება, სადაც ეს შესაძლებელია;
- მინუს პერიოდის გაწეული მომსახურებისთვის სადაზღვევო შემოსავალად აღიარებული თანხა;
- მინუს ნებისმიერი საინვესტიციო კომპონენტი, რომელიც გადახდილია ან გადაეცემა წარმოშობილი ზარალების ვალდებულებას.

ჯგუფი დამდგარ ზარალებზე ვალდებულებას აფასებს დამდგარ ზარალებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების შესრულების სახით. შესრულების ფულადი ნაკადები აერთიანებს, მიუკერძოებლად, ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯების ან ძალისხმევის გარეშე, ამ მომავალი ფულადი ნაკადების ოდენობის, დროისა და გაურკვევლობის შესახებ, ისინი ასახავს მიმდინარე შეფასებებს ჯგუფის პერსპექტივიდან და მოიცავსარაფინანსური რისკის ცალსახა კორექტირებას (რისკის კორექტირება).

როცა დაფარვის პერიოდის განმავლობაში, ფაქტები და გარემოებები მიუთითებენ, რომ სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფი ზარალიანია, ჯგუფი წმინდა გადინების ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში, რის შედეგადაც ჯგუფის ვალდებულების საბალანსო ღირებულება უტოლდება შესრულების ფულად ნაკადებს. ასეთი ზარალიანი ჯგუფის დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებისთვის ჯგუფის მიერ დადგენილია ზარალის კომპონენტი, რომელიც აღწერს აღიარებულ ზარალს.

დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები ნაწილდება წრფივი მეთოდით, როგორც პრემიის ნაწილი მოგება-ზარალში (დაზღვევის შემოსავლების მეშვეობით).

დადებული გადაზღვევის კონტრაქტების შემდგომი გაანგარიშება ექვემდებარება იმავე პრინციპებს, რაც გაცემული სადაზღვევო კონტრაქტებისთვის და ადაპტირებულია გადაზღვევის კონკრეტული მახასიათებლების ასახვაზე.

პერიოდის სადაზღვევო შემოსავალი არის პერიოდისთვის გამოყოფილი მოსალოდნელი პრემიის შემოსავალი (გარდა რაიმე საინვესტიციო კომპონენტისა). ჯგუფი პრემიებზე მოსალოდნელ შემოსულობებს სადაზღვევო კონტრაქტის მომსახურების თითოეულ პერიოდზე დროის გასვლის მიხედვით ანაწილებს. მაგრამ თუ დაფარვის პერიოდის განმავლობაში რისკის გამოთავისუფლების მოსალოდნელი მიმდინარეობა მნიშვნელოვნად განსხვავდება დროის გასვლისგან, მაშინ განაწილება ხდება სადაზღვევო მომსახურებაზე გაწეული ხარჯების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ცვლის ზემოთ მოცემულ ორ მეთოდს შორის განაწილების საფუძველს, თუ იცვლება ფაქტები და გარემოებები. ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად, როგორც ცვლილება სააღრიცხვო შეფასებაში.

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშში ჯგუფი ცალ-ცალკე ასახავს გადამზღვევისაგან მოსალოდნელი თანხების ამოღებას და გადახდილი გადაზღვევის პრემიების განაწილებას. გადაზღვევის ფულად ნაკადებს, რომლებიც დამოკიდებულია მიმდინარე კონტრაქტებთან დაკავშირებულ ზარალებზე, იმ ზარალების ნაწილად მიიჩნევს, რომელთა ანაზღაურებაც მოსალოდნელია გადაზღვევის ხელშეკრულებით.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

დაკავშირებულ მხარეთა შორის ოპერაციების თავდაპირველი აღიარება. ჯგუფი თავისი ჩვეულებრივი საქმიანობის დროს აწარმოებს ოპერაციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. IFRS 9 მოითხოვს ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველ აღიარებას სამართლიან ღირებულებაზე დაყრდნობით.

მსჯელობით დგინდება ამ ტრანზაქციების ფასი საბაზრო თუ არასაბაზრო საპროცენტო განაკვეთებითაა მინიჭებული, როცა ამგვარი ტრანზაქციებისთვის არ არსებობს აქტიური ბაზარი.

განსჯის საფუძველი დაუკავშირებელ მხარეებთან მსგავსი ტიპის ტრანზაქციებზე ფასის დადგენა და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზია. განმარტება 35 განიხილავს დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების პირობებს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების წარდგენა ლიკვიდობის მიხედვით. ჯგუფს არ აქვს მკაფიოდ იდენტიფიცირებადი საოპერაციო ციკლი და, შესაბამისად, მოკლე და გრძელვადიან აქტივებს და ვალდებულებებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში ცალ-ცალკე არ წარმოადგენს. ამის ნაცვლად, აქტივები და ვალდებულებები წარმოდგენილია სახელშეკრულებო ვადის შესაბამისად. ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზის მათი ვადიანობის მიხედვით იხილეთ განმარტებაში 31. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი შეიცავს ინფორმაციას იმ თანხების შესახებ, რომელთა ანგარიშსწირება ან ამობრუნება მოსალოდნელია საანგარიშგებო პერიოდიდან თორმეტ თვემდე და მის შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებული ანგარიშის მუხლებში, რომლებიც არ არის გაანალიზებული განმარტება 31-ში.

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
	თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი			თანხები, რომელთა ანგარიშსწორება ან ამობრუნებაა მოსალოდნელი		
ათასი ლარი	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში	საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის შემდეგ	სულ
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	223,189	-	223,189	284,010	-	284,010
ფულადი სახსრები სებ-ში	277,258	-	277,258	184,600	-	184,600
მოთხ სხვა ბანკ მიმართ	11,004	8,732	19,736	6,342	9,084	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	284,533	103,108	387,641	136,143	242,318	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,048,635	1,874,041	2,922,676	829,803	1,664,167	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	28,054	12,748	40,802	2,559	23,577	26,136
გადაზღვევის კონტრ აქტივები	1,470	-	1,470	74,974	-	74,974
საინვესტიციო ქონება	-	1,181	1,181	-	1,299	1,299
სხვა ფინანსური აქტივები	4,006	-	4,006			
სხვა აქტივები	8,444	-	8,444	2,269	-	2,269
შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	9,523	27,083	36,606	6,651	26,414	33,065
აქტივები	-	116,595	116,595	-	107,375	107,375
გამოყ უფლ მქონე აქტ	-	14,540	14,540	-	17,364	17,364
მთლიანი აქტივები	**1,896,116**	**2,158,028**	**4,054,144**	**1,527,351**	**2,091,598**	**3,618,949**
ვალდებულებები						
ვალდებ სხვა ბანკების მიმართ	191,083	-	191,083	284,866	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,157,632	385,939	2,543,571	1,780,439	411,933	2,192,372
გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	57,666	57,666			
სხვა ნასესხები სახსრები	213,811	201,864	415,675	224,975	157,369	382,344
სალიზინგო ვალდებ	3,613	10,578	14,191	3,559	12,411	15,970
დაზღ და გადაზღ ხელშეკრ ვალდებ	2,446	-	2,446	77,101	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	7,229	3,961	-	3,961
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	-	-	13,518	-	13,518
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	-	1,155	1,155	-	1,996	1,996
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	2,118	-	2,118	1,655	-	1,655
სხვა ვალდებულებები	23,302	-	23,302	18,041	-	18,041
სუბორდინირებ ვალები	-	163,292	163,292	-	106,383	106,383
მთლიანი ვალდებულებები	**2,601,234**	**820,494**	**3,421,728**	**2,408,115**	**690,092**	**3,098,207**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

4 კრიტიკული სააღრიცხვო პროგნოზები და მოსაზრებები სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების დროს

ჯგუფი აკეთებს პროგნოზებს და ვარაუდებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე და მომდევნო ფინანსური წლის აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე. წინასწარი შეფასებები და მოსაზრებები მუდმივ განხილვას გადის და ითვალისწინებს მენეჯმენტის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის იმ მომავალი მოვლენების მოლოდინებს, რომლებიც იმ გარემოებებში გონივრულად მიიჩნევა. სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, მენეჯმენტი ასევე აყალიბებს მოსაზრებებს, გარდა საპროგნოზო შეფასებებისა. ქვემოთ იხილავთ იმ მოსაზრებებს, რომელთაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს კონსოლიდირებულ და ცალკეულ ფინანსურ ანგარიშებში აღიარებულ თანხებზე, ასევე იმ პროგნოზებს, რომელთაც მომავალ ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების მნიშვნელოვანი კორექტირების გამოწვევა შეუძლია:

ECL შეფასება და საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანა ECL მოდელებში. ECL-ების შეფასება მნიშვნელოვანი პროგნოზია, რომელიც მოიცავს მეთოდოლოგიის დადგენას, მოდელების და მონაცემების გამოყენებას. ECL მეთოდოლოგია დეტალურად მოცემულია განმარტება 31-ში. საკრედიტო ზარალის რეზერვზე დიდი ზეგავლენა შემდეგ კომპონენტებს აქვს: დეფოლტის განსაზღვრება, SICR, დეფოლტის ალბათობა, (PD) რისკი დეფოლტის შემთხვევაში (EAD) და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), ასევე მაკროეკონომიკური სცენარის მოდელებს. უნდა აღინიშნოს, რომ მაკროეკონომიკური პარამეტრები მეტად ცვალებადია, ამიტომ მათ ECL-ზე გავლენა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს მოცემული სიტუაციიდან და კონკრეტული მაკროეკონომიკური პროგნოზებიდან გამომდინარე. ჯგუფი ECL შეფასებაში იყენებს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ინფორმაციის ორ ყველაზე კრიტიკულ კომპონენტს: PD და LGD. განმარტება 31 აჩვენებს ინფორმაციას ECL შეფასებაში PD და LGD მოდელების გამოყენების დროს შეტანილ მონაცემებს, გაკეთებულ დაშვებებს და წინასწარ შეფასებას, ასევე ხსნის, თუ როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას ECL მოდელებში.

SICR-ის შეფასება და ECL-ების გაანგარიშება ორივე მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზები („საბაზისო ეკონომიკური სცენარი“, „ოპტიმისტური ეკონომიკური სცენარი“ და „პესიმისტური ეკონომიკური სცენარი“) გამოქვეყნებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ და მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური განვითარების საუკეთესო შეფასებას იძლევა. ჯგუფმა გამოავლინა გარკვეული ძირითადი ეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც დაკავშირებულია საკრედიტო რისკებთან და ECL-ებთან. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ რა გავლენა ჰქონდა ისტორიულად ამ ცვლადებში მომხდარ ცვლილებებს დეფოლტის მაჩვენებლებზე. საბოლოო PD მოდელები კორექტირებულია შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადებით, რომელსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს დეფოლტის მაჩვენებლებზე, მშპ-ს ზრდაზე საცალო PD მოდელებისთვის და უმუშევრობაზე კორპორაციული PD მოდელებისთვის).

ჯგუფმა მაკროეკონომიკური ცვლადები LGD-ის ფორმულებში შეიტანა, კერძოდ LGD2 ფორმულებში, და და გააერთიანა უძრავი ქონების ფასის ინდექსის მიხედვით დაკორექტირებული უზრუნველყოფის ღირებულება. 2024 წელს EAD-ისთვის კორექტირება არ განხორციელებულა, რადგან გავლენა შეფასდა, როგორც უმნიშვნელო.

ამჟამად ჯგუფი გაუფასურების მოდელის მაკროეკონომიკური კორექტირებისთვის მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოქვეყნებულ სცენარებს იყენებს. საბოლოო მოდელში სცენარის წონები არის სებ-ის პუბლიკაციაში განსაზღვრული წონების მიხედვით: 50% საბაზისო სცენარისთვის, 25%-25% ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარებისთვის.

როგორც ნებისმიერი ეკონომიკური პროგნოზის შემთხვევაში, პროგნოზები და მოვლენის ალბათობა ექვემდებარება თანდაყოლილი გაურკვევლობის მაღალ ხარისხს და, შესაბამისად, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მნიშვნელოვნად განსხვავდებოდეს პროგნოზირებულისგან.

ყველაზე მნიშვნელოვანი საპროგნოზო დაშვებები, რომლებიც უკავშირდება ECL დონეს და მათ მინიჭებულ წონებს 2024 წლის 31 დეკემბერს შემდეგი იყო:

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

		მინიჭებული	დაშვება:		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2025	2026	2027
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	ოპტ	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	პესიმ	25%	2.00%	3.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი ლარით (წწ)	საბაზო	50%	106.00	106.50	105.50
	ოპტ	25%	107.50	106.50	106.00
	პესიმ	25%	105.00	105.00	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	98.00	97.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	14.25	14.00	13.75
	ოპტ	25%	13.50	13.00	13.00
	პესიმ	25%	15.50	17.00	16.00

2024 წელს ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს ECL-ს მე-3 ეტაპის სესხებზე, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით, შესაბამისად, უძრავი ქონების ფასის ინდექსი ლარში და ლარში/დოლარში ნომინალური გაცვლითი კურსი არის შესაბამისი მაკროეკონომიკური ცვლადები მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით. 2024 წელს მშპ არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე საცალო ვაჭრობის სეგმენტში, უმუშევრობა კი არის მაკროეკონომიკური ცვლადი ყველაზე მაღალი სტატისტიკური მნიშვნელობით PD-ზე ბიზნეს სეგმენტში.

2023 წლის 31 დეკემბერს დაშვებები და მინიჭებული წონები შემდეგი იყო:

		მინიჭებული	დაშვება:		
ცვლადი	სცენარი	წონა	2024	2025	2026
რეალური მშპ ზრდის ტემპი %	საბაზო	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	ოპტ	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	პესიმ	25%	3.00%	4.00%	5.00%
უძრავი ქონების ფასების ინდექსი	საბაზო	50%	106.00	105.50	105.50
	ოპტ	25%	106.50	105.75	105.50
	პესიმ	25%	106.00	105.75	105.50
GEL/USD ნომინ გაცვლ კურსი (წწ)	საბაზო	50%	100.00	100.00	100.00
	ოპტ	25%	97.00	98.00	100.00
	პესიმ	25%	115.00	100.00	95.00
უმუშევრობა (%)	საბაზო	50%	16.71	16.71	16.46
	ოპტ	25%	16.46	16.21	15.96
	პესიმ	25%	17.96	18.46	17.96

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10%-ით ცვლილება, რომელიც მინიჭებული აქვს საბაზო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ დაშვებებს. საბაზისო საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ვარაუდებში წონის ცვლილება 10%-ით პესიმისტურის მხარეს, ECL-ის 462 ათასი ლარით ზრდას გამოიწვევდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკ: 23 ათასი ლარით) შესაბამისი ცვლილება ოპტიმისტურისკენ კი ECL-ს 1,184 ათასი ლარით შეამცირებდა 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 35 ათასით)

დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით გაზრდიდა (2023 წლის 31 დეკემბერს 347 ათასი). 2024 წლის 31 დეკემბერს დეფოლტის ალბათობის პროგნოზის 10%-იანი შემცირება მთლიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვს 341 ათასი ლარით შეამცირებდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 358 ათასი ლარით)

LGD პროგნოზის 10% ზრდა 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 5,010 ათასი ლარით ზრდით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკ: 4,316 ათასი) LGD პროგნოზის 10% შემცირება 2024 წლის 31 დეკემბერს მთლიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის 4,552 ათასი ლარით შემცირებით დასრულდებოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 3,985 ათასი)

LGD ქვედა ზღვარს ბანკი იყენებს LGD ღირებულების წინასწარი შეფასებისთვის. LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-იანი ზრდა გამოიწვევს მთლიანი ECL 357 ათასი ლარის ზრდას 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 326 ათასი ლარით). LGD ქვედა ზღვარის ღირებულების 10%-ით შემცირება გამოიწვევს მთლიანი ECL-ის შემცირებას 354 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 303 ათასი ლარით).

შენობა-ნაგებობების შეფასება. შენობა-ნაგებობები არის განცხადებული გადაფასებული თანხები, რომლებიც ექვემდებარება გადაფასებას საკმაო სიხშირით, რათა უზრუნველყოფილ იქნას, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმისგან, რაც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით იქნებოდა მიღებული. 2024 წლის დეკემბერში შენობა-ნაგებობების გადაფასება განხორციელდა სამართლიანი ღირებულებით შემფასებელთა დამოუკიდებელი ფირმის მიერ. შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ეყრდნობა შედარებითი გაყიდვების მიდგომას.

დასაკუთრებული აქტივების შეფასება. ყველა დასაკუთრებული აქტივი იზომება ხარჯსა და სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესი სიდიდით. ჯგუფი რეგულარულ შიდა შეფასებებს აკეთებს, რათა დარწმუნდეს, რომ საბალანსო ღირებულება არ აღემატება წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას. შეფასება ეყრდნობა საბაზრო ფასების შესახებ არსებულ ინფორმაციას დასაკუთრებული უძრავი ქონების შესახებ კვადრატული მეტრების მიხედვით.

IFRS 17 სააღრიცხვო პოლიტიკა. ჯგუფი იყენებს IFRS 17-ს სრული რეტროსპექტული მიდგომითა და პრემიის განაწილების მიდგომით (PAA) სადაზღვევო ხელშეკრულებებისთვის.
ჯგუფი აფასებს, შეიცავს თუ არა სადაზღვევო ხელშეკრულებები განსხვავებულ კომპონენტებს, რომლებიც უნდა აღირიცხოს სხვა IFRS-სტანდარტის მიხედვით IFRS 17-ის ნაცვლად. ამჟამად, ასეთი კომპონენტები არ არსებობს.
ხელშეკრულებები დაჯგუფებულია პორტფელებად მსგავსი რისკების საფუძველზე, რომლებიც იმართება ერთად. ჯგუფები იყოფა ანდერრაიტინგის წლის მიხედვით (წლიური კოჰორტები). შესაბამისად, გამოშვების თითოეული წლის ფარგლებში, ხელშეკრულებების პორტფელები იყოფა სამ ჯგუფად: ზარალიანი, არაზარალიანი და დარჩენილი ხელშეკრულებები.
სადაზღვევო ხელშეკრულებები აღიარებულია დაფარვის პერიოდის დაწყების, პირველი გადახდის ვადის ან ჯგუფის წამგებიანად გახდომის უადრესი თარიღით. ჯგუფი აღიარებს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფს დაფარვის პერიოდის დასაწყისში.
ჯგუფი სადაზღვევო ხელშეკრულებების ჯგუფის შეფასებაში რთავს ყველა სამომავლო ფულადი ნაკადს ჯგუფში შემავალი თითოეული ხელშეკრულების საზღვრებში. ვალდებულება ან აქტივი, რომელიც უკავშირდება მოსალოდნელ პრემიებს ან მოთხოვნებს სადაზღვევო ხელშეკრულების საზღვრებს გარეთ, არ აღიარდება. ასეთი თანხები უკავშირდება სამომავლო სადაზღვევო ხელშეკრულებებს. ჯგუფი იყენებს PAA-ს ერთი წლის ან ნაკლები დაფარვის მქონე ხელშეკრულებებისთვის ან როდესაც შეფასება არსებითად არ განსხვავდება ზოგადი შეფასების

მოდელისგან (GMM). იმ ჯგუფის ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი აფასებს დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებას (LFRC) როგორც პრემიებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიღებულია თავდაპირველი აღიარებისას. როდესაც ფაქტები და გარემოებები მიუთითებს, რომ ხელშეკრულებები არის წამგებიანი თავდაპირველი აღიარებისას, ჯგუფი ატარებს დამატებით ანალიზს იმის დასადგენად, მოსალოდნელია თუ არა წმინდა გადინება ხელშეკრულებიდან. წამგებიანი ხელშეკრულებები ჯგუფდება ცალკე და ზარალი აღიარდება დაუყოვნებლივ.

შემდგომი შეფასებისთვის, დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები კორექტირდება მიღებული პრემიებით (პლუს) და სადაზღვევო შემოსავლად აღიარებული თანხით გაწეული მომსახურებისთვის (მინუს). ჯგუფი არ ითვალისწინებს ფულის დროით ღირებულებას და ფინანსური რისკის გავლენას, თუ თავდაპირველი აღიარებისას საწარმო მოელის, რომ დრო მომსახურების თითოეული ნაწილის გაწევასა და შესაბამისი პრემიის გადახდის თარიღს შორის არ აღემატება ერთ წელს. შეძენის ხარჯები აღიარდება გაწევისთანავე. აღიარების შეწყვეტა ხდება, როდესაც უფლებები და ვალდებულებები გაუქმებულია ან როდესაც ხელშეკრულების მოდიფიკაციები მოითხოვს ახალ აღიარებას.

ჯგუფი ბალანსში ცალკე ასახავს: გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის აქტივები, გამოშვებული სადაზღვევო ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის ვალდებულებები, გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის აქტივები და გადაზღვევის ხელშეკრულებების პორტფელებს, რომლებიც არის ვალდებულებები. ჯგუფი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში წარადგენს სადაზღვევო შემოსავალსა და სადაზღვევო მომსახურების ხარჯს. ჯგუფი არ ანაწილებს არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირების ცვლილებას ფინანსურ და არაფინანსურ ნაწილებს შორის და მთლიანი ცვლილება შეაქვს, როგორც სადაზღვევო მომსახურების შედეგის ნაწილი. ჯგუფი ასახავს გადაზღვევის ხელშეკრულებების ჯგუფიდან მიღებულ შემოსავალს ან ხარჯებს, გარდა სადაზღვევო ფინანსური შემოსავლისა ან ხარჯებისა, როგორც ერთიან თანხას.

არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება იმ ანაზღაურების ასახვით, რომელსაც ჯგუფი მოითხოვდა არაფინანსური რისკის ტვირთვისა და რისკისადმი თავისი დამოკიდებულების გამო. ის განისაზღვრება პორტფელის დონეზე და ნაწილდება ხელშეკრულებების ჯგუფებზე მათი რეზერვების მოცულობის მიხედვით. არაფინანსური რისკისთვის რისკის კორექტირება განისაზღვრება ნდობის ინტერვალის ტექნიკის გამოყენებით. სამიზნე ნდობის დონე უდრის მე-80 პროცენტილს.

5 ახალ ან გადამუშავებულ სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებზე გადასვლა

მიმდინარე წელს ბანკმა IFRS სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში საბჭოს მიერ გამოცემული ქვემოთ მოცემული ცვლილებები გამოიყენა, რომლებიც ძალაშია წლიური პერიოდისთვის, რომელიც იწყება 2024 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ. მათ მიღებას გამჟღავნებაზე ან ამ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ გამჟღავნებებზე ან თანხებზე რაიმე არსებითი გავლენა არ მოჰყოლია, როგორც ქვემოთ ვისაუბრებთ.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1— კოვენანტებით განსაზღვრული გრძელვადიანი ვალდებულებები	ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2022 წლის ნოემბერში. ცვლილებები განსაზღვრავს, რომ მხოლოდ კოვენანტები, რომლებთან შესაბამისობაც საწარმოს მოეთხოვება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ან მანამდე, გავლენას ახდენს საწარმოს უფლებაზე გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში (და ამიტომ გათვალისწინებული უნდა იყოს ვალდებულების კლასიფიკაციისას როგორც მიმდინარე ან გრძელვადიანი). ასეთი კოვენანტები გავლენას ახდენს იმაზე, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, მაშინაც კი, თუ კოვენანტთან შესაბამისობა ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ (მაგ., კოვენანტი, რომელიც ეფუძნება საწარმოს ფინანსურ მდგომარეობას საანგარიშგებო თარიღისთვის და რომლის შესაბამისობაც ფასდება მხოლოდ საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ).

IASB ასევე განსაზღვრავს, რომ ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე საანგარიშგებო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვის განმავლობაში გავლენას არ ახდენს, თუ საწარმოს მხოლოდ საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ უწევს კოვენანტთან შესაბამისობა. თუმცა, თუ საწარმოს უფლება გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საწარმოს მიერ კოვენანტებთან შესაბამისობაზე საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში, საწარმო ამჟღავნებს ინფორმაციას, რომელიც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს გაიგონ ვალდებულებების საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ თორმეტი თვის განმავლობაში დასაფარავად გადაქცევის რისკი.

ეს მოიცავს ინფორმაციას კოვენანტების შესახებ (მათ შორის კოვენანტების ბუნებას და როდის მოეთხოვება საწარმოს მათთან შესაბამისობა), დაკავშირებული ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას და ფაქტებს და გარემოებებს, თუ ასეთი არსებობს, რომლებიც მიუთითებს, რომ საწარმოს შეიძლება ჰქონდეს სირთულეები კოვენანტებთან შესაბამისობაში.

ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 1 ვალდებულებების კლასიფიცირება მოკლე ან გრძელვადიან ვალდებულებებად

ბანკმა მიიღო IAS 1-ის ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნდა 2020 წლის იანვარში. ცვლილებები გავლენას ახდენს მხოლოდ ვალდებულებების როგორც მოკლე და გრძელვადიან ვალდებულებებად ასახვაზე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში და არა რაიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების აღიარების თანხაზე ან დროზე, ან ამ მუხლების შესახებ გამჟღავნებულ ინფორმაციაზე. ცვლილებები განმარტავს, რომ ვალდებულებების კლასიფიკაცია გრძელ ან მოკლევადიანად ეფუძნება უფლებებს, რომლებიც ძალაშია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და განსაზღვრავს, რომ კლასიფიკაციაზე გავლენას არ ახდენს მოლოდინები იმის შესახებ, გამოიყენებს თუ არა საწარმო თავის უფლებას გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა; ის განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ კოვენანტები დაცულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, და შემოაქვს "ანგარიშსწორების" განმარტება, რათა ნათელი გახდეს, რომ ანგარიშსწორება ეხება ფულის, წილობრივი ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების ან მომსახურების გადაცემას კონტრაგენტისთვის. ცვლილებებს არ ჰქონია გავლენა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც წარდგენილია ლიკვიდობის მიხედვით.

ცვლილებები სტანდარტში IAS 7 ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიში და IFRS 7 ფინანსური ინსტრუმენტები: გამჟღავნება სახელწოდებით მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IAS 7-ისა და IFRS 7-ის ცვლილებები სახელწოდებით "მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები".

ცვლილებები ამატებს გამჟღავნების მიზანს IAS 7-ში, რომლის თანახმადაც საწარმოს მოეთხოვება გაამჟღავნოს ინფორმაცია თავისი მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებების შესახებ, რაც საშუალებას აძლევს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს შეაფასონ ამ შეთანხმებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. ამასთანავე, IFRS 7 შესწორდა - დაემატა მომწოდებლის დაფინანსების შეთანხმებები, როგორც საწარმოს ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების მაგალითი.

ჯგუფმა პირველად მიმდინარე წელს მიიღო IFRS 16-ის ცვლილებები.

ცვლილებები სტანდარტში IFRS 16 იჯარა —საიჯარო ვალდებულება ლიზინგის და

IFRS 16-ის ცვლილებები შემდგომი შეფასების მოთხოვნებს გაყიდვისა და უკულიზინგის იმ გარიგებებს ამატებს, რომლებიც აკმაყოფილებს IFRS 15-ის - შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან - მოთხოვნებს, რათა აღირიცხოს როგორც გაყიდვა. ცვლილებები მოითხოვს,

უკულიზინგის ხელშეკრულებებში

რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ განსაზღვროს "საიჯარო გადახდები" ან "შესწორებული საიჯარო გადახდები" ისე, რომ გამყიდველმა-მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსავალი ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება გამყიდველი-მოიჯარის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას, დაწყების თარიღის შემდეგ.

ცვლილებები გავლენას არ ახდენს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებაზე ან ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეეძლო შემოსავლის აღიარება იმ გამოყენების უფლებაზე, რომელსაც ის ინარჩუნებს, მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო (მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის ვადის ცვლილების შემდეგ) IFRS 16-ის ზოგადი მოთხოვნების გამოყენებით. ეს განსაკუთრებით შეიძლება ყოფილიყო უკულიზინგის შემთხვევაში, რომელიც მოიცავს ცვლად სალიზინგო გადახდებს, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე.

6 ახალი ბუღალტრული განცხადებები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშის დამტკიცების თარიღისთვის ჯგუფს და ბანკს არ ჰქონდათ გამოყენებული შემდეგი ახალი და გადამუშავებული IFRS სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა:

IFRS S1 მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების ზოგადი მოთხოვნები	მდგრადობასთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნება
IFRS S2 — კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება	კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნება
ცვლილებები სტანდარტში IAS 21	ურთიერთგაცვლის ნაკლებობა
IFRS 18	პრეზენტაცია და გამჟღავნება ფინანსურ ანგარიშგებაში
IFRS 19	შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნება

მენეჯმენტი არ მოელის, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ჯგუფის და ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშებზე, იმ შემთხვევების გარდა, როცა ეს ტრანზაქციები მომავალ პერიოდებში განხორციელდება.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
ნაღდი ფული	55,028	58,337
ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	65,041	57,122
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	102,100	167,762
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	1,060	1,134
გამოკლებული საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	(40)	(345)
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ	**223,189**	**284,010**

ფულადი სახსრები სებ-ში (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა) წარმოადგენს სებ-ში რიცხულ ნაშთებს, რომლებიც ანგარიშსწორების საქმიანობას უკავშირდება და წლის ბოლოს მზადაა გასატანად.

ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშის მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერს შეადგენს 219,796 ლარს (2023: 282,582 ათასი ლარი) შვილობილი კომპანიების წილი ჯგუფის 2024 წლის 31 დეკემბრის ბალანსში 3,393 ათასი ლარი იყო. (2023 წლის 31 დეკემბრის: 1,428 ათასი).

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფის საკრედიტო რისკების შეფასების სისტემა იხ. განმარტება 31-ში. თანხები წარმოდგენილია საკრედიტო დანაკარგის რეზერვის გარეშე:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	77,219	-	77,219
- კარგი	65,035	21,839	1,059	87,933
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	-	-
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	3,009	-	3,009
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**65,035**	**102,067**	**1,059**	**168,161**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

7 ფული და ფულის ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ცხრილში ნაჩვენებია ფულის და ფულის ეკვივალენტების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი, საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათასი ლარი	ფულადი სახსრები სებ-ში გარდა სავალდებულო რეზერვებისა	საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადიანობით	სულ
- ძალიან კარგი	-	152,198	-	152,198
- კარგი	57,001	13,405	1,132	71,538
- დამაკმაყოფილებელი	-	730	-	730
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,207	-	1,207
- შეფასების გარეშე	-	-	-	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები სულ, გარდა ნაღდი ფულისა	**57,001**	**167,540**	**1,132**	**225,673**

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა 1 კონტრაგენტი ბანკი (2023: 1 კონტრაგენტი ბანკი) და ერთიანად ფული და ფულის ეკვივალენტი კაპიტალის 10%-ზე მეტს შეადგენდა, თანხით 64,747 ათასი ლარი ან ან ფული და ფულის ეკვივალენტის 66.1%

ECL გაანგარიშების მიზნით ფული და ფულის ეკვივალენტების ნაშთები შედის 1 სტადიაში. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

ფულის და ფულის ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტება 35-ში.

8 სავალდებულო რეზერვები სებ-ში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში დეპონირებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ ინსტიტუტებს მოეთხოვება საპროცენტო სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება სებ-ში, რომლის ხელმისაწვდომობაც შეზღუდულია და რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ამ ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების სიდიდეზე.

2024 წლის 6 დეკემბერს საკრედიტო სააგენტომ Fitch Ratings საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური ვალუტის ემიტენტის რეიტინგი (IDR) "BB" დაადასტურა „ნეგატიური " პერსპექტივით.

კატეგორიის „ფულადი სახსრები სებ-ში" საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტებაში 31.

ECL გაანგარიშების მიზნით, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპის ქვეშ ექცევა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ში რიცხული სავალდებულო რეზერვების ECL 288 ათას ლარს შეადგენდა.(2023: 392 ათასი ლარი). ECL გაანგარიშების მიდგომის შესახებ იხ. განმარტება 31-ში.

9 მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
განთავსებები სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი ვადიანობით	19,836	15,470
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(100)	(44)
სულ მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	**19,736**	**15,426**

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ წარმოადგენს ბანკის შვილობილი კომპანიების ვადიან განთავსებებს სხვა ქართულ ბანკებში.

ECL გაანგარიშების მიზნით სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთები 1 ეტაპზეა კლასიფიცირებული. ECL გაანგარიშების მიდგომა იხილეთ განმარტებაში 31.

სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთების საკრედიტო ხარისხი რისკის კატეგორიების მიხედვით ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
- ძალიან კარგი	-	-
- კარგი	19,736	15,426
- რეიტინგის გარეშე	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**19,736**	**15,426**

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	155,886	220,735
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	231,755	157,726
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში სულ	**387,641**	**378,461**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინვესტიციებს სავალო ფასიან ქაღალდებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	231,755	59,801	291,556
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	24,097	24,097
კორპორაციების ობლიგაციები	-	72,378	72,378
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	**231,755**	**156,276**	**388,031**
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(390)	(390)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2024 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	**231,755**	**155,886**	**387,641**

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ინვესტიციები ფასიან ქაღალდებში 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანგარიშების კატეგორიების და კლასების მიხედვით:

ათასი ლარი	სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	სავალო ფასიანი ქაღალდები AC	სულ
საქ. მთავრ. სახაზინო ობლიგაციები	157,726	109,515	267,241
საქ. მთავრ. სახაზინო ვალდებულებები	-	52,373	52,373
კორპორაციების ობლიგაციები	-	59,321	59,321
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (სამართლიანი ღირებულებით ან ბრუტო საბალანსო ღირებულებით)	**157,726**	**221,209**	**378,935**
საკრედიტო დანაკარგის რეზერვი	-	(474)	(474)
მთლ ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ 2023 წ 31 დეკ (საბალანსო ღირებულებით)	**157,726**	**220,735**	**378,461**

ECL გაანგარიშების მიზნით 2023 და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფასიანი ქაღალდები FVOCI და AC-თი 1-ელ სტადიაზეა კლასიფიცირებული. ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო ქულების სისტემის აღწერა და ECL გაანგარიშების მიდგომა იხ. განმარტებაში 31, აქვე იხილეთ დეფოლტის დეფინიცია და FVOCI და AC სავალო ფასიან ქაღალდებზე გავრცელებული SICR. ECL-ის მთლიანი რეზერვი, რომელიც FVOCI-ით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვისაა აღიარებული, 2024 წლის 31 დეკემბერს 226 ათას ლარს შეადგენდა (2023: 344 ათასი)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

10 ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში (გაგრძელება)

სასესხო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ხარისხი FVOCI-სა და AC-ით 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს კლასიფიცირებულია, როგორც კარგი. სასესხო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-სა და AC-ით 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის არ არის უზრუნველყოფილი (2023: არ არის უზრუნველყოფილი).

2024 წლის 31 დეკემბერს 250,185 ათასი ლარის მთლიანი საბალანსო ღირებულების სასესხო ფასიანი ქაღალდები დაფლეჯილია ეროვნული ბანკიდან მიღებული მოკლევადიანი სესხების სანაცვლოდ უზრუნველყოფის სახით (2023 წელი: 125,218 ათასი ლარი). იხილეთ განმარტება 17. კონტრაგენტს არ აქვს უფლება განახორციელოს ინვესტიციების შემდგომი გაყიდვა ან ხელახალი ფლეჯირება.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	2,957,789	2,527,164
გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(35,113)	(33,194)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ბრუტო საბალანსო ღირებულება AC-ით	**2,922,676**	**2,493,970**

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფმა გამოავლინა, რომ კლიენტების სესხებისა და ავანსების პორტფელის 100% აკმაყოფილებს SPPI მოთხოვნას AC კლასიფიკაციისთვის IFRS 9-ის მიხედვით.

მთლიანი საბალანსო ღირებულება და საკრედიტო ზარალის რეზერვის თანხა AC-ით კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების კლასების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დეკ 31, 2024			**დეკ 31, 2023**		
ათასი ლარი	**ბრუტო საბალანსო ღირებულება**	**საკრედიტო ზარალის რეზერვი**	**საბალანსო ღირებულება**	**ბრუტო საბალანსო ღირებულება**	**საკრედიტო ზარალის რეზერვი**	**საბალანსო ღირებულება**
სტანდარტული დაკრედიტება	**2,084,007**	**(16,621)**	**2,067,386**	**1,718,340**	**(14,887)**	1,703,453
სესხები მსხვილ ერთეულებზე	1,719,895	(11,274)	1,708,621	1,260,692	(5,124)	1,255,568
SME-ებზე გაცემული სესხები	364,112	(5,347)	358,765	457,648	(9,763)	447,885
სავალო სესხები	**873,782**	**(18,492)**	**855,290**	**808,824**	**(18,307)**	**790,517**
იპოთეკური სესხები	514,751	(6,190)	508,561	512,847	(8,774)	504,073
სამომხმარებლო სესხები	337,303	(11,489)	325,814	268,522	(8,596)	259,926
საკრედიტო ბარათები	21,728	(813)	20,915	27,455	(937)	26,518
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	**2,957,789**	**(35,113)**	**2,922,676**	**2,527,164**	**(33,194)**	**2,493,970**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულია იურიდიულ პირებზე გაცემული სტანდარტული სესხების კლასების განმარტებები:

- მსხვილ კომერციულ ბიზნესერთეულებზე სტანდარტული პირობებით გაცემული სესხები, ძირითადად სამუშაო კაპიტალის და საინვესტიციო პროექტების დასაფინანსებლად; და
- მცირე და საშუალო ბიზნესზე (SME) გაცემული სესხები - მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემული სესხების შემთხვევები, რომლებსაც ჯგუფი განსაზღვრავს, როგორც ერთ კლიენტზე 2 მილიონ აშშ დოლარამდე თანხით გაცემულ სესხებს.

იპოთეკური სესხები არაა დაფლეჯილი სებ-ის მოკლევადიანი სესხის სანაცვლოდ 2024 წლის 31 დეკემბერს (2023: 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 17.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	დეკ 31, 2024			დეკ 31, 2023		
ათასი ლარი	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**	**ეტაპი 1**	**ეტაპი 2**	**ეტაპი 3**
სტანდარტული დაკრედიტება	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**1,593,898**	**80,511**	43,931
სესხები საცალო სექტორზე	**795,136**	**24,085**	**54,561**	**734,522**	**24,689**	**49,613**
იპოთეკური სესხები	465,836	15,181	33,734	459,726	19,267	33,854
სამომხმარებლო სესხები	308,971	8,019	20,314	248,347	4,831	15,344
საკრედიტო ბარათები	20,329	885	513	26,449	591	415
გამოკლებული: გაუფასურების	(8,127)	(961)	(26,025)	(6,002)	(739)	(26,453)
სესხები და ავანსები კლიენტებზე სულ AC-ით	**2,740,934**	**109,554**	**72,188**	**2,322,418**	**104,461**	**67,091**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

მომდევნო ცხრილებში ნაჩვენებია ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილებები და ბრუტო საბალანსო ღირებულება საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის პერიოდში:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2023	**(2,968)**	**(561)**	**(11,358)**	**(14,887)**	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	285	(285)	-	-	(54,447)	54,447	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	688	126	(814)	-	(9,724)	(12,889)	22,613	-
- 12თვიან ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(300)	68	232	-	15,377	(14,274)	(1,103)	-
-არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(530)	530	-	-	2,870	(2,870)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2,647)	-	-	(2,647)	1,373,537	-	-	1,373,537
წმინდა დაფარვები	1,438	176	3,870	5,484	(997,983)	(25,605)	(18,687)	(1,042,275)
სხვა ცვლილებები	(981)	(131)	(1,735)	(2,847)	486	(14)	(1,174)	(702)
წმ გაანგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	288	402	(2,155)	(1,465)	-	-	-	-

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სულ ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(1,229)**	**(174)**	**(72)**	**(1,475)**	**327,246**	**4,535**	**(1,221)**	**330,560**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	152	152	-	-	(152)	(152)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(55)	(16)	(340)	(411)	32,781	1,384	1,094	35,259
31 დეკ, 2024	**(4,252)**	**(751)**	**(11,618)**	**(16,621)**	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**2,084,007**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
სესხები იურ პირებზე								
31 დეკ, 2022	**(2,253)**	**(432)**	**(8,091)**	**(10,776)**	**1,260,305**	**66,696**	**34,002**	**1,361,003**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
- არს. მთლ. პერ. (1 ეტაპიდან 2 ეტაპზე)	110	(110)	-	-	(75,615)	75,615	-	-
- საკრ. რისკ. გაუფას (1 ეტაპიდან და 2 ეტაპიდან 3 ეტაპზე)	1,261	369	(1,630)	-	(9,102)	(18,025)	27,127	-
- 12თვიან ECL-ზე (2 ეტაპიდან და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(184)	174	10	-	38,750	(38,750)	-	-
-არს. მთლ. პერ-ზე (3 ეტაპის საკრ რისკ გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,373)	1,373	-	-	10,256	(10,256)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(3,406)	-	-	(3,406)	1,026,840	-	-	1,026,840
წმინდა დაფარვები	1,013	227	976	2,216	(653,958)	(15,231)	(7,538)	(676,727)
სხვა ცვლილებები	380	98	(1,408)	(930)	(698)	(511)	763	(446)
წმ გაანგარ საკრ რისკის ცვლ გამო	106	484	(2,629)	(2,039)	-	-	-	-
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(720)**	**(131)**	**(3,308)**	**(4,159)**	**326,217**	**13,354**	**10,096**	**349,667**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ	ეტაპი 1 (12-თვიანი ECL	ეტაპი 2 (არს.მთლ.პერ. ECL SICR-სთვის)	ეტაპი 3 (არს.მთლ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფას.)	სულ
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	16	16	-	-	(16)	(16)
უცხ ვალ მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	5	2	25	32	7,376	461	(151)	7,686
31 დეკ, 2023	**(2,968)**	**(561)**	**(11,358)**	**(14,887)**	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2023	**(602)**	**(48)**	**(8,124)**	**(8,774)**	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	29	(29)	-	-	(25,761)	25,761	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	511	41	(552)	-	(3,680)	(15,985)	19,665	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(39)	39	-	-	16,085	(16,085)	-	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(1,221)	1,221	-	-	7,965	(7,965)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(682)	-	-	(682)	164,168	-	-	164,168
წმინდა დაფარვები	197	11	2,229	2,437	(146,793)	(5,902)	(10,306)	(163,001)
სხვა ცვლილებები	158	(1)	2,466	2,623	(986)	64	(1,340)	(2,262)
წმინდა ხელახლა გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცლილების გამო	22	1,188	(3,358)	(2,148)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**196**	**28**	**2,006**	**2,230**	**3,033**	**(4,182)**	**54**	**(1,095)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	393	393	-	-	(393)	(393)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	(3)	-	(36)	(39)	3,077	96	219	3,392
31 დეკ, 2024	**(409)**	**(20)**	**(5,761)**	**(6,190)**	**465,836**	**15,181**	**33,734**	**514,751**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები								
31 დეკ, 2022	**(996)**	**(98)**	**(9,969)**	**(11,063)**	**449,355**	**22,037**	**35,344**	**506,736**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	126	(126)	-	-	(44,864)	44,864	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	211	469	(680)	-	(2,118)	(23,577)	25,695	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(739)	259	480	-	38,586	(36,753)	(1,833)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(3,591)	3,591	-	-	17,583	(17,583)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(816)	-	-	(816)	156,460	-	-	156,460
წმინდა დაფარვები	235	37	2,171	2,443	(139,752)	(5,255)	(7,828)	(152,835)
სხვა ცვლილებები	810	138	2,490	3,438	379	174	85	638
წმინდა გადაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	558	2,864	(6,202)	(2,780)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**385**	**50**	**1,850**	**2,285**	**8,691**	**(2,964)**	**(1,464)**	**4,263**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	1	1	-	-	(1)	(1)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	9	-	(6)	3	1,680	194	(25)	1,849
31 დეკ, 2023	**(602)**	**(48)**	**(8,124)**	**(8,774)**	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2023	**(1,857)**	**(54)**	**(6,685)**	**(8,596)**	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	180	(180)	-	-	(23,167)	23,167	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	2,387	184	(2,571)	-	(6,049)	(16,036)	22,085	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(68)	68	-	-	5,896	(5,896)	-	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	(2,480)	2,480	-	-	5,012	(5,012)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(4,067)	-	-	(4,067)	314,684			314,684
წმინდა დაფარვები	1,545	39	2,099	3,683	(233,432)	(3,561)	(4,645)	(241,638)
სხვა ცვლილებები	(1,235)	(44)	(4,535)	(5,814)	897	474	411	1,782
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	27	2,373	(7,007)	(4,607)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(1,231)**	**(40)**	**(9,534)**	**(10,805)**	**58,829**	**3,160**	**12,839**	**74,828**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	-	-	7,911	7,911	-	-	(7,910)	(7,910)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	1	-	-	1	1,794	28	41	1,863
31 დეკ, 2024	**(3,087)**	**(94)**	**(8,308)**	**(11,489)**	**308,970**	**8,019**	**20,314**	**337,303**

	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სამომხმარებლო სესხები								
31 დეკ, 2022	**(1,621)**	**(146)**	**(7,606)**	**(9,373)**	**199,579**	**9,901**	**12,695**	**222,175**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	176	(176)	-	-	(25,998)	25,998	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	1,201	249	(1,450)	-	(5,368)	(16,697)	22,065	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	2,986	218	(3,204)	-	17,253	(16,991)	(262)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	67	(67)	-	-	6,141	(6,141)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(2,553)	-	-	(2,553)	238,261	-	-	238,261
წმინდა დაფარვები	1,054	56	8,168	9,278	(173,599)	(4,025)	(11,212)	(188,836)
სხვა ცვლილებები	(3)	126	(7,676)	(7,553)	(2,068)	450	10,813	9,195
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	(3,104)	(447)	(7,432)	(10,983)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**(243)**	**93**	**(11,661)**	**(11,811)**	**48,481**	**(5,124)**	**15,263**	**58,620**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	7	(1)	12,593	12,599	(7)	1	(12,593)	(12,599)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(11)	(11)	294	53	(21)	326
31 დეკ, 2023	**(1,857)**	**(54)**	**(6,685)**	**(8,596)**	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2023	**(575)**	**(76)**	**(286)**	**(937)**	**26,449**	**591**	**415**	**27,455**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	48	(48)	-	-	(2,199)	2,199	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	228	139	(367)	-	(542)	(980)	1,522	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(185)	129	56	-	1,072	(1,006)	(66)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)		(209)	209	-		294	(294)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(668)	-	-	(668)	31,665	-	-	31,665
წმინდა დაფარვები	458	30	154	642	(36,068)	(242)	(225)	(36,535)
სხვა ცვლილებები	149	(5)	(321)	(177)	(46)	29	26	9
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	163	(58)	(643)	(538)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**193**	**(22)**	**(912)**	**(741)**	**(6,118)**	**294**	**963**	**(4,861)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	1	-	864	865	(1)	-	(864)	(865)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკ, 2024	**(381)**	**(98)**	**(334)**	**(813)**	**20,329**	**885**	**514**	**21,729**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი				ბრუტო საბალანსო ღირებულება			
	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
საკრედიტო ბარათები								
31 დეკ, 2022	**(2,066)**	**(506)**	**(629)**	**(3,201)**	**28,267**	**2,068**	**941**	**31,276**
ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ტრანსფერები:								
-არს.მთლ.პერ-დან (1-დან მე-2 ეტაპზე)	301	(301)	-	-	(5,498)	5,498	-	-
- საკრ. რისკით გაუფას-ზე (1 და 2 ეტაპიდან მე-3 ეტაპზე)	82	276	(358)	-	(620)	(1,404)	2,024	-
- 12-თვიანი ECL-დან (2 და 3 ეტაპიდან 1 ეტაპზე)	(716)	989	(273)	-	5,676	(5,331)	(345)	-
არს.მთლ.პერ-ზე (მე-3 ეტაპის საკრ. რისკ. გაუფას-დან 2 ეტაპზე)	-	158	(158)	-	-	392	(392)	-
ახალი წარმოშობილი ან შესყიდული	(663)	-	-	(663)	28,889	-	-	28,889
წმინდა დაფარვები	848	126	1,081	2,055	(30,405)	(610)	(1,624)	(32,639)
სხვა ცვლილებები	1,124	(29)	(870)	225	177	38	1,408	1,623
წმინდა ხელახალი გაანგარიშება საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	480	(848)	(677)	(1,045)	-	-	-	-
მთლ. ცვლილებები, რომლებმაც იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	**1,456**	**371**	**(1,255)**	**572**	**(1,781)**	**(1,417)**	**1,071**	**(2,127)**
ცვლილებები, რომლებმაც არ იმოქმედა პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:								
ჩამოწერები	35	59	1,600	1,694	(35)	(59)	(1,600)	(1,694)
უცხ ვალ მოგ ზარ და სხვა ცვლილებები	-	-	(2)	(2)	(2)	(1)	3	-
31 დეკ, 2023	**(575)**	**(76)**	**(286)**	**(937)**	**26,449**	**591**	**415**	**27,455**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

გაუფასურების რეზერვის ცვლილება: 2024 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2024 წ 1 იანვარს	**14,887**	**8,774**	**8,596**	**937**	**33,194**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	1,233	(2,390)	5,300	672	4,815
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	424	16	51	7	498
ჩამოწერები	(152)	(393)	(7,910)	(865)	(9,320)
ამოღება	229	183	5,452	62	5,926
2024სესხების დარეზერვება 2024წ 31 დეკემბერს	**16,621**	**6,190**	**11,489**	**813**	**35,113**

მნიშვნელოვანი ცვლილებები, რამაც ხელი შეუწყო ზარალის რეზერვის ხარჯებს, იყო:

- 9,320 ათასი ლარის მთლიანი ჩამოწერილი თანხიდან 7,620 ათასი ლარი იყო არაუზრუნველყოფილი და 1,700 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი სესხები. ეს სესხები ჩამოიწერა მთელი წლის განმავლობაში მენეჯმენტის კვარტალური შეფასების საფუძველზე და 2024 წლის სექტემბრიდან ყოველთვიურად ბანკის ჩამოწერის პოლიტიკის შესაბამისად.
- 5,926 ათასი ლარის ოდენობით ადრე ჩამოწერილი სესხების ამოღება. მთლიანი ამოღებული თანხიდან 5,009 ათასი ლარი მიეკუთვნება არაუზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების, ხოლო 917 ათასი ლარი უზრუნველყოფილი ჩამოწერილი სესხების ამოღებას.

გაუფასურების ზარალის ცვლილებები 2023 წელს იყო:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების დარეზერვება 2023წ 1 იანვარს	**10,776**	**11,063**	**9,373**	**3,201**	**34,413**
მთლიანი ცვლილებები, რომლებმაც გავლენა იქონია პერიოდის საკრედიტო ზარალის რეზერვის ხარჯზე:	904	(3,075)	6,914	(672)	4,071
უცხოური ვალუტის მოგება და ზარალი და სხვა ცვლილებები	(32)	(3)	11	2	(22)
ჩამოწერები	(16)	(1)	(12,599)	(1,694)	(14,310)
ამოღება	3,255	790	4,897	100	9,042
სესხების დარეზერვება 2023წ 31 დეკემბერს	**14,887**	**8,774**	**8,596**	**937**	**33,194**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ECL გაანგარიშების დეტალები მოცემულია განმარტებაში 31.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები შეიცავს კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საკრედიტო რისკების პოზიციის ანალიზს AC-ით, რომელზეც აღიარებულია ECL რეზერვი. კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების საბალანსო ღირებულება ასევე წარმოადგენს ჯგუფის მაქსიმალურ საკრედიტო რისკების პოზიციას ამ სესხებზე.

კორპორაციულ კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	1,282,711	-	-	1,282,711
- კარგი	671,214	-	-	671,214
- დამაკმაყოფილებელი	-	86,376	-	86,376
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	54	-	54
- დეფოლტი	-	-	43,652	43,652
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**1,953,925**	**86,430**	**43,652**	**2,084,007**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,252)	(751)	(11,618)	(16,621)
საბალანსო ღირებულება	**1,949,673**	**85,679**	**32,034**	**2,067,386**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იურიდიულ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
სტანდარტული დაკრედიტება				
- ძალიან კარგი	44,554	-	-	44,554
- კარგი	1,549,344	-	-	1,549,344
- დამაკმაყოფილებელი	-	78,692	-	78,692
- განსაკუთრებულ მონიტორინგს დაქვემდებ	-	1,819	-	1,819
- დეფოლტი	-	-	43,931	43,931
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**1,593,898**	**80,511**	**43,931**	**1,718,340**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,968)	(561)	(11,358)	(14,887)
საბალანსო ღირებულება	**1,590,930**	**79,950**	**32,573**	**1,703,453**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკრ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	440,039	-	-	440,039
- კარგი	25,797	-	-	25,797
- დამაკმაყოფილებელი	-	14,095	-	14,095
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,086	-	1,086
- დეფოლტი	-	-	33,734	33,734
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**465,836**	**15,181**	**33,734**	**514,751**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(407)	(22)	(5,761)	(6,190)
საბალანსო ღირებულება	**465,429**	**15,159**	**27,973**	**508,561**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	129,211	-	-	129,211
- კარგი	179,759	-	-	179,759
- დამაკმაყოფილებელი	-	6,694	-	6,694
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	1,323	-	1,323
- დეფოლტი	-	-	20,316	20,316
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**308,970**	**8,017**	**20,316**	**337,303**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,087)	(92)	(8,310)	(11,489)
საბალანსო ღირებულება	**305,883**	**7,925**	**12,006**	**325,814**
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	566	-	-	566
- კარგი	19,761	-	-	19,761
- დამაკმაყოფილებელი	-	858	-	858
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებ	-	27	-	27
- დეფოლტი	-	-	516	516
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**20,327**	**885**	**516**	**21,728**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(379)	(98)	(336)	(813)
საბალანსო ღირებულება	**19,948**	**787**	**180**	**20,915**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ფიზიკურ პირებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სესხების საკრედიტო ხარისხი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	ეტაპი1 (12-თვიანი ECL)	ეტაპი 2 (არს.მთ.პერ. ECL SICR-თვის)	ეტაპი 3 (არს.მთ.პერ. ECL საკ.რისკ.გაუფ)	სულ
იპოთეკური სესხები				
- ძალიან კარგი	726	-	-	726
- კარგი	459,000	-	-	459,000
- დამაკმაყოფილებელი	-	15,570	-	15,570
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	3,697	-	3,697
- დეფოლტი	-	-	33,854	33,854
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**459,726**	**19,267**	**33,854**	**512,847**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(602)	(48)	(8,124)	(8,774)
საბალანსო ღირებულება	**459,124**	**19,219**	**25,730**	**504,073**
სამომხმარებლო სესხები				
- ძალიან კარგი	23,465	-	-	23,465
- კარგი	224,882	-	-	224,882
- დამაკმაყოფილებელი	-	3,548	-	3,548
- სპეც მონიტ დაქვემდ	-	1,283	-	1,283
- დეფოლტი	-	-	15,344	15,344
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	**248,347**	**4,831**	**15,344**	**268,522**
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,857)	(54)	(6,685)	(8,596)
საბალანსო ღირებულება	**246,490**	**4,777**	**8,659**	**259,926**
საკრედიტო ბარათები				
- ძალიან კარგი	26,449	575	-	27,024
- კარგი	-	16	-	16
- დამაკმაყოფილებელი	-	-	415	415
- სპეც მონიტ დაქვემდ				
- დეფოლტი				
	26,449	**591**	**415**	**27,455**
ბრუტო საბალანსო ღირებულება	(575)	(76)	(286)	(937)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	**25,874**	**515**	**129**	**26,518**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გამოყენებული საკრედიტო რისკის კატეგორიების აღწერა იხილეთ განმარტებაში 31.

ეკონომიკურ სექტორებში რისკების კონცენტრაცია კლიენტების სასესხო პორტფელების შიგნით ასეთია:

	დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	873,782	29.54%	808,823	32.01%
სამშენებლო დეველოპმენტი, მიწის დეველოპ.	250,252	8.46%	168,115	6.65%
ენერგეტიკა	249,170	8.42%	147,758	5.85%
სასტუმროები, ტურიზმი	206,735	6.99%	159,184	6.30%
უძრავი ქონების მენეჯმენტი	199,377	6.74%	174,332	6.90%
მომსახურება	158,155	5.35%	156,348	6.19%
სოფლის მეურნეობა	154,314	5.22%	134,539	5.32%
სამომხმარებლო საკვებით და საქონლით ვაჭრობა	127,445	4.31%	106,596	4.22%
ჯანდაცვა	122,702	4.15%	108,340	4.29%
ფინანსური ინსტიტუტები	91,369	3.09%	79,679	3.15%
სამშენებლო მასალების წარმოება და ვაჭრობა	88,023	2.98%	74,743	2.96%
სამომხმარებლო საკვების და საქონლ წარმოება	74,869	2.53%	87,180	3.45%
სამშენებლო კომპანიები	64,227	2.17%	118,763	4.70%
რესტორნები	64,166	2.17%	38,509	1.52%
სხვა წარმოება	63,956	2.16%	7,000	0.28%
ნავთობის იმპორტიორებზე და საცალო მოვაჭრეებზე გაცემული სესხები	61,499	2.08%	7,160	0.28%
სხვა	107,748	3.64%	150,095	5.94%
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები სულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული	**2,957,789**	**100%**	**2,527,164**	**100%**

ვინაიდან ორმა ეკონომიკურმა სექტორმა, განსაკუთრებით „ვაჭრობა(სხვა)“ და „სახელმწიფო“ 2024 წელს მოცულობის კლება განიცადა, („ვაჭრობის (სხვა) წილი კლიენტების მთლიან სესხებსა და ავანსებში 1.59%–დან 0.49%–მდე შემცირდა, ხოლო „სახელმწიფოს“ პოზიცია სრულად იყო დაფარული; ჯგუფმა გადაწყვიტა ეს ორი სექტორი „სხვა“ კატეგორიაში შეეერთებინა, 2023 წელსაც.

2024 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს ჰყავდა მსესხებელთა 5 ჯგუფი (2023: 5 მსესხებელი), რომელთა სესხების მთლიანი თანხა აღემატებოდა ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს. ამ სესხების ჯამურმა თანხამ 294,436 ათასი ლარი (2023: 166,191 ათასი ლარი) ან მთლიანი სასესხო პორტფელის 10% (2023: 7%) შეადგინა.

ჯგუფის პოლიტიკა გირაოს მოპოვებასთან დაკავშირებით საანგარიშო პერიოდში არსებითად არ შეცვლილა და წინა პერიოდის შემდეგ ჯგუფის მიერ ფლობილი უზრუნველყოფის ხარისხში მნიშვნელოვანი ცვლილება არ მომხდარა.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში შეჯამებულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულება, რომელიც ჯგუფმა გააანალიზა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მიღებული გირაოს ტიპის მიხედვით:

ათასი ლარი	სესხები იურიდიულ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,592,148	495,990	148,524	633	2,237,295
- ფულადი დეპოზიტი	40,918	1,327	73,376	-	115,621
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	113,460	-	2,664	-	116,124
- სხვა აქტივები	117,523	2,153	4,730	-	124,406
სულ	**1,864,049**	**499,470**	**229,294**	**633**	**2,593,446**
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	219,958	15,281	108,009	21,095	364,343
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	**2,084,007**	**514,751**	**337,303**	**21,728**	**2,957,789**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის შესახებ ინფორმაცია 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	სესხები იურ პირებზე	იპოთეკური სესხები	სამომხმარებლო სესხები	საკრედიტო ბარათები	სულ
სესხების უზრუნველყოფა:					
- უძრავი ქონება	1,199,393	493,422	121,315	435	1,814,565
- ფულადი დეპოზიტი	29,680	767	24,155	-	54,602
- ტრანსპორტი და აღჭურვილობა	78,833	-	6,419	-	85,252
- სხვა აქტივები	86,281	4,649	744	-	91,674
სულ	**1,394,187**	**498,838**	**152,633**	**435**	**2,046,093**
არაუზრუნველყოფილი პოზიციები	324,153	14,009	115,889	27,020	481,071
კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების მთლიანი საბალანსო ღირებულება AC-ით (თანხა, რომელიც წარმოადგენს საკრედიტო რისკის პოზიციას სესხების თითოეული კლასისთვის AC-ით)	**1,718,340**	**512,847**	**268,522**	**27,455**	**2,527,164**

სესხების საბალანსო ღირებულება ჩაიწერა უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით შემდეგი რიგისობით: ფულადი დეპოზიტი, უძრავი ქონება, ტრანსპორტი და აღჭურვილობა, სხვა აქტივები. სხვა აქტივები ძირითადად მოიცავს ფასიან ქაღალდებს და სასაქონლო-მატერიალურ მარაგებს. იმ იპოთეკური სესხების ნაწილი, რომელიც გაიცა დაუსრულებელი მშენებლობის სტატუსის მქონე უძრავი ქონების შესაძენად, არაა უზრუნველყოფილი უძრავი ქონებით მანამ, სანამ სამშენებლო კომპანია არ დაასრულებს იურიდიული რეგისტრაციის პროცედურებს. ამ პროცედურების დასრულებამდე, სესხები უზრუნველყოფილია სამშენებლო კომპანიის გარანტიით. სარეგისტრაციო პროცედურების დასრულების შემდეგ, უზრუნველყოფა ჩანაცვლდება უძრავი ქონებით.

ზემოთ მოყვანილი გამჟღავნება ასახავს სესხის ან მიღებული სამართლიანი ღირებულების მქონე უზრუნველყოფის საბალანსო ღირებულების დაბალ სიდიდეს; დარჩენილი ნაწილი გამჟღავნებულია უზრუნველყოფის არმქონე პოზიციების მუხლში.

იმას, თუ რამდენად ამცირებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები, თვალსაჩინოდ წარმოაჩენს უზრუნველყოფის ღირებულების ცალკე ჩვენება, ა) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები უდრის ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და ბ) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფა და კრედიტის სხვა გაფართოებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასაკმარისად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ აქტივებზე უზრუნველყოფის გავლენა 2024 წლის 31 დეკემბერს:

	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	64	-	43,587	150,760
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	3,501	2,928	30,233	56,608
სამომხმარებლო სესხები	8,129	73	12,186	32,808
საკრედიტო ბარათები	500	-	13	48

უზრუნველყოფის გავლენა კრედიტით გაუფასურებულ აქტივებზე 2023 წლის 31 დეკემბერს შემდეგია:

	არასაკმარისად უზრუნველყოფილი		ზედმეტად უზრუნველყოფილი	
ათასი ლარი	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება	სესხების საბალანსო ღირებულება	გირაოს ღირებულება
კრედიტით გაუფასურებული აქტივები:				
AC-ით აღრიცხული სესხები იურ პირებზე	2,206	1,684	41,727	131,488
AC-ით აღრიცხული სესხები ფიზ პირებზე				
იპოთეკური სესხები	5,423	4,645	28,430	51,601
სამომხმარებლო სესხები	7,050	296	8,290	21,206
საკრედიტო ბარათები	415	-	-	-

ჯგუფი უზრუნველყოფის შეფასებას იღებს სესხის გაცემის დროს და სესხის წარმოშობის შემდეგ მომხდარი ნებისმიერი მნიშვნელოვანი მოვლენის ან ცვლილების დროს, ანუ ჯგუფი ითხოვს დაგირავებული უძრავი ქონების უზრუნველყოფის ხელახალ შეფასებას, თუ ახალი სესხი გაიცემა მოცემული გირაოს საფუძველზე, ან მოცემული ვალდებულების რესტრუქტურიზაციის შემთხვევაში, თუ ბოლო შეფასება 1 წელზე მეტი ხნის წინაა გაკეთებული. როდესაც არსებობს მითითებები, რომ სესხის საბალანსო ღირებულება შეიძლება აღემატებოდეს უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას, ჯგუფი დისკრეციულად იღებს შესაბამისი ქონების უზრუნველყოფის შეფასებას.

ჯგუფი, როგორც წესი, ხელახლა აფასებს სესხებზე დაგირავებულ უძრავ ქონებას, რომლებიც ანგარიშგების თარიღისთვის შეტანილია 100 მსესხებელთა ჯგუფის სიაში საბალანსო ღირებულების მიხედვით. 2023 ფინანსური საანგარიშგებო წლისთვის ჯგუფმა ჩაატარა უძრავი ქონების ბაზრის ტრანზაქციების შიდა ანალიზი, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო წყაროებით, რის შედეგადაც 2024 წელს შეინიშნება საბაზრო ფასების მნიშვნელოვანი ზრდა. უძრავი ქონების ბაზარზე ღირებულების მზარდი ტენდენცია 2024 წელს კვლავ მდგრადია, მაგრამ 2022 წელს დაფიქსირებული მკვეთრი ზრდისგან განსხვავებით, 2023 და 2024 წელს ტემპი ზომიერია. დასკვნები შეესაბამება საქართველოს უძრავი ქონების ბაზრისთვის გამოქვეყნებულ კვლევებს. იმ რეალური შესაძლებლობის ფონზე, რომ მოთხოვნა მიმდინარე პიკის შემდეგ შემცირდება, ჯგუფმა თავი შეიკავა ტოპ 100 მსესხებლის ჯგუფის სესხებისთვის მიმდინარე გირაოს ხელახალი შეფასებისგან., რათა თავიდან იქნას აცილებული უზრუნველყოფის გადაჭარბებული შეფასება ქვეყანაში უძრავი ქონების ფასების ამჟამინდელი მნიშვნელოვანი ზრდის ფონზე. აღსანიშნავია, რომ ახალი სესხის გაცემის ან კომერციული დეპარტამენტის მიერ მოთხოვნის შემთხვევაში ხელშეკრულების პირობების შეცვლის კვალდაკვალ, ჯგუფმა განაგრძო ყველა მსესხებლის ქონების გადაფასება შიდა შეფასების პოლიტიკის შესაბამისად. ჯგუფმა ხელახლა შეაფასა მნიშვნელოვანი პოზიციის მქონე ყველა მსესხებლის ყველა უძრავი ქონების უზრუნველყოფა, რისთვისაც ECL შეფასდა ინდივიდუალურად.

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება იხილეთ განმარტებაში 34. კლიენტებზე სესხებისა და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია განმარტებაში 31. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია განმარტებაში 35.

კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ჩამოწერილი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც ჯერ კიდევ ექვემდებარება სააღსრულებო საქმიანობას, 2024 წლის 31 დეკემბერს იყო:

სტანდარტული დაკრედიტება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	2,033,432	(7,191)	2,026,241	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	15,111	(540)	14,571	4%
31-დან 60 დღემდე	898	(10)	888	1%
61-დან 90 დღემდე	5,997	(342)	5,655	6%
91-დან 180 დღემდე	2,196	(684)	1,512	31%
180 დღეზე მეტხანს	9,210	(2,307)	6,903	25%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**2,066,844**	**(11,074)**	**2,055,770**	**1%**
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	10,923	(4,221)	6,702	39%
ვადაგადაცილებული:				
91-დან 180 დღემდე	4,267	(649)	3,618	15%
180 დღეზე მეტხანს	1,973	(677)	1,296	34%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**17,163**	**(5,547)**	**11,616**	**32%**
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	**2,084,007**	**(16,621)**	**2,067,386**	**1%**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სტანდარტული დაკრედიტების ფარგლებში გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სტანდარტული დაკრედიტება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგ	1,674,060	(5,801)	1,668,259	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	9,239	(130)	9,109	1%
31-დან 60 დღემდე	2,012	(64)	1,948	3%
61-დან 90 დღემდე	2,185	(378)	1,807	17%
91-დან 180 დღემდე	4,013	(760)	3,253	19%
180 დღეზე მეტხანს	4,607	(951)	3,656	21%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**1,696,116**	**(8,084)**	**1,688,032**	**1%**
ინდივიდუალურად შეფასებული				
არავადაგ	13,733	(4,645)	9,088	34%
ვადაგადაცილებული:				
31-დან 60 დღემდე	1,944	(618)	1,326	32%
91-დან 180 დღემდე	3,574	(1,175)	2,399	33%
180 დღეზე მეტხანს	2,973	(365)	2,608	12%
ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები სულ	**22,224**	**(6,803)**	**15,421**	**31%**
სტანდარტული დაკრედიტება სულ	**1,718,340**	**(14,887)**	**1,703,453**	**1%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	475,814	(1,529)	474,285	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	12,737	(158)	12,579	1%
31-დან 60 დღემდე	2,022	(67)	1,955	3%
61-დან 90 დღემდე	2,029	(199)	1,830	10%
91-დან 180 დღემდე	3,807	(633)	3,174	17%
180 დღეზე მეტხანს	18,342	(3,604)	14,738	20%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**514,751**	**(6,190)**	**508,561**	**1%**
იპოთეკური სესხები სულ	**514,751**	**(6,190)**	**508,561**	**1%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

იპოთეკური სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	470,616	(2,106)	468,510	0%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13,411	(577)	12,834	4%
31-დან 60 დღემდე	6,665	(295)	6,370	4%
61-დან 90 დღემდე	1,436	(138)	1,298	10%
91-დან 180 დღემდე	3,468	(826)	2,642	24%
180 დღეზე მეტხანს	17,251	(4,832)	12,419	28%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**512,847**	**(8,774)**	**504,073**	**2%**
იპოთეკური სესხები სულ	**512,847**	**(8,774)**	**504,073**	**2%**

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	314,895	(5,645)	309,250	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	6,001	(656)	5,345	11%
31-დან 60 დღემდე	2,450	(351)	2,099	14%
61-დან 90 დღემდე	1,387	(203)	1,184	15%
91-დან 180 დღემდე	4,302	(2,049)	2,253	48%
180 დღეზე მეტხანს	8,268	(2,585)	5,683	31%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**337,303**	**(11,489)**	**325,814**	**3%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**337,303**	**(11,489)**	**325,814**	**3%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

სამომხმარებლო სესხები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	252,391	(4,372)	248,019	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	5,426	(467)	4,959	9%
31-დან 60 დღემდე	1,594	(320)	1,274	20%
61-დან 90 დღემდე	1,261	(290)	971	23%
91-დან 180 დღემდე	3,778	(1,621)	2,157	43%
180 დღეზე მეტხანს	4,072	(1,526)	2,546	36%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**268,522**	**(8,596)**	**259,926**	**3%**
სამომხმარებლო სესხები სულ	**268,522**	**(8,596)**	**259,926**	**3%**

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	20,331	(381)	19,950	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	689	(50)	639	7%
31-დან 60 დღემდე	196	(47)	149	24%
61-დან 90 დღემდე	29	(19)	10	66%
91-დან 180 დღემდე	159	(106)	53	67%
180 დღეზე მეტხანს	324	(210)	114	65%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**21,728**	**(813)**	**20,915**	**4%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**21,728**	**(813)**	**20,915**	**4%**

11 კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

საკრედიტო ბარათების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

საკრედიტო ბარათები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვი შეფარდებული მთლიან სესხებთან
კოლექტიურად შეფასებული				
არავადაგადაცილებული	26,446	(573)	25,873	2%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	523	(57)	466	11%
31-დან 60 დღემდე	70	(18)	52	26%
61-დან 90 დღემდე	190	(132)	58	70%
91-დან 180 დღემდე	178	(123)	55	69%
180 დღეზე მეტხანს	48	(34)	14	71%
კოლექტიურად შეფასებული სესხები სულ	**27,455**	**(937)**	**26,518**	**3%**
საკრედიტო ბარათები სულ	**27,455**	**(937)**	**26,518**	**3%**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (მთლიანი ინვესტიცია ლიზინგში) და მათი მიმდინარე ღირებულება შემდეგია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
მისაღები სალიზინგო გადახდების მიმდინარე ღირებულება	41,289	26,345
გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(487)	(209)
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში	**40,802**	**26,136**
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები თანხები		
წელი 1	26,207	15,166
წელი 2	16,468	10,483
წელი 3	9,354	7,054
წელი 4	4,169	3,204
წელი 5	1,445	695
მომდევნო	-	-
მთლიანი არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები	**57,643**	**36,602**
არადისკონტირებული სალიზინგო გადახდები, გაანალიზებული:		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	31,437	21,436
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	26,206	15,166
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	(16,354)	(10,257)
სულ	**41,289**	**26,345**
წმინდა ინვესტიცია ლიზინგში, ანალიზით::		
12 თვის განმავლობაში ამოსაღები	15,105	13,422
12 თვის შემდეგ ამოღებადი	25,697	12,714
სულ	**40,802**	**26,136**

12 ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები (გაგრძელება)

ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები ეხება მანქანისა და აღჭურვილობის იჯარას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული სავარაუდო გირაო შეადგენს 60,326 ათას ლარს (2023: 38,832 ათასი ლარი).

გირაოს ღირებულება ფასდება იჯარის წარმოშობის დროს შეფასებული უზრუნველყოფის ღირებულების მიხედვით. იჯარით აღებულ აქტივთან დაკავშირებული რისკები, როგორიცაა სხვადასხვა მიზეზით გამოწვეული ზიანი და ქურდობა უმეტეს შემთხვევაში დაზღვეულია.

ცვლილებებს შეფასების ტექნიკაში ან მნიშვნელოვან დაშვებებს მიმდინარე საანგარიშო პერიოდში ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლების ზარალის შეფასებისას ადგილი არ ჰქონია.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები ასახავს ცვლილებებს საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ფინანსური იჯარისგან მისაღები შემოსავლების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით საანგარიშგებო და შედარებითი პერიოდების დასაწყისსა და დასასრულს შორის:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები საკრედიტო ზარალის რეზერვამდე	**41,289**	**26,345**
- ეტაპი 1	35,060	19,627
- ეტაპი2	2,589	6,582
- ეტაპი 3	3,640	136
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	**(487)**	**(209)**
- ეტაპი 1	(112)	(137)
- ეტაპი 2	(15)	(61)
- ეტაპი 3	(360)	(11)
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლები სულ	**40,802**	**26,136**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 1 იანვრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები)ვალდებულებები 2024 წლის 1 იანვარს	**(1,355)**	**-**	**(75,303)**	**(140)**	**(76,798)**
სადაზღვევო შემოსავალი	(21,021)	-	-	-	(21,021)
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
- დამდგარი ზარალები	-	-	(4,948)	(122)	(5,070)
- პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(362)	-	(362)
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს	-	-	(36,748)	122	(36,626)
- წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	11	-	-	-	11
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(21,010)**	**-**	**(42,058)**	**-**	**(63,068)**
მიღებული პრემიები	23,919	-	-	-	23,919
გადახდილი ზარალები	-	-	114,003	-	114,003
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	349	-	349
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,554**	**-**	**(3,009)**	**(140)**	**(1,595)**
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,327	-	(1,821)	-	506
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(773)	-	(1,188)	(140)	(2,101)

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულება		დამდგარი ზარალების ვალდებულება		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის კომპონენტი	დამდგარი ზარალი	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	(1,277)	-	(1,787)	(128)	(3,192)
სადაზღვევო ხელშეკრულების აქტივები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა დაზღვევის კონტრაქტების (აქტივები)ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვარს	**(1,277)**	**-**	**(1,787)**	**(128)**	**(3,192)**
სადაზღვევო შემოსავალი	15,674	-	-	-	15,674
დაზღვევის მომსახურების ხარჯები	-	-	-	-	-
- დამდგარი ზარალები	-	-	(111,586)	(93)	(111,679)
- პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	-	-	(406)	-	(406)
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება LfIC-ის მომსახურების შემდგომ კორექტირებებს	-	-	265	81	346
- წმ სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	32	-	-	-	32
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**15,706**	**-**	**(111,727)**	**(12)**	**(96,033)**
მიღებული პრემიები	(15,784)	-	-	-	(15,784)
გადახდილი ზარალები	-	-	38,211	-	38,211
პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები, გადახდილი	-	-	-	-	-
წმინდა სადაზღვევო ხელშეკრულება (აქტივები)/ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,355)**	**-**	**(75,303)**	**(140)**	**(76,798)**
სადაზღვევო ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	136	-	-	-	136
სადაზღვევო ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,491)	-	(75,303)	(140)	(76,934)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

ანგარიშგების დასაწყისსა და დასასრულს შორის და დადებული სადაზღვევო კონტრაქტების წმინდა აქტივის ან ვალდებულების შედარებითი პერიოდები, რომელიც აჩვენებს დარჩენილი დაფარვისა და დამდგარი ზარალების ვალდებულებას, წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტით	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	არაფინ რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები 2024 წლის 1 იანვარს	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები2024 წლის 1 იანვარს	(167)	-	-	-	(167)
წმინდა გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები/(ვალდებულებები) 2024 წლის 1 იანვარს	**(1,019)**	**-**	**75,617**	**73**	**74,671**
გადაზღვევის ხარჯები	(17,618)	-	-	-	(17,618)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი	-	-	-	-	-
- გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალში	-	-	2,567	69	2,636
- ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს	-	-	37,284	(64)	37,220
- წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი	(19)	-	-	-	(19)
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(17,637)**	**-**	**39,851**	**5**	**22,219**
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	16,801	-	-	-	16,801
გადახდილ ზარალში გადაზღვევის წილი	-	-	(113,072)	-	(113,072)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულები) 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,855)**	**-**	**2,396**	**78**	**619**
გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(1,258)	-	2,144	78	964
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	(597)	-	252	-	(345)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

13 დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტები (გაგრძელება)

	დარჩენილი დაფარვის ვალდებულებები		დამდგარ ზარალებზე ამოღებადი თანხები		
ათასი ლარი	მინუს დანაკარგის კომპონენტი	დანაკარგის ამოღების კომპონენტით	გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალებში	რისკის მიხედვით კორექტირება	სულ
გადაზღვევის კონტრაქტის აქტივები 2023 წლის 1 იანვარს	269	-	2,129	76	2,474
გადაზღვევის ხელშეკრულების ვალდებულებები 2023 წლის 1 იანვრისთვის	-	-	-	-	-
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულება აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**269**	**-**	**2,129**	**76**	**2,474**
გადაზღვევის ხარჯები	(11,762)	**-**	-	-	(11,762)
დადებული გადაზღვევის ხელშეკრულებების შედეგი		**-**	-	-	
- *გადაზღვევის წილი დამდგარ ზარალში*	-	**-**	109,992	53	110,045
- *ცვლილებები, რომლებიც უკავშირდება AfIC-ში წარსულ სერვისის კორექტირებებს*	-	-	(169)	(56)	(225)
- *წმინდა სავალუტო შემოსავალი ან ხარჯი*	51	-	39	-	90
მთლიანი ცვლილებები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში და OCI-ში	**(11,711)**	**-**	**109,862**	**(3)**	**98,148**
გადახდილი გადაზღვევის პრემიები	10,423	-	-	-	10,423
გადახდილ ზარალში გადაზღვევის წილი	-	-	(36,374)	-	(36,374)
წმინდა გადაზღვევის ხელშეკრულების აქტივები/(ვალდებულები) 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**(1,019)**	**-**	**75,617**	**73**	**74,671**
გადაზღვევის ხელშეკრულებების აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(852)	-	75,617	73	74,838
გადაზღვევის ხელშეკრულებების ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	(167)	-	-	-	(167)

14 სხვა აქტივები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	27,076	22,041
მომსახურებისთვის ავანსად გადახდილი თანხები	6,359	4,748
ამოსავალი მონაცემები და გადასახადის დაკავება	1,418	1,034
სასამართლო საქმეების წინასწარ გადახდები	-	1,855
სხვა	1,753	3,387
სხვა აქტივები სულ	**36,606**	**33,065**

დასაკუთრებული გირაო წარმოადგენს უძრავი ქონების აქტივებს, რომელსაც ჯგუფი შეისყიდის ვადაგადაცილებული სესხების სანაცვლოდ. ჯგუფი მოელის მომავალში ამ აქტივების განკარგვას. ბანკი სპეციალური შეთავაზებების და მარკეტინგული აქტივობის მეშვეობით ყიდის გირაოს, ასევე იყენებს ბროკერების მომსახურებას და ადგილზე რეკლამირებას (მიწა, ოფისები და სხვა)

2024 წლის 31 დეკემბერს ბანკთან დაკავშირებული დასაკუთრებული გირაოს ღირებულება 25,510 ათასი ლარი იყო, (2023: 18,839 ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები

ათასი ლარი	განმ	შენობა	საოფისე და კომპ ტექნიკა	ტრანსპ	საიჯარო ქონების გაუმჯობეს ება	მიმდინარე მშენებლობა	შენობა-ნაგებ და აღჭურ სულ	პროგრამუ ლი უზრუნვ ლიცენზ	სულ
შეფასების ხარჯი 2022 წლის 31 დეკემბერს		59,773	18,929	575	4,885	28,042	112,204	11,596	123,800
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(510)	(12,256)	(288)	(2,511)	-	(15,565)	(3,012)	(18,577)
საბალან ღირებულ 2022 წლის 31 დეკემბერს		**59,263**	**6,673**	**287**	**2,374**	**28,042**	**96,639**	**8,584**	**105,223**
დამატებები		169	1,347	54	326	333	2,229	5,232	7,461
განკარგვები		-	(98)	(37)	(85)	-	(220)	(961)	(1,181)
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(558)	(2,206)	(71)	(680)	-	(3,515)	(1,742)	(5,257)
განკარგვები		-	44	37	85	-	166	963	1,129
შეფასების ხარჯი 2023 წლის 31 დეკემბერს		59,942	20,178	592	5,126	28,375	114,213	15,867	130,080
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,068)	(14,418)	(322)	(3,106)	-	(18,914)	(3,791)	(22,705)
საბალან ღირებულ 2023 წლის 31 დეკემბერს		**58,874**	**5,760**	**270**	**2,020**	**28,375**	**95,299**	**12,076**	**107,375**
დამატებები		22	1,568	317	722	4,315	6,944	6,646	13,590
განკარგვები		(69)	(16)	(47)	(424)	-	(556)	(3,523)	(4,079)
გადაფასება		4,365	-	-	-	-	4,365	-	4,365
ცვეთა									
ცვეთის ხარჯი	28	(559)	(2,194)	(135)	(623)	-	(3,511)	(3,242)	(6,753)
განკარგვები		-	10	47	181	-	238	1,859	2,097
შეფასების ხარჯი 2024 წლის 31 დეკემბერს		64,260	21,730	862	5,424	32,690	124,966	18,990	143,956
აკუმულირებული ცვეთა/ამორტიზაცია		(1,627)	(16,602)	(410)	(3,548)	-	(22,187)	(5,174)	(27,361)
საბალან ღირებულ 2024 წლის 31 დეკემბერს		**62,633**	**5,128**	**452**	**1,876**	**32,690**	**102,779**	**13,816**	**116,595**

თანხები კატეგორიაში „მიმდინარე მშენებლობა“ წარმოადგენს ჯგუფის ახალი სათავო ოფისის სარემონტო სამუშაოებს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

15 შენობა-ნაგებობები, მოწყობილობა და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

შენობა-ნაგებობები 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით სამართლიანი ღირებულებით შეაფასა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ. 2022 წელს ბანკმა შეიძინა ახალი ფართები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი ბიზნესერთეულისგან. ტრანზაქციის ფასი შემფასებელთა დამოუკიდებელმა ფირმამ განსაზღვრა. 2024 წლისთვის შენობები სრულად ამორტიზდა, ღირებულებით 14,014 ათასი ლარი.

ის მონაცემი, რომლის მიმართაც შენობა-ნაგებობების საპროგნოზო სამართლიანი ღირებულება ყველაზე მგრძნობიარეა, კვადრატული მეტრის ფასია: რაც უფრო მაღალია კვადრატული მეტრის ფასი, მით მეტია სამართლიანი ღირებულება.

ჯგუფის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ღირებულება	50,616	50,663
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	**46,258**	**46,679**

ბანკის შენობა-ნაგებობები რომ თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხულიყო, საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
ღირებულება	50,494	50,494
აკუმულირებული ცვეთა	4,358	3,984
თვითღირებულების მეთოდით აღრიცხული შენობა-ნაგებობები, გამოკლებული აკუმულირებული ცვეთა	**46,136**	**46,510**

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კატეგორიაში „შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა“ შეტანილი იყო სრულად ამორტიზებული აქტივები, თანხებით, შესაბამისად, 14,014 ათასი ლარი და 11,212 ათასი ლარი.

16 გამოყენების უფლებების მქონე აქტივები და საიჯარო ვალდებულებები

აქტივები გამოყენების უფლებით თავისი მუხლების კლასებით გაანალიზებულია შემდეგნაირად:

ათასი ლარი	**შენობა-ნაგებობები**
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	**21,582**
დამატებები	803
მოდიფიკაციის ეფექტი	51
ცვეთის ხარჯი	(5,072)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	**17,364**
დამატებები	1,853
მოდიფიკაციის ეფექტი	(369)
ცვეთის ხარჯი	(4,181)
შეწყვეტის ეფექტი	(127)
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	**14,540**

სალიზინგო ვალდებულებების ცვლილებები ქვემოთ შემდეგნაირადაა გაანალიზებული:

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
სალიზინგო ვალდებულება 1 იანვარს	**15,970**	**18,576**
სალიზინგო ვალდებულებების აღიარება	24	834
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
უცხოური ვალუტის ეფექტი	494	(162)
მოდიფიკაციები	1,459	58
სალიზინგო კონტრაქტის შეწყვეტა	(132)	-
საპროცენტო ხარჯის დაფარვა	(687)	(749)
სალიზინგო ვალდებულებების დაფარვა	(3,624)	(3,336)
სალიზინგო ვალდებულება 31 დეკემბერს	**14,191**	**15,970**

მოგება-ზარალის ანგარიშში აღიარებული თანხები:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	4,181	5,072
სალიზინგო ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი	687	749
მოგება-ზარალში აღიარებული დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის ხარჯები	150	153
მოგება-ზარალში აღიარებული მოკლევადიანი იჯარის ხარჯები	166	265
სულ	**5,184**	**6,239**

17 ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
მოკლევადიანი განთავსებები სებ-ისგან	170,421	175,098
სხვა ბანკების მოკლევადიანი განთავსებები	20,606	109,767
სხვა ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	56	1
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ სულ	**191,083**	**284,866**

ჯგუფმა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სებ-ის 232,335 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე მოკლევადიანი სესხის უზრუნველყოფად სავალო ფასიანი ქაღალდები გამოიყენა (2023 წ.: 118,327 ათასი ლარის სავალო ფასიანი ქაღალდები, 88,066 ათასი ლარის იპოთეკური სესხები). იხილეთ განმარტება 33.

განმარტებაში 34 იხილეთ სხვა ბანკებისადმი ვალდებულებების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულებების გამჟღავნება. ამავე კატეგორიის საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი გამჟღავნებულია განმარტებაში 31. დაკავშირებულ მხარეთა ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხილეთ განმარტებაში 35.

18 კლიენტთა ანგარიშები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	153,438	212,965
- ვადიანი დეპოზიტები	450,243	270,743
სხვა იურიდიული პირები		
- მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	291,888	264,370
- ვადიანი დეპოზიტები	367,017	386,825
ფიზიკური პირები		
- მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	290,197	296,118
- ვადიანი დეპოზიტები	990,788	761,351
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**2,543,571**	**2,192,372**

კატეგორია „სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები“ არ გულისხმობს მოგებაზე ორიენტირებულ სახელმწიფო ბიზნესებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ცალკე ანგარიშში ნაჩვენები კლიენტების ანგარიშების ნაშთები 2,546,572 ათას ლარს შეადგენს (2023: 2,199,455 ათასი ლარი).

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაცია კლიენტების ანგარიშებში ასეთია:

	დეკ 31, 2023		დეკ 31, 2023	
ათასი ლარი	**თანხა**	**%**	**თანხა**	**%**
ფიზიკური პირები	1,280,985	49%	1,057,469	47%
ვაჭრობა	201,650	8%	179,542	8%
ენერგეტიკა	199,685	8%	145,554	7%
მომსახურება	191,150	7%	67,164	3%
ფინანსური ინსტიტუტები	146,865	6%	130,353	6%
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	144,347	6%	147,399	7%
მშენებლობა და სამშენებლო მასალების წარმოება	115,297	5%	79,250	4%
სახელმწიფო	75,541	3%	214,052	10%
წარმოება	48,448	2%	47,892	2%
განათლება	41,225	2%	37,911	2%
თამბაქო	28,933	1%	30,229	1%
უძრავი ქონების დეველოპმენტი	16,458	1%	11,345	1%
სხვა	52,987	2%	44,212	2%
კლიენტთა ანგარიშები სულ	**2,543,571**	**100%**	**2,192,372**	**100%**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ხუთი კლიენტი ჰყავდა (2023: ოთხი კლიენტი), რომელთა ნაშთებიც მთლიანი კაპიტალის 10%-ს აღემატებოდა. ამ კლიენტის ნაშთები სულ 508,742 ათას ლარს (2023: 387,252 ათასი ლარი), ან მთლიანი კლიენტთა ანგარიშების 20% (2023: 17%) შეადგენდა.

კლიენტთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხ. განმარტება 34-ში. კლიენტთა ანგარიშების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი მოცემულია განმარტება 31-ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტება35-ში.

19 ნასესხები სახსრები

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
Blue Orchard Microfinance Fund	77,150	89,995
GREEN FOR GROWTH FUND (Finance-in-Motion)	49,046	39,529
შავი ზღვის ვაჭრობის და განვითარების ბანკი ("BSTDB")	47,758	62,887
CaixaBank S. A.	34,633	-
Global Impact Investments Sarl (SYMBIOTICS)	32,867	8,990
აზიის განვითარების ბანკი ("ADB")	28,951	29,722
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკი ("EBRD")	27,943	-
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCPA	21,671	33,472
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Debt Fund	16,189	10,511
ResponsAbility Global Micro and SME Finance Fund	13,669	9,009
ResponsAbility SICAV (Lux) Financial Inclusion Fund	11,291	-
FINANCING FOR HEALTHEIR LIVES DAC	8,616	8,068
ODDO BHF Aktiengesellschaft	6,754	30,229
ResponsAbility	6,166	20,780
Global Gender-Smart Fund (INCOFIN)	5,625	10,778
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Financial Inclusion Fund	4,150	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	3,606	16,640
შპს ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონა	3,039	2,723
Symbiotics SICAV II - ABN AMRO Impact Fund	2,824	-
სს საქართველოს ბანკი	2,259	-
Symbiotics SICAV (Lux.) - Global Microfinance Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV (Lux.)-Abendrot Microfinance Local Currency Fund	2,118	-
Symbiotics SICAV II - Impact Local Currencies Debt Fund	2,118	-
SYMBIOTICS SICAV (LUX)	1,482	3,004
ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	1,479	4,505
Symbiotics SICAV (Lux.) - SDG Emerging Market Impact Fund	1,412	-
FINETHIC S.C.A SICAV_SIF (SYMBIOTICS)	741	1,502
ნასესხები სახსრები სულ	**415,675**	**382,344**

ნასესხებ სახსრებთან მიმართებაში ჯგუფი ვალდებულია დაემორჩილოს ფინანსურ კოვენანტებს. მენეჯმენტის რწმენით, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

კოვენანტების შესრულების შესახებ ინფორმაცია გამჟღავნებულია განმარტებაში 33.

სხვა ნასესხები სახსრების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნების შესახებ იხ. განმარტება 34. სხვა ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ანალიზი იხ. განმარტება 31 -ში. დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ ინფორმაცია იხ. განმარტება 35-ში. ნაჩვენებია ჯგუფის დაფინანსების საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილებები.

20 სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებებია:

ათასი ლარი	დეკ 31, 2024	დეკ 31, 2023
თანამშრომელთა ბენეფიტების დარიცხული ხარჯები	17,768	14,439
მიღებული ავანსები	975	698
მოგების გადასახადის გარდა გადასახდელი სხვა გადასახადები	99	1,052
სხვა	4,460	1,852
სხვა ვალდებულებები სულ	**23,302**	**18,041**

თანამშრომლების დარიცხული ბენეფიტები მოიცავს თანამშრომელთა და მენეჯმენტის ბენეფიტებისთვის შექმნილ რეზერვებს, მათ შორის წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდის ("SBP") სქემის ფარგლებში შექმნილ რეზერვებს.

21 საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

ჯგუფის საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდებია:

ათასი ლარი	საწყისი თარიღი	ვადიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სს საქართველოს საფონდო ბირჟაზე გამოშვებული ობლიგაციები	აგვ-24	აგვ-27	USD	57,666	-
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები სულ				**57,666**	**-**

2024 წლის 7 აგვისტოს ჯგუფმა საქართველოს საფონდო ბირჟაზე სავაჭრო მიზნით გამოუშვა 20 მილიონი აშშ დოლარის ოდენობის საკუთარი სასესხო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც მდგრად ობლიგაციებად კლასიფიცირდა, 7% წლიური კუპონური განაკვეთით და 2027 წლის 7 აგვისტომდე ვადით.

გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების რეალური ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. გამოშვებული საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ცვლილება წარმოდგენილია 30-ე განმარტებაში.

22 სუბორდინირებული ვალები

ჯგუფის სუბორდინირებული ვალებია:

ათასი ლარი	დაწყების თარიღი	ვადიანობა	ვალუტა	31-დეკ-24	31-დეკ-23
სესხის გამცემი:					
GREEN FOR GROWTH FUND	Aug-24	Aug-32	EUR	14,926	-
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Jun-22	Jun-29	EUR	43,923	44,888
სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდი S.A., SICAV-SIF	Aug-24	Aug-32	EUR	29,791	-
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Aug-19	Aug-26	USD	14,096	13,514
Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co	Sep-23	Sep-30	USD	7,420	7,116
ფიზიკური პირები	Dec-23	Dec-33	USD	24,258	13,187
გამოშვებული სუბორდინირებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	Jan-23	Jan-30	USD	28,878	27,678
სუბორდინირებული ვალები სულ				**163,292**	**106,383**

2019 წელს გაცემულმა "Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co" ვალმა ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო 2019 წელს და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მისი ღირებულების 20% 4,900 ათასი აშშ დოლარი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. 2022 წელს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპული ფონდის მიერ გაცემულმა ვალმა (“EFSE”) ეტაპობრივად შემცირება დაიწყო და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მისი ღირებულების 80%-ი მეორად კაპიტალშია შეტანილი. ყველა სხვა სუბორდინირებული ვალი GREEN FOR GROWTH FUND-ის ვალის გარდა მათი ღირებულების 100%-ითაა შეტანილი.

"Xinjiang HuaLing Industry & Trade (Group) Co"-სგან მიღებულ სუბორდინირებულ ვალს ერიცხება წლიური ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი 7%. სუბორდინირებულ ვალს სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის ევროპის ფონდიდან ("EFSE") გამოშვებული 2022 წლის ივნისში აღწევს 6,72% და "EFSE"-ს სუბორდინირებული გამოშვებული 2024 წლის აგვისტოში 10,08%-მდე.

2024 წლის 31 დეკემბერს, ჯგუფს გამოშვებული აქვს სავალო ფასიანი ქაღალდები ნომინალური ღირებულებით 10,000 ათასი აშშ დოლარი (2023: 10,000 ათასი აშშ დოლარი). ამ ობლიგაციებს ვადა უდგება 2030 წლის 30 იანვარს და აქვს კუპონური განაკვეთი წლიური 7%.

სუბორდინირებული ვალების სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება იხილეთ განმარტებაში 34. სუბორდინირებული ვალის საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 31-ე განმარტებაში. სუბორდინირებული ვალების ცვლილებები წარმოდგენილია განმარტება 30-ში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარეების ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 35-ე განმარტებაში.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

23 სააქციო კაპიტალი

ათასი ლარი გარდა აქციების რაოდენობისა	გამოშვებული აქციების რაოდენობა ათასებში	ჩვეულებრივი აქციები	საემისიო შემოსავალი	სულ
1 იანვარი 2023	**17,091**	**17,091**	**101,066**	**118,157**
ახალი აქციების გამოშვება	228	228	3,432	3,660
31 დეკემბერი 2023	**17,319**	**17,319**	**104,498**	**121,817**
ახალი აქციების გამოშვება	893	893	25,908	26,801
31 დეკემბერი 2024	**18,212**	**18,212**	**130,406**	**148,618**

ჩვეულებრივი აქციების მთლიანი ავტორიზებული რაოდენობა 18,212 ათასია (2023: 17,319 ათასი აქცია), ნომინალური ღირებულებით 1 აქცია 1 ლარი (2023: 1 აქცია 1 ლარი). გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობაა 18,212 ათასი აქცია (2023: 17,320 ათასი აქცია). ყველა გამოშვებული აქცია სრულადაა გადახდილი. თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმის უფლება აქვს.

24 დივიდენდები

ათასი ლარი	2024	2023
1 იანვარს გადასახდელი დივიდენდები	-	-
წლის განმავლობაში დეკლარირებული დივიდენდები	7,689	7,405
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები	(7,689)	(7,405)
31 დეკემბერს გადასახდელი დივიდენდები	-	-

ყველა დივიდენდი დეკლარირებული და გადახდილია ლარით.

25 საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით	310,228	262,797
სავალო ფასიანი ქაღალდები AC-ით	19,305	15,781
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI-ით	14,036	21,830
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ AC-ით	11,365	9,902
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	**354,934**	**310,310**
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული ფინანსური ვალდებულებების საპროცენტო ხარჯი AC-ით		
იურიდიული პირების ვადიანი დეპოზიტები	71,011	62,448
ფიზიკური პირების ვადიანი დეპოზიტები	52,993	36,831
ნასესხები სახსრები	30,449	25,274
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	19,188	18,357
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	11,962	17,850
სხვა ბანკების ვადიანი განთავსებები	5,478	6,003
სუბორდინირებული ვალები	3,465	5,258
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,449	1,675
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	**197,995**	**173,696**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**156,939**	**136,614**

26 საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
Fee and commission income		
- გაცემული ფინანსური გარანტიები (განმ 33)	7,649	4,998
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	5,413	5,299
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	3,532	3,306
- დისტანციური საბანკო მომსახურების საკომისიოები	1,778	1,316
ტრანსაქციები ნაღდი ფულით	857	1,182
- გაცემული ეფექტიანობის გარანტიები (განმ 33)	448	636
- სხვა	3,542	2,315
საკომისიო შემოსავალი სულ	**23,219**	**19,052**
საკომისიო ხარჯი		
- პლასტიკური ბარათების საკომისიოები	4,675	3,980
- ანგარიშსწორების ტრანზაქციები	907	752
- გარანტიებთან დაკავშირებული ხარჯები	639	497
- ინკასაციის და ტრანზაქციების საკომისიოები	215	377
- საკრედიტო ხაზების საკომისიოები	195	306
- ფაქტორინგული მომსახურება	3	4
- სხვა	353	279
საკომისიო ხარჯი სულ	**6,987**	**6,195**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**16,232**	**12,857**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

27 დაზღვევის და გადაზღვევის მომსახურების შედეგები

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
დაზღვევის შემოსავალი	**21,445**	**15,674**
დაზღვევის მომსახურების ხარჯი	**(42,146)**	**(112,883)**
- დამდგარი ზარალები და სხვა პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯები	(5,071)	(111,892)
- გაწევისას აღიარებული დაზღვევის შესყიდვის ფულადი ნაკადები	(449)	(1,337)
- დამდგარი ზარალების ვალდებულებების ცვლილებები	(36,626)	346
გადაზღვევის შედეგი	**22,239**	**98,058**
- დამდგარ ზარალებზე გადამზღვევებისგან ამოსაღები თანხები	39,856	109,820
- გადაზღვევის პრემიების განაწილება	(18,810)	(13,144)
- გადაზღვევის საკომისიო შემოსავალი	1,193	1,382
წმინდა დაზღვევის შედეგი	**1,538**	**849**

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
თანამშრომელთა კომპენსაცია	56,505	49,140
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობის ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	8,754	4,782
გამოყენების უფლების მქონე აქტივების ცვეთა	6,753	5,257
პროფესიული მომსახურება	5,469	4,390
კომუნიკაციისა და საინფორმაციო მომსახურება	4,181	5,072
რეკლამა და მარკეტინგი	2,848	2,768
რემონტი და შეკეთება	2,709	260
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	2,637	2,005
დაზღვევა	1,987	942
უსაფრთხოების მომსახურება	1,763	1,052
სალიზინგო ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	686	710
საოფისე მარაგები	652	839
მივლინება და ტრენინგი	431	511
მოკლევადიან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების ლიზინგთან დაკავშირებული სალიზინგო ხარჯები	368	576
სხვა	317	418
თანამშრომელთა კომპენსაცია	4,132	3,930
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები სულ	**100,192**	**82,652**

28 ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები(გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ინფორმაციას მენეჯმენტის საბჭოს წევრების შესახებ, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს და თანამშრომლების შესახებ შესაბამისი პერიოდებისთვის.

	31 დეკ 2024		31 დეკ 2023	
	ბანკის განცალკ	კონსოლიდ	ბანკის განსალკ	კონსოლიდ
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	6	7	6	7
დირექტორთა საბჭოს წევრები	7	12	7	12
საშუალო რგოლის მენეჯმენტი*	28	39	27	34
სხვა თანამშრომლები	816	847	841	873
თანამშრომელთა რაოდენობა	**857**	**905**	**881**	**926**

** საშუალო მენეჯმენტის პერსონალის განსაზღვრის შიდა მეთოდოლოგიის ცვლილების გამო, ამ ჯგუფის თანამშრომელთა რაოდენობა 2022 წელთან შედარებით მნიშვნელოვნად შემცირდა.*

ჯგუფის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის განმავლობაში არის 912 (2023: 879).

2024 წელს არ ყოფილა წილობრივი ანაზღაურება ჯგუფის პერსონალისთვის პირდაპირ აქციონერების მიერ (2023: 160 ათასი ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პროფესიული სერვისების საკომისიო მოიცავს 828 ათას ლარს (2023: 469 ათასი ლარი) აუდიტისთვის და აუდიტორული ფირმის მიერ გაწეული სხვა პროფესიული სერვისებისთვის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგების და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკთან დაკავშირებული საკომისიოები შეადგენს 469 ათას ლარს (2023: 285 ათასი ლარი).

29 მოგების გადასახადები

(a) მოგების გადასახადის ხარჯის კომპონენტები

წლის მოგება-ზარალში აღიარებული მოგების გადასახადი შედგება შემდეგისგან:

ათასი ლარი	2024	2023
მიმდინარე გადასახადი	(13,364)	(17,380)
გადავადებული გადასახადი	1,715	8,094
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(11,649)**	**(9,286)**

(b) საგადასახადო ხარჯსა და მოგება-ზარალს შორის რეკონსილაცია, გამრავლებული შესაბამის საგადასახადო განაკვეთზე

ჯგუფის 2024 წლის მოგების უმეტეს წილზე ვრცელდება მოგების გადასახადი განაკვეთით 20% (2023: 20%) შვილობილი კომპანიების შემოსავალზე ვრცელდება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთი (2023: 15%).

ქვემოთ მოცემულია დაბეგვრის მოსალოდნელ და ფაქტობრივ ხარჯს შორის რეკონსილაცია.

ათასი ლარი	2024	2023
მოგება დაბეგვრამდე	**99,072**	**86,171**
თეორიული საგადასახადო ხარჯი კანონის მიხედვით (2024: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის; 2023: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილებისთვის;)	(17,871)	(16,394)
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც არაა გაქვითვადი ან შეფასებადი საგადასახადო მიზნებისთვის:		
- შემოსავალი მთავრობის/სებ-ის ფასიანი ქაღალდებისგან და დეპოზიტებისგან	7,466	7,726
- შემოსავალი რომელიც გათავისუფლებულია გადასახადისგან	14	62
- მოგების მუხლები, რომლებიც მოგება-ზარალში არ არის აღიარებული, მაგრამ საგადასახადო თვალსაზრისით ექვემდებარება დაბეგვრას	(235)	(127)
- სხვა არაგაქვითვადი ხარჯები	(1,023)	(328)
საგადასახადო კანონმდებლობაში მომხდარი ცვლილების შედეგი	-	(225)
წლის მოგების გადასახადის ხარჯი	**(11,649)**	**(9,286)**

30 მოგების გადასახადები (გაგრძელება)

(c) გადავადებული გადასახადები დროებითი განსხვავების ტიპების მიხედვით

IFRS-სა და საკანონმდებლო საგადასახადო რეგულირებას შორის განსხვავებები იწვევს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებას (ფინანსური ანგარიშგების მიზნისთვის) და მათ საგადასახადო ბაზას შორის დროებითი განსხვავებების გაჩენას. ქვემოთ მოცემულია ამ დროებითი განსხვავებების ცვლილების საგადასახადო ეფექტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ათასი ლარი	1 იანვარი 2024	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2024
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,154)	553	(874)	(6,475)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	-	-	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	682	(94)	-	588
გარანტიების რეზერვი	-	-	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	146	(85)	-	61
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	(230)	(80)	-	(310)
დარიცხვები	470	(12)	-	458
სხვა ვალდებულებები	3,090	1,433	-	4,523
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(1,996)**	**1,715**	**(874)**	**(1,155)**

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	1 იანვარი 2023	მოგება-ზარალში გატარებული როგორც კრედიტი ან ხარჯი	კრედიტად (ხარჯად) გატარებული OCI	31 დეკ 2023
გამოქვითვადი /(დაბეგვრადი) დროებითი განსხვავებების საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობა	(6,440)	286	-	(6,154)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებზე	(6,924)	6,924	-	-
გამოყ უფლ მქონე აქტივები	789	(107)	-	682
გარანტიების რეზერვი	(370)	370	-	-
ბანკთაშორისი ნაშთების რეზერვი	189	(43)	-	146
ფას ქაღ დარეზ ამობრუნება	(23)	23	-	-
ნასესხები სახსრები	(394)	164	-	(230)
დარიცხვები	737	(267)	-	470
სხვა	2,202	888	-	3,090
წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა	144	(144)	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები FVOCI	(424)	-	424	-
საგად. წესებში ცვლილების წმინდა ერთჯერადი საგადასახადო ეფექტი	(935)	935	-	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(11,449)**	**9,029**	**424**	**(1,996)**

ჯგუფის მიმდინარე სტრუქტურის და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, სხვადასხვა ჯგუფის კომპანიების საგადასახადო დანაკარგები და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

შეიძლება არ დაოფსეტდეს მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებით და სხვა ჯგუფის კომპანიების დაბეგვრადი მოგებით და, შესაბამისად, გადასახადები შეიძლება დაირიცხოს კონსოლიდირებული საგადასახადო ზარალის შემთხვევაშიც კი. ამიტომ, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ოფსეტდება მხოლოდ მაშინ, როცა ერთსა და იმავე დაბეგვრად ერთეულს და საგადასახადო ორგანოს უკავშირდება.

30 დაფინანსების საქმიანობისგან წარმოშობილი ვალდებულებების რეკონსილაცია

ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებების ცვლილება წარმოდგენილი პერიოდების მიხედვით. ამ ვალდებულებების მუხლები ის მუხლებია, რომლებიც ფულადი ნაკადების მოძრაობის ანგარიშში „დაფინანსების საქმიანობის“ მუხლშია ასახული.

	ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან				
ათასი ლარი	**ნასესხები სახსრები**	**საკუთარი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები**	**სუბორდინირებული ვალები**	**სალიზინგო ვალდებულებები**	**სულ**
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 1 იანვარს	**342,937**	-	**56,933**	**18,576**	**418,446**
შემოსავალი ძირი თანხიდან	247,467	-	46,357	-	293,824
ძირი თანხის დაფარვა	(215,905)	-	-	(3,335)	(219,240)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,126	-	1,973	(162)	7,937
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	955	-	1,069	-	2,024
სხვა არაფულადი ცვლილებები	764	-	51	891	1,706
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან 2023 წლის 31 დეკემბერს	**382,344**	-	**106,383**	**15,970**	**504,697**
შემოსავალი ძირი თანხიდან	248,521	54,019	58,457	-	360,997
ძირი თანხის დაფარვა	(221,397)	-	(5,357)	(3,624)	(230,378)
უცხ ვალ კორექტირებები	6,204	2,155	1,728	494	10,581
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	1,200	1,533	1,299	1,351	5,383
სხვა არაფულადი ცვლილებები	(1,197)	(41)	782	-	(456)
ვალდებულებები დაფინანსების საქმიანობიდან	**415,675**	**57,666**	**163,292**	**14,191**	**650,824**

31 ფინანსური რისკების მართვა

ჯგუფში ფინანსური რისკების მართვის ფუნქცია ვრცელდება ფინანსურ რისკებზე, ოპერაციულ რისკებსა და იურიდიულ რისკებზე. ჯგუფი, ფინანსურ შედეგებზე, მის გრძელვადიან სტრატეგიულ მიზნებსა და რეპუტაციაზე რისკების ზეგავლენის შემცირების მიზნით მართავს რისკების გამოვლენას, შეფასებას და შემსუბუქებას (მიტიგაციას), შიდა მმართველობის პროცესების, რისკების მართვის მექანიზმების და პროცესების საშუალებით.

რისკების მართვის პასუხისმგებლობა ჯგუფის შიგნით ყველა დონეზე ვრცელდება, სამეთვალყურეო საბჭოდან და დირექტორთა საბჭოდან დაწყებული (აღმასრულებელი მენეჯმენტი) თითოეული ფუნქციური ერთეულის მენეჯერით და რისკების ოფიცრით დამთავრებული. რისკების მართვის ფუნქცია რისკების მართვის შემდეგ ერთეულებზეა განაწილებული:

- სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე - საბჭოს კომიტეტები: რისკების კომიტეტი და აუდიტის კომიტეტი;
- დირექტორთა საბჭოს დონეზე - დირექტორთა საბჭოს დონის კომიტეტები და ერთეულები: აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO), რისკების მართვის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი, საკრედიტო კომიტეტები და კომპლაენსის კომიტეტი.

სამეთვალყურეო საბჭოს აკისრია რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ზედამხედველობის ზოგადი პასუხისმგებლობა. სამეთვალყურეო საბჭო, როგორც ბანკის მმართველობის უმაღლესი ორგანო, აფასებს ბანკის რისკის პროფილს და ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს ადეკვატურობასა და ეფექტიანობას, რითაც აწესებს რისკების მართვის ზოგად მიდგომას და პრინციპებს. საბჭო ასევე ამტკიცებს ცალკეულ რისკების სტრატეგიებს, ადგენს ბანკის რისკის აპეტიტს და რისკების კონტროლის სისტემას.

სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტები მოიცავს რისკის ძირითად ტიპების განსაზღვრებას, მენეჯმენტს აკისრებს კონკრეტულ რისკებზე პასუხისმგებლობას და აწესებს მოთხოვნებს შიდა კონტროლის სისტემებზე. რისკების მართვის პოლიტიკის დოკუმენტების მიზანია ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა, ანალიზი და მართვა, რისკების შესაბამისი ლიმიტების და კონტროლის დაწესება და რისკის დონეების და ლიმიტების დაცვის მუდმივი მონიტორინგი. რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულ გადამუშავებას გადის ბაზრის პირობის ცვლილებების, შეთავაზებული პროდუქტებისა და მომსახურების ცვლილებების და ახალი საუკეთესო პრაქტიკის ასახვის მიზნით.

დირექტორთა საბჭო თითოეული ბიზნესმიმართულებისთვის განსაზღვრავს ყველა დამახასიათებელი რისკის მართვის შესაბამის პროცედურებს. ამ დროს მისი ამოცანაა ბიზნესის იმგვარი სტრუქტურირება, რომ ასახოს რისკები, უზრუნველყოს მოვალეობათა ადეკვატური გამიჯვნა და ადეკვატური პროცედურების არსებობა, განსაზღვროს დაქვემდებარებულ თანამშრომელთა ოპერაციული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების შემსუბუქების ღონისძიებათა მონიტორინგსა და განხორციელებაზე, ასევე ჯგუფის მუშაობის რისკების დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში მიმდინარეობის უზრუნველყოფაზე.

ფინანსური რისკი მოიცავს საბაზრო რისკს (სავალუტო რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის და სხვა ფასის რისკის ჩათვლით), საკრედიტო რისკს და ლიკვიდობის რისკს. ფინანსური რისკის მართვის ფუნქციის უპირველესი ამოცანებია: რისკების ლიმიტების დადგენა და შემდეგ იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის პოზიცია ამ ლიმიტების ფარგლებშია. ოპერაციული და იურიდიული რისკების მართვის ფუნქციების მთავარი ამოცანაა შიდა პოლიტიკის და პროცედურების სათანადო ფუნქციონირების უზრუნველყოფა, ოპერაციული და იურიდიული რისკების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით.

საკრედიტო რისკი იმართება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის საშუალებით როგორც

პორტფელის, ისე ტრანზაქციების დონეზე. გადაწყვეტილების მიღების ეფექტიანობის ხელშეწყობის მიზნით, ჯგუფი საკრედიტო კომიტეტების იერარქიას აწესებს, პოზიციის ტიპიდან და სიდიდიდან გამომდინარე.

საბაზრო და ლიკვიდობის რისკებს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, ხაზინის დეპარტამენტთან და რისკების მართვის დეპარტამენტთან კოორდინაციით. ხაზინის დეპარტამენტი ფინანსური და არაფინანსური რისკების მონიტორინგს ახორციელებს ოპერაციულ ერთეულებთან რეგულარული შეხვედრების გზით. ამ შეხვედრების დროს ხაზინა თანამშრომლებისგან იღებს ექსპერტულ რეკომენდაციას თავიანთი სფეროების შესახებ, ახორციელებს ლიკვიდობის გეპების, სტრუქტურული საპროცენტო განაკვეთების პოზიციების ყოველდღიურ კონტროლს, და მართავს და აკონტროლებს უცხოური ვალუტის რისკის პოზიციას.

ბანკი ადგენს რისკების აღების და მართვის პრინციპებს, რომლებიც შიდა წესებსა და პოლიტიკის დოკუმენტებშია ასახული და მთელ ორგანიზაციაში თანმიმდევრულად გამოიყენება.

ეს ზოგადი პრინციპებია:

- პრუდენციული რისკების აღება რისკების ყოვლისმომცველი შეფასებით და კონტროლის გარემოში;
- მონიტორინგის და ანგარიშგების ადეკვატური და ეფექტიანი სისტემა;
- რისკების სათანადო რაოდენობრივი გამოსახვა სათანადო მეთოდოლოგიის გამოყენებით ბანკის ზომის და კომპლექსურობის შესაბამისად;
- მარეგულირებლის ყველა მოქმედი მოთხოვნის და ინსტრუქციის მიღება და შესრულება და საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვა საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით;
- რისკების ეფექტიანი მმართველობის განხორციელება რისკების კონტროლის სათანადო იერარქიის შენარჩუნებით, რომელიც, ინტერესთა კონფლიქტის თავიდან არიდების მიზნით, დამოუკიდებელია ბიზნეს-საქმიანობისგან;
- რისკების მართვის მოსაზრებათა დაცვა ახალი საქმიანობის, ბიზნესმიმართულების ან პროდუქტების ექსპლუატაციაში გაშვებისას.

როგორც გარე, ისე შიდა რისკის ფაქტორების გამოვლენა და მართვა მთელი ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურის შიგნით ხდება. განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა რისკების რუკის შემუშავებას. ასეთი რუკები რისკის ფაქტორების ფართო სპექტრის გამოვლენის საშუალებას იძლევა და კომფორტის იმ დონის განსაზღვრის საფუძველია, რომელსაც რისკების შემსუბუქების არსებული პროცედურები იძლევა.

საკრედიტო რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ინსტრუმენტის ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს გამოიწვევს.

საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ჯგუფის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ტრანზაქციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივების და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას.

ჯგუფის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში, ფინანსური პოზიციის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ანგარიშებში. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური პოზიცია გაცემულ ფინანსურ გარანტიებზე, კრედიტის გაცემის ვალდებულებებზე, აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე და იმპორტ-ექსპორტის აკრედიტივებზე თავად ვალდებულების ტოლია.

საკრედიტო რისკის მართვა. საკრედიტო რისკი ჯგუფის საქმიანობასთან ასოცირებული ცალკეული ყველაზე დიდი რისკია. ამიტომ, მენეჯმენტი ყურადღებით აკვირდება მის საკრედიტო რისკის პოზიციას.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის შეფასება კომპლექსურია და მოითხოვს მოდელების გამოყენებას, რადგან რისკი იცვლება ბაზრის პირობის, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადის და დროის გასვლის მიხედვით. აქტივების პორტფელისთვის საკრედიტო რისკის შეფასება მოითხოვს დეფოლტის ალბათობის, მასთან დაკავშირებული ზარალის კოეფიციენტების და მხარეებს შორის დეფოლტის კორელაციების შემდგომ შეფასებას.

ლიმიტები. ჯგუფი მისი საკრედიტო რისკის დონეს ასტრუქტურირებს ერთ მსესხებელთან, ან მსესხებელთა ჯგუფთან და გეოგრაფიულ და დარგობრივ სეგმენტებთან მიმართებაში მიღებული რისკის სიდიდეზე ლიმიტების დაწესებით. ლიმიტებს საკრედიტო რისკის დონეზე პროდუქტებისა და დარგის მიხედვით რეგულარულად ამტკიცებს მენეჯმენტი. ამგვარი რისკები მუდმივად განახლებად მონიტორინგს ექვემდებარება და მათი გადახედვა წელიწადში ერთხელ, ან უფრო ხშირად ხდება.

ჯგუფმა რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი შექმნა, რომლებიც მსესხებელ ფიზიკურ პირებზე საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე არიან პასუხისმგებელი. ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილების მიმღები უმაღლესი ორგანოა, რომელიც პასუხს აგებს მაღალი ღირებულების მქონე ტრანზაქციებზე. კომიტეტი ასევე პასუხისმგებელია უფრო ქვემოთ მდგომი საკრედიტო კომიტეტებისთვის ინსტრუქციებისა და სახელმძღვანელოების უზრუნველყოფაზე.
კრედიტის დამტკიცების ლიმიტები კომიტეტებს შორის ამგვარადაა განაწილებული:
საცალო სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას ლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას ლარამდე;
- 500 ათას ლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი. გამონაკლისებს წარმოადგენს საცალო სესხები 30 ათას ლარამდე, რომლებიც მტკიცდება ავტომატური დამტკიცების სისტემით.

ბიზნესის სეგმენტი

- ზემდგომი საკრედიტო კომიტეტი იხილავს და ამტკიცებს ლიმიტებს 1000 ათას დოლარზე ზემოთ;
- უმცროსი საკრედიტო კომიტეტები იხილავენ და ამტკიცებენ საკრედიტო ლიმიტებს 1000 ათას დოლარამდე;
- 500 ათას დოლარამდე განაცხადებს ამტკიცებს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

საკრედიტო განაცხადები, რომლებიც შესაბამისი კლიენტთან ურთიერთობის მენეჯერებისგან შემოდის, საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად გადაეცემა შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს. საკრედიტო რისკის პოზიცია, ასევე ნაწილობრივ იმართება უზრუნველყოფის და კორპორაციული და პირადი გარანტიების მიღებით. საკრედიტო რისკის პოზიციის მონიტორინგის მიზნით, ფინანსური ანგარიშგების და რისკების დეპარტამენტების შესაბამისი თანამშრომლები ამზადებენ რეგულარულ ანგარიშებს. ეს ანგარიშები კლიენტის ბიზნესის და ფინანსური მდგომარეობის სტრუქტურირებულ ანალიზს ეფუძნება. იმ კლიენტთან რაიმე სახის ურთიერთქმედების ფაქტი, რომლის გადახდისუნარიანობაც უარესდება, მოეხსენება რისკების კომიტეტს და დირექტორთა საბჭოს და განიხილება მათ მიერ.

საკრედიტო რისკების კლასიფიკაციის სისტემა. საკრედიტო რისკის გაზომვის და საკრედიტო რისკის სიდიდის მიხედვით ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის მიზნით, ჯგუფი იურიდიული პირებისთვის იყენებს შიდა სარეიტინგო სისტემას, ან საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor's - "S&P", Fitch, Moody's) მიერ დადგენილ რისკების კლასიფიკაციას, ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის, ფასიანი ქაღალდებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის.

შიდა და გარე საკრედიტო რეიტინგები ერთმანეთთან შესაბამისობაშია მოყვანილი ბანკის შიგნით დადგენილი მთავარი შკალის მიხედვით, სადაც საკრედიტო რისკის კონკრეტული კატეგორიას შეესაბამება დეფოლტის ალბათობის კონკრეტული დიაპაზონი, როგორც ამ ცხრილითაა ნაჩვენები:

საკრედიტო რისკის კატეგორია მთავარი შკალით	კორპორაციის შიდა რეიტინგები	საერთაშორისო სააგენტოების შესაბამისი საერთ. რეიტინგები (Fitch)	დეფოლტის ალბათობის ინტერვალის შესაბამისი საერთაშორისო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით (Fitch)
ძალიან კარგი	1 – 2	AAA to BB+	0,01% - 0,25%
კარგი	3 – 4	BB to B+	0,26% -1.53%
დამაკმაყოფილებელი	5 – 6	B, B-	1,54% - 3,12%
სპეც. მონიტორინგს დაქვ.	7 – 8	CCC+ to CC-	3,13% - 99,9%
დეფოლტი	9	C, D-I, D-II	100%

მთავარი შკალის თითოეული საკრედიტო რისკის კატეგორია ენიჭება კრედიტუნარიანობის კონკრეტულ დონეს:

- ძალიან კარგი - კრედიტის მაღალი ხარისხი დაბალი მოსალოდნელი საკრედიტო რისკით;
- კარგი - კრედიტის ადეკვატური ხარისხი ზომიერი საკრედიტო რისკით;
- დამაკმაყოფილებელი - კრედიტის ზომიერი ხარისხი დამაკმაყოფილებელი საკრედიტო რისკით;
- სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებული - კრედიტი, რომელიც უფრო ყურადღებით მონიტორინგს და გამოსასწორებელ ქმედებას მოითხოვს, და
- დეფოლტი - კრედიტი, რომელზეც მოხდა დეფოლტი.

მიდგომა, რომელსაც ჯგუფი იურიდიულ პირებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის გასაზომად იყენებს, ექსპერტულ რეკომენდაციაზე დაყრდნობით შემუშავებული შიდა მოდელია, რომელიც მსესხებელს საკრედიტო რეიტინგს ანიჭებს სხვადასხვა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების მიხედვით. რეიტინგების მინიჭება ხდება საკრედიტო რისკის ოფიცრების მიერ, რომელსაც შემდეგ საკრედიტო რისკის კომიტეტის წევრები იხილავენ სესხის დამტკიცების პროცესში.

ის პოზიციები, რომელთაც შიდა რეიტინგი არ აქვს მინიჭებული, საკრედიტო რისკის მიხედვით კლასიფიცირდება, სხვადასხვა რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმის გამოყენებით, ესენია: ვადაგადაცილების დღეები, რესტრუქტურიზაცია, უზრუნველყოფის არსებობა.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის კატეგორია	კრედიტის ხარისხის კრიტერიუმები
ძალიან კარგი	ვადაგადაცილება არ არის; მთლიანად დაფარულია დეპოზიტის, ძვირფასი ლითონის ან მთავრობის გარანტიით.
კარგი	ვადაგადაცილება არ აღემატება 31 დღეს ბოლო 12 თვის განმავლობაში და სესხს სრულად ფარავს უზრუნველყოფა (დეპოზიტი ან უძრავი ქონება);
დამაკმაყოფილებელი	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატება 31-60 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31 დღეზე ნაკლებია.
განსაკ. მონიტ.	ბოლო 12 თვის განმავლობაში ვადაგადაცილება არ აღემატებოდა 61-90 დღეს. ან თუ სესხი რესტრუქტურიზებული იქნა, ეს ერთ წელზე დიდი ხნის წინ მოხდა და მიმდინარე ვადაგადაცილება 31-90 დღეა.
დეფოლტი	სესხმა ბოლო 12 თვის განმავლობაში განიცადა რესტრუქტურიზაცია ან ბოლო 12 თვის განმავლობაში მინიმალური ვადაგადაცილება 90 დღეა.

საერთაშორისო რეიტინგები მხარეებს ისეთი დამოუკიდებელი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მიენიჭება, როგორიცაა S&P, Moody's და Fitch. რეიტინგების შესახებ ინფორმაცია საჯაროა. ეს რეიტინგები და დეფოლტის ალბათობის შესაბამისი დიაპაზონი შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე ვრცელდება: ბანკთაშორისი განთავსებები, სახელმწიფო დაწესებულებებზე და მათ დაქვემდებარებაში მყოფ ორგანიზაციებზე გაცემული სესხები და ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდები (სახელმწიფოს, კორპორაციების ფასიანი ქაღალდები, მუნიციპალური ობლიგაციები, ევრობონდები და შესყიდული სავალო ვალდებულებები).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაანგარიშება. ECL ფულადი ნაკადების სამომავლო დანაკლისის დისკონტირებული ღირებულების ალბათობის მიხედვით შეწონილი შეფასებაა. (ანუ, საკრედიტო დანაკარგების საშუალო შეწონილი, იმ რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს და შეწონილია ამ დანაკარგების მოხდენის ალბათობით). ECL მიდგომა მიუკერძოებელია და განისაზღვრება ყველა შესაძლო შედეგის დიაპაზონის შეფასებით. ECL შეფასების მიდგომისთვის ჯგუფი იყენებს ოთხ კომპონენტს, ესენია: დეფოლტის ალბათობა (PD), პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (EAD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) და დისკონტის განაკვეთი.

EAD მეთოდი პოზიციას აფასებს მომავალში მოსახდენი დეფოლტის თარიღით და ითვალისწინებს პოზიციაში მოსალოდნელ ცვლილებებს საანგარიშო პერიოდის შემდგომ, მათ შორის ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვას და დამტკიცებული ლიმიტებიდან მოსალოდნელ გატანებს. EAD სესხებთან დაკავშირებულ ვალდებულებებში ფასდება კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) გამოყენებით.

CCF არის კოეფიციენტი, რომელიც აჩვენებს დამტკიცებული ლიმიტების საბალანსო პოზიციად გარდაქმნის ალბათობას განსაზღვრულ პერიოდში. მონაცემთა შეზღუდულობის გამო, ჯგუფი თვლის, რომ CCF არის 100%. დეფოლტის ალბათობა PD დეფოლტის შესაძლებლობის წინასწარი შეფასებაა, რომელიც დროის მოცემულ პერიოდში შეიძლება მოხდეს. LGD იმ ზარალის წინასწარი შეფასებაა, რომელსაც დეფოლტის დროს ექნება ადგილი. ის ეფუძნება სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, მათ შორის უზრუნველყოფის რეალიზიციიდან მისაღებ, შორის განსხვავებას. როგორც წესი, ის გამოისახება EAD-ის პროცენტის სახით. საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გამოითვლება მოსალოდნელი დანაკარგების მიმდინარე ღირებულება, რომლის დროსაც დისკონტის განაკვეთის როლში გამოიყენება ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) ან მისი მიახლოებითი შეფასება.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელირება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის მთელ პერიოდზე. ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის მთელი პერიოდი უდრის სავალო ინსტრუმენტების ვადიანობამდე დარჩენილ სახელშეკრულებო პერიოდს, რომელიც კორექტირდება მოსალოდნელი წინასწარი გადახდებით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების ხელშეკრულებებისთვის არსებობის მთელი პერიოდი ის სახელშეკრულებო პერიოდია, რომლის განმავლობაშიც დაწესებულებას აქვს მიმდინარე სახელშეკრულებო ვალდებულება კრედიტის გაცემაზე. არსებობის მთელი პერიოდის პოზიციის განსაზღვრისთვის, ჯგუფი გამონაკლისის სახით იყენებს გამარტივებულ მიდგომას ფიზიკურ პირებზე გაცემულ ბარათებთან მიმართებაში. ამ ინსტრუმენტებისთვის მაქსიმალურ არსებობის მთელ პერიოდად აღებულია 5 წელი (მაქსიმალური ნებადართული ვადიანობა არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო კრედიტებისთვის), ECL კი ყოველთვის იზომება არსებობის მთელ პერიოდში მოსალოდნელი დანაკარგების მიხედვით.

მენეჯმენტი ახდენს არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის მოდელირებას, ანუ იმ დანაკარგების, რომლებიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში შესაძლო დეფოლტის შედეგად წარმოიშობა. 12 თვის ECL არის არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ის ნაწილი, რომელიც ფინანსურ ინსტრუმენტს წარმოეშობა დეფოლტის მოვლენებისგან, რომლებიც შესაძლებელია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან 12 თვის განმავლობაში მოხდეს, ან ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილი პერიოდი, თუ ის ერთ წელზე ნაკლებია.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებისთვის შეფასებული ECL-ი, დროის პერიოდის შეფასებებია და არა მთელი ციკლის, რაც, როგორც წესი, საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოიყენება. ეს შეფასებები ითვალისწინებს *სპროგნოზო ინფორმაციას,* ანუ ECL-ი ასახავს საკრედიტო რისკზე ზეგავლენის მქონე მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების ალბათობის მიხედვით შეწონილ განვითარებას.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვის მიზნებისთვის, ჯგუფი დეფოლტს განსაზღვრავს, როგორც სიტუაციას, როცა პოზიცია აკმაყოფილებს ერთ ან მეტ ქვემოთ მოყვანილ კრიტერიუმს:

- 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება
- პრობლემური რესტრუქტურიზაცია (პოზიცია არის გადახდისუუნარო)
- გადახდისუუნარობა, რაც კონტრაგენტის შიდა რეიტინგით გამოიხატება.

თუ კონტრაგენტის დონეზე დამატებითი ინფორმაცია არაა ხელმისაწვდომი, როგორც წესი, მხოლოდ 90 დღის ვადაგადაცილება და პრობლემური რესტრუქტურიზაცია მიიჩნევა საცალო მსესხებლების დეფოლტის ინდიკატორებად.

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერუმების გარდა, ჯგუფი დეფოლტად ჩათვლის, ანუ მესამე ეტაპს მიაკუთვნებს, სადაც შესაძლებელია, შემდეგ შემთხვევებში:

- გარანტიის გამოთხოვა
- ნაწილობრივი ჩამოწერა
- კონკრეტული პორტფელებს ან სეგმენტებს, გლობალური მაკროენომიკური ცვლილებების შემთხვევაში, რომლებსაც ნეგატიური ზეგავლენა ექნება აღნიშნულ სეგმენტებზე;

ზემოთ ჩამოთვლილი კრიტერიუმების გარდა, მნიშვნელოვნების ზღვარს ზემოთ მყოფ კონტრაგენტთა ინდივიდუალური შეფასების შემთხვევაში, კონტრატენტის გადახდისუუნაროდ აღიარებისთვის, ბანკი აანალიზებს მთელ რიგ ხარისხობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ ჩამოთვლილი სია არ არის ამომწურავი:

- მსესხების მუდმივი შემოსავლის წყაროები აღარ იარსებებს ბაზრის გაქრობის გამო, რაც მსესხებლის გაყიდვების შემცირებას გამოიწვევს.
- სხვა კრედიტორებისთვის გადახდების შეფერხებები;
- მსესხებლის მნიშვნელოვანი აქტივების გაყიდვა ზარალით;
- მნიშვნელოვანი ხელშეკრულების (კლიენტის ან მიმწოდებლის) შეწყვეტა, რომელიც შემოსავლის მნიშვნელოვანი ნაწილის წყაროა ან წარსულში გაკეთებული შესყიდვები;

- ხელშეკრულების ან საკრედიტო ხელშეკრულების პირობების (კოვენანტების) დარღვევა;
- სასამართლო საქმის დაწყება, რომელმაც ფულადი სახსრების მნიშვნელოვანი გადინება შეიძლება გამოიწვიოს;
- ჩნდება იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი გადავა გაკოტრების რეჟიმში ან სხვა ფინანსურ რეორგანიზაციას განიცდის;
- სექტორის კრიზისი, როცა კონტრაგენტი სექტორში სუსტი პოზიციის მქონე კონტრაგენტთან კომბინაციაში ოპერირებს.

ინსტრუმენტი დეფოლტის აღარმქონედ (ანუ გაჯანსაღებულად) ითვლება, როცა ზედიზედ თორმეტი თვის განმავლობაში აღარ აკმაყოფილებს დეფოლტის არცერთ კრიტერიუმს. ეს თორმეტ თვიანი პერიოდი ექსპერტული დასკვნით განისაზღვრა, იმ ანალიზის საფუძველზე, რომელიც ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის მდგომარეობაში დაბრუნების ალბათობას გაჯანსაღების შემდეგ, გაჯანსაღების სხვადასხვა შესაძლო დეფინიციების გამოყენებით.

იმის შეფასება, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ხდება თითოეული პოზიციისთვის პორტფელის მიხედვით. კორპორაციებზე გაცემული სესხებისთვის, ბანკთაშორისი სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისთვის AC (ამორტიზებული ღირებულება)-ით, ან FVOCI (სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლის საშუალებით)-ით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR) ფასდება ინდივიდუალურად ქვემოთ მოყვანილი მიზეზების მონიტორინგის საშუალებით. ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის და სხვა ფინანსური აქტივებისთვის SICR ფასდება პორტფელის მიხედვით, მაგრამ საბოლოოდ SICR ცალკეულ სესხს ენიჭება და არა მსესხებლის ყველა სესხს. ბანკის რისკების მართვის დეპარტამენტი პერიოდულად მონიტორინგს უწევს SICR-ის გამოვლენის კრიტერიუმებს და განიხილავს მათ შესაბამისობას და სათანადოობას. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ უპირობოდ აქვს ადგილი, როცა ფინანსური აქტივები 30 დღეზე მეტადაა ვადაგადაცილებული.

ჯგუფი იყენებს დაბალი საკრედიტო რისკის ფინანსური აქტივების დეფინიციას. ბანკი ეყრდნობა იმ მოსაზრებას, რომ აქტივებს გარე რეიტინგით, რომელიც შეესაბამება „საინვესტიციო“კატეგორიის (მაგალითად AAA-დან BBB-ის ჩათვლით Standard & Poor's-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით ან Moody's-ის შესაბამისად) საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით დაბალი საკრედიტო რისკი აქვს. ჯგუფი საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით არ იყენებს დაბალი რისკის შეფასების გამონაკლისს.

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტს SICR-ის მქონედ მიიჩნევს, როცა ის აკმაყოფილებს შემდეგ ერთ ან მეტ რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ან საყრდენ კრიტერუმებს.

ბანკთაშორისი ოპერაციებისა და ბონდებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30- ზე მეტი დღით;
- ზემოთ მოცემული სარეიტინგო შკალით მინიჭებული აქვს „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულის“ შესაბამისი რისკის საერთაშორისო რეიტინგი.

იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხების და კორპორაციული კლიენტების მიერ გამოშვებული ობლიგაციებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არაა გადახდისუუნარო)
- შიდა რეიტინგის ცვლილება, რომელიც „ძალიან კარგის“ ან „კარგის“ კატეგორიიდან „დამაკმაყოფილებლის“ ან „სპეციალურ მონიტორინგს დაქვემდებარებულისკენ“ ჩამოსვლის შესაბამისია;

ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებისთვის:

- ვადაგადაცილებულია 30-ზე მეტი დღით;
- რესტრუქტურიზაცია (თუ პოზიცია არ არის გადახდისუუნარო)

- არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც აღემატება საცალო პორტფელის წინასწარ დადგენილ აბსოლუტურ და შედარებით ზღვარს.

ECL-ის ის დონე, რომელიც ამ ფინანსურ ანგარიშგებაშია აღიარებული, იმაზეა დამოკიდებული, მსესხებლის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ეს მოდელი გულისხმობს ბანკის აქტივების კლასიფიკაციას სამ ეტაპად.

ფინანსურ ინსტრუმენტს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული და რომლის საკრედიტო რისკიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა, აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომელიც 12 თვის ECL-ებზეა აგებული (ეტაპი 1). თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ დადგინდა SICR, ფინანსური ინსტრუმენტი გადაინაცვლებს მეორე ეტაპზე, მაგრამ ის ჯერ არ არის აღიარებული საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკითაა გაუფასურებული, ის მესამე ეტაპზე გადადის და მისი ზარალის რეზერვი არსებობის მთელი პერიოდის ECL-ებზეა აგებული. აქტივის მესამე ეტაპზე კლასიფიკაციის შედეგი ისაა, რომ ბანკი წყვეტს საპროცენტო შემოსავლის აღიარებას ბრუტო საბალანსო ღირებულების საფუძველზე და საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებისას აქტივის ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს საბალანსო ღირებულებას არიცხავს, ECL-ის გამოკლებით.

თუ არსებობს იმის მტკიცებულება, რომ SICR კრიტერიუმები აღარ კმაყოფილდება, ინსტრუმენტი ისევ პირველ ეტაპზე გადადის. თუ პოზიცია მეორე ეტაპზე გადავიდა ხარისხობრივი ინდიკატორის საფუძველზე, ჯგუფი აკვირდება, კიდევ არსებობს ეს ინდიკატორი თუ შეიცვალა. ეს განსაკუთრებით ეხება იმ პორტფელებს, რომლებიც მეორე ეტაპს მიეკუთვნება საყურადღებო სიის სტატუსის გამო. ამ პორტფელებს რეგულარული, სულ მცირე ყოველწლიური მონიტორინგი უტარდება, რომლის დროსაც გათვალისწინებული ECL შეფასებების ბოლო მოვლენები.

POCI ტიპის ფინანსური აქტივებისთვის ECL ყოველთვის იზომება არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ამიტომ, ჯგუფი აღიარებს მხოლოდ არსებობის მთელი პერიოდისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების კუმულატიურ ცვლილებებს.

ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: უნიკალური საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე სესხებს, ცალკეულ მნიშვნელოვან სესხებს, ანუ 2000 ათას ლარზე ზემოთ ცალკეულ პოზიციებს.

ეს ზღვარი დაწესდა ექსპერტული გადაწყვეტილებით და გათვალისწინებული იქნა ბანკის პორტფელის მიმდინარე სტრუქტურა. მისი გადახედვა მხოლოდ პორტფელის მოცულობის და სტრუქტურის მნიშვნელოვანი ცვლილებების შემთხვევაშია შესაძლებელი.

ჯგუფი პორტფელის მიხედვით აფასებს შემდეგი ტიპის სესხებს: საცალო სესხებს და კორპორაციულ მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემულ სესხებს, როცა პოზიცია მნიშვნელოვნების ზღვარს ქვემოთაა. ამ მიდგომის თანახმად, სესხების ჯგუფები კონკრეტული მახასიათებლების მიხედვით ჰომოგენურ ქვესეგმენტებადაა დაჯგუფებული, მაგალითად პროდუქტების ტიპების, დანაკარგების ისტორიული მონაცემების, ადგილმდებარეობის, საქმიანობის სექტორების, სესხის ვალუტის და ა.შ.

ბანკთაშორისი სესხების, ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების და სახელმწიფო დაწესებულებებზე გაცემული სესხების შეფასებებს ჯგუფი ახდენს საერთაშორისო რეიტინგების საფუძველზე.

ECL ინდივიდუალური შეფასება ხდება საკრედიტო დანაკარგების პროგნოზების სხვადასხვა შესაძლო შედეგის შეწონით თითოეული შედეგის ალბათობებით. ჯგუფი თითოეული შეფასებული სესხისთვის სულ მცირე ორ შესაძლო შედეგს განსაზღვრავს, რომელთაგან ერთი სრულ საკრედიტო ზარალს იწვევს, თუმცა ასეთი ზარალის ალბათობა მეტად მცირე შეიძლება იყოს. ინდივიდუალური შეფასება ძირითადად საკრედიტო რისკების და პრობლემური აქტივების მართვის დეპარტამენტების გამოცდილი თანამშრომლების ექსპერტულ დასკვნას ეფუძნება, საკრედიტო ექსპერტების მხარდაჭერით, რომლებიც მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის პირველადი წყარო არიან. ექსპერტული დასკვნა რეგულარულ ტესტირებას გადის წინასწარ შეფასებასა და ფაქტობრივ დანაკარგებს შორის განსხვავების შესამცირებლად. საბოლოო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურად 1 და 2 ეტაპის სესხებისთვის და ინდივიდუალურ დონეზე მე-3 ეტაპის სესხებისთვის, ძირითადი უზრუნველყოფის გაყიდვიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გათვალისწინებით.

როცა შეფასება პორტფელის მიხედვით ტარდება, ჯგუფი განსაზღვრავს პოზიციების ეტაპებს და კოლექტიურად ადგენს დანაკარგების რეზერვს. ჯგუფი პოზიციებს აანალიზებს სეგმენტების მიხედვით, რომლებიც საერთო საკრედიტო რისკების მახასიათებლების მიხედვით დგინდება, ისე რომ ჯგუფის შიგნით პოზიციებს ჰომოგენური ან მსგავსი რისკები აქვს. ის ძირითადი საერთო საკრედიტო მახასითებლები, რომლებიც მხედველობაში მიიღება, შემდეგია: კლიენტის ტიპი (საბითუმო თუ საცალო), პროდუქტის ტიპი, თავდაპირველი აღიარების თარიღი, ვადიანობამდე დარჩენილი დრო და ა.შ. სხვადასხვა სეგმენტი ასევე ასახავს განსხვავებებს საკრედიტო რისკების ისეთ პარამეტრებში, როგორებიცაა დეფოლტის ალბათობა და LGD (ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში). აქტივების ჰომოგენურ ჯგუფებად დაჯგუფების სათანადოობას პერიოდულად აკვირდება და განიხილავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

ზოგადად ECL მიიღება საკრედიტო რისკების შემდეგი პარამეტრების გამრავლებით: EAD, PD და LGD, რომელთა განმარტებებიც ზემოთაა მოცემული. აღნიშნული პარამენტრების კალკულაციასას, დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირებისთვის გამოიყენება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. ECL განისაზღვრება საკრედიტო რისკების პარამეტრების (EAD, PD და LGD) პროგნოზირებით თითოეული მომავალი კვარტლისთვის თითოეული ინდივიდუალური პოზიციის ან კოლექტიური სეგმენტის არსებობის მთელი პერიოდისთვის. ეს სამი კომპონენტი მრავლდება ერთმანეთზე. ამგვარად ხდება ECL-ის გამოთვლა თითოეული სამომავლო პერიოდისთვის. შემდეგ ის დისკონტირდება საანგარიშო თარიღის მდგომარეობით და ჯამდება. ECL-ის გაანგარიშებაში გამოყენებული დისკონტური განაკვეთი თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოებითი შეფასებაა.

საკრედიტო რისკების პარამეტრების გაანგარიშების ძირითადი პრინციპები. EAD განისაზღვრება მსესხებლის მიერ 12 თვიანი ან არსებობის მთელი პერიოდის განმავლობაში სახელშეკრულებო დაფარვების საფუძველზე შედგენილი მოსალოდნელი გადახდის პროფილის მიხედვით. ყოველთვიური გრაფიკის არმქონე ინსტრუმენტებზე გადახდის პერიოდულობის შესახებ არსებული არასაკმარისი მონაცემების გამო, მთელი კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნესის პორტფელისთვის პირობითი 30-დღიანი გრაფიკი იქნა გამოყენებული. ამ გამარტივების გავლენა არაარსებითად ჩაითვალა. ამჟამად ჯგუფი ECL შეფასებაში არ ითვალისწინებს ადრეული დაფარვის ან რეფინანსირების ფაქტორებს (გავლენა უმნიშვნელოდ იქნა მიჩნეული). მუდმივად განახლებად პროდუქტებზე, როგორიცაა ოვერდრაფტები და საკრედიტო ბარათები, EAD პროგნოზი იღებს მიმდინარე ათვისებულ ნაშთს და რომელსაც მიუყენებს „კრედიტის კონვერსიის ფაქტორს“, რომელიც დეფოლტის დროისათვის დარჩენილი ლიმიტის სიდიდის მოსალოდნელ ათვისებას შეესაბამება. CCF დამტკიცებული, მაგრამ აუთვისებელი ლიმიტებისთვის იანგარიშება და განახლდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდისთვის, კორპორაციული და SME პოზიციებისთვის და ბარათებისა და ოვერდრაფტებისთვის ცალკე.

ECL-ების გაანგარიშებისას ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება: 12-თვიანი და არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა. 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის შეფასება ეფუძნება ყველაზე ახალი ისტორიული დეფოლტის მონაცემებს და კორექტირდება საპროგნოზო ინფორმაციით, სადაც შესაძლებელია. არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს დეფოლტის

იმ სავარაუდო ალბათობას, რომელიც ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დარჩენილ პერიოდში ხდება და ინსტრუმენტის არსებობის პერიოდის 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ჯამია.

ჯგუფი არსებობის მთელი პერიოდის დეფოლტის ალბათობის გაანგარიშებისთვის სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს იყენებს სეგმენტიდან და პროდუქტის ტიპიდან გამომდინარე, მაგალითად 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაციის მეთოდს, რომელიც კორპორაციული და მცირე და საშუალო ბიზნესსესხების მიგრაციის მატრიცაზეა აგებული. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მრუდს ქმნის საცალო სესხების დეფოლტზე ისტორიული მონაცემების მიხედვით.

LGD წარმოდგენს გადეფოლტებულ პოზიციაზე მიღებული ზარალის მოსალოდნელ სიდიდეს. ჯგუფი ამჟამად LGD-ის გასაზომად იყენებს მიდგომას, რომელიც სამ ეტაპად შეიძლება დავყოთ:

- LGD-ის გაანგარიშება პორტფელის მიხედვით, ამოღების სტატისტიკაზე დაყრდნობით; LGD1 - ამოღება მხოლოდ კლიენტის მიერ ფულის გადახდის შედეგად
- LGD-ის გაანგარიშება უზრუნველყოფის სპეციფიკური მახასიათებლების მიხედვით. LGD2 - მოსალოდნელი ამოღება სპეციფიკური უძრავი ქონების უზრუნველყოფის მიხედვით, სადაც გაითვალისწინება: უზრუნველყოფის საპროგნოზო ღირებულება, ურზრუნველყოფის გაყიდვისას რეალუზებული ისტორიული დისკონტები და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილ სესხებზე მოქმედი სხვა ფაქტორები, ფულიდა სხვა ლიკვიდური ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფა;
- საბოლოო LGD =LGD1*LGD2

ჯგუფის ასეთი მიდგომის ლოგიკა იმ დაკვირვებას ემყარება, რომ დეფოლტის შემდეგაც კი, გადეფოლტებული პოზიციის გარკვეული ნაწილი მსესხებლის მიერ განხორციელებული ფულადი გადახდის შედეგად იფარება, უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე. შესაბამისად, უზრუნველყოფის რეალიზაციით იფარება დარჩენილი გადეფოლტებული ვალდებულება, მხოლოდ იმის შემდეგ, რაც მსესხებელი გადახდის ყველა საშუალებას ამოწურავს. LGD კოლექტიურად იანგარიშება კორპორაციული/მცირე და საშუალო ბიზნეს სესხების პორტფელის და საცალო ჰომოგენური პორტფელების დარჩენილი ნაწილის ამოღების ბოლო სტატისტიკაზე დაყრდნობით.

ჯგუფი საბოლოო შეფასებულ LGD-ს მიუყენებს LGD-ს მინიმალურ ზღვარს. ამ ექსპერტული კორექტირების ლოგიკური დასაბუთება არის დაკვირვება, რომ არსებობს გარკვეული გარემოებები, რომლებისმოდელირება ვერ ხერხდება ყველაზე პესიმისტურ სცენარშიც კი, რომლებიც საბოლოო ჯამში შეიძლება დასრულდეს საკრედიტო ზარალით უზრუნველყოფის კარგი კოეფიციენტის მქონე სესხებისთვისაც კი. შესაბამისად ჯგუფი იყენებს LGD მინიმალურ ზღვარს, როგორც მენეჯმენტის ექსპერტულ კორექტირებას LGD მოდელზე. ეს ზღვარი ექვემდებარება მუდმივ ბექ-ტესტს და მონიტორინგს. ECL სენსიტიურობა LGD მინიმალური ზღვრის მიმართ მოცემულია 31 განმარტებაში.

ჯგუფი რეგულარულად განიხილავს თავის მეთოდოლოგიას და ვარაუდებს, რათა შემცირდეს რაიმე განსხვავება შეფასებებსა და კრედიტის რეალურ დანაკარგს შორის. IFRS9-ის მიხედვით, ყველა გამოყენებული პარამეტრისა და მნიშვნელოვანი დაშვების ვალიდაცია და უკუტესტირება ECL შეფასების პროცესის განუყოფელი ნაწილია. ECL-ის გაანგარიშების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის მენეჯმენტს და შესაბამის პირებთან განხილვების შემდეგ განისაზღვრება მოდელებისა და დაშვებების დახვეწისთვის საჭირო შემდგომი ნაბიჯები.

2023 წლის განმავლობაში ჯგუფმა ჩაატარა IFRS9 გაუფასურების მოდელში გამოყენებული დაშვებების, ზღვრების და რისკის პარამეტრების უკუტესტირება, რათა შეეფასებინა 2023 ფინანსური წლის პროგნოზების ადეკვატურობა, როგორც ეს IFRS9 გაუფასურების მოდელებით წინა წლის ბოლოს იყო შეფასებული. ტესტები დამაკმაყოფილებელი შედეგებით დასრულდა და მოდელის პარამეტრებთან დაკავშირებით არავითარი ცვლილება არ გამოუწვევია.

ECL-ის გაანგარიშება ფინანსური გარანტიების და სასესხო ვალდებულებებისთვის. ამ ინსტრუმენტებისთვის ECL გაანგარიშება მოიცავს იმავე ეტაპებს, რაზეც ზემოთ საბალანსო პოციზიებზე ვისაუბრეთ, განსხვავდება მხოლოდ EAD გაანგარიშება. EAD კრედიტის კონვერსიის ფაქტორის (CCF) და ვალდებულების სიდიდის პროდუქტია. CCF კორპორაციული კლიენტების აუთვისებელ საკრედიტო ხაზებზე, ფიზიკურ პირებზე გაცემულ საკრედიტო ბარათებზე და ფინანსურ გარანტიებზე განისაზღვრება დეფოლტის დროს არსებული წარსული პოზიციების სტატისტიკური ანალიზის შედეგად.

საერთაშორისო რეიტინგების მიხედვით გაანგარიშების პრინციპები. გარკვეულ პოზიციებს აქვს საერთაშორისო საკრედიტო რისკის რეიტინგები. ისინი საკრედიტო რისკების პარამეტრების, დეფოლტის ალბათობის (PD) და LGD-ის გაანგარიშებისას გამოიყენება, შესაბამისი სარეიტინგო სააგენტოების მიერ გამოქვეყნებული დეფოლტის და ამოღების სტატისტიკის მიხედვით. ეს მიდგომა გამოიყენება სამთავრობო, აღიარებული კორპორაციების და ბანკთაშორისი პოზიციებისთვის.

ECL გაანგარიშება ფინანსური ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის. ჯგუფი აფასებს ფინანსური ლიზინგის აქტივების ზარალის რეზერვს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის მიხედვითაც ჯგუფი იჯარიდან მისაღებ შემოსავლებს აკლასიფიცირებს 1, 2 ან 3 ეტაპზე IFRS9 მოთხოვნების შესაბამისად.

კერძოდ, ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ჯგუფი აფასებს საკრედიტო რისკი ფინანსურ ინსტრუმენტზე მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ (SICR ფუნქცია). შეფასება ხორციელდება ძირითადად რაოდენობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე და SICR ფუნქცია ან/და დეფოლტი დგინდება, თუ მოხდება შემდეგი:

- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი რომელსაც ამჟამად და/ან ბოლო 6 თვეში აქვს 30 DPD-ზე მეტი რომელსაც საკრედიტო რისკი საგრძნობლად აქვს გაზრდილი საწყისი აღიარების შემდეგ, ითვლება SICR მახასიათებლებად და კლასიფიცირებულია მე-2 ეტაპზე.
- ყველა ლიზინგიდან მისაღები შემოსავალი მიმდინარე 90 DPD-ით, ან არის პრობლემური რესტრუქტურიზაციის მქონე ბოლო 12 თვის განმავლობაში, ითვლება დეფოლტის ინდიკატორის მქონედ და კლასიფიცირებულია მე-3 ეტაპზე.

ECL-ისთვის ჯგუფი შემდეგ მანიშნებლებს იყენებს, გააჩნია ეტაპებზე პოზიციების განაწილებას:

- 12თვიანი ECL 1 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის;
- არსებობის მთლიანი პერიოდის ECL მე- 2 ეტაპის ლიზინგიდან მისაღები შემოსავლებისთვის.

რაც შეეხება მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს, IFRS 9 გაუფასურების სისტემა მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაანგარიშებაში საპროგნოზო ინფორმაციის შეტანას, მათ შორის მაკროეკონომიკური ფაქტორების გათვალისწინებას ეკონომიკური გარემოს სხვადასხვა მდგომარეობის შეფასების გზით. მოცემულია საბაზო (ყველაზე დიდი 50%-იანი ალბათობით), ოპტიმისტური (ყველაზე მოსალოდნელზე უკეთესი, 25%-იანი ალბათობით) და პესიმისტური (ყველაზე დიდ ალბათობაზე უარესი, მოხდენის 25%-იანი შესაძლებლობით) სცენარები. ეკონომიკური ცვლადების პროგნოზებს აქვეყნებს ეროვნული ბანკი და იძლევა უახლოეს წლებში მოსალოდნელი მაკროეკონომიკური მოვლენების საუკეთესო შეფასებას. შესაბამისი ეკონომიკური ცვლადების გავლენა PD, EAD და LGD-ზე განისაზღვრა სტატისტიკური რეგრესიის ანალიზის შესრულებით, რათა გავიგოთ, რა გავლენა ჰქონდა ამ ცვლადებში ცვლილებებს ისტორიულად დეფოლტის მაჩვენებლებზე და LGD-სა და EAD-ის კომპონენტებზე. ჯგუფი ECL პარამეტრებს სხვადასხვა სცენარებში ცალცალკე განიხილავს და იღებს ECL-ის საბოლოო შეფასებას, რომელიც დანაკარგის რეზერვის კალკულაციის პროცესში გამოიყენება ალბათობით შეწონილი თანხის სახით, სადაც წონები ინდივიდუალური სცენარების მოხდენის ალბათობებს წარმოადგენს.

დაზღვევის რისკი: ჯგუფს აქვს საბაზრო რისკის პოზიცია სადაზღვევო და საინვესტიციო საქმიანობის შედეგად. კომპანია დაზღვევის რისკს მართავს გადაზღვევის და რისკების კონცენტრაციის გამოყენებით, ანდერრაიტინგის ლიმიტების მეშვეობით, ტრანზაქციების დამტკიცების პროცედურების და წარმოშობილი საკითხების მონიტორინგის საშუალებით.

ზარალების მართვის რისკი: ზოგადად, საავტომობილო ზარალების განცხადების შეფერხება უმნიშვნელოა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ზარალების სირთულე შედარებით დაბალია. საერთო ჯამში, ზარალების ვალდებულებები ბიზნესის ამ მიმართულებაზე შეფასების ზომიერ რისკს ქმნის. კომპანია მონიტორინგს უწევს და რეაგირებს რემონტის ხარჯების ტენდენციებზე, ტრავმის ანაზღაურებაზე და ქურდობისა და უბედური შემთხვევის ზარალების სიხშირეზე.

ზარალების სიხშირეზე გავლენას ახდენს არასასურველი ამინდის პირობები, ხოლო პრეტენზიების მოცულობა უფრო მაღალია ზამთრის თვეებში. დაზღვევის საავტომობილო ანდერრაიტინგი ხდება ჯგუფის ამჟამინდელი გამოცდილების საფუძველზე.

გადაზღვევის რისკი: ჯგუფი გადაცემს სადაზღვევო რისკს, რათა შეზღუდოს ანდერრაიტინგის ზარალის ზემოქმედება სხვადასხვა შეთანხმებების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავს ინდივიდუალურ და პორტფელის რისკებს. ეს გადაზღვევის ხელშეკრულებები ანაწილებს რისკს და

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ამცირებს ზარალის ეფექტს. თითოეული შენარჩუნებული რისკის ოდენობა დამოკიდებულია ჯგუფის მიერ კონკრეტული რისკის შეფასებაზე. გადაზღვევის ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით, გადამზღვეველი თანახმაა აანაზღაუროს გადაცემული თანხა ზარალის გადახდის შემთხვევაში. თუმცა, ჯგუფი პოლისის მფლობელთა წინაშე პასუხისმგებელი რჩება გადაცემულ დაზღვევასთან დაკავშირებით, თუ რომელიმე გადამზღვეველი ვერ ასრულებს თავის ნაკისრ ვალდებულებებს. გადამზღვეველის არჩევისას ჯგუფი ითვალისწინებს მათ შედარებით კრედიტუნარიანობას. გადამზღვეველის კრედიტუნარიანობა ფასდება ძირითადად საჯაროდ ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.

რეზერვის რისკი: არსებობს რისკი, რომ რეზერვები არასწორად შეფასდეს და არ იყოს საკმარისი თანხები ზარალების ასანაზღაურებლად ან დასამუშავებლად მათი ვადის დადგომისას. სადაზღვევო და გადაზღვევის ვალდებულებების შესაფასებლად კომპანია იყენებს საქართველოს სადაზღვევო სახელმწიფო ზედამხედველობის სამსახურის მიერ დადგენილ აქტუარულ მეთოდებსა და დაშვებებს.

საკრედიტო რისკი დაზღვევასთან დაკავშირებით: ჯგუფი არ ექვემდებარება მნიშვნელოვან საკრედიტო რისკს მისაღებ შემოსავლებზე, რომლებიც წარმოიქმნება პირდაპირი სადაზღვევო ოპერაციებიდან, როცა პოლისები გაუქმებულია და პოლისთან დაკავშირებული გამოუმუშავებელი პრემიის რეზერვიც გაუქმებულია, როდესაც არსებობს ობიექტური მტკიცებულება, რომ დამზღვევის მფლობელს არ სურს ან შეუძლია გააგრძელოს პოლისის პრემიების გადახდა. მენეჯმენტი ჩვეულებრივ სრულად არეზერვებს გაუფასურებულ სადაზღვევო მისაღებ შემოსავლებს 365 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

დაზღვევის რისკის მართვა. ჯგუფის ანდერრაიტინგის სტრატეგია მრავალფეროვნებას ესწრაფის იმგვარად, რომ ჯგუფის პორტფელი ყოველთვის მოიცავდეს არაკორელაციური რისკების რამდენიმე კლასს და რომ რისკის თითოეული კლასი, თავის მხრივ, განაწილდეს პოლიტიკის დიდ რაოდენობაზე. მენეჯმენტი თვლის, რომ ეს მიდგომა ამცირებს შედეგის ცვალებადობას.

ანდერრაიტინგის სტრატეგია ჩამოყალიბებულია ჯგუფის სადაზღვევო რისკის მართვის პოლიტიკით. სტრატეგია ხორციელდება ანდერრაიტინგის გაიდლაინებით, რომლებიც განსაზღვრავს ანდერრაიტინგის დეტალურ წესებს თითოეული ტიპის პროდუქტისთვის. გაიდლაინები შეიცავს სადაზღვევო კონცეფციებსა და პროცედურებს, დამახასიათებელი რისკის აღწერას, პირობებს, უფლებებსა და ვალდებულებებს, დოკუმენტაციის მოთხოვნებს, ნიმუშის შეთანხმებას/პოლიტიკის მაგალითებს, მოქმედი ტარიფების დასაბუთებას და ფაქტორებს, რომლებიც გავლენას მოახდენს მოქმედ ტარიფზე. ტარიფის გამოთვლები ალბათობას და ვარიაციებს ეფუძნება.

ანდერრაიტინგის გაიდლაინების დაცვას მენეჯმენტი მუდმივად აკონტროლებს, ასევე, სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად აკონტროლებს ზარალის კოეფიციენტისა და ბიზნესის მომგებიანობის ტენდენციებს. რეგულარული ანალიზი საბჭოს საშუალებას აძლევს რეაგირება მოახდინოს და უზრუნველყოს პროდუქტების ფასის/სპეციფიკაციების ცვლილებები, რათა შეინარჩუნოს ზარალის სასურველი თანაფარდობა.

საბაზრო რისკი. ჯგუფი ითვალისწინებს საბაზრო რისკებს. საბაზრო რისკები წარმოიშობა ღია პოზიციებისგან ა) ვალუტაზე, ბ) საპროცენტო განაკვეთებზე და გ) კაპიტალის პროდუქტებზე. ყველა მათგანი დგას ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ცვლილებების წინაშე. მენეჯმენტი ადგენს ლიმიტებს რისკის იმ ღირებულებაზე, რომელიც შეიძლება მიღებული იქნას, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება. თუმცა, ამ მიდგომის გამოყენება არ ახდენს ამ ლიმიტების გარეთ დანაკარგების პრევენციას, ბაზრის სიტუაციის უფრო მკვეთრი ცვლილებების შემთხვევაში.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკის შემთხვევაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად როგორც ერთდღიან, ისე დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ჯგუფის უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკის პოზიცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში:

	GEL	USD USD 1 =2,8068 GEL	EUR EUR 1 =2.9306 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2024 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	96,955	87,217	31,876	7,141	223,189
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	226,959	50,299	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,460,889	1,203,387	258,399	1	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	27,808	12,781	213	-	40,802
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	1,470	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,535	2,709	147	53	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**2,000,034**	**1,533,053**	**340,934**	**7,195**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	181,688	9,395	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	1,252,133	1,121,439	162,252	7,747	2,543,571
გამოშვებული საკუთარი სავალო ვალდ	-	57,666	-	-	57,666
ნასესხები სახსრები	9,001	258,079	148,595	-	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	1,834	12,357	-	-	14,191
დაზღ და გადაზღ კონტრაქტ ვალდ	2,446	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,635	4,594	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	-	74,653	88,639	-	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	**1,449,737**	**1,538,183**	**399,486**	**7,747**	**3,395,153**
ღია საბალანსო პოზიცია	**550,297**	**(5,130)**	**(58,552)**	**(552)**	**486,063**
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები:					
– შემოდინებები	(3,708)	(28,068)	(58,612)	-	(90,388)
– გადინებები	88,009	3,620	-	-	91,629
ღია პოზიცია	**465,996**	**19,318**	**60**	**(552)**	**484,822**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფის პოზიცია უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის რისკზე 2023 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

	GEL	USD USD 1 =2.6894 GEL	EUR EUR 1 =2.9753 GEL	სხვა ვალუტა	დეკ 31, 2023 სულ
ფული და ფულის ეკვივალენტები	89,175	103,702	86,656	4,477	284,010
სავალდებულო ფულადი რეზერვები სებ-ში	-	145,430	39,170	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	1,300,936	920,488	272,535	11	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	16,130	10,006	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	74,974	-	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	1,801	444	24	-	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,876,903**	**1,180,070**	**398,385**	**4,488**	**3,459,846**
არაწარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	274,393	10,473	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	1,094,333	932,477	160,945	4,617	2,192,372
ნასესხები სახსრები	19,030	168,928	194,386	-	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	1,820	14,150	-	-	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდ	77,101	-	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,998	926	37	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	-	61,495	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,469,675**	**1,188,449**	**400,256**	**4,617**	**3,062,997**
ღია საბალანსო პოზიცია	**407,228**	**(8,379)**	**(1,871)**	**(129)**	**396,849**

ღია სავალუტო პოზიციამ შეიძლება მნიშვნელოვანი დანაკარგები გამოიწვიოს, გააჩნია ვალუტის კურსებს შორის განსხვავების სიდიდეს და კურსის ცვლილებას. სავალუტო რისკთან მიმართებაში, მენეჯმენტი აწესებს ლიმიტებს პოზიციის დონეზე ვალუტების მიხედვით მთლიანად ერთდღიან და დღის შიგა პოზიციებზე, რაც ყოველდღიურ მონიტორინგს გადის. ზოგადი ღია პოზიციის ლიმიტები დგინდება რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, რადგან ცვლილებამ შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის შემოსავლებზე, კაპიტალზე, ლიკვიდობაზე და გადახდისუნარიანობაზე.

ღია სავალუტო პოზიციას ყოველდღიურად ანგარიშობენ და ინარჩუნებენ. დარღვევის შემთხვევაში ბანკმა უნდა გადადგას ნაბიჯები დაბალანსებისკენ და პარამეტრი დამტკიცებული ლიმიტის ქვეშ უნდა მოაქციოს. ზოგადი ღია სავალუტო პოზიციები არის კონსოლიდირებული საბალანსო და გარებალანსური პოზიცია, რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტში უნდა ჯდებოდეს, რაც საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ს შეადგენს.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ALCO (აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი) ადგენს დღის შიგა და ერთდღიანი ღია სავალუტო პოზიციების ლიმიტებს აგრეგირებული და ინდივიდუალური ვალუტებისთვის, რომლის შიგნითაც ბანკს შეუძლია იმუშაოს. პერიოდულად ALCO განაახლებს ხოლმე ამ ლიმიტებს, ბაზრის პირობებზე რეაგირების მიზნით. ბანკის შიდა ლიმიტები გაცილებით უფრო დაბალია, ვიდრე საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ დადგენილი. მიმდინარე ლიმიტი საზედამხედველო კაპიტალის 5%-ს უდრის. ბანკი სავალუტო რისკებს ICAAP სისტემის მიხედვით აკვირდება, 99% სანდოობის დონის შესაბამისი VaR-ით, (VaR შეფასება რისკის გათვალისწინებით) 10 დღიანი დაყოვნების პერიოდით. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რისკის გათვალისწინებით შეფასების (VaR) სიდიდემ 3,852 ათასი ლარი (2023: 2,202 ათასი ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში მოცემულია მოგების ან ზარალის და კაპიტალის მგრძნობელობა გაცვლითი კურსების გონივრულად დასაშვები ცვლილებებისადმი, რომელიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოხდა, ჯგუფის შესაბამისი შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციურ ვალუტასთან მიმართებაში, სხვა ყველა ცვლადის მუდმივობისას:

	31 დეკ, 2024	31 დეკ, 2023
ათასი ლარი	გავლენა მოგება-ზარალზე	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის 20%-ით გამყარება	3,864	(1,676)
აშშ დოლარის 20%-ით ვარდნა	(3,864)	1,676
ევროს 20%-ით გამყარება	12	(374)
ევროს 20%-ით ვარდნა	(12)	374

პოზიცია გაანგარიშებული იქნა მხოლოდ იმ ფულად ნაშთებზე, რომლებიც ჯგუფის შემადგენელი დაწესებულებების ფუნქციური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტებშია დენომინირებული.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ჯგუფი მხედველობაში იღებს ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების რყევების ზეგავლენას მის ფინანსურ პოზიციასა და ფულად ნაკადებზე. ამგვარი ცვლილებების შედეგად, საპროცენტო განაკვეთების მარჟები შეიძლება გაიზარდოს, ასევე შეიძლება შემცირდეს ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში დანაკარგები გამოიწვიოს. საპროცენტო განაკვეთის რისკზე სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილია სხვადასხვა ლიმიტები მისი ზემოქმედების შეზღუდვის მიზნით. საპროცენტო განაკვეთის რისკს აკონტროლებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი. ეროვნული ბანკის რეგულაციების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთის რისკი ცალ-ცალკე იზომება NII (წმინდა საპროცენტო შემოსავალი) და EVE (კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება) ეფექტისთვის. NII სენსიტიურობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთების პარალელური ცვლის დაშვებით. მგრძნობელობის ანალიზი EVE-ზე კეთდება საპროცენტო განაკვეთის მოძრაობის 6 განსხვავებული სცენარით (პარალელური ზევით, პარალელური ქვევით, Steepener, Flattener, Short up და Short down).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით პირველად კაპიტალზე სენსიტიურობა 6.3%-ია (სებ-ის მაქსიმალური ლიმიტი 15%-ია).

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების რისკის პოზიცია. ცხრილი აჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აგრეგირებულ ოდენობებს საბალანსო ღირებულებით, რომლებიც დაჯგუფებულია სახელშეკრულებო პროცენტის გადაფასების ან დაფარვის თარიღების მიხედვით:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	არასაპროცენტო	სულ
31 დეკემბერი, 2024						
ფინანსური აქტივები სულ	612,766	1,119,551	440,831	1,560,256	147,812	3,881,216
ფინ ვალდებულებები სულ	854,664	902,798	771,962	500,535	365,194	3,395,153
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2024 წლის 31 დეკ. მდგომ	**(241,898)**	**216,753**	**(331,131)**	**1,059,721**	**(217,382)**	**486,063**
31 დეკემბერი, 2023						
ფინანსური აქტივები სულ	1,269,616	975,590	277,402	781,956	155,282	3,459,846
ფინ ვალდებულებები სულ	862,395	644,948	588,597	539,081	427,976	3,062,997
წმინდა საპროცენტო მგრძნობელობის გეპი 2023 წლის 31 დეკ. მდგომ	**407,221**	**330,642**	**(311,195)**	**242,875**	**(272,694)**	**396,849**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული სენსიტიურობის ანალიზი განისაზღვრა არაწარმოებული ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთების ზემოქმედების საფუძველზე საანგარიშგებო თარიღისთვის. მცურავი განაკვეთის ვალდებულებებისთვის, ანალიზი მომზადებულია იმ ვარაუდით, რომ ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული დაუფარავი დავალიანება მთელი წლის განმავლობაში იყო დაუფარავი. 200 საბაზისო პუნქტით ზრდა ან შემცირება გამოიყენება ძირითადი მენეჯმენტის პერსონალისთვის საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესახებ შიდა მოხსენების გაკეთებისას და წარმოადგენს მენეჯმენტის შეფასებას საპროცენტო განაკვეთების გონივრულად შესაძლო ცვლილების შესახებ.

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მოგება შემცირდება/გაიზრდება 8,569 ათასი ლარით (2023 წელი: კლება/ზრდა 9,830 ათასი ლარით). ეს ძირითადად ეხება ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთების პოზიციას აქტივებსა და ნასესხებ სახსრებზე ცვლადი განაკვეთის მიმართ; და

თუ საპროცენტო განაკვეთები იქნება 100 საბაზისო პუნქტით მაღალი/დაბალი და ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი იქნება, ჯგუფის:

- 2024 წლის 31 დეკებრით დასრულებულ წელს სხვა სრული შემოსავალი შემცირდება/გაიზრდება 4,284 მილიონი ლარით (2023: კლება/ზრდა 4,915 მილიონი ლარით) ძირითადად ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე აქტივების საპროცენტო შემოსავლის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების გავლენა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე FVOCI-ით აღრიცხულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე:

	2024	2023
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 200 საბაზო ერთეულით	(11,317)	(8,732)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 200 საბაზო ერთეულით	12,110	9,407
საპროცენტო განაკვეთის ზრდა 100 საბაზო ერთეულით	(5,754)	(4,447)
საპროცენტო განაკვეთის კლება 100 საბაზო ერთეულით	5,952	4,615

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი აკვირდება მისი ფინანსური ინსტრუმენტების საპროცენტო განაკვეთებს. ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს საპროცენტო განაკვეთებს შესაბამისი საანგარიშო პერიოდისთვის, რომელიც მთავარი მენეჯმენტის მიერ განხილული ანგარიშების მიხედვითაა შედგენილი.

	2024			2023		
%	GEL	USD	Euro	GEL	USD	Euro
აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3.9%	2.0%	1.5%	3.2%	0.5%	0.1%
საკორესპონდ ანგარიშები სებ-ში	8.0%	-	-	9.5%	-	-
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	4.0%	2.5%	-	-	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	12.7%	-	-	13.6%	-	-
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღ	10%	-	-	10%	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	12.8%	9.7%	8.5%	13.7%	9.7%	8.4%
ფინანსური ლიზინგიდან მისაღ შემოს	21.0%	14.0%	12.6%	21.4%	13.3%	-
ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ	8.8%	-	-	10.1%	3.3%	-
კლიენტთა ანგარიშები	10.5%	3.8%	2.2%	11.2%	3.4%	1.8%
- მიმდინარე და საანგარიშსწ ანგარიშები	7.3%	1.1%	0.7%	9.0%	1.6%	0.5%
- ვადიანი დეპოზიტები	11.1%	3.9%	2.4%	12.0%	3.5%	1.9%
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	-	7.0%	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	12.0%	6.6%	5.2%	13.3%	7.3%	5.8%
სალიზინგო ვალდებულებები	11.8%	3.7%	-	11.9%	4.3%	-
სუბორდინირებული ვალები	-	7.5%	9.5%	-	7.5%	10.6%

ზემოთ მოყვანილ ცხრილში „-“ ნიშანი ნიშნავს, რომ ჯგუფს შესაბამის ვალუტაში არ აქვს აქტივები და ვალდებულებები.

წინასწარ დაფარვის რისკი. ჯგუფის წინაშე დგას წინასწარ დაფარვის რისკი, რადგან ის ფიქსირებული ან ცვლადი განაკვეთების მქონე სესხებს გასცემს, მათ შორის იპოთეკურ სესხებს, რაც მსესხებელს უფლებას აძლევს, ადრე დაფაროს სესხი. ჯგუფის მიმდინარე წლის მოგებაზე და მიმდინარე საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ კაპიტალზე წინასწარ დაფარვის სიდიდის ცვლილებები არსებით ზეგავლენას ვერ მოახდენს, რადგან ეს სესხები ბალანსზე ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, წინასწარ დაფარვის უფლება კი უდრის ან უახლოვდება კლიენტებზე გაცემული სესხების და ავანსების ამორტიზებულ ღირებულებას (2023: არსებითი ზეგავლენა არ ყოფილა).

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვა რეგულირდება ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვის (ALM) პოლიტიკით. რისკების მართვის დეპარტამენტი რეგულარულად ამზადებს საპროცენტო მგრძნობელობის გეპის ანგარიშს გადაფასების პერიოდების მიხედვით. ამ ანგარიშის გამოყენებით ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მოგებაზე.ანგარიშში ნაჩვენებია საპროცენტო განაკვეთების სტრესის სიდიდე (რომელიც საბაზისო პუნქტებით გამოიხატება), რომელსაც რისკების მართვის დეპარტამენტი განსაზღვრავს შესაბამის ვალუტებზე დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთების რყევების მიხედვით. ბანკის მოგებაზე დასაშვები შესაძლო გავლენის ლიმიტი განისაზღვრება საზედამხედველო კაპიტალის 1%-მდე ოდენობით.

რისკების გეოგრაფიული კონცენტრაცია. ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2024 წლის 31 დეკემბერს მოცემულია ქვემოთ:

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	139,964	3,527	74,678	5,020	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	277,258	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	19,736	-	-	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	387,641	-	-	-	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,777,098	3,114	73,586	68,878	2,922,676
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	40,802	-	-	-	40,802
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	610	80	577	203	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	5,671	140	2,590	43	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**3,648,780**	**6,861**	**151,431**	**74,144**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	191,028	-	-	55	191,083
კლიენტთა ანგარიშები	2,325,795	23,515	29,579	164,682	2,543,571
საკუთარი გამოშვებული სავალო ფას ქაღ	54,264	1,240	1,009	1,153	57,666
ნასესხები სახსრები	5,297	-	381,427	28,951	415,675
სალიზინგო ვალდებულებები	14,191	-	-	-	14,191
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	2,283	-	69	94	2,446
	7,229	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	47,367	21,516	90,084	4,325	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**2,647,454**	**46,271**	**502,168**	**199,260**	**3,395,153**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**1,001,326**	**(39,410)**	**(350,737)**	**(125,116)**	**486,063**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულ და ეფექტიანობის გარანტიები	649,170	378	17,589	6,827	673,964
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები					
ბრუტო განეტოვებული სვოპები და ფორვარდები					
– შემოდინებები	(3,70)	-	(86,680)	-	(90,388)
– გადინებები	3,619	-	88,009	-	91,628
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ	**(88)**	**-**	**1,329**	**-**	**1,241**
წმინდა პოზიცია	**352,244**	**(39,788)**	**(369,655)**	**(131,943)**	**(189,142)**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

აქტივები, ვალდებულებები და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები ზოგადად იმ ქვეყანას ეხება, რომელშიც კონტრაგენტი მდებარეობს. ნაშთები კონტრაგენტებთან, რომელიც იმ კომპანიებისთვისაა გადასახდელი, ან მათგან მისაღები, რომლებსაც საბოლოო ჯამში ჩინეთში განლაგებული ბიზნესერთეულები აკონტროლებს, გაერთიანებულია სათაურში „ჩინეთი“. ფული და ფულის ეკვივალენტები მოცემულია იმ ქვეყნის მიხედვით, სადაც ისინი ფიზიკურად იმყოფება.

ჯგუფის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ:

ათასი ლარი	საქართველო	ჩინეთი	OECD	არა-OECD	სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	128,830	1,445	152,129	1,606	284,010
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	184,600	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	15,426	-	-	-	15,426
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში	378,461	-	-	-	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,457,255	1,434	8,950	26,331	2,493,970
კლიენტებზე გაცემული ფინანსური ლიზინგი	26,136	-	-	-	26,136
გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	73,219	406	344	1,005	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,106	134	12	17	2,269
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**3,266,033**	**3,419**	**161,435**	**28,959**	**3,459,846**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	284,866	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები	2,021,480	17,356	36,094	117,442	2,192,372
ნასესხები სახსრები	-	2,723	349,899	29,722	382,344
სალიზინგო ვალდებულებები	15,970	-	-	-	15,970
დაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	75,632	461	493	515	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,961	-	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	40,865	20,630	44,888	-	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**2,442,774**	**41,170**	**431,374**	**147,679**	**3,062,997**
საბალანსო არაწარმოებული ფინანსური ინტრუმენტების წმინდა პოზიცია	**823,259**	**(37,751)**	**(269,939)**	**(118,720)**	**396,849**
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ეფექტიანობის გარანტიები	**593,872**	**10**	**23**	**3,290**	**597,195**
წმინდა პოზიცია	**229,387**	**(37,761)**	**(269,962)**	**(122,010)**	**(200,346)**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, როდესაც დაწესებულება წააწყდება ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების სირთულეს. ჯგუფი ყოველდღიურად აწყდება მოთხოვნას ფულად რესურსებზე: ერთდღიან დეპოზიტებზე, მიმდინარე ანგარიშებზე, დაფარვის ვადას მიახლოებულ დეპოზიტებზე, სესხების ათვისებაზე, გარანტიებზე, მარჟაზე, ასევე სხვა მოთხოვნებს ფულით გაქვითვად წარმოებულ ინსტრუმენტებზე. ჯგუფს არ აქვს ფულადი რესურსები ყველა ამ საჭიროების დასაკმაყოფილებლად, რადგან გამოცდილება აჩვენებს, რომ დაფარვის ვადას მიახლოებულ სახსრებზე ახალი ინვესტიციის მინიმალური დონე შეიძლება წინასწარ განისაზღვროს მაღალი სიზუსტით. ლიკვიდობის რისკს ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების კომიტეტი მართავს.

ჯგუფი ლიკვიდობის რისკს მართავს „აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის“ და „ლიკვიდობის მართვის რეგულაციის“ შესაბამისად, რომლებშიც ლიკვიდობის მართვის დეტალური პროცესები და ლიმიტების სისტემაა აღწერილი. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი პასუხისმგებელია აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის განხორციელებაზე, ხოლო ლიკვიდობის ყოველდღიური მართვა ევალება ხაზინის დეპარტამენტს.

ჯგუფი ცდილობს, შეინარჩუნოს სტაბილური დაფინანსების ბაზა, რომელიც ძირითადად შედგება სხვა ბანკების წინაშე არსებული ვალდებულებებისგან, კორპორაციული და საცალო კლიენტების დეპოზიტებისგან. ჯგუფი სახსრების ინვესტირებას ახდენს ლიკვიდური აქტივების დივერსიფიცირებულ პორტფელებში, რათა სწრაფი და შეუფერხებელი რეაგირება ჰქონდეს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდობის მოთხოვნებზე.

ჯგუფის მიერ ლიკვიდობის მართვა მოითხოვს ლიკვიდური აქტივების იმ დონის გათვალისწინებას, რომელიც აუცილებელია ვადადამდგარი ვალდებულებების შესასრულებლად, დაფინანსების სხვადასხვა წყაროს შესანარჩუნებლად, გაუთვალისწინებელი გეგმებისთვის სახსრების შესანარჩუნებლად და საზედამხედველო მოთხოვნების შესასრულებლად აუცილებელი ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგისთვის.

ლიკვიდობა ცალკე ანგარიშდება და ფასდება. ბანკი ლიკვიდობის კოეფიციენტებს ანგარიშობს ყოველდღიურად, სებ-ის მოთხოვნის შესაბამისად. ეს კოეფიციენტებია:

- ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR), რომელიც იანგარიშება შემდეგნაირად: მაღალხარისხიანი ლიკვიდური აქტივები იყოფა წმინდა ფულადი ნაკადების გადინებებზე 30-დღიანი სტრესის პერიოდში. მაღალხარისხიან ლიკვიდურ აქტივებში შეტანილია მხოლოდ მაღალი პოტენციალის მქონე აქტივები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულად.
- NSFR - განისაზღვრება, როგორც სტაბილური დაფინანსების თანხა საჭირო სტაბილურ დაფინანსებასთან ფარდობით;

კოეფიციენტები შემდეგია:

	2024 ფაქტობრივი	2024 სებ-ის მოთხოვნა	2023 ფაქტობრივი	2023 სებ-ის მოთხოვნა
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი სულ	142%	>=100%	123%	>=100%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (GEL)	106%	>=75%	98%	>=75%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (FC)	198%	>=100%	166%	>=100%
NSFR	124%	>=100%	117%	>=100%

ხაზინის დეპარტამენტი იღებს ინფორმაციას ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ლიკვიდობის პროფილის შესახებ. შემდეგ დეპარტამენტი უზრუნველყოფს მოკლევადიანი ლიკვიდური აქტივების ადეკვატურ პორტფელს, რომელიც ძირითადად მოკლევადიანი ლიკვიდური სავაჭრო ფასიანი ქაღალდებისგან, ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისგან და სხვა ბანკთაშორისი სესხებისგან შედგება. ის უზრუნველყოფს, რომ მთელ ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა უნარჩუნდება.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

ხაზინის დეპარტამენტი ასრულებს ყოველდღიური ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს და აკეთებს რეგულარულ ლიკვიდობის სტრეს-ტესტირებას სხვადასხვა სცენარით როგორც ბაზრის ჩვეულებრივ, ისე მკაცრ პირობებში.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი აჩვენებს ვალდებულებებს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადიანობით. ვადიანობის ცხრილში ნაჩვენები ვალდებულებების ოდენობა სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადებია, მათ შორის მთლიანი ფინანსური ლიზინგის ვალდებულებები (მომავლის დაფინანსების ხარჯების გამოკლებამდე), მთლიანი სასესხო ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. ამგვარი არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები განსხვავდება ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხისგან, რადგან ფინანსური პოზიციის ანგარიშში მითითებული თანხა დისკონტირებულ ფულად ნაკადებზეა აგებული. ფინანსური დერივატივები შეტანილია მისაღები ან გადასახდელი სახელშეკრულებო თანხებით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა ჯგუფი მოელის, რომ დერივატივის პოზიციას მისი ვადიანობის თარიღამდე დახურავს. ასეთ შემთხვევაში დერივატივი შეტანილია მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით.

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,478	19,595	1,010	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	525,589	364,917	394,410	181,489	8,871	1,475,276
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	534,427	215,219	328,846	244,191	932	1,323,615
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღ	-	706	694	22,800	-	24,200
ნასესხები სახსრები	2,002	88,789	135,014	230,670	-	456,475
სალიზინგო ვალდებულებები	404	1,814	1,993	10,790	927	15,928
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,243,516**	**693,428**	**866,261**	**731,691**	**123,781**	**3,658,677**
ბრუტო განეტოვებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:						
– შემოდინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)	-	-	(90,388)
– გადინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სულ	**(15)**	**344**	**912**	**-**	**-**	**1,241**
ფინანსური გარანტიები	286,994	-	-	-	-	286,994
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	309,478	-	-	-	-	309,478
აკრედიტივები	2,964	-	-	-	-	2,964
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ	**1,842,937**	**693,772**	**867,173**	**731,691**	**123,781**	**4,259,354**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,232	7,781	-	-	-	285,013
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	348,276	212,211	281,176	251,620	6,999	1,100,282
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	500,698	250,754	244,083	180,518	307	1,176,360
ნასესხები სახსრები	20,089	121,140	100,444	171,368	-	413,041
სალიზინგო ვალდებულებები	364	1,764	2,064	12,336	1,536	18,064
სადაზღ ხელშეკრ ვალდებულებები	76,786	-	315	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	941	2,388	4,294	41,751	113,051	162,425
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**1,228,141**	**596,241**	**632,379**	**657,593**	**121,893**	**3,236,247**
ფინანსური გარანტიები	220,665	-	-	-	-	220,665
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	316,029	-	-	-	-	316,029
აკრედიტივები	1,462	-	-	-	-	1,462
ფინანსური ვალდებულებების შესაძლო სამომავლო გადახდები სულ	**1,766,297**	**596,241**	**632,379**	**657,593**	**121,893**	**3,774,403**

გარანტიებზე მოთხოვნის და standby აკრედიტივების მხარდამჭერი ლიკვიდობის მოთხოვნები ბევრად ნაკლებია, ვიდრე ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზში მოცემული ვალდებულების ოდენობა, რადგან ჯგუფი ზოგადად არ მოელის, რომ მესამე მხარე შეთანხმების ფარგლებში მოახდენს სახსრების გატანას. კრედიტის გაცემის ვალდებულების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა, რომელიც ზემო ცხრილშია მოცემული, არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნას ფულზე, რადგან ამ ვალდებულებებიდან ბევრს ვადა გაუვა ან შეწყდება დაფინანსების გარეშე.

ბრუტო ფორვარდებთან დაკავშირებული გადახდებს თან ახლავს შესაბამისი ფულადი ნაკადები. კლიენტთა ანგარიშები ზემოთ მოყვანილ ანალიზში მოცემულია სახელშეკრულებო ვადიანობით. თუმცა, საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ, მათი დეპოზიტები გამოიტანონ ვადის დადგომამდე, თუ უარს იტყვიან მათ უფლებაზე, ისარგებლონ დაგროვილი პროცენტით.

ჯგუფი ლიკვიდობის სამართავად არ იყენებს ზემოთ მოყვანილ ვადიანობის ანალიზს ვალდებულებების არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ამის ნაცვლად, ჯგუფი აკვირდება მოსალოდნელ ვადიანობებს და საბოლოო მოსალოდნელ ლიკვიდობის გეპს.

ასეთი ფინანსური აქტივები შეტანილია ვადიანობის ანალიზში მათი გასხვისების მოსალოდნელი თარიღის მიხედვით. გაუფასურებული სესხები აისახება მათი საბალანსო ღირებულებით გაუფასურების რეზერვების გამოკლებით და ფულადი სახსრების შემოდინების მოსალოდნელი დროის მიხედვით. როცა გადასახდელი თანხა არ არის ფიქსირებული, გამჭვირვალებული თანხა განისაზღვრება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებული პირობების მიხედვით. უცხოურ ვალუტაში გადახდები გადაანგარიშებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მოქმედი სპოტ კურსით.

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2024						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	222,807	382	-	-	-	223,189
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	277,258	-	-	-	-	277,258
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	800	10,204	8,732	-	19,736
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	231,751	9,831	42,955	43,361	59,743	387,641
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	308,441	374,133	366,061	1,085,263	788,778	2,922,676
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	2,790	7,124	18,141	12,747	-	40,802
დაზღ და გადაზღ ხელშეკ აქტივები	1,470	-	-	-	-	1,470
სხვა ფინანსური აქტივები	8,444	-	-	-	-	8,444
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**1,052,961**	**392,270**	**437,361**	**1,150,103**	**848,521**	**3,881,216**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	170,477	19,595	1,011	-	-	191,083
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	99,416	395,860	409,953	272,629	103,127	1,280,985
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	137,638	269,873	359,125	400,688	95,262	1,262,586
საკუთ გამოშვებ სავალო ფას ქაღალდები	-	-	-	57,666	-	57,666
ნასესხები სახსრები	-	86,890	126,921	201,864	-	415,675
საიჯარო ვალდებულებები	324	1,565	1,724	9,684	894	14,191
სადაზღვევო და გადაზღ კონტრაქტების ვალდებულებები	2,446	-	-	-	-	2,446
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	7,229	-	-	-	-	7,229
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	58,019	105,273	163,292
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**417,530**	**773,783**	**898,734**	**1,000,550**	**304,556**	**3,395,153**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	705	-	-	-	-	705
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	2,964	-	-	-	-	2,964
აკრედიტივები	30,948	-	-	-	-	30,948
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**600,814**	**(381,513)**	**(461,373)**	**149,553**	**543,965**	**451,446**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**219,301**	**(242,072)**	**(92,519)**	**451,446**	**-**
წაროებული ფინ ინსტრ ბრუტო განეტოვებული:						
– შემოდინებები	(1,138)	(59,944)	(29,306)			(90,388)
– გადინებები	1,123	60,288	30,218	-	-	91,629
წარმოებული ფინ ინსტრ სულ	**(15)**	**344**	**912**			**1,241**
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**600,829**	**(381,857)**	**(462,285)**	**149,553**	**543,965**	**450,205**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**218,972**	**(243,313)**	**(93,760)**	**450,205**	**-**

31 ფინანსური რისკების მართვა (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადიანობის ანალიზი ასეთია:

ათასი ლარი	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	12 თვიდან 5 წლამდე	5 წელზე ზემოთ	სულ
31 დეკემბერი, 2023						
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები						
ფული და ფულის ეკვივალენტები	283,174	835	-	-	-	284,009
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	184,600	-	-	-	-	184,600
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	-	6,343	9,084	-	15,427
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებშ	18,666	106,675	10,802	210,428	31,890	378,461
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები	270,270	231,405	328,128	952,526	711,641	2,493,970
ფინ ლიზ მისაღები შემოსავლები	18	1,285	1,256	23,453	124	26,136
გადაზღვევის ხელშეკ აქტივები	74,617	-	357	-	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	2,271	-	-	-	-	2,271
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები სულ	**833,616**	**340,200**	**346,886**	**1,195,491**	**743,655**	**3,459,848**
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდ სხვა ბანკების მიმართ	277,084	7,782	-	-	-	284,866
კლიენტთა ანგარიშები - ფიზ პირები	68,374	230,955	292,141	315,873	150,119	1,057,462
კლიენტთა ანგარიშები - სხვა	65,522	262,532	294,374	333,106	179,376	1,134,910
ნასესხები სახსრები	19,483	113,355	92,137	157,369	-	382,344
საიჯარო ვალდებულებები	304	1,490	1,765	10,974	1,437	15,970
სადაზღვევო კონტრაქტების ვალდებულებები	76,651	-	450	-	-	77,101
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,755	203	3	-	-	3,961
სუბორდინირებული ვალი	-	-	-	13,514	92,869	106,383
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები სულ	**511,173**	**616,317**	**680,870**	**830,836**	**423,801**	**3,062,997**
ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიები	502	-	-	-	-	502
კრედიტთან დაკავშირებული აუთვისებელი ვალდებულებები	1,462	-	-	-	-	1,462
აკრედიტივები	31,603	-	-	-	-	31,603
წმინდა ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**288,876**	**(276,117)**	**(333,984)**	**364,655**	**319,854**	**363,284**
კუმულაციური ლიკვიდობის გეპი მოსალოდნელი ვადიანობების მიხედვით	**-**	**12,759**	**(321,225)**	**43,430**	**363,284**	**-**

სავალდებულო რეზერვი სებ-ში მოთხოვნამდე კატეგორიად კლასიფიცირდება მათი შექმნისას, რათა ბანკმა შეძლოს ვალდებულებების შესრულება ფულადი ნაკადების გაუთვალისწინებელი წყვეტის შემთხვევაში. 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული აქტივები აისახება „5 წელზე მეტის“კატეგორიაში.

„ფინანსური და ეფექტიანობის გარანტიების“ თანხები და აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები აისახება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების მიხედვით. მოსალოდნელია საკრედიტო ხაზების მთლიანი ვალდებულებების 10%-ის ათვისება და მათი გამჟღავნება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების გადინების კატეგორიაში. კლიენტთა ანგარიშების მოსალოდნელი ვადიანობა ანგარიშდება VaR მეთოდოლოგიით; გადინების სიდიდეები ანგარიშდება 95% დარწმუნების ინტერვალით თითეული დროითი პერიოდისთვის.

ჯგუფის მენეჯმენტისთვის არსებითი მნიშვნელობა აქვს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობების და საპროცენტო განაკვეთების თანხვედრას და/ან კონტროლირებულ შეუსაბამობას. ბანკებისთვის უჩვეულოა ბოლომდე თანხვედრა, რადგან ბიზნეს-ტრანზაქციები ხშირად განუსაზღვრელივადის და სხვადასხვა ტიპისაა. შეუსაბამო პოზიციამ შეიძლება გაზარდოს მომგებიანობა, მაგრამ შეიძლება ასევე გაზარდოს დანაკარგების რისკი. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა და ვადადამდგარი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ვალდებულებების მისაღები ღირებულებით ჩანაცვლების შესაძლებლობა ჯგუფის ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთების და ვალუტის კურსების ცვლილებებისადმი მისი პოზიციის შეფასების მნიშვნელოვანი ფაქტორებია.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტთა ანგარიშების დიდი ნაწილი მოთხოვნამდე ხასიათისაა, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია მეანაბრეების რაოდენობის და ტიპების მიხედვით და ჯგუფის წარსული გამოცდილება იმას ადასტურებს, რომ ამ კლიენტთა ანგარიშები ჯგუფის დაფინანსების გრძელვადიანი და სტაბილური წყაროა.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

32 კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას ჯგუფის ამოცანებია: 1) სებ-ის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნების შესრულება, 2) დაიცვას ჯგუფის უნარი, განაგრძოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ, და 3) შეინარჩუნოს კაპიტალის საკმარისი ბაზა, რათა მიაღწიოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტს ბაზელის შეთანხმების თანახმად, სულ მცირე ნასესხები სახსრების შეთანხმებებში მითითებული მინიმალური დონის ზემოთ.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის დაცვა ყოველდღიურად კონტროლდება. შესაბამის ანგარიშებს, რომელშიც ამ კოეფიციენტების გაანგარიშებაა ახსნილი, იხილავს და ხელს აწერს გენერალური დირექტორის მოადგილე ფინანსების სფეროში. კაპიტალის მართვის სხვა ამოცანები ყოველკვარტალურად ფასდება.

ბაზელი 3-ის სისტემაზე გადასვლის პროცესში, გამჭვირვალობის და შედარებითობის გაზრდის მიზნით და არსებული კაპიტალის ინსტრუმენტების სეგრეგაციისთვის, ასევე შესაძლო რისკების დასაფარად, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) 2017 წლის დეკემბერში ცვლილებები შეიტანა კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებში და პილარი 1-ით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნასთან ერთად შემოიღო ახალი პილარი 1 და პილარი 2-ის ბუფერები:

პილარი 1-ის ბუფერები:

- კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 2.5%; მისი მიზანია სტრესის შემთხვევაში დანაკარგების გადაფარვა; მანამდე მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებში იყო შეტანილი;
- კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი - შემოღებულ იქნა ბაზელი 3-ის სისტემით და მაკროპრუდენციული პოლიტიკის ერთ-ერთი მთავარი ინსტრუმენტია; ამჟამად მისი განაკვეთი 0%-ია.
- სისტემური ბუფერები - ცალცალკე წესდება თითო კომერციული ბანკისთვის, რომელიც სისტემისთვის მნიშვნელოვან ბანკად მიიჩნევა (არ ეხება ბაზისბანკს).

პილარი 2-ის ბუფერები:

- არაჰეჯირებული სავალუტო რისკის ბუფერი (CICR)
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის ბუფერი, რომელსაც თან ახლავს სახელის და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერები;
- წმინდა სტრესტესტის ბუფერი, რომელიც შემოღებული იქნება სებ-ის მიერ ადმინისტრირებული სტრესტესტის შედეგების მიხედვით;
- წმინდა GRAPE ბუფერი, რომელიც სებ-ის რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის და ბანკის შიდა კაპიტალის მოთხოვნის შეფასების მიხედვით დაწესდა;

სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ამჟამად არსებული მოთხოვნების თანახმად, ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან შეფარდების კოეფიციენტი (კაპიტალის კოეფიციენტი) გაწერილი მინიმალური დონის ზემოთ.

კაპიტალის მოქმედი მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების თანაფარდობა („კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილ მინიმალურ დონეზე.

32 კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

სებ-ში წარდგენილი Pillar 3 კვარტალური ანგარიშების თანახმად, კაპიტალის კოეფიციენტებია:

ათასი ლარი	**2024 Pillar I/II**	**2023 Pillar I/II**
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი	18,212	17,092
საემისიო შემოსავალი	130,406	101,066
სხვა რეზერვი	-	2,606
გაუნაწილებელი მოგება	362,675	299,494
გადაფასების რეზერვი	14,966	11,085
მიმდინარე წლის მოგება	78,492	71,959
პირველადი კაპიტალი კორექტირებამდე	**604,751**	**503,302**
პირველადი კაპიტალის კორექტირება	(32,517)	(26,873)
პირველადი კაპიტალი სულ კორექტირების შემდეგ	**572,234**	**476,429**
მეორადი კაპიტალი		
სუბორდინირებული ვალები	139,944	96,933
საერთო რეზერვი		-
მეორადი კაპიტალი სულ	**139,944**	**96,933**
საზედამხედველო კაპიტალი სულ	**712,178**	**573,362**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები, რომელიც მოიცავს საკრედიტო, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს	3,694,885	3,155,794
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა პირველად კოეფიციენტზე	**14.41%**	**14.02%**
პირველადი კოეფიციენტი	**15.49%**	**15.10%**
სებ-ის მინიმალური მოთხოვნა საზ კაპ კოეფიციენტზე	**17.57%**	**17.13%**
საზ კაპ კოეფიციენტი	**19.27%**	**18.17%**

33 პირობითი ვალდებულებები

სასამართლო საქმეები. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა რამდენიმე გადაუჭრელი სამართლებრივი დავა (შვილობილი კომპანიების წინააღმდეგ არავითარი სამართლებრივი დავა). ბანკის იურიდიული მრჩევლის მოსაზრებაა, რომ შესაძლებელია, მაგრამ არა სავარაუდო, რომ სასამართლომ გადაწყვეტილება მომჩივანთა სასარგებლოდ შეიძლება გამოიტანოს. შესაბამისად, წინამდებარე კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არცერთი დავის რეზერვი არ არის შექმნილი. შესაძლო გადინება, რომელიც შეიძლება მოჰყვეს ასეთ სამართალწარმოებას, სასამართლო პროცესის მიმდინარე სტატუსზე დაყრდნობით, შეფასებულია 18 ათას ლარად (2023: 2,152 ათასი ლარი), ხოლო გადინების დრო გაურკვეველია.

გაუთვალისწინებელი საგადასახადო სიტუაციები. საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა, რომელიც შემუშავდა, ან ძირითადად შემუშავდა საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, სხვადასხვა ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა, როცა ჯგუფის ტრანზაქციებსა და საქმიანობას მიესადაგება. შესაბამისად, მენეჯმენტის მხრიდან გადასახადებთან და თანმხლებ ოფიციალურ დოკუმენტებთან დაკავშირებით დაკავებულ პოზიციას საგადასახადო ორგანოები შეიძლება არ დაეთანხმონ. საგადასახადო წელიწადი მიყოლებით სამი კალენდარული წლის განმავლობაში ექვემდებარება განხილვას საგადასახადო ორგანოების მიერ. თუმცა, გარკვეულ სიტუაციებში, საგადასახადო წელიწადი შეიძლება უფრო დიდხანს დარჩეს ღიად.

საგადასახადო ორგანოები ბანკს ამოწმებდა 2015 წლის 1 აპრილიდან 2018 წლის 31 აგვისტომდე საგადასახადო პერიოდით. საგადასახადომ დასვა კითხვები გარკვეულ საკითხებზე, ბანკი არ დაეთანხმა მათ შეფასებებს და მიმართა სასამართლოს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ შორის კამათი მოგვარებული არ იყო. საგადასახადო ინსპექტირება დასრულდა. შემოწმების შემდეგ გაკეთებული დარიცხვები ნაჩვენებია ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში. 2024 წელს ბანკმა შექმნა 581 ათასი ლარის ოდენობის რეზერვი (2023: 581 ათასი) პოზიციებისთვის, სადაც მოსალოდნელია, რომ ბანკს დამატებითი გადახდები მოუწევს. სადავო თანხის დარჩენილი ნაწილისთვის, ჯგუფის მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს მნიშვნელოვანი ზარალი არ მიადგება, ამიტომ რეზერვები არ შექმნილა.

საქართველოს კანონი ტრანსფერული ფასწარმოქმნის შესახებ ძირითადად „ეკონომიკური თანამშრომლობის და განვითარების ორგანიზაციის“ (OECD) მიერ შემუშავებული საერთაშორისო ტრანსფერ ფრაისინგის პრინციპების შესაბამისია, თუმცა სპეციფიკური მახასიათებლებიც აქვს. ეს კანონმდებლობა ითვალისწინებს კონტროლირებად ტრანზაქციებზე დამატებითი საგადასახადო შეფასების შესაძლებლობას (დაკავშირებულ მხარეებს შორის ტრანზაქციები და გარკვეული ტრანზაქციები ურთიერთდაუკავშირებულ მხარეებს შორის), თუ ასეთი ტრანზაქციები არ არის მხარეთა დამოუკიდებლობის და თანაბრობის, ანუ „გაშლილი ხელის მანძილის“ პრინციპის შესაბამისი. ტრანსფერ ფრაისინგის კანონმდებლობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად მენეჯმენტმა განახორციელა შიდა კონტროლი.

მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ მან ადეკვატურად უზრუნველყო საგადასახადო ვალდებულებების შესრულება საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებების და სასამართლო გადაწყვეტილებების მისეულ ინტერპრეტაციაზე დაყრდნობით. თუმცა, შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავებული იყოს და მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს ფინანსურ პოზიციაზე, თუ ეს ორგანოები წარმატებით შეასრულებდნენ ამ ინტერპრეტაციებს. ჯგუფი რეგულარულად მართავს კონსულტაციებს კვალიფიციურ მოწვეულ საგადასახადო მრჩევლებთან.

ვალდებულებები კაპიტალურ დანახარჯებთან დაკავშირებით. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფს აქვს საკონტრაქტო კაპიტალური ხარჯების ვალდებულებები: ესაა საინვესტიციო ვალდებულება ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონიდან ახლად შეძენილი მიწისა და შენობების განვითარებასა და რეკონსტრუქციაზე 2022 წლის 01 დეკემბრის ხელშეკრულებით. ვალდებულება წარმოიშვა ხელშეკრულებიდან, რომელიც ცვლის ჰუალინგის საერთაშორისო სპეციალური ეკონომიკური ზონისთვის მთავრობის მიერ დაკისრებულ 2015 წლის 21 ივლისის საინვესტიციო ვალდებულებას, როგორც იმავე აქტივებზე მიწისა და შენობის

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პრივატიზების პირობას. ბაზისბანკსა და საერთაშორისო სპეციალურ ეკონომიკურ ზონას შორის გაფორმებული ნასყიდობის ხელშეკრულებით, აქტივის განვითარებაზე ვალდებულება ბანკს გადაეცა მთავრობის 2022 წლის 23 იანვრის N161 დადგენილებით. მშენებლობის ნებართვა 2025 წლის 30 ნოემბრამდე გახანგრძლივდა. სამშენებლო სამუშაოების დასასრულებლად საინვესტიციო ვალდებულება ჯამში 12 მილიონი ლარია და 2025 წლის 31 დეკემბრამდე გაგრძელდა.

ჯგუფმა უკვე გამოყო საჭირო რესურსები აღნიშნულ ვალდებულებებთან დაკავშირებით.

იჯარის ვალდებულებები. როდესაც ჯგუფი არის მოიჯარე, მომავალი მინიმალური იჯარის გადასახადები არაგაუქმებადი საოპერაციო იჯარით არის შემდეგი:

ათასი ლარი	**2024**	**2023**
არაუგვიანეს 1 წლისა	193	192
1-5 წელი	23	-
საოპერაციო იჯარის ვალდებულებები სულ	**216**	**192**

ჯგუფს საოპერაციო ლიზინგის ხელშეკრულებებით აღებული აქვს რამდენიმე შენობის ნაწილი აღჭურვილობის (ბანკომატების) განთავსების მიზნით, რაც არაა შეტანილი გამოყენების უფლების მქონე აქტივების მუხლში. ლიზინგის თავდაპირველი ვადა, როგორც წესი, 1-დან 5 წლამდე პერიოდია, განახლების შესაძლებლობით. ბაზარზე არსებული ფასების გათვალისწინებით, იჯარის გადახდები წლიდან წლამდე როგორც წესი იზრდება.

საერთაშორისო ხელშეკრულებების პირობების (კოვენანტების) შესრულება. ჯგუფი ვალდებულია შეასრულოს ფინანსური კოვენანტები სხვა ნასესხებ სახსრებთან და ზემოთ გამოქვეყნებულ საკრედიტო ხაზებთან დაკავშირებით. ეს კოვენანტები მოიცავს სავალდებულოდ შესასრულებელ კოეფიციენტებს, ვალის კაპიტალითან შეფარდების კოეფიციენტებს და ფინანსური ეფექტიანობის სხვადასხვა კოეფიციენტს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს მსესხებლების მიერ სასესხო ხელშეკრულებებით დადგენილი არცერთი კოვენანტი არ დაურღვევია, გარდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ მიერ BB ლიზინგისთვის დაწესებული კოვენანტისა. კოვენანტი მოითხოვდა, BB ლიზინგს ვადაგადაცილებული ლიზინგის პორტფელის მოცულობა დადგენილი ლიმიტის ფარგლებში შეენარჩუნებინა. BB ლიზინგმა დაარღვია ეს კოვენანტი, მაგრამ წლის ბოლოს შემდეგ ვეივერი მიიღო: სს „პაშა ბანკი საქართველომ“ დაადასტურა, რომ მათ საკრედიტო ხელშეკრულებების ფარგლებში მათი შესაბამისი დაფარვის თარიღებამდე მათთვის ხელმისაწვდომ საშუალებებზე უარის თქმა არჩიეს.

ბანკი ასევე ასრულებს სასესხო შეთანხმებების კოვენანტებით გათვალისწინებულ მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს, მათ შორისო კაპიტალის ადეკვატურობის დონეს, რომელიც გაანგარიშებულია ბაზელის შეთანხმების მოთხოვნების თანახმად, როგორც ეს განსაზღვრულია კაპიტალის გაანგარიშების და კაპიტალის სტანდარტების საერთაშორისო კონვერგენციით (განახლდა 1998 წლის აპრილში) და „ბაზელის შეთანხმების“ გადამუშავებულ ვერსიაში, რომელშიც შეიტანეს საბაზრო რისკები (განახლდა 2005 წლის ნოემბერში), და ბაზელი I-ის სახელითაა ცნობილი.

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბანკი ვალდებულია დაიცვას ფინანსური მოთხოვნები მდგრად ობლიგაციებთან მიმართებაში:

კაპიტალის ადეკვატურობა	
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი (CAR)	დაცულია
პირველადი კაპიტალის (Tier 1) კოეფიციენტი	დაცულია
აქტივის ხარისხი	
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა მთლიან სესხებთან	დაცულია
მთლიანი NPL-ების თანაფარდობა კაპიტალისა და სესხის მთლიანი რეზერვების ჯამთან	დაცულია
კონცენტრაცია	
ყველა დაკავშირებული მხარის სესხის თანაფარდობა კაპტალთან	დაცულია
საკრედიტო რისკის პოზიცია მთლიან კაპიტალთან	დაცულია
ლიკვიდობა	
ყველა დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი	დაცულია
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	დაცულია
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	დაცულია
სესხების თანაფარდობა დეპოზიტებთან	დაცულია

ბაზელის კაპიტალის შეთანხმების მიხედვით გაანგარიშებული ბანკის კაპიტალის შემადგენლობა ასეთია:

ათასი ლარი	**31 დეკ, 2024**	**31 დეკ, 2023**
პირველადი კაპიტალი		
სააქციო კაპიტალი და საემისიო შემოსავალი	148,618	121,817
გაუნაწილებელი მოგება	440,380	370,362
მთლიანი პირველადი კაპიტალი	**588,998**	**492,179**
მეორადი კაპიტალი		
გადაფასების რეზერვები	15,808	10,669
სუბორდინირებული ვალი	130,634	85,106
მთლ მეორადი კაპიტალი	**146,442**	**95,775**
მთლიანი კაპიტალი	**735,440**	**587,954**

კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები. ამ ინსტრუმენტების ძირითადი მიზანი იმის უზრუნველყოფაა, რომ როცა დასჭირდება, კლიენტზე გასაცემი სახსრები არსებობს. გარანტიები და standby აკრედიტივები წარმოადგენს იმის მყარ გარანტიას, რომ კლიენტის მიერ მესამე მხარისთვის წინაშე არსებული ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს. გარანტიებს და standby აკრედიტივებს იგივე საკრედიტო რისკი აქვს, რაც სესხებს. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივები არის ჯგუფის მიერ კლიენტის სახელზე დაწერილი პირობები, რომელიც მესამე მხარეს უფლებას აძლევს, გაიტანოს ჯგუფიდან თანხები გარკვეულ ლიმიტამდე და გარკვეული პირობებით. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივების უზრუნველყოფად ითვლება საქონლის ის პარტია, რომლებსაც ისინი ეხება ან ფულადი დეპოზიტები და ამიტომ ნაკლები რისკი აქვს, ვიდრე პირდაპირ სესხებას.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის მიცემის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების ფორმით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკს, ჯგუფის წინაშე შესაძლოა იდგას ზარალის რისკი იმ ოდენობით, რომელიც უდრის მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებას, თუ აუთვისებელი თანხები ათვისებული უნდა ყოფილიყო. თუმცა, ზარალის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებაზე, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კრედიტის კონკრეტული სტანდარტების დაცვაზე.

ჯგუფი აკვირდება კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ვადის დადგომამდე დარჩენილ პერიოდს, რადგან შედარებით გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად მეტი საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე შედარებით მოკლევადიანებს.

კრედიტთან დაკავშირებული დაუფარავი ვალდებულებები შემდეგია:

ათასი ლარი	**31 დეკ, 2024**	**31 დეკ, 2023**
გაცემული ფინანსური გარანტიები	287,699	221,065
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	310,093	316,594
სასესხო ვალდებულებები სულ	**597,792**	**537,659**
გამოკლ: ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(705)	(400)
გამოკლ: სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(604)	(564)
გამოკლ: ფულადი დეპოზიტებით უზრუნველყოფილი ვალდებულება	(88,003)	(47,151)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებები სულ, რეზერვების და ფულით დაფარული პოზიციების გარდა	**508,480**	**489,544**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	**ეტაპი 1** (12-თვიანი ECL)	**ეტაპი 2** (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	**ეტაპი 3 (არს.მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)**	**სულ**
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	104,674	-	-	104,674
- კარგი	155,141	-	-	155,141
- დამაკმაყოფილებელი	-	27,149	-	27,149
- დეფოლტი	-	-	735	735
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**259,815**	**27,149**	**735**	**287,699**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი	(516)	(181)	(8)	(705)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	244,099	-	-	244,099
- კარგი	65,392	-	-	65,392
- დამაკმაყოფილებელი	-	500	-	500
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	9	-	9
- დეფოლტი	-	-	93	93
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**309,491**	**509**	**93**	**310,093**
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	(597)	(7)	-	(604)

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

კრედიტებთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანალიზი კრედიტის ხარისხის მიხედვით საკრედიტო ქულებზე დაყრდნობით 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთია:

ათასი ლარი	**ეტაპი 1** (12-თვიანი ECL)	**ეტაპი 2** (არს.მთლ..პერ. ECL SICR-ისთვის)	**ეტაპი 3 (არს.მთ. პერ. ECL კრედ. გაუფას.)**	**სულ**
გაცემული ფინანსური გარანტიები				
- ძალიან კარგი	42,318	-	-	42,318
- კარგი	172,237	-	-	172,237
- დამაკმაყოფილებელი	-	5,379	-	5,379
-დეფოლტი	-	-	1,131	1,131
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**214,555**	**5,379**	**1,131**	**221,065**
ფინანსური გარანტიების რეზერვი				
გაცემული ფინანსური გარანტიები	(303)	(82)	(15)	(400)
სასესხო ვალდებულებები				
- ძალიან კარგი	20,183	-	-	20,183
- კარგი	295,628	-	-	295,628
- დამაკმაყოფილებელი	-	206	-	206
- სპეც მონიტორინგს დაქვემდ	-	12	-	12
- დეფოლტი	-	-	565	565
არაღიარებული ბრუტო თანხა	**315,811**	**218**	**565**	**316,594**
სასესხო ვალდებულებების რეზერვი	**(562)**	**(2)**	**-**	**(564)**

კლიენტებზე გაცემული საკრედიტო ხაზები, რომლებიც მე-3 კატეგორიაში მოექცა საანგარიშო თარიღისთვის და ჰქონდა აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები ამ თარიღის ბოლოს, ამავე კატეგორიაში მოექცა, მაგრამ არ აქვს ამ თანხების ათვისების უფლება, სანამ დეფოლტშია.

ჯგუფის მიერ გამოყენებული საკრედიტო რისკების კატეგორიების და ECL მიდგომით გაანგარიშების შესახებ ინფორმაციისთვის, ასევე კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებთან მიმართებაში დეფოლტის და SICR-ის განსაზღვრების შესახებ იხ. განმარტება 31.

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივების და გარანტიების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა არ წარმოადგენს მომავლის მოთხოვნებს ფულზე, რადგან ეს ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება ისე შეწყდეს ან გაუვიდეს ვადა, რომ არ იქნას დაფინანსებული. კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 1,929 ათასი ლარი (2023: 1,853 ათასი ლარი).

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

ეფექტიანობის გარანტიები. ეფექტიანობის გარანტიები არის კონტრაქტები, რომლებიც უზრუნველყოფს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ასეთი კონტრაქტებით საკრედიტო რისკის გადაცემა არ ხდება. ეფექტიანობის გარანტიების კონტრაქტში არსებული რისკი იმის შესაძლებლობაში მდგომარეობს, რომ დაზღვეული მოვლენა (ანუ სხვა მხარის მიერ საკონტრაქტო ვალდებულების შეუსრულებლობა) მოხდება. ჯგუფის წინაშე მდგარი მთავარი რისკები ამ კონტრაქტებით გათვალისწინებული დაფარვების სიხშირის და სიმძიმის მნიშვნელოვანი ცვლილებებებია, მოლოდინთან შედარებით. ასეთი დაფარვების პროგნოზირებისთვის ჯგუფი იყენებს ისტორიულ მონაცემებსა და სტატისტიკურ მეთოდებს. მოთხოვნების წაყენება ხელშეკრულების ვადის დადგომამდე უნდა მოხდეს. ამ მოთხოვნების უმეტესობის დაკმაყოფილება მოკლე ვადაში ხდება. ეს ჯგუფს საშუალებას მაღალი ხარისხის სიზუსტით განსაზღვროს მოსალოდნელი დაფარვები და შესაბამისად, მომავალი ფულადი ნაკადები. ჯგუფი ასეთ რისკებს მართავს ასეთ პროდუქტებზე დაფარვების მუდმივად დაკვირვებით და საშუალება აქვს მომავალში მისი საკომისიოების კორექტირება მოახდინოს და ამაში ასახოს მოთხოვნების დაკმაყოფილების გამოცდილებაში მომხდარი ცვლილება. ჯგუფს აქვს მოთხოვნების დაკმაყოფილების თხოვნების მართვის პროცესები, რომლებიც გულისხმობს მოთხოვნის განხილვის და თაღლითური ან შეუსაბამო თხოვნების დაუარების უფლებას.

ეფექტიანობის გარანტიების პოზიცია და კონცენტრაცია, გამოხატული გარანტირებული თანხებით, ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
მშენებლობა	38,403	36,986
უძრავი ქონების მართვა და დეველოპმენტი	6,032	3,996
მომსახურება	12,070	2,311
ენერგეტიკა	2,974	1,494
ვაჭრობა	11,312	796
ფინანსური ინსტიტუტები	331	-
სხვა	3,628	13,312
გარანტირებული თანხები სულ	**74,750**	**58,895**

ეფექტიანობის გარანტიების რეზერვების ცვლილება ასეთია:

ათასი ლარი	**დეკ 31, 2024**	**დეკ 31, 2023**
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	**(102)**	**(35)**
გაცემული ეფექტიანობის გარანტიების თავდაპირველი აღიარება	(174)	(81)
რეზერვის გამოყენება	46	14
უცხ ვალ ცვლილებები	2	-
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	**(228)**	**(102)**

33 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

გირაოში ჩადებული და შეზღუდული აქტივები. ჯგუფს ჰქონდა გირაოში ჩადებული აქტივები შემდეგი საბალანსო ღირებულებით:

		დეკ 31, 2024		დეკ 31, 2023	
ათასი ლარი	განმ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ	გირ ჩად აქტ	დაკავშ ვალდებ
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში FVOCI	10, 17	208,893	183,536	101,548	89,900
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში AC	10	41,293	36,651	23,670	20,000
სებ-ში დაფლეჯილი იპოთეკური სესხების პორტფელი		-	-	81,490	65,100
სულ		**250,186**	**220,187**	**206,708**	**175,000**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეზღუდული ფულადი ნაშთები არის 140 ათასი ლარის ნაშთები (2023: 134 ათასი ლარის), რომლებიც განთავსებულია საერთაშორისო საგადახდო ბარათებით ტრანზაქციების უზრუნველყოფად. ამასთან, 2024 წელს სებ-ში რიცხული სავალდებულო ფულადი ნაშთები 277,258 ათასი (2023: 184,600 ათასი) წარმოადგენს სავალდებულო რეზერვების დეპოზიტს, რომლებიც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არაა გამოყოფილი, როგორც ეს განმარტება 8-შია მოცემული.

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიული დონის მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების შეფასებების ანალიზი ტარდება შემდეგი სახით: (1) 1-ლი დონე გულისხმობს მოქმედ ბაზრებზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე კვოტორებული (დაუკორექტირებელი) ფასებით განხორციელებულ გაანგარიშებებს, (2) მე-2 დონის გაანგარიშებები წარმოადგენს შეფასების ტექნიკას, რომლებიც იყენებს აქტივებზე ან ვალდებულებებზე პირდაპირ (ანუ ფასების) ან არაპირდაპირ (ანუ, ფასებიდან გამომდინარე) დაკვირვების ყველა მნიშვნელოვან მონაცემს, და (3) მე-3 დონის შეფასებები ის შეფასებებია, რომლებიც არ ეფუძნება დაკვირვების საბაზრო მონაცემებს (ანუ ეფუძნება არადაკვირვების მონაცემებს). ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიების განსაზღვრისას მენეჯმენტი იყენებს შეფასებას სამართლიანი ღირებულების იერარქიის გამოყენებით. თუ სამართლიანი ღირებულების შეფასებისას გამოიყენება ისეთი დაკვირვების მონაცემები, რომლებიც მნიშვნელოვან კორექტირებას საჭიროებს, ამგვარი შეფასება მე-3 დონის შეფასებაა. შეფასების მონაცემის მნიშვნელობა განისაზღვრება მთლიანობაში სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიხედვით.

2023 წლის 31 დეკემბრის ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშში სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ან გამჟღავნებული ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები მთლიანობაში კლასიფიცირდა მონაცემთა ყველაზე დაბალი დონით, რაც მნიშვნელოვანია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გაანგარიშებისთვის.

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(ა)სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები

აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები ის შეფასებებია, რომელთა განხორციელებაც სავალდებულო ან ნებადართულია ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მომზადებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში. სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებები შემდეგ დონეებზე კატეგორიზდება:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	**დონე 1**	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**	**დონე 1**	**დონე 2**	**დონე 3**	**სულ**
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით								
ფინანსური აქტივები								
ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში								
- საქართველოს მთავრობის ობლიგაციები	-	231,755	-	231,755	-	157,726	-	157,726
არაფინანსური აქტივები								
- შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა	-	-	62,634	62,634	-	-	58,874	58,874
უცხ ვალ ფორვარდები და სავალუტო სვოპები	-	247	-	247	-	-	-	-
მთლიანი აქტივები სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასებით	**-**	**232,002**	**62,634**	**294,636**	**-**	**157,726**	**58,874**	**216,600**

შენობების შესაფასებლად საბაზრო მიდგომა გამოიყენეს. სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მონაცემები მე-3 დონის გაანგარიშებისთვის და ამ მონაცემების გონივრულ შესაძლო ცვლილებებზე მგრძნობელობა 2024 წლის 31 დეკემბერსა და 2023 წლის 31 დეკემბერს არის შემდეგი:

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბერს				
ათასი ლარი	**2024**	**2023**	**ეფასების ტექნიკა**	**გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები**	**ამოსავალ მონაცემთა დიაპაზონი (საშ შეწონ)**
აქტივები სამართლიანი ღირებულებით					
არაფინანსური აქტივები					
- შენობები	62,634	58,874	- ბაზრის შედარებადი მიდგომა	- კვადრატული მეტრის ფასი	კომერციული ფართი 12,235 საოფისე სივრცე 3,026-12,781 გარაჟი 1,278-5,504 შეწონილი ღირებულება: 4,328
პერიოდული სამართლიანი ღირებულებით შეფასება მესამე დონეზე სულ	**62,634**	**58,874**			

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მე-3 დონის არაფინანსური აქტივების ცვლილება - ყველა შენობა არის მე-3 დონე. მათი საწყისი და საბოლოო თანხების რეკონსილაცია მოცემულია მე-15 განმარტებაში.

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

(ბ)აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არ ფასდება, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულებაც მჟღავნდება;

სამართლიანი ღირებულების ანალიზი იერარქიების დონეების მიხედვით და აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომელიც არ შეფასებულა სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
აქტივები								
ფული და ფულის ეკვივალენტები								
- ნაღდი ფული	55,028	-	-	55,028	58,335	-	-	58,335
- ფულადი სახსრები სებ-ში	-	65,035	-	65,035	-	57,001	-	57,001
- საკორ ანგ და ერთდღ განთავსებები	-	102,068	-	102,068	-	167,540	-	167,540
- განთავსებები სხვა ბანკ სამ თვეზე ნაკლ ვად	-	1,058	-	1,058	-	1,134	-	1,134
მოთხოვნები სხვა ბანკ მიმ								
- - მოკლევად განთავს სხვა ბანკ სამ თვეზე მეტი ვად	-	19,736	-	19,736	-	15,426	-	15,426
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	277,258	-	277,258	-	184,600	-	184,600
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები AC-ით								
- სესხები კორპორაციებზე	-	-	2,095,106	2,067,386	-	-	1,707,134	1,703,455
- იპოთეკური სესხები	-	-	524,168	508,561	-	-	510,814	504,073
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	313,704	325,814	-	-	261,691	259,924
- საკრედიტო ბარათები	-	-	20,915	20,915	-	-	25,446	26,518
ფინ ლიზ მისაღ შემოსავლ	-	-	40,802	40,802	-	-	26,136	26,136
ინვესტიციები სავალო ფას ქაღალდებში								
- საქ მთავრ სახაზ ობლიგაციები	-	60,623	-	59,743	-	110,150	-	109,414
- საქ მთავრ სახაზ ფას ქაღ	-	24,060	-	24,085	-	52,375	-	52,331
- კორპორაციების ობლიგაც	-	-	71,850	72,058	-	-	59,000	58,990
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების აქტივები	-	1,470	-	1,470	-	74,974	-	74,974
სხვა ფინანსური აქტივები	-	8,444	-	8,444	-	2,269	-	2,269
არაფინანსური აქტივები								
- საინვესტიციო ქონება	-	-	-	1,181	-	-	2,340	1,299
სულ	**55,028**	**559,752**	**3,066,545**	**3,650,642**	**58,335**	**665,469**	**2,592,561**	**3,303,419**

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში დონეების მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არაა შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, შემდეგია:

	31 დეკ, 2024				31 დეკ, 2023			
ათასი ლარი	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ	დონე 1 სამ ღირ	დონე 2 სამ ღირ	დონე 3 სამ ღირ	საბალ ღირ
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდ სხვა ბანკ მიმართ								
- სხვა ბანკების საკორ ანგარიშები და ერთდღ განთავს	-	56	-	56	-	1	-	1
- სხვა ბანკ მოკლევად განთავსებები	-	-	-	-	-	109,767	-	109,767
-სხვა ბანკების გრძელვად განთავსებ	-	20,606	-	20,606				
- სებ-ის მოკლევ სესხები	-	170,605	-	170,421	-	175,246	-	175,098
კლიენტთა ანგარიშები								
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	153,438	-	153,438	-	212,965	-	212,962
- სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციების ვადიანი დეპოზიტები	-	-	451,138	450,243	-	-	268,256	270,743
- სხვა იურიდიული პირების მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	-	291,887	-	291,887	-	264,370	-	264,370
- სხვა იურ პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	368,382	367,017	-	-	392,056	386,825
- ფიზიკური პირების მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	-	290,197	-	290,197	-	296,121	-	296,121
- ფიზიკური პირების ვადიანი ანაბრები	-	-	992,954	990,789	-	-	772,981	761,351
საკუთარი გამოშვებული ფასიანი ქაღალდები	-	20,640	-	57,666	-	-	-	-
ნასესხები სახსრები	-	413,444	-	415,675	-	384,825	-	382,344
დაზღვევის და გადაზღვევის კონტრაქტების ვალდებულებები	-	2,446	-	2,446	-	77,101	-	77,101
სალიზინგო ვალდებულებები	-	15,928	-	14,191	-	18,064	-	15,970
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	7,229	-	7,229	-	3,961	-	3,961
სუბორდინირებული ვალები	-	143,315	-	163,292	-	105,060	-	106,383
სულ	-	**1,529,791**	**1,812,474**	**3,395,153**	-	**1,647,481**	**1,433,293**	**3,062,997**

34 სამართლიანი ღირებულების გამჟღავნება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოძრაობის შეფასების ტექნიკით. მცურავი კურსის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც არაა კოტირებული აქტიურ ბაზარზე, წინასწარ განისაზღვრა, როგორც მათი საბალანსო ღირებულების ტოლი. არაკოტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთების მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წინასწარ შეფასდა პროგნოზირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მოძრაობის მიხედვით, რომლის მიღებაც მოსალოდნელია და რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით.

ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა ჯგუფის საკუთარი მზარდი სასესხო განაკვეთით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება განხორციელდა იმ პირველივე დღიდან, როცა ჯგუფს შეიძლება მოეთხოვოს თანხის გადახდა. ჯგუფის ვალდებულებები მისი კლიენტების მიმართ სახელმწიფო დაზღვევის სქემაში შედის, როგორც ეს განმარტება 1-შია აღწერილი. ამ ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება ამ საკრედიტო გაფართოებებს ასახავს.

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის

ზოგადად, მხარეები დაკავშირებულად ითვლებიან, თუ ისინი საერთო კონტროლის ქვეშ არიან ან ერთ მხარეს აქვს მეორის კონტროლის შესაძლებლობა ან ერთ მხარეს შეუძლია მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიოს მეორე მხარის ფინანსურ თუ საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. სავარაუდო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი 6% –24%)	-	1,228	-	-	2,415	3,449	1,160
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-	(2)	(1)	(24)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	602	2,506	13,219	834	7,943	24,606	4,280
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	1	-	1	2	-	5
დაზღვევიდან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	-	21	7
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	-	-	2	1	230	7
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	433	-	-
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)		-	21,516	-	2,095	-	-

დაკავშირებულ მხარეებთან შემოსავლების და ხარჯების მუხლები 2024 წელს არის:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	72	-	8	232	143	114
საპროცენტო ხარჯი	(36)	(36)	(75)	(18)	(436)	(400)	(162)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	1	-	-	-	-	-
მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	57	51	2	10	278	4
უცხ ვალ გადაანგარიშების მოგება და ზარალი	-	(24)	(1,431)	(76)	(217)	(526)	(58)
გამომუშავებული პრემია	-	-	-	3	15	338	8
გადახდილი ზარალები	-	-	-	2	1	8	2
დაუფარავი ზარალების ცვლილება	-	-	-	-	-	2	(1)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(2,942)

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	80	-	71	2,069	832	293

2024 წლის განმავლობაში მხარეთათვის გასესხებული და მხარეთა მიერ დაფარული აგრეგირებული თანხები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გასესხებული თანხები	-	3,633	-	216	7,299	7,055	442
დაკავშირებული მხარეების მიერ წლის განმავლობაშ დაფარული თანხები	-	4,594	-	386	7,486	4,304	636
RP -სთვის გადახდილი თანხა CIP და სხვა აქტივების შესასყიდად	-	-	-	-	-	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეთა დაუფარავი ნაშთები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 6% –24%)	-	2,074	-	169	2,559	642	1,321
საკრედიტო ზარალის რეზერვი 2023 წლის 31 დეკემბერს	-	(2)	-	-	(2)	(1)	(2)
კლიენტთა ანგარიშები (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 0% – 12%)	566	1,863	4,102	2,066	7,359	78,338	2,626
ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვები	-	-	-	1	1	-	-
დაზღვევისგან მისაღები შემოსავლები	-	-	-	-	6	-	5
დაზღვევის კონტრაქტების რეზერვები	-	12	-	7	10	104	37
სუბორდინირებული ვალი (სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი: 7%)	-	-	13,577	-	-	-	-

35 ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეთა შორის (გაგრძელება)

2023 წლის შემოსავლის და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან ასეთი იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
საპროცენტო შემოსავალი	-	18	-	3	119	144	124
საპროცენტო ხარჯი	(43)	(50)	(56)	(27)	(491)	(1,142)	(130)
საკრედიტო დანაკარგ რეზერვი	-	(1)	-	-	10	32	23
მოგებას მინუს ზარალი უცხ ვალ ვაჭრობიდან	-	57	15	-	8	292	5
უცხ ვალ გადაანგ მოგება და ზარალი	-	(13)	(105)	31	(6)	393	(13)
გამომუშავებ პრემია	-	-	-	2	9	-	7
გადახდილი ზარალები	-	-	-	4	2	-	19
დაუფ ზარალ ცვლილ	-	-	-	6	2	21	24
კრედიტთან დაკავშ ვალდებ რეზერვი	(1)	-	-	(1)	(5)	-	(1)
ადმინ და სხვა საოპ ხარჯები	-	-	-	-	-	-	(2,486)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეების სხვა უფლებები და მოვალეობები იყო:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	-	21	-	93	1,993	158	12

2023 წლის განმავლობაში დაკავშირებულ მხარეებზე გაიცა და მათ მიერ დაიფარა შემდეგი აგრეგირებული თანხები:

ათასი ლარი	საბოლოო აქციონერი	აქციონერები	უშუალო მშობელი კომპანია	სამეთვალყურეო საბჭო	დირექტორთა საბჭო	კომპანიები საერთო კონტროლის ქვეშ	სხვა დაკ მხარეები
დაკ მხარეებზე გაცემული სესხები წლის განმავლ	-	4,365	-	365	5,680	6,064	696
დაკავშირებულ მხარეთა მიერ წლის განმავლობაში დაფარული თანხები	-	2,256	-	234	4,576	6,955	1,156
RP-სთვის CIP და სხვა აქტივების შესყიდვისთვის ანაზღაურებული თანხები	-	-	-	-	-	-	-

პირი განიხილება დაკავშირებულ მხარედ მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ მას აქვს კონტროლი ან ერთობლივი კონტროლი ან მნიშვნელოვანი გავლენა ბანკზე ან ჯგუფზე, არის ჯგუფის ან მშობელი კომპანიის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრი.

იურიდიული პირი დაკავშირებულ მხარედ ითვლება, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები: პირი და მისთვის ანგარიშგების წარმდგენი პირი არიან ერთი და იგივე ჯგუფის წევრები (რაც ნიშნავს, რომ თითეული მშობელი კომპანია, შვილობილი კომპანია და თანაშვილობილი კომპანია დაკავშირებულია დანარჩენებთან). ერთი პირი მეორის ასოცირებული კომპანია ან ერთობლივი საწარმოა (ან იმ ჯგუფის წევრის ასოცირებული ან ერთობლივი საწარმოა, რომლის წევრიცაა მეორე პირი); საწარმო ექვემდებარება შემდეგი ფიზიკური პირების კონტროლს ან ერთობლივ კონტროლს: ბანკზე კონტროლის ან მნიშვნელოვანი ზეგავლენის მქონე პირის, ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტის წევრის, ჯგუფის ან მისი მშობელი კომპანიის, ასევე მათი ოჯახის წევრების. სხვა დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან იმ პირების და/ან ოჯახის წევრის კონტროლის ქვეშ მყოფი კომპანიები, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებად ითვლებიან და ბანკზე ან ჯგუფზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2024		2023	
ათასი ლარი	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	1,204	-	956	-
სულ	**1,204**	-	**956**	-

ქვემოთ მოცემულია მთავარი მენეჯმენტის კომპენსაცია:

	2024		2023	
ათასი ლარი	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**	**ხარჯი**	**დარიცხული ვალდებულება**
მოკლევადიანი ბენეფიტები:				
- ხელფასები	5,395	142	4,450	88
- მოკლევადიანი ბონუსები	2,266	4,079	-	-
წილობრივი კომპენსაცია:				
- კაპიტალით გაქვითული წილობრივი კომპენსაცია	-	-	160	-
თანამშრომელთა სხვა გრძელვადიანი ბენეფიტები:				
- გრძელვადიანი საბონუსე სქემა	2,610	6,248	6,122	8,740
სულ	**10,271**	**10,469**	**10,732**	**8,828**

მოკლევადიანი ბონუსების ვადა დგება იმ პერიოდის ბოლოს დადგომიდან 12 თვის განმავლობაში, როცა მენეჯმენტმა შესაბამისი მომსახურება გასწია. ტერმინი „მთავარი მენეჯმენტის პერსონალი“ გულისხმობს მენეჯმენტის საბჭოს წევრებს.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

36 საანგარიშო პერიოდის შემდეგ მომხდარი მოვლენები

კონტროლის ცვლილება. 2025 წლის 7 იანვარს, ბ-ნმა მი ენხვამ და ქალბატონმა იანგ შიაოლინგმა შპს „Xinjiang Hualing Industry and Trade (Group) Co"-შითავიანთი ყველა წილი გადასცეს თავიანთ ვაჟს, ბ-ნ მი ზაიქის, რომელიც Xinjiang Hualing Industry & Co Trade-ის საბოლოო ბენეფიციარი მლფობელი გახდა. ის უშუალოდ ფლობს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co Ltd-ს 100%-იანი წილით, პირდაპირ ფლობს კომპანიის აქციების 45,4546% და არაპირდაპირ ფლობს აქციების 54,5454% Hualing Group Investment Holding (Xinjiang) Co-ს მეშვეობით (სადაც მას აქვს საკუთრების 100%). ცვლილებები ჩინეთის რესპუბლიკის საწარმოთა საკრედიტო ინფორმაციის საჯაროობის ეროვნულ სისტემაში 2025 წლის 15 იანვარს აისახა.

განხორციელებული ცვლილებების შედეგად ბ-ნი მი ზაიქი გახდა სს ბაზისბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი, რომელსაც ეკუთვნოდა ბენეფიციარი მფლობელობის 98.03%.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშების განმარტებები

37 აბრევიატურები

წინამდებარე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშებში გამოყენებული აბრევიატურების სია:

აბრევიატურა	სრულად
AC	ამორტიზებული ღირებულება
ALCO	აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი
CCF	კრედიტის კონვერსიის ფაქტორი
EAD	რისკი დეფოლტის შემთხვევაში
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
EIR	ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი
EVE	კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულება
FVOCI	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრული შემოსავლით
FVTPL	სამართლიანი ღირებულება მოგება-ზარალით
FX, Forex	უცხოური ვალუტა
IFRS	ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი
IRB system	რისკზე დაფუძნებული შიდა სისტემა
L&R	სესხები და მისაღები შემოსავლები
LGD	ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში
LTV	სესხის ღირებულება შეფარდებული უზრუნველყოფის ღირებულებასთან
NBG	საქართველოს ეროვნული ბანკი
NII	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი
PD	დეფოლტის ალბათობა
PL	მოგება-ზარალის ანგარიში
POCI financial assets	შეძენილი ან წარმოშობილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები
ROU asset	გამოყენების უფლების მქონე აქტივი
SPB	წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდა
SICR	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა
SME	მცირე და საშუალო საწარმოები
SPPI	მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდები
SPPI test	შეფასება იმისა, ფინანსური ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების მოძრაობა წარმოადგენს თუ არა ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვებს

ბაზისბანკის ჯგუფი

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

ვადასტურებთ, რომ:

- სს „ბაზისბანკისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება და ამავე პერიოდის მმართველობითი ანგარიშგება მომზადებულია მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად;
- სს „ბაზისბანკისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული ინდივიდუალური და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია საერთაშორისო ფინანსური რეპორტინგის სტანდარტების შესაბამისად (IFRS) და სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს ბანკისა და შვილობილი კომპანიების აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავლებსა და ხარჯებს, ფინანსურ მდგომარეობას, ფინანსურ შედეგებს, ბანკისა და შვილობილი კომპანიების ფულად ნაკადებს.
- სს „ბაზისბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების მიერ 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასრულებულ წელზე მომზადებული მმართველობითი ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს ბანკისა და შვილობილი კომპანიების საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე მათ წინაშე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას. ჩვენი გონივრული მოკვლევის შედეგად, ჩვენი ინფორმაციით და რწმენით, ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით არ დამდგარა ბანკის მდგრადი ობლიგაციების პროსპექტით განსაზღვრული „დეფოლტის შემთხვევა“ ან „პოტენციური დეფოლტის შემთხვევა“.

ვადასტურებთ ხელმოწერით:

დავით ცაავა	**ჭან ძუნი**
გენერალური დირექტორი	**სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე**

სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის ნომერი	N251288423
სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის თარიღი	23.09.2025 წ
სანოტარო მოქმედების დასახელება	დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნოტარიუსი	ნინო შოშიაშვილი
სანოტარო ბიუროს მისამართი	ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. 9
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი	599531441
სანოტარო მოქმედების ინდივიდუალური ნომერი	25856034143325

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნის, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება–გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ–გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარეკოთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

ორი ათას ოცდახუთი წლის ოცდასამ სექტემბერს მე, ნოტარიუსი ნინო შოშიაშვილი, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: ქ.თბილისი, ლესელიძის ქ. №9, ვადასტურებ მთარგმნელის ეკატერინე კანდელაკის (დაბადებული 08/09/1974 წ. პირადი №01006012815, მცხოვრები: ქ. თბილისი, დიღმის მასივი, II კვარტალი, კორპუსი 2, ბინა 54) ხელმოწერის ნამდვილობას. სანოტარო მოქმედება შესრულდა მისამართზე: ქ. თბილისი, ქ. წამებულის გამზირი N1. მთარგმნელმა წარმოადგინა ენის ცოდნის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ბრიტანული საბჭოს მიერ გაცემული კემბრიჯის სერტიფიკატი №0043147990, აკრედიტაციის №501/1423/2. მე ნოტარიუსმა გავაფრთხილე თარჯიმანი თარჯიმნობის გამომრიცხავი გარემოების შესახებ, მან დამიდასტურა ასეთი გარემოების არარსებობის შესახებ. მე გავაფრთხილე თარჯიმანი, რომ იგი პასუხსიმგებელია თარგმანის სიზუსტეზე და იმ პასუხისმგებლობის შესახებ, რომელიც მოჰყვება არაზუსტ თარგმანს. მან დამიდასტურა, რომ ჯეროვნად ფლობს ინგლისურ ენას და უზრუნველყოფს თარგმანის სიზუსტეს.

23.09.2025, I, notary public Nino Shoshiashvili, whose notary bureau is located at the following address: №9, Leselidze str., Tbilisi, certify that the signature of the interpreter Ekaterine Kandelaki (Date of birth 08/09/1974; personal №01006012815. Domicile: apartment 54, building 2, II quarter, Dighomi mass Tbilisi), is genuine. The notarial act was performed at the following address: N1 Ketevan Tsamebuli Ave. Tbilisi. The interpreter has presented a document proving her knowledge of the English language, Cambridge English Language Assessment Certificate №092461, Accreditation №501/1423/2 issued by the British Council. I, the Notary, have warned the interpreter that she is responsible for the accuracy of the translation and for the liability that may result from inaccurate translation. She has confirmed that she is fluent in English and ensures the accuracy of the translation.

გადახდილია საზღაური - 668.00 ლარი, „სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს მთავრობის 2011 წლის 29 დეკემბერის №507 დადგენილების 31.3-ე მუხლის საფუძველზე, 35.00 ლარი სანოტარო აქტის სანოტარო ბიუროს გარეთ შესრულებისათვის, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 34-ე მუხლის თანახმად, დღგ - 126,54 ლარი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსის 166-ე მუხლის საფუძველზე, აგრეთვე, 5.00 ლარი ელექტრონულ სანოტარო რეესტრში სანოტარო მოქმედების რეგისტრაციის საფასური, საქართველოს მთავრობის 29.12.2011 წ. №507 დადგენილების 39.1-ე მუხლის თანახმად, სულ - 834,54 ლარი.

668.00 GEL has been paid as the fee for a notary service pursuant to Article 31.3 of the Resolution №507 of the Government of Georgia of December 29, 2011 "On Approval of the Amounts of Fee for Notary Services and Fee Due to the Notary Chamber of Georgia, the Procedure of Payment Thereof and the Terms of Service", 35.00 GEL for performing a notarial act outside the notary bureau, pursuant to Article 34 of the Resolution №507 of the Government of Georgia, VAT – 126,54 GEL according to Article 166 of the Tax code of Georgia, as well as 5.00 GEL as a fee for registration of notarial acts in the electronic notary register, according to Article 39.1 of the Resolution №507, in total – 834,54 GEL.

ნოტარიუსი
Notary Public

ნინო შოშიაშვილი
Nino Shoshiashvili


ნოტარიუსი:
ნოტარიუსი: