სს „საქართველოს ბანკი და შვილობილი საწარმოები“
შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისი

შინაარსი

დამოუკიდებელი მიმოხილვის ანგარიში

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 5
შუალედური კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება 6
შუალედური კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება 7
შუალედური კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 8
შუალედური კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 9

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 10
2. მომზადების საფუძველი 10
3. ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა 12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 13
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ 15
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 18
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 18
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება. 19
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები 21
10. გადასახადები 37
11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები 37
12. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები 39
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 39
14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 40
15. პირობითი ვალდებულებები 41
16. საკუთარი კაპიტალი 41
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 43
18. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან 44
19. რისკის ხარჯი 44
20. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი) 45
21. რისკის მართვა 45
22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 46
23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 49
24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 51
25. კაპიტალის ადეკვატურობა 52
26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 52

შპს იუაი
საქართველო, 0105, თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
www.ey.com/ge
www.facebook.com/EYGeorgia

EY LLC
44 Kote Abkhazi street
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
www.ey.com/ge
www.facebook.com/EYGeorgia

შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვის ანგარიში

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

შესავალი

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი საწარმოების თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის შუალედური კონსოლიდირებული შემოსავლის, სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებებისგან, ასევე შერჩეული განმარტებითი შენიშვნებისგან (შუალედური ფინანსური ინფორმაცია). ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მომზადებასა და წარდგენაზე ბასს (IAS) 34-ის „*შუალედური ფინანსური ანგარიშგება*“ მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შუალედურ ფინანსურ ინფორმაციაზე.

მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

შემოწმებას წარვმართავდით მიმოხილვითი შემოწმების ჩატარების 2410-ე საერთაშორისო სტანდარტის „*საწარმოს დამოუკიდებელი აუდიტორის მიერ ჩატარებული შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვითი შემოწმება*“ შესაბამისად. შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვითი შემოწმება ძირითადად გულისხმობს საფინანსო და საბუღალტრო საკითხებზე პასუხისმგებელი პირების გამოკითხვას და ანალიტიკური თუ სხვა მიმოხილვითი პროცედურების ჩატარებას. მიმოხილვითი შემოწმება თავისი მასშტაბით აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით ჩატარებულ აუდიტორულ შემოწმებაზე გაცილებით უფრო მცირეა და ამიტომ იგი არ გვაძლევს საშუალებას, მოვიპოვოთ იმის რწმუნება, რომ ჩვენთვის ცნობილი გახდება ყველა ის არსებითი საკითხი, რომლებიც აუდიტის პროცესში ვლინდება ხოლმე. შესაბამისად, აუდიტორულ მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ.

დასკვნა

მიმოხილვითი შემოწმების პროცესში არ აღმოგვიჩენია მიზეზები, რომლებიც, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, თანდართული შუალედური ფინანსური ინფორმაციის ბასს 34-ის „*შუალედური ფინანსური ანგარიშგება*“ შესაბამისად მომზადებაში ეჭვის შეტანის საფუძველს მოგვცემდა.

Building a better working world

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

გვინდა, ყურადღება გავამახვილოთ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელიც აღწერს 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების, რომელიც გამოსაშვებად დამტკიცდა 2025 წლის 22 აგვისტოს, თავიდან გამოშვებას. მანამდე გამოშვებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, გადაისინჯა, როგორც მე-2 შენიშვნაშია აღწერილი. ჩვენი დასკვნა ამ საკითხთან მიმართებით მოდიფიცირებული არ არის.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 29 ოქტომბერი

თბილისი, საქართველო

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი, 2025 წ. (აუდირებული)	31 დეკემბერი, 2024 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,724,029	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,360,351	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,106,570	7,826,790
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,7 756,729	1,910,479
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,349,841	5,916,311
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	503,961	138,945
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება		169,422	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება		334,539	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	26,210,623	24,316,155
მოთხოვნები და სხვა სესხები		9,125	2,790
გადახდილი ავანსები		53,277	39,136
დასაკუთრებული აქტივები		335,688	372,577
აქტივის გამოყენების უფლება		196,577	163,104
საინვესტიციო ქონება		137,479	140,737
ძირითადი საშუალებები		461,340	441,399
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	4	636,198	569,137
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		182,629	172,367
მოგების გადასახადის აქტივები	10	197	46,058
სხვა აქტივები	11	279,549	255,342
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		14,913	20,007
სულ აქტივები		**41,245,959**	**39,273,163**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	12	26,506,733	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	6,493,489	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,274,245	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები		205,952	177,365
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		141,041	143,353
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	85,459	21,054
სხვა ვალდებულებები	11	522,834	149,329
სულ ვალდებულებები		**35,229,753**	**33,642,665**
საკუთარი კაპიტალი	16		
საქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		137,795	140,779
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)
სხვა რეზერვები		(13,817)	51,452
გაუნაწილებელი მოგება		5,864,245	5,410,284
სულ საკუთარი კაპიტალი		**6,016,206**	**5,630,498**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**41,245,959**	**39,273,163**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2025 წლის 29 ოქტომბერი

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი, 2024 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,724,029	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,360,351	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,106,570	7,826,790
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,756,729	1,910,479
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,349,841	5,916,311
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	503,961	138,945
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება		169,422	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება		334,539	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	26,210,623	24,316,155
მოთხოვნები და სხვა სესხები		9,125	2,790
გადახდილი ავანსები		53,277	39,136
დასაკუთრებული აქტივები		335,688	372,577
აქტივის გამოყენების უფლება		196,577	163,104
საინვესტიციო ქონება		137,479	140,737
ძირითადი საშუალებები		461,340	441,399
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	4	636,198	569,137
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		182,629	172,367
მოგების გადასახადის აქტივები	10	197	46,058
სხვა აქტივები	11	279,549	255,342
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		14,913	20,007
სულ აქტივები		**41,245,959**	**39,273,163**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	12	26,506,733	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	6,493,489	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,274,245	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები		205,952	177,365
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		141,041	143,353
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	85,459	21,054
სხვა ვალდებულებები	11	522,834	149,329
სულ ვალდებულებები		**35,229,753**	**33,642,665**
საკუთარი კაპიტალი	16		
საქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		137,795	140,779
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)
სხვა რეზერვები		(13,817)	51,452
გაუნაწილებელი მოგება		5,864,245	5,410,284
სულ საკუთარი კაპიტალი		**6,016,206**	**5,630,498**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**41,245,959**	**39,273,163**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2025 წლის 29 ოქტომბერი

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)*	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით		1,906,300	1,575,326
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		5,533	4,492
საპროცენტო შემოსავალი		**1,911,833**	**1,579,818**
საპროცენტო ხარჯი		(879,016)	(683,538)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო		(17,331)	(14,512)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17	**1,015,486**	**881,768**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		416,101	372,276
საკომისიო ხარჯი		(209,939)	(182,689)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	18	**206,162**	**189,587**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		226,525	207,204
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვის შედეგად		(225)	4
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	20	19,832	15,400
საოპერაციო შემოსავალი		**1,467,780**	**1,293,963**
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(263,107)	(211,692)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(95,367)	(95,155)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება		(67,244)	(56,977)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(11,842)	(3,227)
საოპერაციო ხარჯები		**(437,560)**	**(367,051)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	4	69,426	222,471
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**1,099,646**	**1,149,383**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და შესყიდულ მოთხოვნებზე	19	(54,012)	(43,690)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ოჯარასთან	19	239	388
სხვა მოსალოდნელი კრედიტების ამოღება/(საკრედიტო ზარალი)	19	(4,489)	(7,228)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები	19	(5,278)	(4,423)
რისკის ხარჯი		**(63,540)**	**(54,953)**
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		**1,036,106**	**1,094,430**
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(143,017)	(135,060)
პერიოდის მოგება		**893,089**	**959,370**
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	16	31.9158	34.2845

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)
პერიოდის მოგება		**893,089**	**959,370**
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)			
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომელიც მომდევნო პერიოდში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:			
– სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	(60,366)	(52,187)
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(766)	(619)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში		(264)	1,601
– შემოსულობა საკურსო სხვაობებიდან		13,187	8,502
– წილობრივად აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	4	(1,288)	28,252
მოგების გადასახადის ეფექტი		34	-
წმინდა სხვა სრული ზარალი, რომლის მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია ხდება მომდევნო პერიოდში		**(49,463)**	**(14,451)**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში არ ხდება მომდევნო პერიოდში:			
– წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		168	(569)
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიკაცია არ ხდება მოგებაში ან ზარალში მომდევნო პერიოდებში		**168**	**(569)**
		-	-
პერიოდის სხვა სრული ზარალი, გადასახადის გათვალისწინებით		**(49,295)**	**(15,020)**
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი		**843,794**	**944,350**

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	საქციო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*მთლიანი კაპიტალი*
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**27,994**	**151,336**	**(11)**	**2,087**	**4,270,644**	**4,452,050**
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	959,370	959,370
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის სხვა სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	(15,918)	898	(15,020)
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი) (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**(15,918)**	**960,268**	**944,350**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	39,171	-	-	-	39,171
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შე-16 შენიშვნა)	-	-	-	-	(458,171)	(458,171)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(73,303)	-	-	-	(73,303)
30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	**27,994**	**117,204**	**(11)**	**(13,831)**	**4,772,741**	**4,904,097**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**27,994**	**140,779**	**(11)**	**51,452**	**5,410,284**	**5,630,498**
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	893,089	893,089
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის სხვა სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	(61,850)	12,555	(49,295)
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული შემოსავალი (ზარალი) (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**(61,850)**	**905,644**	**843,794**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	54,634	-	-	-	54,634
წმინდა თანხა, რეკლასიფიცირებული გაუნაწილებელ მოგებაზე წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	(3,419)	3,419	-
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შე-16 შენიშვნა)	-	-	-	-	(455,102)	(455,102)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(57,618)	-	-	-	(57,618)
30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	**27,994**	**137,795**	**(11)**	**(13,817)**	**5,864,245**	**6,016,206**

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

შუალედური კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		1,847,809	1,525,679
გადახდილი პროცენტი		(847,929)	(616,336)
მიღებული საკომისიო		479,000	366,050
გადახდილი საკომისიო		(218,704)	(182,689)
უმრავი ქონებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		1,794	3,081
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		237,366	191,921
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება		18,007	21,063
წარმოებულ ინსტრუმენტებში გადახდილი ფულადი სახსრები		(129)	222
მიღებული სხვა შემოსავალი		1,883	1,707
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(225,217)	(172,521)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული, და საოპერაციო ხარჯები		(101,228)	(69,159)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**1,192,652**	**1,069,018**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		71,322	(79,831)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(1,846,086)	(1,914,297)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(53,262)	(14,660)
დასაკუთრებული აქტივები		85,377	30,316
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(233,274)	(161,096)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		143,878	76
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		1,108,141	2,621,974
სხვა ვალდებულებები		22,111	(57,981)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**490,859**	**1,493,519**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(32,717)	(269,034)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**458,142**	**1,224,485**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები/გაყიდვები		257,150	(1,972,603)
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შესყიდვა	4	-	(232,075)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		20,332	13,882
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		77	3,150
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(78,264)	(74,553)
მიღებული დივიდენდები		1,078	802
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		**200,373**	**(2,261,397)**
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	14	(29,219)	(283,570)
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებისგან	14	63,751	26,876
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალიდან	14	-	800,970
შემოსულობა გამოშვებული ადგილობრივი ობლიგაციებიდან		24,834	-
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად ფულადი გადახდები		(24,681)	(17,264)
გადახდილი დივიდენდები	16	(155,253)	(185,653)
გამოსყიდული აქციების შეძენა აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ფარგლებში		(57,618)	(73,303)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**(178,186)**	**268,056**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(34,430)	98,133
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(346)	149
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/ (შემცირება)		**445,553**	**(670,574)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	**2,278,476**	**3,042,832**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	**2,724,029**	**2,372,258**

10-52 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „საქართველოს ბანკი“ 1994 წლის 21 ოქტომბერს დაარსდა როგორც სააქციო საზოგადოება („სს“) საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“) მიერ 1994 წლის 15 დეკემბერს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 187 ფილიალი მოქმედებს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 189). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29ა. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group (წარსულში საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“) წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო მშობელ საწარმოს.

ბანკი, მისი შვილობილი საწარმოები და არსებითი მეკავშირე საწარმო, რომელიც სომხეთში ფუნქციონირებს, შეადგენენ ძირითადად საქართველოში, ბელარუსსა და სომხეთში დაფუძნებული კომპანიების ჯგუფს (შემდგომში „ჯგუფი“). მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი არის ჯგუფის ძირითადი საოპერაციო ერთეული და მასზე მოდის ჯგუფის საქმიანობის დიდი წილი.

2025 წლის 25 მარტს სს „ბიჯეომ“ გამოისყიდა სს „საქართველოს ბანკის“ 0.44%-იანი არამაკონტროლებელი წილი, რითაც თავისი წილობრივი მონაწილეობა 100%-მდე გაზარდა. 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	100.00%	99.56%
სხვა	0.00%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი („ბასს“) 34-ის „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“ შესაბამისად.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს გარკვეულ შეფასებებს და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს გაცხადებულ შემოსავალსა და ხარჯზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე და პირობითი ვალდებულებების განმარტებით შენიშვნებზე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ხელმძღვანელობის საუკეთესო განსჯას შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, ფაქტობრივი შედეგები შეფასებებისგან შეიძლება განსხვავდებოდეს.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

დაშვებები და მნიშვნელოვანი შეფასებები, გარდა იმ დაშვებებისა და შეფასებებისა, რომლებიც გაცხადებულია შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, შეესაბამება იმ დაშვებებსა და შეფასებებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფმა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სრულად არ მოიცავს იმ ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოითხოვება, ამიტომ ის ჯგუფის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული, რომელიც ხელმოწერილი და გამოსაშვებად დამტკიცებულია 2025 წლის 30 აპრილს.

ეს შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში („ლარი“), თითო აქციის ღირებულებების გარდა, რომლებიც წარმოდგენილია ქართულ ლარში, და თუ სხვა ვალუტა არ არის მითითებული.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ არის აუდიტირებული; ჩაუტარდა მიმოხილვითი შემოწმება აუდიტორების მიერ და მათი მოსაზრება შეტანილია წინამდებარე ანგარიშში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ბანკის დირექტორთა საბჭომ შეაფასა, ჯგუფს შესწევს თუ არა უნარი გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ და მიაჩნია, რომ ჯგუფს აქვს საკმარისი რესურსი, გააგრძელოს საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან მინიმუმ 12 თვის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას ისეთი არსებითი განუსაზღვრელობის შესახებ, რომელიც მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენებდა ჯგუფის უნარს, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ განჭვრეტად მომავალში. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

უკვე გამოშვებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება თავიდან გამოშვება

ჯგუფმა უკვე გამოუშვა შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ბასს 34-ის მიხედვით, 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, რომელიც გამოსაშვებად დამტკიცდა 2025 წლის 22 აგვისტოს. აღნიშნული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ დაექვემდებარა აუდიტს ან მიმოხილვას ჯგუფის დამოუკიდებელი აუდიტორების მიერ.

იმ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების შემდეგ, ხელმძღვანელობამ აღმოაჩინა, რომ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ მე-5 შენიშვნაში წარმოდგენილი გარკვეული ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ, არ შეესაბამებოდა მთავარი საოპერაციო გადაწყვეტილების მიმღებისთვის წარდგენილ ინფორმაციას 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული შესადარისი პერიოდისთვის, იმის გამო, რომ 2024 წლის 20 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის მომზადებული და მიმოხილული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებული იყო ჯგუფის საქმიანობის სეგმენტაციის ძველი ვერსიის მიხედვით, რაც შემდგომში შეიცვალა და მოხდა ხელახალი სეგმენტირება მომდევნო პერიოდში, როგორც ქვემოთ არის შეჯამებული:

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

უკვე გამოშვებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება თავიდან გამოშვება (გაგრძელება)

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***სულ ჯგუფი***
საპროცენტო შემოსავალი	*(22,019)*	*74,917*	*(52,898)*	-	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	*22,019*	*(74,917)*	*52,898*	-	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
საკომისიო ხარჯი								
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	*(33,378)*	-	-	-	-	*(33,378)*	*33,378*	-
სხვა	*33,378*	-	-	-	-	*33,378*	*(33,378)*	-
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	-	-	*(221,882)*	-	*(221,882)*	*221,882*	-
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	-	-	-	*(221,882)*	-	*(221,882)*	*221,882*	-
მოგება დაბეგვრამდე	-	-	-	*(221,882)*	-	*(221,882)*	*221,882*	-
პერიოდის მოგება	-	-	-	*(221,882)*	-	*(221,882)*	*221,882*	-

ამასთან, ხელმძღვანელობამ გამოავლინა ტექნიკური შეუსაბამობები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის ანაზღაურების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნებაში, რაც 24-ე შენიშვნაშია წარმოდგენილი, რის შედეგადაც ანაზღაურების გაცხადებული ოდენობა ამავე პერიოდისთვის 13,777 ლარით შემცირდა.

შესაბამისად, ჯგუფის ხელმძღვანელობამ გადაწყვიტა თავიდან გამოეშვა შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის და ცვლილებები შეეტანა 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის სეგმენტების შესახებ ინფორმაციასა (მე-5 შენიშვნა) და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის გაცხადებულ ანაზღაურებაში (24-ე შენიშვნა).

გარდა ამისა, ჯგუფმა წარმოადგინა დამატებითი განმარტებები მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის, მოთხოვნების შესყიდვისა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების (21-ე შენიშვნა), კაპიტალის ადეკვატურობის (25-ე შენიშვნა) და საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შესახებ თავიდან გამოშვებულ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში (26-ე შენიშვნა).

3. ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

2025 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

ამ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამოთვლის მეთოდები შეესაბამება იმ პოლიტიკასა და მეთოდებს, რომლებიც გაცხადებულია ჯგუფის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა 2025 წლის 1 იანვარს ძალაში შესული ახალი ცვლილებების მიღებისა.

ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში: კონვერტირებადობის შეუძლებლობა

ცვლილებები პირველად ამოქმედდა 2025 წელს და აზუსტებს, როდის მიიჩნევა ვალუტა კონვერტირებადად სხვა ვალუტაში, ასევე როგორ უნდა განსაზღვროს საწარმომ სპოტ-კურსი იმ ვალუტებისთვის, რომლებიც არ არის კონვერტირებადი. ისინი ასევე მოიცავს ინფორმაციის გამჟღავნების ახალ მოთხოვნებს, რაც დაეხმარება ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, შეაფასონ სავარაუდო სავალუტო კურსის გამოყენების შედეგები. ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ჯგუფის დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას იყენებენ თავიანთ შეხედულებებსა და შეფასებებს. ქვემოთ შეჯამებულია მთავარი შეფასებები და მოსაზრებები.

საპროგნოზო ინფორმაცია

ქვემოთ წარმოდგენილია 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

საქართველო

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2025 წლის 30 ივნისი			მინიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბერი		
			2025	2026	2027		2025	2026	2027
მშპ-ის პროცენტული ზრდა									
	ოპტიმისტური	25%	7.50%	6.00%	5.50%	25%	7.00%	6.00%	6.00%
	საბაზისო	50%	6.70%	5.00%	5.00%	50%	4.90%	5.80%	5.70%
	პესიმისტური	25%	6.00%	2.00%	4.00%	25%	2.00%	3.00%	5.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი									
	ოპტიმისტური	25%	2.00%	3.00%	0.00%	25%	2.00%	3.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-5.00%	-15.00%	5.00%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %									
	ოპტიმისტური	25%	3.50%	2.75%	3.00%	25%	3.00%	3.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	3.80%	3.50%	2.80%	50%	2.90%	3.60%	2.70%
	პესიმისტური	25%	4.50%	8.00%	5.00%	25%	8.00%	5.00%	3.00%

ბელარუსი

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2025 წლის 30 ივნისი		მინიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბერი	
			2025	2026		2025	2026
მშპ-ის პროცენტული ზრდა							
	ოპტიმისტური	25%	4.62%	4.44%	25%	4.75%	4.62%
	საბაზისო	50%	1.90%	1.51%	50%	2.64%	1.90%
	პესიმისტური	25%	-0.83%	-1.42%	25%	0.53%	-0.83%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %							
	ოპტიმისტური	25%	-0.08%	-0.49%	25%	-0.24%	-0.08%
	საბაზისო	50%	1.64%	1.67%	50%	0.82%	1.64%
	პესიმისტური	25%	2.98%	3.15%	25%	1.73%	2.98%
სფი ინფლაციის ტემპი %							
	ოპტიმისტური	25%	-0.45%	-0.66%	25%	-0.38%	-0.45%
	საბაზისო	50%	1.91%	1.79%	50%	1.61%	1.91%
	პესიმისტური	25%	4.12%	4.07%	25%	3.50%	4.12%

ყველა სხვა პარამეტრი თუ უცვლელი დარჩება, მშპ-ის ზრდა, ადგილობრივი ვალუტის გამყარება და ინფლაციის ტემპის შემცირება გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას, ხოლო ამის საპირისპირო ცვლილებები გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას. მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე. მას მოჰყვება სავალუტო კურსი და ინფლაცია. საცალო პორტფელზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე ნაკლებად მოქმედებს სავალუტო კურსი, რადგან დიდი წილი ლარში გამოხატულ დავალიანებაზე მოდის. თუმცა, საცალო პორტფელიდან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მოქმედებს ინფლაცია, რომელსაც საწარმოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვს.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

ცხრილში ნაჩვენებია აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხების მგრძნობელობა ამ მოდელში გამოყენებული საპროგნოზო დაშვებების მიმართ. ამ მიზნით, თითოეულ მაკროეკონომიკურ სცენარს ინდივიდუალურად 100%-იანი წონა მიენიჭა და გადაანგარიშდა შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ

	2025 წლის 30 ივნისი				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	141,402	1.49%	1.48%	1.49%	1.50%
იპოთეკური სესხები	11,430	0.22%	0.21%	0.21%	0.22%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	92,426	1.93%	1.98%	1.99%	2.01%
სამომხმარებლო სესხები	139,016	2.04%	1.99%	2.02%	2.08%
სალომბარდო სესხები	1,008	0.53%	0.53%	0.53%	0.53%

	2024 წლის 31 დეკემბერი				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	130,218	1.49%	1.47%	1.48%	1.51%
იპოთეკური სესხები	10,498	0.21%	0.21%	0.21%	0.21%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	77,958	1.76%	1.73%	1.75%	1.79%
სამომხმარებლო სესხები	136,987	2.21%	2.14%	2.18%	2.36%
სალომბარდო სესხები	1,013	0.66%	0.66%	0.66%	0.66%

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (22-ე შენიშვნა)

როდესაც შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ჯგუფი საკმარისი სიხშირით ახორციელებს თავისი საინვესტიციო ქონების სრულ შეფასებას (მინიმუმ ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ ან უფრო ხშირად, თუ ბაზარი არსებითად შეიცვლება), რათა უზრუნველყოს ის, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. გარე შემფასებლის მიერ საინვესტიციო ქონების შეფასების ბოლო თარიღი იყო 2024 წლის 31 დეკემბერი.

იმის დასადგენად, უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა თუ არა მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღიდან, რაც მიანიშნებდა იმაზე, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა უძრავი ქონების ბაზრის საკვლევად დამოუკიდებელი შემფასებელი დაიქირავა. კვლევის შედეგებს არ გამოუვლენია არსებითი ცვლილებები ლარში შეფასებული უძრავი ქონების ფასებში.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის შეძენა

2024 წლის 31 მარტს, 2024 წლის 18 თებერვალს გაფორმებული წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებაზე დაყრდნობით, სს „საქართველოს ბანკმა“ შეიძინა სომხეთის ერთ-ერთი წამყვანი ბანკის – დახურული სააქციო საზოგადოების „ამერიაბანკის“ – სააქციო კაპიტალის 30% 248,859 ლარად (რომელიც სრულად დაიფარა 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის). შეძენამ განაპირობა ხელსაყრელი შესყიდვიდან შემოსულობა 205,765 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის, ჯგუფის მოგების წილი მეკავშირე საწარმოსგან გაუტოლდა 68,690 ლარს (2024 წლის იგივე პერიოდი: 16,117 ლარი), ხოლო მისმა წილმა სხვა სრულ ზარალში შეადგინა 1,288 ლარი (2024 წლის იგივე პერიოდი: 28,252 ლარის შემოსულობა).

ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით იყო 626,457 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 559,054 ლარი).

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

მართვის მიზნებისათვის ჯგუფი დაყოფილია საქმიანობის შემდეგ მიმართულებებად და შესაბამის საოპერაციო სეგმენტებად:

„ქართული ფინანსური სერვისების“ ბიზნეს მიმართულება:

საცალო საბანკო მომსახურება (ბელარუსის ეროვნული ბანკის საცალო საბანკო მომსახურების გამოკლებით) – ძირითადად გულისხმობს სამომხმარებლო, იპოთეკური სესხების, ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათების და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულადი გზავნილების და ანგარიშსწორების მომსახურებას, იურიდიული და ფიზიკური პირების ანაბრების მართვას. საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულება კონცენტრირებულია მასობრივ საცალო, მასობრივ შეძლებულ და დიდი კაპიტალის მქონე კლიენტების სეგმენტებზე.

მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები – მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების საბანკო მომსახურება (ბელარუსის ეროვნული ბანკის მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების საბანკო მომსახურების გამოკლებით) – ძირითადად მოიცავს მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხებს, მიკროსესხებს, სამომხმარებლო და იპოთეკურ სესხებს, ფულად გადარიცხვებს და ანგარიშსწორების მომსახურებად, ასევე მომხმარებლების ანაბრების მართვას იურიდიული პირებისთვის. მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების საბანკო მომსახურების მიმართულება კონცენტრირებულია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე და მიკრობიზნესებზე.

კორპორაციული საბანკო მომსახურება – ძირითადად გულისხმობს სესხებისა და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულად გზავნილებსა და ანგარიშსწორების მომსახურებას, დოკუმენტური ოპერაციების მხარდაჭერას და კორპორაციული მომხმარებლებისთვის შემნახველი და ვადიანი ანაბრების მართვას;

კორპორაციული ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და შენახვის ოპერაციებს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

სხვა მიმართულებები:

სხვა - ძირითადად მოიცავს სს „ბელარუსის ეროვნულ ბანკს“, რომელიც ძირითადად საცალო და კორპორაციულ საბანკო მომსახურებას სწევს ბელარუსში, შემოსულობას სომხეთში მოქმედი მეკავშირე საწარმოსგან და შესაბამის ელიმინირებებს.

სეგმენტის საქმიანობა, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია განმარტებული, ისევე ფასდება, როგორც მოგება ან ზარალი კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

საოპერაციო სეგმენტებს შორის გარიგებები ხდება გაშლილი ხელის პრინციპით, ანუ მესამე პირებთან შემდგარი გარიგებების მსგავსად.

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული, გარდა ბელარუსის ეროვნული ბანკისა, რომელიც ბელარუსში საქმიანობს და მეკავშირე საწარმოსი, რომელიც სომხეთში საქმიანობს.

2025 წლის ან 2024 წლის 6 თვის განმავლობაში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული შემოსავალი არ შეადგენდა ჯგუფის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების თაობაზე 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***ჯგუფი სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	*867,350*	*302,450*	*524,610*	*163,942*	-	*1,858,352*	53,481	1,911,833
საპროცენტო ხარჯი	*(353,834)*	*(63,035)*	*(278,071)*	*(169,051)*	-	(863,991)	(32,356)	(896,347)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	*(1,885)*	*(81,124)*	*83,898*	*(889)*	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	***511,631***	***158,291***	***330,437***	***(5,998)***	**-**	**994,361**	**21,125**	**1,015,486**
საკომისიო შემოსავალი	314,881	29,281	37,386	4,388	-	385,936	30,165	416,101
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*286,961*	*21,652*	*10,173*	*2,255*	-	321,041	*26,871*	347,912
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*22,210*	*1,003*	*1,778*	-	-	24,991	*33*	25,024
გარანტიები და აკრედიტივი	*23*	*4,134*	*23,138*	-	-	27,295	*261*	27,556
სკასო ოპერაციები	*2,828*	*2,471*	*2,082*	*137*	-	7,518	*2,659*	10,177
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	-	*15*	*81*	-	-	96	-	96
სხვა	*2,859*	*6*	*134*	*1,996*	-	4,995	*341*	5,336
საკომისიო ხარჯი	(171,209)	(8,512)	(5,894)	(3,037)	-	(188,652)	*(21,287)*	(209,939)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*(154,368)*	*(7,265)*	*(2,931)*	-	-	(164,564)	*(18,825)*	(183,389)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*(4,794)*	*(217)*	*(384)*	-	-	(5,395)	*(275)*	(5,670)
გარანტიები და აკრედიტივი	-	*(10)*	*(137)*	-	-	(147)	*(2)*	(149)
სკასო ოპერაციები	*(4,190)*	*(743)*	*(1,798)*	*(3,037)*	-	(9,768)	*(2,185)*	(11,953)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	*(585)*	*(277)*	*(289)*	-	-	(1,151)	-	(1,151)
სხვა	*(7,272)*	-	*(355)*	-	-	(7,627)	-	(7,627)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	***143,672***	***20,769***	***31,492***	***1,351***	**-**	**197,284**	***8,878***	**206,162**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	*84,969*	*15,885*	*37,342*	*35,398*	-	173,594	52,931	226,525
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	*2*	*8*	-	-	10	(235)	(225)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	*2,943*	*667*	*14,387*	*1,166*	*(11)*	19,152	*680*	19,832
საოპერაციო შემოსავალი	***743,215***	***195,614***	***413,666***	***31,917***	***(11)***	**1,384,401**	**83,379**	**1,467,780**
საოპერაციო ხარჯები	*(256,561)*	*(51,702)*	*(56,639)*	*(35,016)*	*11*	(399,907)	(37,653)	(437,560)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	*736*	-	736	68,690	69,426
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	***486,654***	***143,912***	***357,027***	***(2,363)***	**-**	**985,230**	**114,416**	**1,099,646**
რისკის ხარჯი	*(31,273)*	*(17,417)*	*(14,368)*	*(633)*	-	(63,691)	151	(63,540)
დასაბეგრო მოგება	***455,381***	***126,495***	***342,659***	***(2,996)***	**-**	**921,539**	**114,567**	**1,036,106**
მოგების გადასახადის ხარჯი	*(76,167)*	*(20,535)*	*(58,006)*	*22,027*	-	(132,681)	(10,336)	(143,017)
წლის მოგება	***379,214***	***105,960***	***284,653***	***19,031***	**-**	**788,858**	**104,231**	**893,089**
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	*17,148,427*	6,013,728.00	11,070,804	4,897,392	(720)	39,129,631	2,116,328	41,245,959
სულ ვალდებულებები	*14,963,998*	5,161,033.0	9,013,320	4,601,546	(720)	33,739,177	1,490,576	35,229,753
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	*40,735*	4,217	1,714	32	-	46,698	2,838	49,536
არამატერიალური აქტივები	*18,675*	3,496	1,842	120	-	24,133	4,637	28,770
კაპიტალური დანახარჯები	**59,410**	**7,713**	**3,556**	**152**	**-**	**70,831**	**7,475**	**78,306**
							-	
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	*(51,585)*	(7,996)	(3,129)	(128)	-	(62,838)	(4,406)	(67,244)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების შესახებ 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების ინფორმაცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***ჯგუფი სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	*720,090*	*269,335*	*436,659*	*112,366*	-	*1,538,450*	41,368	1,579,818
საპროცენტო ხარჯი	*(289,336)*	*(63,781)*	*(224,145)*	*(107,445)*	-	(684,707)	(13,343)	(698,050)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	*27,139*	*(74,235)*	*46,842*	*254*	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	***457,893***	***131,319***	***259,356***	***5,175***	**-**	**853,743**	**28,025**	**881,768**
საკომისიო შემოსავალი	***283,775***	28,566	32,808	4,017	-	349,166	23,110	372,276
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*253,640*	*20,496*	*6,388*	*2,453*	-	282,977	*19,118*	302,095
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*24,705*	*759*	*1,485*	-	-	26,949	*1*	26,950
გარანტიები და აკრედიტივი	*294*	*4,337*	*22,509*	-	-	27,140	*327*	27,467
სკასო ოპერაციები	*3,970*	*2,731*	*2,040*	*196*	-	8,937	*2,837*	11,774
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	*3*	*241*	*51*	-	-	295	-	295
სხვა	*1,163*	*2*	*335*	*1,368*	-	2,868	*827*	3,695
საკომისიო ხარჯი	***(144,461)***	(10,718)	(4,063)	(2,768)	-	(162,010)	*(20,679)*	(182,689)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*(131,147)*	*(9,850)*	*(312)*	-	-	(141,309)	*(17,721)*	(159,030)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*(4,136)*	*(127)*	*(246)*	-	-	(4,509)	*(257)*	(4,766)
გარანტიები და აკრედიტივი	*(4)*	*(6)*	*(130)*	-	-	(140)	*(2)*	(142)
სკასო ოპერაციები	*(3,794)*	*(519)*	*(2,706)*	*(2,761)*	-	(9,780)	*(2,702)*	(12,482)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	*(455)*	*(216)*	*(228)*	*(7)*	-	(906)	-	(906)
სხვა	*(4,925)*	-	*(441)*	-	-	(5,366)	*3*	(5,363)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	***139,314***	***17,848***	***28,745***	***1,249***	**-**	**187,156**	***2,431***	**189,587**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	*81,632*	*20,286*	*49,476*	*29,758*	-	181,152	26,052	207,204
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	-	-	-	-	-	4	4
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	*5,578*	*2,233*	*5,623*	*923*	*(43)*	14,314	*1,086*	15,400
საოპერაციო შემოსავალი	***684,417***	***171,686***	***343,200***	***37,105***	***(43)***	**1,236,365**	**57,598**	**1,293,963**
საოპერაციო ხარჯები	*(216,247)*	*(50,214)*	*(53,917)*	*(14,872)*	*43*	(335,207)	(31,844)	(367,051)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	*589*	-	589	221,882	222,471
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**468,170**	**121,472**	**289,283**	**22,822**	**-**	**901,747**	**247,636**	**1,149,383**
რისკის ხარჯი	*(19,751)*	*(17,094)*	*(10,508)*	*(1,060)*	-	(48,413)	(6,540)	(54,953)
დასაბეგრი მოგება	**448,419**	**104,378**	**278,775**	**21,762**	**-**	**853,334**	**241,096**	**1,094,430**
მოგების გადასახადის ხარჯი	*(76,352)*	*(17,554)*	*(46,983)*	*11,009*	-	(129,880)	(5,180)	(135,060)
პერიოდის მოგება	***372,067***	***86,824***	***231,792***	***32,771***	**-**	**723,454**	**235,916**	**959,370**
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	*16,070,301*	5,771,629	11,070,966	4,570,475	(509)	37,482,862	1,790,301	39,273,163
სულ ვალდებულებები	*13,976,374*	4,955,018	9,124,047	4,308,976	(509)	32,363,906	1,278,759	33,642,665
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	*33,291*	3,582	1,078	-	-	37,951	1,420	39,371
არამატერიალური აქტივები	*21,959*	6,097	2,964	-	-	31,020	3,544	34,564
კაპიტალური დანახარჯები	**55,250**	**9,679**	**4,042**	**-**	**-**	**68,971**	**4,964**	**73,935**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	*(43,709)*	(6,470)	(2,352)	-	-	(52,531)	- (4,446)	(56,977)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ნაღდი ფული	953,696	1,105,924
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	804,594	675,438
90-დღემდე ვადის მქონე ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებები	613,111	307,938
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	353,235	189,410
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**2,724,636**	**2,278,710**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(607)	(234)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**2,724,029**	**2,278,476**

ზემოაღნიშნული ფულადი სახსრებიდან და მათი ეკვივალენტებიდან 2025 წლის 30 ივნისისთვის 994,255 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 711,548 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ჯგუფმა მიიღო 8.10%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 4.60%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაჰენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი სააღრიცხვო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,302,959	2,440,549
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაბრები	54,023	-
შეზღუდული წვდომის ფულადი სახსრები	3,982	3,209
უკურეპო ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	13,423
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,360,964**	**2,457,181**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(613)	(491)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,360,351**	**2,456,690**

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები წარმოადგენს სებ-ში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. ჯგუფს არ მიუღია პროცენტი საქართველოს ეროვნულ ბანკსა და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში.

შეზღუდული წვდომის დეპოზიტები მოიცავს გადახდის სისტემებში განთავსებულ თანხებს, რომლებიც წარმოადგენს საბარათე ოპერაციების ანგარიშსწორების საგარანტიო ფულად სახსრებს და ექვემდებარება გამოტანის შეზღუდვებს.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები [1]	5,348,275	5,907,282
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	1,566	9,029
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	**5,349,841**	**5,916,311**

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები [2]	1,757,111	1,910,870
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(382)	(391)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,756,729**	**1,910,479**

[1] სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	3,888,589	3,336,867
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	95,652	106,139
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	44,227	1,283,392
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	71,808	310,718
უცხოური სახაზინო თამასუქები	58,205	61,354
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	27,630
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [1.1]	1,189,794	781,182
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**5,348,275**	**5,907,282**

[1.1] სხვა სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	449,067	316,680
აზიის განვითარების ბანკი	268,812	110,989
ევროპის საინვესტიციო ბანკი	132,582	-
აზიის ინფრასტრუქტურის საინვესტიციო ბანკი	132,436	61,625
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	80,982	116,089
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	-	75,552
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	125,915	100,247
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	**1,189,794**	**781,182**

[2] ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	54,965	58,393
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	88,057	263,212
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [2.1]	1,614,089	1,589,265
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	**1,757,111**	**1,910,870**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(382)	(391)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,756,729**	**1,910,479**

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

[2.1] სხვა სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	1,030,625	1,011,633
აზიის განვითარების ბანკი	299,365	318,713
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	180,316	100,267
შპს „თეგეტა მოტორსი“	43,024	43,022
სხვა ობლიგაციები	60,759	115,630
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	1,614,089	1,589,265

დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ასე გამოიყურება:

ცენტრალური ბანკებისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,111,323	1,336,096
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	-	541,939
სულ	**1,111,323**	**1,878,035**
საიდანაც:		
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,111,323	1,336,096
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	-	541,939

MOF-ისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	853,815	300,256
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	390,476	543,513
სულ	**1,244,291**	**843,769**
საიდანაც:		
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	853,815	300,256
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	390,476	543,513

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შეადგენდა 766 ლარს (2024 წ.: 1,631 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, იმ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შეადგენდა 10,472 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 10,811 ლარი).

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები [3]	334,539	138,945
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება	**334,539**	**138,945**

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება [4]	169,422	-
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები, წმინდა	**169,422**	**-**

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება (გაგრძელება)

[3] საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით — სავალო ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	132,272	138,945
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	202,267	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	**334,539**	**138,945**

[4] საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით — სავალო ინსტრუმენტები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	169,422	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	**169,422**	**-**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები, წმინდა	**169,422**	**-**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
კომერციული სესხები	9,501,773	8,762,318
სამომხმარებლო სესხები	6,856,333	6,187,049
იპოთეკური სესხები	5,306,978	5,032,418
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,629,361	4,441,390
სალომბარდო სესხები	189,600	154,242
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული	**26,484,045**	**24,577,417**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(385,282)	(356,674)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული	**26,098,763**	**24,220,743**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**77,852**	**68,998**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(6,272)	(9,754)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**71,580**	**59,244**
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**40,304**	**36,180**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(24)	(12)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**40,280**	**36,168**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**26,210,623**	**24,316,155**

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 1,937,109 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,044,929 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები.

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხებისა და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების რეზერვის ცვლილების დინამიკა სეგმენტების მიხედვით, სადაც შექმნილ ან შეძენილ ახალ ფინანსურ აქტივებში და წლის განმავლობაში დაფარულ აქტივებში შედის განახლებადი სესხებისა და კლიენტების დავალიანების ზრდის ეფექტი, როცა არსებული სესხები გადაიფარება წლის განმავლობაში გაფორმებული ახალი ხელშეკრულებებით: ყველა ახალი ფინანსური აქტივი წარმოიქმნება ან პირველ სტადიაზე, ან „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის“ კატეგორიაში. არსებულ ფინანსურ აქტივებზე დამატებითი ტრანშებს ათვისება ასახულია მეორე და მესამე სტადიებში, თუ მსესხებლის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია. საკურსო სხვაობები უკავშირდება ჯგუფის იმ შვილობილი საწარმოების მიერ გაცემულ სესხებს, რომელთა სამუშაო ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან, ხოლო სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა უკავშირდება ჯგუფის მიერ გაცემულ სესხებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია გამოხატული. წმინდა სხვა ცვლილებები მთლიან სასესხო ნაშთებში მოიცავს დარიცხულ პროცენტში მომხდარი ცვლილებების ეფექტებს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება მოიცავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ეფექტს, რომელიც გამოწვეულია მოდელირების შემდგომი კორექტირებებით, დეფოლტის ალბათობების და სხვა ამოსავალი მონაცემების ცვლილებით, ასევე დარიცხული პროცენტის ცვლილებებისთვის მისაკუთვნებელი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტით.

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**8,297,769**	**278,071**	**173,730**	**12,748**	**8,762,318**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,424,153	26,342	22,701	18,533	3,491,729
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	25,106	(25,106)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(201,542)	201,542	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68)	(28,246)	28,314	-	-
დაფარული აქტივები	(2,671,788)	(107,410)	(48,332)	(1,738)	(2,829,268)
ხელახალი სეგმენტაცია	58,703	-	-	-	58,703
მოდიფიკაციების გავლენა	(140)	(222)	264	-	(98)
ჩამოწერა	-	-	(288)	-	(288)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	529	(13)	516
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,553	246	3,799
საკურსო სხვაობები	20,520	749	980	-	22,249
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2,105)	2,518	(872)	(323)	(782)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(12,226)	5,035	(20)	106	(7,105)
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**8,938,382**	**353,273**	**180,559**	**29,559**	**9,501,773**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	174,357	26,324	200,681
კოლექტიურად შეფასებული	8,938,382	353,273	6,202	3,235	9,301,092
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**8,938,382**	**353,273**	**180,559**	**29,559**	**9,501,773**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**14,056**	**6,469**	**103,960**	**5,733**	**130,218**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	8,177	446	2,974	2,243	13,840
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	723	(723)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,357)	2,357	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(29)	29	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(636)	1,054	3,820	-	4,238
დაფარული აქტივები	(3,189)	(1,894)	(5,795)	(707)	(11,585)
ხელახალი სეგმენტაცია	94	-	-	-	94
მოდიფიკაციების გავლენა	-	2	123	-	125
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	217	273	869	(169)	1,190
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(1,559)	(1,940)	3,327	253	81
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,470	(454)	5,347	1,620	7,983
ჩამოწერები	-	-	(288)	-	(288)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	529	(13)	516
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,553	246	3,799
საკურსო სხვაობები	67	(2)	(891)	-	(826)
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**15,593**	**6,013**	**112,210**	**7,586**	**141,402**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	108,095	6,454	114,549
კოლექტიურად შეფასებული	15,593	6,013	4,115	1,132	26,853
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**15,593**	**6,013**	**112,210**	**7,586**	**141,402**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**4,810,998**	**137,822**	**52,284**	**31,314**	**5,032,418**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	848,218	-	192	1,335	849,745
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	100,650	(100,650)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(130,252)	138,895	(8,643)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(528)	(12,890)	13,418	-	-
დაფარული აქტივები	(555,696)	(14,365)	(14,616)	(4,516)	(589,193)
ხელახალი სეგმენტაცია	(20)	-	-	-	(20)
მოდიფიკაციების გავლენა	878	(18)	151	(19)	992
ჩამოწერები	-	-	(1,400)	(129)	(1,529)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	523	57	580
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(21)	(166)	(187)
საკურსო სხვაობები	2,346	34	4	-	2,384
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	20,317	520	(84)	47	20,800
სხვა წმინდა ცვლილებები	(2,581)	(10,868)	1,680	2,757	(9,012)
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**5,094,330**	**138,480**	**43,488**	**30,680**	**5,306,978**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,757	-	3,757
კოლექტიურად შეფასებული	5,094,330	138,480	39,731	30,680	5,303,221
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**5,094,330**	**138,480**	**43,488**	**30,680**	**5,306,978**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,203**	**582**	**5,897**	**2,816**	**10,498**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	654	-	150	362	1,166
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	479	(479)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(264)	877	(613)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(141)	142	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(285)	(148)	991	-	558
დაფარული აქტივები	(141)	(109)	(2,350)	(837)	(3,437)
მოდიფიკაციების გავლენა	6	-	73	(1)	78
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	3	4	39	(3)	43
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(131)	232	2,994	561	3,656
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	320	236	1,426	82	2,064
ჩამოწერები	-	-	(1,400)	(129)	(1,529)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	523	57	580
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(21)	(166)	(187)
საკურსო სხვაობები	1	1	2	-	4
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**1,524**	**819**	**6,427**	**2,660**	**11,430**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	223	-	223
კოლექტიურად შეფასებული	1,524	819	6,204	2,660	11,207
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**1,524**	**819**	**6,427**	**2,660**	**11,430**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**4,062,959**	**192,350**	**171,732**	**14,349**	**4,441,390**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,286,022	751	221	721	1,287,715
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	64,508	(64,508)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(134,290)	142,616	(8,326)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,241)	(45,564)	46,805	-	-
დაფარული აქტივები	(1,055,012)	(31,193)	(26,055)	(417)	(1,112,677)
ხელახალი სეგმენტაცია	(58,607)	-	-	-	(58,607)
მოდიფიკაციების გავლენა	(34)	384	(488)	(2)	(140)
ჩამოწერები	-	-	(6,254)	(122)	(6,376)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,794	59	4,853
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,025	325	1,350
საკურსო სხვაობები	8,717	485	814	-	10,016
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	22,659	2,237	46	767	25,709
სხვა წმინდა ცვლილებები	32,409	169	3,393	157	36,128
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**4,228,090**	**197,727**	**187,707**	**15,837**	**4,629,361**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	27,057	11,894	38,951
კოლექტიურად შეფასებული	4,228,090	197,727	160,650	3,943	4,590,410
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**4,228,090**	**197,727**	**187,707**	**15,837**	**4,629,361**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**11,146**	**4,315**	**54,397**	**8,100**	**77,958**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,954	4	3	108	7,069
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,264	(1,264)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,470)	2,782	(1,312)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(6)	(1,606)	1,612	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(667)	801	8,246	-	8,380
დაფარული აქტივები	(2,588)	(837)	(10,406)	(91)	(13,922)
ხელახალი სეგმენტაცია	(93)	-	-	-	(93)
მოდიფიკაციების გავლენა	3	29	(134)	(1)	(103)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	73	28	272	533	906
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(451)	509	11,387	812	12,257
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	3,019	446	9,668	1,361	14,494
ჩამოწერები	-	-	(6,254)	(122)	(6,376)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,794	59	4,853
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,025	325	1,350
საკურსო სხვაობები	19	(8)	136	-	147
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**14,184**	**4,753**	**63,766**	**9,723**	**92,426**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	7,168	8,552	15,720
კოლექტიურად შეფასებული	14,184	4,753	56,598	1,171	76,706
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**14,184**	**4,753**	**63,766**	**9,723**	**92,426**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**5,804,112**	**253,724**	**102,822**	**26,391**	**6,187,049**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,284,870	12,470	933	2,091	3,300,364
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	160,856	(160,856)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(352,435)	370,084	(17,649)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,986)	(64,525)	67,511	-	-
დაფარული აქტივები	(2,540,885)	(57,166)	(34,292)	(4,566)	(2,636,909)
ხელახალი სეგმენტაცია	(76)	-	-	-	(76)
მოდიფიკაციების გავლენა	(759)	223	(2,421)	(5)	(2,962)
ჩამოწერები	-	-	(43,017)	(170)	(43,187)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	14,402	109	14,511
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	977	(97)	880
საკურსო სხვაობები	18,362	100	429	-	18,891
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5,304	552	237	90	6,183
სხვა წმინდა ცვლილებები	44,988	(63,251)	27,682	2,170	11,589
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**6,421,351**	**291,355**	**117,614**	**26,013**	**6,856,333**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	7,142	-	7,142
კოლექტიურად შეფასებული	6,421,351	291,355	110,472	26,013	6,849,191
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**6,421,351**	**291,355**	**117,614**	**26,013**	**6,856,333**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**55,495**	**23,859**	**53,353**	**4,280**	**136,987**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	40,999	1,424	337	291	43,051
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	12,174	(12,174)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(17,458)	26,324	(8,866)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(147)	(8,799)	8,946	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(6,550)	6,213	26,242	-	25,905
დაფარული აქტივები	(33,284)	(12,167)	(29,706)	(1,369)	(76,526)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1)	-	-	-	(1)
მოდიფიკაციების გავლენა	(151)	1	(894)	(11)	(1,055)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	20	12	173	(9)	196
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,086)	(1,181)	42,090	1,065	37,888
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(8,484)	(347)	38,322	(33)	29,458
ჩამოწერები	-	-	(43,017)	(170)	(43,187)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	14,402	109	14,511
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	977	(97)	880
საკურსო სხვაობები	106	30	231	-	367
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**47,117**	**23,542**	**64,268**	**4,089**	**139,016**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,577	-	3,577
კოლექტიურად შეფასებული	47,117	23,542	60,691	4,089	135,439
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**47,117**	**23,542**	**64,268**	**4,089**	**139,016**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**145,866**	**5,649**	**2,727**	**-**	**154,242**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	181,095	-	1,376	-	182,471
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	3,765	(3,765)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10,328)	10,966	(638)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(361)	(830)	1,191	-	-
დაფარული აქტივები	(140,577)	(5,370)	(1,525)	-	(147,472)
ჩამოწერები	-	-	(3)	-	(3)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2)	-	-	-	(2)
სხვა წმინდა ცვლილებები	267	30	68	-	365
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**179,725**	**6,680**	**3,195**	**-**	**189,600**
კოლექტიურად შეფასებული	179,725	6,680	3,195	-	189,600
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**179,725**	**6,680**	**3,195**	**-**	**189,600**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**12**	**5**	**996**	**-**	**1,013**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1	-	58	-	59
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1	(1)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1)	17	(16)	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანები	(1)	(15)	17	-	1
დაფარული აქტივები	(3)	(1)	(45)	-	(49)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(7)	(3)	(2)	-	(12)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(10)	(3)	12	-	(1)
ჩამოწერები	-	-	(3)	-	(3)
ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(1)	-	(1)
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**2**	**2**	**1,004**	**-**	**1,008**
კოლექტიურად შეფასებული	2	2	1,004	-	1,008
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**2**	**2**	**1,004**	**-**	**1,008**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**6,342,245**	**515,789**	**97,721**	**23,575**	**6,979,330**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,094,347	29,811	430	3,283	3,127,871
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	36,621	(36,621)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(120,050)	120,050	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,010)	(27,829)	28,839	-	-
დაფარული აქტივები	(2,261,928)	(142,384)	(22,438)	(487)	(2,427,237)
ხელახალი სეგმენტაცია	34,101	-	-	-	34,101
მოდიფიკაციების გავლენა	(187)	(727)	(159)	(22)	(1,095)
ჩამოწერები	-	-	(1,138)	-	(1,138)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	487	2	489
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,971	497	2,468
საკურსო სხვაობები	21,071	1,256	1,225	-	23,552
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	150,778	11,781	1,175	1,105	164,839
სხვა წმინდა ცვლილებები	39,859	1,519	271	341	41,990
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**7,335,847**	**472,645**	**108,384**	**28,294**	**7,945,170**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	97,500	26,579	124,079
კოლექტიურად შეფასებული	7,335,847	472,645	10,884	1,715	7,821,091
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**7,335,847**	**472,645**	**108,384**	**28,294**	**7,945,170**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**14,098**	**33,193**	**42,127**	**8,941**	**98,359**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	9,777	402	239	2,061	12,479
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	556	(556)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,353)	1,353	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(361)	(3,600)	3,961	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(109)	1,726	7,591	-	9,208
დაფარული აქტივები	(5,657)	(4,218)	(3,543)	(104)	(13,522)
ხელახალი სეგმენტაცია	198	-	-	-	198
მოდიფიკაციების გავლენა	(1)	6	66	(10)	61
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	173	744	823	586	2,326
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(2,070)	2,821	(2,241)	(1,231)	(2,721)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,153	(1,322)	6,896	1,302	8,029
ჩამოწერები	-	-	(1,138)	-	(1,138)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	487	2	489
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,971	497	2,468
საკურსო სხვაობები	133	46	486	-	665
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**15,384**	**31,917**	**50,829**	**10,742**	**108,872**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	46,122	10,739	56,861
კოლექტიურად შეფასებული	15,384	31,917	4,707	3	52,011
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**15,384**	**31,917**	**50,829**	**10,742**	**108,872**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**4,300,338**	**174,052**	**50,946**	**32,189**	**4,557,525**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	779,172	-	-	9,420	788,592
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	142,385	(142,385)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(122,548)	131,592	(9,044)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,417)	(13,403)	20,820	-	-
დაფარული აქტივები	(598,718)	(20,894)	(15,925)	(4,921)	(640,458)
მოდიფიკაციების გავლენა	449	(35)	(174)	11	251
ჩამოწერები	-	-	(3,129)	(1,193)	(4,322)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	183	1,105	1,288
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(22)	30	8
საკურსო სხვაობები	1,082	44	8	-	1,134
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	42,605	982	447	634	44,668
სხვა წმინდა ცვლილებები	(5,160)	(1,423)	1,254	703	(4,626)
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**4,532,188**	**128,530**	**45,364**	**37,978**	**4,744,060**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	171	2,237	2,408
კოლექტიურად შეფასებული	4,532,188	128,530	45,193	35,741	4,741,652
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**4,532,188**	**128,530**	**45,364**	**37,978**	**4,744,060**

ამორტიზებულ ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,970**	**2,036**	**11,867**	**4,875**	**22,748**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,157	-	-	1,511	3,668
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,369	(1,369)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(564)	2,392	(1,828)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(987)	(227)	1,214	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(334)	(1,548)	1,426	-	(456)
დაფარული აქტივები	(373)	(278)	(2,768)	(1,878)	(5,297)
მოდიფიკაციების გავლენა	3	1	81	126	211
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	13	2	52	83	150
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(1,974)	411	2,858	1,342	2,637
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(690)	(616)	1,035	1,184	913
ჩამოწერები	-	-	(3,129)	(1,193)	(4,322)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	183	1,105	1,288
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(22)	30	8
საკურსო სხვაობები	-	-	3	-	3
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**3,280**	**1,420**	**9,937**	**6,001**	**20,638**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	51	373	424
კოლექტიურად შეფასებული	3,280	1,420	9,886	5,628	20,214
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**3,280**	**1,420**	**9,937**	**6,001**	**20,638**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**3,709,870**	**191,530**	**168,425**	**3,197**	**4,073,022**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,439,153	100	418	890	1,440,561
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	71,265	(71,265)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(123,409)	133,907	(10,498)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,490)	(49,743)	54,233	-	-
დაფარული აქტივები	(1,144,958)	(32,918)	(34,666)	(281)	(1,212,823)
ხელახალი სეგმენტაცია	(34,169)	-	63	-	(34,106)
მოდიფიკაციების გავლენა	44	85	(587)	(5)	(463)
ჩამოწერები	-	-	(12,575)	(85)	(12,660)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,230	82	4,312
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,432	38	1,470
საკურსო სხვაობები	2,814	251	385	-	3,450
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	53,595	2,285	2,049	50	57,979
სხვა წმინდა ცვლილებები	17,891	792	5,029	-	23,712
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**3,987,606**	**175,024**	**177,938**	**3,886**	**4,344,454**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	32,350	-	32,350
კოლექტიურად შეფასებული	3,987,606	175,024	145,588	3,886	4,312,104
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**3,987,606**	**175,024**	**177,938**	**3,886**	**4,344,454**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**11,004**	**5,538**	**54,286**	**833**	**71,661**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,288	-	26	57	6,371
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,279	(2,279)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,731)	3,691	(1,960)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(839)	(2,788)	3,627	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(227)	(1,731)	10,730	-	8,772
დაფარული აქტივები	(2,585)	(1,000)	(11,888)	(157)	(15,630)
ხელახალი სეგმენტაცია	(198)	-	-	-	(198)
მოდიფიკაციების გავლენა	2	-	(248)	(3)	(249)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	79	18	589	6	692
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(2,729)	3,306	14,580	72	15,229
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	339	(783)	15,456	(25)	14,987
ჩამოწერები	-	-	(12,575)	(85)	(12,660)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,230	82	4,312
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,432	38	1,470
საკურსო სხვაობები	17	15	195	-	227
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**11,360**	**4,770**	**63,024**	**843**	**79,997**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	14,531	-	14,531
კოლექტიურად შეფასებული	11,360	4,770	48,493	843	65,466
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**11,360**	**4,770**	**63,024**	**843**	**79,997**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**4,325,760**	**234,229**	**111,469**	**28,511**	**4,699,969**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,890,289	2,715	292	4,401	2,897,697
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	165,225	(165,164)	(61)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(233,109)	256,832	(23,723)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(15,935)	(39,956)	55,891	-	-
დაფარული აქტივები	(2,085,008)	(54,820)	(30,972)	(5,476)	(2,176,276)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	94	-	94
მოდიფიკაციების გავლენა	(297)	(6)	(2,831)	(253)	(3,387)
ჩამოწერები	-	-	(37,275)	(696)	(37,971)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	15,046	773	15,819
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,115	45	1,160
საკურსო სხვაობები	8,608	96	127	-	8,831
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	18,603	472	292	113	19,480
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,171	(1,630)	7,764	526	7,831
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**5,075,307**	**232,768**	**97,228**	**27,944**	**5,433,247**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,102	-	4,102
კოლექტიურად შეფასებული	5,075,307	232,768	93,126	27,944	5,429,145
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**5,075,307**	**232,768**	**97,228**	**27,944**	**5,433,247**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**41,947**	**18,044**	**63,888**	**7,754**	**131,633**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	62,144	260	75	1,537	64,016
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	9,647	(9,616)	(31)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(14,354)	29,230	(14,876)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(13,806)	(8,188)	21,994	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,043)	(11,155)	11,277	-	(921)
დაფარული აქტივები	(23,420)	(4,491)	(21,797)	(2,410)	(52,118)
მოდიფიკაციების გავლენა	(205)	(2)	(1,349)	(47)	(1,603)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	21	8	108	11	148
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(13,948)	6,851	17,867	(352)	10,418
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	5,036	2,897	13,268	(1,261)	19,940
ჩამოწერები	-	-	(37,275)	(696)	(37,971)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	15,046	773	15,819
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,115	45	1,160
საკურსო სხვაობები	74	27	79	-	180
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**47,057**	**20,968**	**56,121**	**6,615**	**130,761**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,333	-	2,333
კოლექტიურად შეფასებული	47,057	20,968	53,788	6,615	128,428
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**47,057**	**20,968**	**56,121**	**6,615**	**130,761**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	78,243	-	169	-	78,412
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	5,145	(5,145)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(6,206)	6,973	(767)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,442)	(695)	2,137	-	-
დაფარული აქტივები	(73,909)	(3,615)	(2,529)	-	(80,053)
ხელახალი სეგმენტაცია	68	-	(157)	-	(89)
ჩამოწერები	-	-	(32)	-	(32)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	6	-	6
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	4	-	-	-	4
სხვა წმინდა ცვლილებები	(62)	(31)	166	-	73
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**139,257**	**6,183**	**3,109**	**-**	**148,549**
კოლექტიურად შეფასებული	139,257	6,183	3,109	-	148,549
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**139,257**	**6,183**	**3,109**	**-**	**148,549**

ამორტიზებულ ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**43**	**24**	**1,322**	**-**	**1,389**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	10	(10)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4)	49	(45)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(1)	1	-	-
დაფარული აქტივები	(12)	(6)	(194)	-	(212)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(13)	(45)	79	-	21
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(19)	(13)	(159)	-	(191)
ჩამოწერები	-	-	(32)	-	(32)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	6	-	6
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**24**	**11**	**1,137**	**-**	**1,172**
კოლექტიურად შეფასებული	24	11	1,137	-	1,172
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**24**	**11**	**1,137**	**-**	**1,172**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,648,166 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 6%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,622,915 ლარი და 7%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 2,166 ლარის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,596 ლარი) ოდენობით.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 3,006,098 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 2,823,628 ლარი და 11%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 4,096 ლარის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 3,667 ლარი) ოდენობით.

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ფიზიკური პირები	14,694,852	13,523,394
უძრავი ქონება	2,758,578	2,462,948
ვაჭრობა	1,979,458	1,769,292
წარმოება	1,282,997	1,359,028
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	981,207	914,765
მასპინძლობის ბიზნესი	957,229	874,530
სოფლის მეურნეობა	928,021	867,671
ფინანსური შუამავლობა	569,836	566,457
მომსახურება	519,397	495,904
მშენებლობა	392,837	410,076
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	321,676	313,881
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	46,052	152,050
სხვა	1,051,905	867,421
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**26,484,045**	**24,577,417**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(385,282)	(356,674)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**26,098,763**	**24,220,743**

ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	112,301	97,070
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(34,449)	(28,072)
	77,852	**68,998**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(6,272)	(9,754)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**71,580**	**59,244**

სხვაობა მომავალში მისაღებ მინიმალურ საიჯარო გადახდებსა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მთლიან ღირებულებას შორის წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს.

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ასეთია:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
1 წლამდე	69,697	56,247
1-დან 2 წლამდე	7,408	7,203
2-დან 3 წლამდე	11,971	9,776
3-დან 4 წლამდე	2,024	1,925
4-დან 5 წლამდე	5,861	4,120
5 წელზე მეტი	15,340	17,799
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადახდები	**112,301**	**97,070**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ცვლილების დინამიკა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების შესაბამისი რეზერვი:

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ელი**	**მე-2**	**მე-3**	**შეძენილი ან შექმნილი**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**43,018**	**955**	**7,828**	**17,197**	**68,998**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	24,991	-	-	2,281	27,272
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	267	(267)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,723)	1,752	(29)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(91)	(1,107)	1,198	-	-
დაფარული აქტივები	(13,836)	(332)	(410)	(4,372)	(18,950)
მოდიფიკაციების გავლენა	69	-	-	-	69
ჩამოწერები	-	-	(3,022)	(100)	(3,122)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3	(103)	(100)
საკურსო სხვაობები	3,416	52	64	-	3,532
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2,113)	(107)	(142)	(174)	(2,536)
სხვა წმინდა ცვლილებები	2,102	17	49	521	2,689
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**56,100**	**963**	**5,539**	**15,250**	**77,852**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	925	-	925
კოლექტიურად შეფასებული	56,100	963	4,614	15,250	76,927
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**56,100**	**963**	**5,539**	**15,250**	**77,852**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**337**	**176**	**7,513**	**1,728**	**9,754**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	164	-	-	-	164
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	29	(29)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(12)	27	(15)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(91)	(513)	604	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(28)	102	126	-	200
დაფარული აქტივები	(156)	(17)	(291)	(747)	(1,211)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	1	-	-	1
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(153)	257	(68)	571	607
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(247)	(172)	356	(176)	(239)
ჩამოწერები	-	-	(595)	(100)	(695)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(2,452)	-	(2,452)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3	(103)	(100)
საკურსო სხვაობები	(1)	-	5	-	4
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**89**	**4**	**4,830**	**1,349**	**6,272**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	219	-	219
კოლექტიურად შეფასებული	89	4	4,611	1,349	6,053
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**89**	**4**	**4,830**	**1,349**	**6,272**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**33,899**	**5,048**	**12,064**	**19,080**	**70,091**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	12,937	-	-	2,729	15,666
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,366	(1,365)	(1)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,977)	2,083	(106)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(8)	(3,221)	3,229	-	-
დაფარული აქტივები	(12,945)	(1,739)	(3,105)	(4,495)	(22,284)
მოდიფიკაციების გავლენა	(18)	-	-	-	(18)
ჩამოწერები	-	-	(1,655)	281	(1,374)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	11	(37)	(26)
საკურსო სხვაობები	1,667	79	353	-	2,099
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(196)	(23)	(105)	(98)	(422)
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,075	100	153	75	1,403
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**35,800**	**962**	**10,838**	**17,535**	**65,135**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,059	-	3,059
კოლექტიურად შეფასებული	35,800	962	7,779	17,535	62,076
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**35,800**	**962**	**10,838**	**17,535**	**65,135**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**1,169**	**484**	**5,706**	**3,849**	**11,208**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	117	-	-	-	117
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	45	(45)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(27)	30	(3)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(476)	476	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(33)	34	280	-	281
დაფარული აქტივები	(30)	(105)	(1,132)	(1,814)	(3,081)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2)	(3)	(29)	-	(34)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(176)	87	1,167	1,251	2,329
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(106)	(478)	759	(563)	(388)
ჩამოწერები	-	-	-	281	281
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	(851)	-	-	-	(851)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	11	(37)	(26)
საკურსო სხვაობები	11	4	19	-	34
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**223**	**10**	**6,495**	**3,530**	**10,258**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	785	-	785
კოლექტიურად შეფასებული	223	10	5,710	3,530	9,473
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**223**	**10**	**6,495**	**3,530**	**10,258**

მოთხოვნების შესყიდვა

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**40,304**	**36,180**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	**(24)**	(12)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**40,280**	**36,168**

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**36,066**	**82**	**32**	**-**	**36,180**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	36,912	-	-	-	36,912
დაფარული აქტივები	(32,815)	(84)	(33)	-	(32,932)
საკურსო სხვაობები	140	2	1	-	143
სხვა წმინდა ცვლილებები	1	-	-	-	1
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**40,304**	**-**	**-**	**-**	**40,304**
კოლექტიურად შეფასებული	40,304	-	-	-	40,304
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**40,304**	**-**	**-**	**-**	**40,304**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**12**	**-**	**-**	**-**	**12**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	29	-	-	-	29
დაფარული აქტივები	(14)	-	-	-	(14)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(1)	-	-	-	(1)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	14	-	-	-	14
საკურსო სხვაობები	(2)	-	-	-	(2)
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**24**	**-**	**-**	**-**	**24**
კოლექტიურად შეფასებული	24	-	-	-	24
ნაშთი 30 ივნისი, 2025 წ.	**24**	**-**	**-**	**-**	**24**

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**54,749**	**180**	**98**	**-**	**55,027**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	16,263	-	-	-	16,263
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,923)	1,923	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(204)	(146)	350	-	-
დაფარული აქტივები	(15,792)	(539)	(234)	-	(16,565)
საკურსო სხვაობები	114	8	9	-	131
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	545	-	-	-	545
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	1	-	1
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**53,752**	**1,426**	**224**	**-**	**55,402**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	224	-	224
კოლექტიურად შეფასებული	53,752	1,426	-	-	55,178
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**53,752**	**1,426**	**224**	**-**	**55,402**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	**28**	**1**	**98**	**-**	**127**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	206	-	-	-	206
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(32)	32	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(204)	-	204	-	-
დაფარული აქტივები	(14)	(1)	(208)	-	(223)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	30	(1)	-	-	29
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(14)	30	(4)	-	12
საკურსო სხვაობები	-	-	5	-	5
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**14**	**31**	**99**	**-**	**144**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	99	-	99
კოლექტიურად შეფასებული	14	31	-	-	45
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	**14**	**31**	**99**	**-**	**144**

10. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ.	*30 ივნისი, 2024 წ.*
მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი	(126,878)	(123,726)
მოგების გადასახადის გადავადებული ხარჯი	(16,139)	(11,334)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(143,017)**	**(135,060)**

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	34	-
მოგების გადასახადის ხარჯი სხვა სრულ შემოსავალში	**34**	**-**

ჯგუფის შემოსავლების უმეტეს ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი საწარმოების მოგება და მერყეობს 15%-დან 25%-მდე (2024 წლის 30 ივნისი: 15%-დან 25%-მდე). მეკავშირე საწარმოს შეძენის შედეგად აღიარებული ხელსაყრელი გარიგებით განპირობებული შემოსულობა გადასახადით არ დაბეგრილა.

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	45,738
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	197	320
მოგების გადასახადის აქტივები	**197**	**46,058**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	49,133	1,155
მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულებები	36,326	19,899
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**85,459**	**21,054**

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული	135,238	96,210
სხვა მოთხოვნები	106,556	76,490
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	27,926	11,199
მარაგები	12,286	12,296
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	7,851	3,876
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,375	24,186
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	1,301	1,441
სხვა	1,570	44,012
სხვა აქტივები, მთლიანი	**298,103**	**269,710**
გამოკლებული სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(18,554)	(14,368)
სხვა აქტივები, წმინდა	**279,549**	**255,342**

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა მოთხოვნები ძირითადად მოიცავს ანგარიშსწორების ოპერაციებთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს, საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს და მოთხოვნებს გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
გადასახდელი დივიდენდები	304,879	5,030
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული	59,909	33,060
გადარიცხვები გზაში	52,200	31,991
კრედიტორები	50,001	43,269
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	17,160	5,633
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	5,250	5,628
ანარიცხები	3,941	4,321
მიღებული ავანსები	2,007	2,460
სავაჭრო ვალდებულებები	909	1,282
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	272	419
სხვა	26,306	16,236
სხვა ვალდებულებები	**522,834**	**149,329**

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად თავიანთ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის ან ვალდებულების, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2025 წლის 30 ივნისი			*2024 წლის 31 დეკემბერი*		
		სამართლიანი ღირებულება			*სამართლიანი ღირებულება*	
	პირობითი თანხა	*აქტივი*	*ვალდებულება*	*პირობითი თანხა*	*აქტივი*	*ვალდებულება*
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	880,868	3,556	1,925	874,302	1,170	3,923
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	3,459,983	1,690	15,235	3,885,120	23,016	1,710
საპროცენტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	13,500	129	-	-	-	-
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**4,354,351**	**5,375**	**17,160**	**4,759,422**	**24,186**	**5,633**

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის, 59,627 ლარი იქნა აღიარებული, როგორც წმინდა სავალუტო ზარალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან (2024 წ.: 65,100 ლარის შემოსულობა).

12. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
მიმდინარე ანგარიშები	13,827,360	13,890,159
ვადიანი ანაბრები	12,679,373	11,451,574
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**26,506,733**	**25,341,733**
კრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი (მე-15 შენიშვნა)	**223,507**	**285,428**

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე 3,947,272 ლარის (15%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მომხმარებელზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 3,503,756 ლარი (14%)) მოდიოდა.

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ფიზიკური პირები	15,960,729	14,990,138
კერძო საწარმოები	8,861,916	8,999,812
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებში მყოფი სუბიექტები	1,684,088	1,351,783
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**26,506,733**	**25,341,733**

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ფიზიკური პირები	15,960,729	14,990,138
ფინანსური შუამავლობა	2,306,322	2,243,039
ვაჭრობა	1,487,904	1,495,994
მშენებლობა	1,064,559	1,238,856
სახელმწიფო მომსახურება	1,635,145	1,271,027
მომსახურება	840,422	938,882
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	820,000	798,335
წარმოება	624,351	580,349
უძრავი ქონება	444,170	419,687
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	328,733	440,015
მასპინძლობის ბიზნესი	164,248	107,778
სოფლის მეურნეობა	72,807	63,475
სხვა	757,343	754,158
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**26,506,733**	**25,341,733**

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	2,552,236	2,546,574
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	2,333,083	2,467,757
რეპო ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	502,935	-
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	412,029	465,227
საკორესპონდენტო ანგარიშები	303,189	541,352
	6,103,472	**6,020,910**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	252,847	548,151
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	137,170	141,433
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**6,493,489**	**6,710,494**

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 11.27%-მდე და 10.84%-მდე გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან, შესაბამისად, აშშ დოლარსა და ევროში ნასესხებ სახსრებზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 13.76%-მდე და 11.12%-მდე). 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 10.78%-მდე და 8.52%-მდე გადაიხადა, შესაბამისად, აშშ დოლარსა და ევროში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 12.25%-მდე და 9.22%-მდე).

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ჯგუფი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ მნიშვნელოვან სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა პირობას.

14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	825,478	850,397
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	227,518	91,814
მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	208,548	140,620
ადგილობრივი ობლიგაციები	12,701	16,506
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,274,245**	**1,099,337**

2024 წლის აპრილში ბანკმა გამოუშვა 300 მილიონი აშშ დოლარის (800,970 ლარის) 9.5%-იანი უვადო სუბორდინირებული გამოთხოვადი დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქები.

2024 წლის ივნისში ბანკმა სრულად დაფარა 100 მილიონი აშშ დოლარის (283,570 ლარი) დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქები, რომლებიც 2019 წელს იყო გამოშვებული.

ცვლილებები საფინანსო საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	**მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები**
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	**267,113**	**83,158**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(283,570)	-
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	800,970	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	26,876
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	42,004	4,946
სხვა ცვლილების დინამიკა	24,014	616
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	**850,531**	**115,596**
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	**850,397**	**140,620**
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	63,751
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(25,526)	(3,371)
სხვა ცვლილების დინამიკა	607	7,548
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	**825,478**	**208,548**

(ათას ლარში)

15. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და ჯერ არ არის ცნობილი, როდის არის მოსალოდნელი გადაწყვეტილების მიღება. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები*	1,975,806	1,953,802
აუთვისებელი სესხები	1,060,685	1,009,437
აკრედიტივები	85,888	82,400
	3,122,379	**3,045,639**
გამოკლებული - აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (შენიშვნა 12)	(223,507)	(285,428)
გამოკლებული - ანარიცხები	(3,941)	(4,321)
კაპიტალური დანახარჯების გაწევის ვალდებულებები	**11,392**	**11,123**
სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	**2,906,323**	**2,767,013**

** 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ჯგუფის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 1,117,326 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,067,216 ლარი) და 858,480 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 886,586 ლარი), შესაბამისად.*

ჯგუფი თავის აუთვისებელ სასესხო ნაშთებს წარმოადგენს ხელშეკრულებების პირობების მიხედვით.

16. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული საწესდებო კაპიტალი 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან შედგებოდა. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გამოშვებული და მიმოქცევაში არსებული აქციები უცვლელი დარჩა, 27,993,660 გამოშვებული აქციის დონეზე, რაც 27,994 ლარს შეესაბამება.

(ათას ლარში)

16. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციების თანხობრივი ოდენობა*
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ჯგუფის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2025 წლის 30 ივნისისთვის შეადგენდა 11,366-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 11,366), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 11 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 11 ლარი).

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

2025 წლის 7 მაისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2024 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 12.67 ლარის ოდენობით. 2025 წლის 14 მაისსა და 3 ივლისს აქციონერებმა მიიღეს დივიდენდები 55,000 და 299,769 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 7 თებერვალს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2024 წლის დივიდენდები 1 აქციაზე 3.58 ლარის ოდენობით. 2025 წლის 12 თებერვალს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 100,333 ლარის ოდენობით.

2024 წლის 26 ივნისს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2023 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 9.73 ლარის ოდენობით. 2024 წლის 2 ივლისს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 272,171 ლარის ოდენობით.

2024 წლის 13 თებერვალს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2023 წლის დივიდენდები 1 აქციაზე 6.65 ლარის ოდენობით. 2024 წლის 1 მარტს აქციონერებმა მიიღეს სულ 186,000 ლარის საბოლოო დივიდენდები.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ეს რეზერვი ასახავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში შესულ ცვლილებებს.

არსებულ შვილობილ საწარმოებში წილის გაყიდვიდან/ყიდვიდან ან გაზავებიდან მიღებული არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ეს რეზერვი ასახავს არსებულ შვილობილ საწარმოებში წილის გაყიდვიდან/ყიდვიდან ან გაზავებიდან მიღებულ არარეალიზებულ შემოსულობას (ზარალს)

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი
უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვი გამოიყენება იმისათვის, რომ აღრიცხოს ლარისგან განსხვავებული სამუშაო ვალუტის მქონე შვილობილი და მეკავშირე საწარმოების ფინანსური ანგარიშგებების გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობები.

ცვლილების დინამიკა ამ ანგარიშზე 2025 წლის 30 ივნისით და 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდების განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

16. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	*არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) არსებულ შვილობილ საწარმოებში აქციების განზავებიდან ან გაყიდვა/შემცირებიდან*	*უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვი*	*სხვა*
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**36,211**	**(7,956)**	**(23,124)**	**(3,044)**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	(52,187)	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	(569)	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	1,601			
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(619)	-	-	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	232	-	7,372	-
წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	-	-	-	28,252
30 ივნისი, 2024 წ.	**(15,331)**	**(7,956)**	**(15,752)**	**25,208**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**59,152**	**(7,956)**	**(15,370)**	**15,626**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	(60,366)	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	168	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	(264)			
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(766)	-	-	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	(408)	-	1,040	-
წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	-	-	-	(1,288)
წმინდა თანხა, რეკლასიფიცირებული გაუნაწილებელ მოგებაში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას	(3,419)	-	-	-
30 ივნისი, 2025 წ.	**(5,869)**	**(7,956)**	**(14,330)**	**14,338**

შემოსავალი აქციაზე

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე		
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი პერიოდის მოგება	893,089	959,370
პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში გაშვებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,982,634	27,982,634
შემოსავალი ერთ აქციაზე	32	34

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**1,906,300**	**1,575,326**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	1,575,515	1,310,488
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	285,082	224,101
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	45,870	41,426
შესყიდული მოთხოვნებიდან	1,972	4,023
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(2,139)	(4,712)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**5,533**	**4,492**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	5,533	4,492
საპროცენტო შემოსავალი	**1,911,833**	**1,579,818**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(555,720)	(453,528)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(274,788)	(194,517)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(51,024)	(38,748)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(336)	(400)
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	6,293	6,515
საიჯარო ვალდებულებაზე	(3,441)	(2,860)
საპროცენტო ხარჯი	**(879,016)**	**(683,538)**
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო	(17,331)	(14,512)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**1,015,486**	**881,768**

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის ჯგუფმა აღიარა 212,860 ლარის (2024 წ.: 194,847 ლარი) საპროცენტო შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ჯგუფი ვალდებულია რეგულარული შენატანი განახორციელოს დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოში, რომელიც გამოითვლება მისი დეპოზიტების პორტფელის მიხედვით. კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, ეს შენატანები წარმოდგენილია, როგორც დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო, წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ქვეშ, ვინაიდან ისინი პირდაპირ უკავშირდება დეპოზიტების მიღების საქმიანობას.

18. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	347,912	302,095
გარანტიები და აკრედიტივები	27,556	27,467
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	25,024	26,950
საკასო ოპერაციები	10,177	11,774
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	96	295
სხვა	5,336	3,695
საკომისიო შემოსავალი	**416,101**	**372,276**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(183,389)	(159,030)
საკასო ოპერაციები	(11,953)	(12,482)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(5,670)	(4,766)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(1,151)	(906)
გარანტიები და აკრედიტივები	(149)	(142)
სხვა	(7,627)	(5,363)
საკომისიო ხარჯი	**(209,939)**	**(182,689)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**206,162**	**189,587**

19. რისკის ხარჯი

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ასახული პერიოდისთვის:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(346)	-	-	-	-	-	(346)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(122)	-	-	-	-	-	(122)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(16)	-	-	-	-	-	(16)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	200	-	-	-	-	-	200
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	3,685	122	(8,745)	(46,030)	(2,159)	(871)	(53,998)
მოთხოვნების შესყიდვა	(14)	-	-	-	-	-	(14)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	247	172	(161)	(195)	-	176	239
მოთხოვნები და სხვა სესხები	215	-	-	-	-	-	215
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(4,742)	-	-	-	(4,742)
ფინანსური გარანტიები	345	441	(17)	-	-	-	769
კლიენტების აკრედიტივი	63	(1)	-	-	-	-	62
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(394)	(115)	-	-	-	-	(509)
დასრულებული პერიოდისთვის 30 ივნისი, 2025 წ.	**3,863**	**619**	**(13,665)**	**(46,225)**	**(2,159)**	**(695)**	**(58,262)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	149	-	-	-	-	-	149
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(98)	-	-	-	-	-	(98)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(155)	-	-	-	-	-	(155)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(1,646)	-	-	-	-	-	(1,646)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(5,819)	(163)	(10,556)	(25,940)	-	(1,200)	(43,678)
მოთხოვნების შესყიდვა	14	(30)	-	4	-	-	(12)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	106	478	(714)	(45)	-	563	388
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(4,975)	-	-	-	(4,975)
ფინანსური გარანტიები	(425)	(63)	214	5	-	-	(269)
კლიენტების აკრედიტივი	(5)	-	-	-	-	-	(5)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(260)	31	-	-	-	-	(229)
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის	**(8,139)**	**253**	**(16,031)**	**(25,976)**	**-**	**(637)**	**(50,530)**

ცხრილში ნაჩვენებია გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
იურიდიული სარჩელებისთვის რეზერვის (გაუქმება)/დარიცხვა	237	452
გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაუფასურების ხარჯი/(გაუქმება)	140	1,262
სხვა გაუფასურების ხარჯი	4,901	2,709
სხვა აქტივების გაუფასურების ხარჯი და ანარიცხები	**5,278**	**4,423**

(ათას ლარში)

20. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
წმინდა შემოსულობა უძრავი ქონებიდან	18,620	12,770
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(1,394)	-
წმინდა შემოსულობა იმ ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	766	619
შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	(43)	222
წმინდა სხვა შემოსულობა	1,883	1,789
წმინდა სხვა შემოსულობა/ (ზარალი)	**19,832**	**15,400**

21. რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკის, დაფინანსების მართვა და საკრედიტო რისკი

ლიკვიდობის რისკი ნიშნავს იმის რისკს, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდობის მიხედვით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ჯგუფი ფლობს საკმაოდ რეალიზებადი და დივერსიფიცირებული აქტივების პორტფელს, რომელთა ლიკვიდაციაც მარტივად არის შესაძლებელი ფულადი ნაკადების მოულოდნელი შეწყვეტის შემთხვევაში. ჯგუფი ასევე ფლობს საკრედიტო ხაზებს, რომლებიც შეუძლია გამოიყენოს ლიკვიდობის მიზნით. ამასთან, ჯგუფი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სებ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე.

ბანკის ლიკვიდობის პოზიციას ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდობის კოეფიციენტების მიხედვით. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 125.9% იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 138.6%).

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2025 წლის 30 ივნისისთვის 127.4% იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 130.7%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო ბუფერზე.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და ახდენს უარყოფით გეპებზე მაქსიმალური ლიმიტის რეგულარულ მონიტორინგს, ბანკის ინდივიდუალურ მთლიან საზედამხედველო კაპიტალთან შედარებით, რომელიც გამოითვლება სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად.

(ათას ლარში)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფმა შეიმუშავა საკრედიტო ხარისხის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. ჯგუფი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა და გარე სისტემით, რომლითაც გამოითვლება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. გადაუხდელი ფინანსური აქტივი, რომელიც 90 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც უიმედო სესხი ან განისაზღვრება ინდივიდუალურად მსესხებლის ფინანსური სიძნელეების შესახებ სხვა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული უიმედო სესხების, შესყიდული დავალიანებისა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მთლიანი რაოდენობა შეადგენდა 613,331 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 571,622 ლარი).

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით:

30 ივნისი, 2025 წ.	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	137,479	137,479
მიწა	-	-	*12,619*	*12,619*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*83,826*	*83,826*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*41,034*	*41,034*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	451,980	4,897,753	108	5,349,841
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება	334,539	-	-	334,539
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	5,375	-	5,375
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	90,741	1,676,456	-	1,767,197
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	25,406,671	25,406,671
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	9,125	-	9,125
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	17,160	-	17,160
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	26,558,791	-	26,558,791
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,242,070	1,234,064	6,476,134
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	815,675	444,934	1,260,609

(ათას ლარში)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

31 დეკემბერი, 2024 წ.	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	140,737	140,737
მიწა	-	-	13,204	13,204
საცხოვრებელი შენობები	-	-	86,388	86,388
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	41,145	41,145
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,741,927	4,174,276	108	5,916,311
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	24,186	-	24,186
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	1,919,326	-	1,919,326
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	23,378,952	23,378,952
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	2,790	-	2,790
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,633	-	5,633
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	25,362,177	-	25,362,177
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,534,464	1,151,799	6,686,263
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	823,608	249,641	1,073,249

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ჯგუფმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, ჯგუფის აზრით, დაეყრდნობიან ბაზრის მონაწილეები ინსტრუმენტის შეფასების დროს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს, სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს და ოფციონის კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშება და ასევე სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელები. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს კონტრაჰენტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის და ნაგულისხმევი მერყეობის ჩათვლით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება არაკოტირებული წილობრივი და სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან და ფასდება შეფასების მეთოდის ან ფასწარმოქმნის მოდელების გამოყენებით. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ საბაზრო ემპირიულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას როგორ ემპირიული, ისე არაემპირიული მონაცემები. ემპირიული მონაცემების შემთხვევაში, Bloomberg-ზე კოტირებული ფასები ან სხვა შესაბამისი წყაროები გამოიყენება, ხოლო არაკოტირებული ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია ანალოგიური საკრედიტო რისკის, დარჩენილი ვადის და სხვა მახასიათებლების მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე განაკვეთით.

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით არ არის ასახული

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ჯგუფის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც აღირიცხება ფინანსურ ანგარიშგებაში. ცხრილში არ არის ნაჩვენები არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, სხვა უფრო მცირე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც არსებითად უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებებს.

	2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით			*2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით*		
	***საბალანსო ღირებულება** 2024*	***სამართლიანი ღირებულება** 2024*	***აუდიარებელი შემოსულობა (ზარალი)***	***საბალანსო ღირებულება** 2024*	***სამართლიანი ღირებულება** 2024*	***აუდიარებელი შემოსულობა (ზარალი)***
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,756,729	1,767,197	10,468	1,910,479	1,919,326	8,847
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	26,210,623	25,406,671	(803,952)	24,316,155	23,378,952	(937,203)
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	9,125	9,125	-	2,790	2,790	-
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	26,506,733	26,558,791	52,058	25,341,733	25,362,177	20,444
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,493,489	6,476,134	(17,355)	6,710,494	6,686,263	(24,231)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,274,245	1,260,609	(13,636)	1,099,337	1,073,249	(26,088)
მთლიანი აუდიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(772,417)**			**(958,231)**

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაბრებს, განსაზღვრული ვადის არმქონე შემნახველ ანგარიშებს და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, ფიქსირებული განაკვეთის მქონე, ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებისა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის. იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის კოტირებული, არ არის წარმოებული და დაფარვის ვადა მოუდის ერთ წელიწადში, დაშვებულია, რომ მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება სამართლიან ღირებულებას მათი მოკლევადიანი ხასიათისა და საბაზრო პირობების ცვლილებისადმი დაბალი მგრძნობელობის გამო.

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი მათი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით, გარდა მიმდინარე ანგარიშებისა, საკრედიტო ბარათებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი.

30 ივნისი, 2025 წ.

	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,256,316	467,713	-	-	-	-	-	-	2,724,029
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	743	37,455	16,283	-	-	-	2,911	2,302,959	2,360,351
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,357,004	2,497,965	149,220	863,544	56,186	164,186	16,899	1,566	7,106,570
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	-	503,961	-	-	-	-	-	503,961
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	4,434,771	1,966,965	3,684,051	6,887,768	3,723,712	5,513,356	-	26,210,623
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	651	-	8,474	-	-	-	-	9,125
სხვა ფინანსური აქტივები	34,516	218,435	844	2,465	281	-	-	-	256,541
სულ	**5,648,579**	**7,656,990**	**2,637,273**	**4,558,534**	**6,944,235**	**3,887,898**	**5,533,166**	**2,304,525**	**39,171,200**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	3,142,759	5,853,726	2,139,078	12,904,224	1,829,837	574,636	62,473	-	26,506,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	328,325	3,304,639	731,444	390,984	1,083,139	375,437	279,521	-	6,493,489
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	92,863	94,133	88,701	144,751	645,249	208,548	-	1,274,245
საიჯარო ვალდებულება	88	11,275	11,476	21,585	67,485	37,335	56,708	-	205,952
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	443,767	22,198	24,064	485	66	-	-	490,580
სულ	**3,471,172**	**9,706,270**	**2,998,329**	**13,429,558**	**3,125,697**	**1,632,723**	**607,250**	**-**	**34,970,999**
წმინდა	**2,177,407**	**(2,049,280)**	**(361,056)**	**(8,871,024)**	**3,818,538**	**2,255,175**	**4,925,916**	**2,304,525**	**4,200,201**
აკუმულირებული გეპი	**2,177,407**	**128,127**	**(232,929)**	**(9,103,953)**	**(5,285,415)**	**(3,030,240)**	**1,895,676**	**4,200,201**	**-**

31 დეკემბერი, 2024 წ.

	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,997,498	280,978	-	-	-	-	-	-	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	16,230	2,440,460	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,543,048	3,702,713	698,220	385,733	169,982	291,347	26,718	9,029	7,826,790
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	111,228	27,717	-	-	-	-	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	108	4,194,642	1,827,228	3,221,976	6,382,200	3,427,788	5,262,213	-	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	2,785	-	5	-	-	-	-	2,790
სხვა ფინანსური აქტივები	26,300	151,705	6,010	9,702	-	-	-	-	193,717
სულ	**4,566,954**	**8,444,051**	**2,559,175**	**3,617,416**	**6,552,182**	**3,719,135**	**5,305,161**	**2,449,489**	**37,213,563**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,173,222	5,283,691	2,141,956	11,800,831	1,186,632	696,799	58,602	-	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	557,385	3,145,071	332,163	597,838	1,148,681	689,786	239,570	-	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	13,733	38,907	114,017	134,693	657,367	140,620	-	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები	-	10,878	10,685	21,296	65,382	33,393	35,731	-	177,365
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	85,419	17,147	23,746	-	-	-	-	126,312
სულ	**4,730,607**	**8,538,792**	**2,540,858**	**12,557,728**	**2,535,388**	**2,077,345**	**474,523**	**-**	**33,455,241**
წმინდა	**(163,653)**	**(94,741)**	**18,317**	**(8,940,312)**	**4,016,794**	**1,641,790**	**4,830,638**	**2,449,489**	**3,758,322**
აკუმულირებული გეპი	**(163,653)**	**(258,394)**	**(240,077)**	**(9,180,389)**	**(5,163,595)**	**(3,521,805)**	**1,308,833**	**3,758,322**	**-**

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოსა და სომხეთის ბაზარზე, სადაც ჯგუფის საქმიანობის დიდი ნაწილია თავმოყრილი, ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით ჯგუფი გამოითვლის მიმდინარე ანგარიშების მინიმალურ ყოველდღიურ ნაშთს ბოლო ორი წლის განმავლობაში და ამ თანხას ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახავს „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში. დანარჩენი მიმდინარე ანგარიშები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ჯგუფდება დაფარვის ვადის მიხედვით იმ ხელშეკრულების ვადის მიხედვით, რომელთა ფარგლებშიცაა ისინი დაგირავებული. ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიძლება დაგირავდეს, მაგრამ არ არის დაგირავებული, ექცევა „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო ბარათებს არ აქვს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადები, ზემოაღნიშნული განაწილება კატეგორიებად ხდება დაფარვის სტატისტიკურ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით.

23. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ჯგუფის ლიკვიდობის მთავარი წყაროებია:

- ანაბრები;
- საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები;
- ბანკთაშორისი სადეპოზიტო ხელშეკრულებები;
- გაცემული სესხები;
- შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან;
- სესხის ძირითადი თანხის დაფარვები;
- საპროცენტო შემოსავალი; და
- მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო.

დირექტორთა საბჭოს აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მათი ამოღება ან გასტუმრება მოსალოდნელი, გარდა კლიენტების ანაბრების მიმდინარე ანგარიშებისა და თამასუქებისა, რომლებიც შესულია „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში, იმის გათვალისწინებით, რომ შესაბამისი სახელშეკრულებო ვადა შეიძლება ბევრად უფრო გახანგრძლივდეს:

	2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით				*2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*			
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,724,029	-	-	2,724,029	2,278,476	-	-	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	54,481	2,911	2,302,959	2,360,351	-	16,230	2,440,460	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,867,733	237,271	1,566	7,106,570	7,329,714	488,047	9,029	7,826,790
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	503,961	-	-	503,961	138,945	-	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	10,085,787	16,124,836	-	26,210,623	9,243,954	15,072,201	-	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	9,125	-	-	9,125	2,790	-	-	2,790
გადახდილი ავანსები	42,059	11,218	-	53,277	33,175	5,961	-	39,136
დასაკუთრებული აქტივები	-	-	335,688	335,688	-	-	372,577	372,577
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	196,577	196,577	-	-	163,104	163,104
საინვესტიციო ქონება	-	-	137,479	137,479	-	-	140,737	140,737
ძირითადი სამუალებები	-	-	461,340	461,340	-	-	441,399	441,399
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	636,198	636,198	-	-	569,137	569,137
გუდვილი	-	-	33,453	33,453	-	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	-	182,629	182,629	-	-	172,367	172,367
მოგების გადასახადი აქტივები	-	197	-	197	45,738	320	-	46,058
სხვა აქტივები	279,268	281	-	279,549	255,342	-	-	255,342
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	14,913	-	-	14,913	20,007	-	-	20,007
სულ აქტივები	**20,581,356**	**16,376,714**	**4,287,889**	**41,245,959**	**19,348,141**	**15,582,759**	**4,342,263**	**39,273,163**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,039,787	2,466,946	-	26,506,733	23,399,700	1,942,033	-	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,755,392	1,738,097	-	6,493,489	4,632,457	2,078,037	-	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	275,697	998,548	-	1,274,245	166,657	932,680	-	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები	44,424	161,528	-	205,952	42,859	134,506	-	177,365
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	84,469	56,572	-	141,041	100,406	42,947	-	143,353
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	49,133	36,326	-	85,459	1,155	19,899	-	21,054
სხვა ვალდებულებები	522,283	551	-	522,834	149,329	-	-	149,329
სულ ვალდებულებები	**29,771,185**	**5,458,568**	**-**	**35,229,753**	**28,492,563**	**5,150,102**	**-**	**33,642,665**
წმინდა	**(9,189,829)**	**10,918,146**	**4,287,889**	**6,016,206**	**(9,144,422)**	**10,432,657**	**4,342,263**	**5,630,498**

(ათას ლარში)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის („დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“) მიხედვით მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებული მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 30 ივნისის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში ასეთია:

	At 30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)				*At 30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*			
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*მშობელი საწარმო*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
დაუფარავი სესხები 30 ივნისი, წმინდა	**18,311**	**5,515**	**-**	**6,825**	**18,195**	**-**	**-**	**12,385**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	438	480	-	697	429	-	-	352
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	(197)	-	-	-	34
ანაბრები 30 ივნისის მდგომარეობით	**31,916**	**110,977**	**10,406**	**22,507**	**14,873**	**98,889**	**350**	**21,684**
	-	-	-	-	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(631)	(2,410)	(57)	(433)	(4,497)	(1,511)	(77)	(400)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულების წინაშე 30 ივნისის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,187**	**-**
	-	-	-	-	-	-	-	-
ამოშვებული ვალდებულებები და გარანტიები	-	-	-	-	-	-	-	107

**** ხელმძღვანელობის ზედა რგოლი მოიცავს საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ჯგუფის წამყვან ხელმძღვანელობას.***

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*
ხელფასები და სხვა სარგებელი	6,585	5,377
აქციებზე დაფუძნებული გადახდების კომპენსაცია	39,605	25,828
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	**46,190**	**31,205**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრების რაოდენობა 23 იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 21).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთები იყო 5.9%-დან 23.2%-მდე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 5.9% და 10.7%) უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული სესხებისთვის, შესაბამისად. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ განთავსებულ ანაბრებზე საპროცენტო განაკვეთები იყო 0.0% და 15.2% (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0.0% და 12.7%) უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული ანაბრებისთვის, შესაბამისად.

(ათას ლარში)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ბანკი და ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდნენ ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ჯგუფის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერისთვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით,

ჯგუფმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლების მიზნები, სტრატეგია და პროცესები არ შეცვლილა.

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი. სებ-ის მოთხოვნით ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი. ეს კოეფიციენტი გამოითვლება ბანკის სპეციალური დანიშნულების ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც მომზადებულია სებ-ის დებულებებისა და აქტების შესაბამისად, ბაზელ III-ის მოთხოვნების საფუძველზე.

2023 წლის იანვარში სებ გადავიდა ფასს-ის მიხედვით ბუღალტრულ აღრიცხვაზე და შემოიღო ახალი პილარ 2-ის ბუფერი – საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი, რითაც აღირიცხება სხვაობა სებ-ის მიხედვით და ფასს-ის მიხედვით დარეზერვების დონეებს შორის (უფრო მაღალი წინამორბედის შემთხვევაში). 2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, ამის საფუძველზე, იყო:

	30 ივნისი, 2025 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5,289,821	4,975,025
პირველადი კაპიტალი	6,243,081	5,957,405
მეორადი კაპიტალი	441,459	462,428
სულ კაპიტალი	**6,684,540**	**6,419,833**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**30,619,266**	**29,080,593**
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**17.3%**	**17.1%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**20.4%**	**20.5%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**21.8%**	**22.1%**
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**15.1%**	**14.9%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.3%**	**17.0%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**20.1%**	**19.9%**

26. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის 25 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა 2025 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 11.88 ლარის ოდენობით. 2025 წლის 26 აგვისტოს აქციონერებმა მიიღეს სულ 332,662 ლარის შუალედური მოგების დივიდენდები.