სს „საქართველოს ბანკი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2024 წ.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 9
2. მომზადების საფუძველი 9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 32
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ 40
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 44
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 44
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება 44
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები 47
10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 69
11. საინვესტიციო ქონება 75
12. დასაკუთრებული აქტივები 76
13. გუდვილი 76
14. ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში 78
15. გადასახადები 79
16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები 81
17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები 82
18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 83
19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 84
20. პირობითი ვალდებულებები 86
21. საკუთარი კაპიტალი 87
22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 90
23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი 90
24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 91
25. რისკის ხარჯი 93
26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი) 94
27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები 94
28. რისკის მართვა 97
29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 119
30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 124
31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 127
32. კაპიტალის ადეკვატურობა 129
33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები 130

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

Building a better working world

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და ინდივიდუალური ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“* – ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს *(ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტები) (ბესსს-ის კოდექსი)* და იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტში. ეს საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ ჩვენ მიერ ჩატარებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისა და თანდართული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ ჩვენი მოსაზრების ჩამოყალიბების კონტექსტში და ამ საკითხებზე ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ. ქვემოთ თითოეული საკითხისთვის მოცემული განმარტება იმისა, თუ როგორ განვიხილეთ აღნიშნული საკითხი აუდიტის განმავლობაში, წარმოდგენილია ჩატარებული აუდიტის კონტექსტში.

ჩვენ შევასრულეთ პასუხისმგებლობა, რომელიც დაწვრილებითაა აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით *„აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“*, აღნიშნული საკითხების ჩათვლით. შესაბამისად, ჩვენი აუდიტი მოიცავდა ისეთი პროცედურების ჩატარებასაც, რომელთა მიზანიც იყო რეაგირება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობების ჩვენ მიერ შეფასებულ რისკებზე. ჩვენი აუდიტის პროცედურების, მათ შორის ქვემოთ მოცემული საკითხების განსახილველად ჩატარებული პროცედურების შედეგები, წარმოადგენს თანდართულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი და ფასს (IFRS) 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი გამოითვლება ერთდროულად კოლექტიური დარეზერვების მოდელითა და კონკრეტული სასესხო რეზერვის შექმნით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზისა და აგრეთვე რეგრესული საპროგნოზო შეფასებების საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დიდწილად ექვემდებარება განსჯას და დაშვებებში შესულმა ცვლილებებმა შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს გაცხადებულ მოგებაზე.	▸ ჩვენ საფუძვლიანად შევისწავლეთ, კრიტიკულად გავაანალიზეთ და შევაფასეთ კონტროლის ძირითადი მექანიზმების გამართულობა და საოპერაციო ეფექტურობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის რელევანტური ყველა პროცესისთვის. ეს მოიცავს კონტროლებს მონაცემთა სიზუსტესა და სისრულეზე, საკრედიტო მონიტორინგს, მსესხებლების განაწილებას თავიანთ შესაბამის გაუფასურების სტადიაზე, ინდივიდუალურ დარეზერვებას, საჟურნალო გატარებების წარმოებას და განმარტებითი შენიშვნების მომზადებას.

Building a better working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
კოლექტიური და კონკრეტული დარეზერვება დამოკიდებულია მთელ რიგ დაშვებასა და განსჯაზე, რომელთა შორისაა: ▸ სესხების გადანაწილება პირველ, მეორე, მესამე სტადიებზე ან „შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ“ კატეგორიაზე ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“ წარმოდგენილი კრიტერიუმების მიხედვით; ▸ სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები და დაშვებები, რომელთა მიხედვით ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელი მოდელის შექმნა და გამოყენება; ▸ სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გავლენის შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები, გამოყენებული წონების ჩათვლით; ▸ დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში ზარალისა და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების განსაზღვრა, უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით, და ▸ ინდივიდუალურად დადგენილი რეზერვების შეფასება, მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით. რისკები ასევე უკავშირდება შემდეგს: ▸ სესხის შესახებ იმ საბაზისო მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, რომლებიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოიყენება; ▸ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სიზუსტე და ადეკვატურობა.	▸ ფასს 9-ის სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ და გადავამოწმეთ ბანკის ფასს 9-ის მიხედვით დარეზერვების მეთოდოლოგია, რათა დაგვედგინა, ბუღალტრული სტანდარტის დაკმაყოფილება თანმიმდევრულად თუ ხდებოდა და რომ მეთოდოლოგიაში შესული ცვლილებები მართებული იყო. ▸ მოდელირების სპეციალისტების დახმარებით გამოვცადეთ დაშვებები, ამოსავალი მონაცემები და ფორმულები, რომლებიც გამოყენებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში, რათა დაგვედასტურებინა, რომ მოდელი შესაბამისობაშია აღნიშნულ მეთოდოლოგიასთან. ეს მოიცავდა მოდელის სტრუქტურისა და გამოყენებული ფორმულების მართებულობის შეფასებას და დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში ზარალისა და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გადაანგარიშებას შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე. ▸ დეტალური მიმოხილვის ჩატარებაში და მოდელებში შესული ცვლილებების გატესტვაში ჩავრთეთ სპეციალისტები. ჩვენ გადავიანგარიშეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავდა სტადიებად განაწილების პროცედურებს და შესაბამის რისკის პარამეტრებს. ▸ შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული მაკროეკონომიკური სცენარების მართებულობა და შევამოწმეთ, სათანადოდ იყო ისინი თუ არა გამოყენებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებში.

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
რეზერვის დონის დადგენაში განსჯის მონაწილეობის შედეგად, არსებობს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვისას თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების უფრო დიდი რისკი, მათ შორის, ხელმძღვანელობის მიერ კონტროლის მექანიზმების უგულებელყოფის შედეგად. რისკის დონე წინა წლის შესაბამისი რჩება. მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების შესახებ ინფორმაცია შესულია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ მე-9 შენიშვნაში *„მომხმარებლებზე გაცემული სესხები“* და 28-ე შენიშვნაში *„რისკის მართვა“*.	▸ შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენებული ძირითადი ამოსავალი მონაცემების სისრულე და სიზუსტე სესხებისა და ავანსების შეჯერებით საბაზისო წყაროს სისტემებსა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს შორის. ▸ გადავამოწმეთ კრიტერიუმები, რომლებიც გამოიყენება 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებზე ან შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის კატეგორიაზე აქტივების გადასანაწილებლად ფასს 9-ის მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება კონკრეტულად საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და სტადიების განსაზღვრისთვის. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული სესხები ინდივიდუალურად შევაფასეთ, რათა დაგვედგინა შესაფერის სტადიაზე იყვნენ თუ არა განაწილებულები, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან დეფოლტის პოტენციური მაჩვენებლების გათვალისწინებით და ასევე ხელმძღვანელობას გამოვკითხეთ სტადიებს შორის გადატანის საფუძველი. ▸ ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები სესხების უზრუნველყოფის საგნის არსებობის დასადგენად და შესაფასებლად, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გავლენას ახდენდა სესხებიდან მიღებული ზარალის შეფასებაზე. შეფასების სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ უზრუნველყოფის საგნების შეფასების მეთოდოლოგიის მართებულობა. ▸ შევაფასეთ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებების მართებულობა ფასს-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილებასთან მიმართებით.

Building a better working world

ბანკის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ბანკის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებლებია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

Building a better working world

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული საბუღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საბუღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

Building a better working world

- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

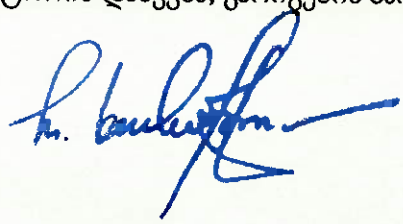
აუდიტის კომიტეტს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

ამასთან, აუდიტის კომიტეტს წარვუდგენთ განცხადებას, სადაც ვადასტურებთ, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული სათანადო ეთიკური მოთხოვნები და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვაცნობეთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ გავლენას ახდენს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე, ასევე საფრთხეების აღმოსაფხვრელად გატარებული ზომების ან გამოყენებული შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

აუდიტის კომიტეტისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მაშასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჯაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეტთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

Building a better working world

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია რუსლან ხოროშვილი.



რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 30 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023	2022
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1,762,346	2,655,221	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,423,725	1,733,898	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,738,540	4,810,404	4,283,389
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,886,864	507,895	378,537
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,851,676	4,302,509	3,904,852
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	138,945	-	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		138,945	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	23,537,245	19,517,058	16,260,377
მოთხოვნები და სხვა სესხები		1,622	2,518	1,867
გადახდილი ავანსები		32,302	24,188	40,630
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	14	259,343	9,537	9,249
დასაკუთრებული აქტივები	12	370,784	267,870	114,731
აქტივის გამოყენების უფლება	10	150,200	119,348	98,678
საინვესტიციო ქონება	11	130,773	115,866	163,230
ძირითადი საშუალებები	10	424,989	389,513	348,062
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	155,696	133,224	120,110
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	14	132,077	146,452	148,079
მოგების გადასახადის აქტივები	15	45,738	-	-
სხვა აქტივები	16	249,492	273,351	228,845
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		18,006	25,742	29,567
სულ აქტივები		**37,605,276**	**30,257,643**	**27,141,210**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	24,126,995	19,731,078	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,696,436	5,102,780	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,082,831	414,549	601,581
საიჯარო ვალდებულებები	10	162,827	124,345	99,459
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		138,394	118,534	96,071
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	14,719	194,924	99,534
სხვა ვალდებულებები	16	142,971	147,887	149,254
სულ ვალდებულებები		**32,365,173**	**25,834,097**	**23,385,038**
საკუთარი კაპიტალი	21			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		140,204	150,787	189,338
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(10)
სხვა რეზერვები		58,206	34,892	23,983
გაუნაწილებელი მოგება		5,013,710	4,209,884	3,514,867
სულ საკუთარი კაპიტალი		**5,240,103**	**4,423,546**	**3,756,172**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**37,605,276**	**30,257,643**	**27,141,210**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

30 აპრილი, 2025 წ.

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2024*	*2023*	*2022*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	1,762,346	2,655,221	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,423,725	1,733,898	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,738,540	4,810,404	4,283,389
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,886,864	507,895	378,537
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,851,676	4,302,509	3,904,852
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	138,945	-	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		138,945	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	23,537,245	19,517,058	16,260,377
მოთხოვნები და სხვა სესხები		1,622	2,518	1,867
გადახდილი ავანსები		32,302	24,188	40,630
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	14	259,343	9,537	9,249
დასაკუთრებული აქტივები	12	370,784	267,870	114,731
აქტივის გამოყენების უფლება	10	150,200	119,348	98,678
საინვესტიციო ქონება	11	130,773	115,866	163,230
ძირითადი საშუალებები	10	424,989	389,513	348,062
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	155,696	133,224	120,110
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	14	132,077	146,452	148,079
მოგების გადასახადის აქტივები	15	45,738	-	-
სხვა აქტივები	16	249,492	273,351	228,845
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		18,006	25,742	29,567
სულ აქტივები		**37,605,276**	**30,257,643**	**27,141,210**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	24,126,995	19,731,078	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,696,436	5,102,780	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,082,831	414,549	601,581
საიჯარო ვალდებულებები	10	162,827	124,345	99,459
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		138,394	118,534	96,071
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	14,719	194,924	99,534
სხვა ვალდებულებები	16	142,971	147,887	149,254
სულ ვალდებულებები		**32,365,173**	**25,834,097**	**23,385,038**
საკუთარი კაპიტალი	21			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		140,204	150,787	189,338
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(10)
სხვა რეზერვები		58,206	34,892	23,983
გაუნაწილებელი მოგება		5,013,710	4,209,884	3,514,867
სულ საკუთარი კაპიტალი		**5,240,103**	**4,423,546**	**3,756,172**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**37,605,276**	**30,257,643**	**27,141,210**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

30 აპრილი, 2025 წ.

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023	2022
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		3,250,056	2,648,202	2,156,992
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		2,506	4,028	3,263
საპროცენტო შემოსავალი		**3,252,562**	**2,652,230**	**2,160,255**
საპროცენტო ხარჯი		(1,435,485)	(1,100,293)	(1,012,264)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო		(29,993)	(19,174)	(16,643)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22	**1,787,084**	**1,532,763**	**1,131,348**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		736,351	622,905	510,815
საკომისიო ხარჯი		(357,114)	(289,662)	(261,040)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	23	**379,237**	**333,243**	**249,775**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		387,059	329,572	399,217
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვის შედეგად		10	343	(8,158)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	26	47,829	111,670	31,386
საოპერაციო შემოსავალი		**2,601,219**	**2,307,591**	**1,803,568**
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	24	(420,454)	(344,451)	(300,403)
ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(190,391)	(164,049)	(127,950)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10	(109,339)	(101,167)	(89,253)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(4,948)	(2,798)	(2,880)
საოპერაციო ხარჯები		**(725,132)**	**(612,465)**	**(520,486)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან		-	984	819
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**1,876,087**	**1,696,110**	**1,283,901**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და შესყიდულ მოთხოვნებზე	25	(80,008)	(125,558)	(112,368)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	25	2,463	840	(2,900)
სხვა მოსალოდნელი (საკრედიტო ზარალი)/კრედიტების ამოღება	25	(5,292)	(2,352)	(6,849)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები		(14,404)	(15,578)	(16,994)
რისკის ხარჯი		**(97,241)**	**(142,648)**	**(139,111)**
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		**1,778,846**	**1,553,462**	**1,144,790**
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(275,552)	(250,490)	(182,923)
წლის მოგება		**1,503,294**	**1,302,972**	**961,867**
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	21	53.7224	46.5621	34.3722

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2024*	*2023*	*2022*
წლის მოგება		**1,503,294**	**1,302,972**	**961,867**
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)				
სხვა სრული შემოსავალი/ (ზარალი), რომელიც მომდევნო წლებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:				
– სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	20,365	21,476	28,058
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(1,773)	(14,372)	(7,352)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		2,667	2,030	3,374
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია ხდება მომდევნო წლებში		**21,259**	**9,134**	**24,080**
სხვა სრული შემოსულობა/ (ზარალი), რომლის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში არ ხდება მომდევნო წლებში:				
– საინვესტიციო ქონებაში რეკლასიფიცირებული ძირითადი საშუალებების გადაფასება		1,144	-	-
– წმინდა ზარალი ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		911	1,775	(1,369)
წმინდა სხვა სრული შემოსულობა/(ზარალი), რომელის რეკლასიფიკაცია არ ხდება მოგებაში ან ზარალში მომდევნო წლებში		**2,055**	**1,775**	**(1,369)**
წლის სხვა სრული შემოსავალი, გადასახადის გათვალისწინებით		**23,314**	**10,909**	**22,711**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		**1,526,608**	**1,313,881**	**984,578**

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	საქციო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ საკუთარი კაპიტალი*
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**27,994**	**180,233**	**(10)**	**1,272**	**2,828,181**	**3,037,670**
წლის მოგება	-	-	-	-	961,867	961,867
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	22,711	-	22,711
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**22,711**	**961,867**	**984,578**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	80,996	-	-	-	80,996
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	(275,181)	(275,181)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)	-	(71,891)	-	-	-	(71,891)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,994**	**189,338**	**(10)**	**23,983**	**3,514,867**	**3,756,172**
წლის მოგება	-	-	-	-	1,302,972	1,302,972
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	10,909	-	10,909
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**10,909**	**1,302,972**	**1,313,881**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	70,970	-	-	-	70,970
გამოსყიდული აქციების შეძენა	-	-	(1)	-	-	(1)
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	(607,955)	(607,955)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)	-	(109,521)	-	-	-	(109,521)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**27,994**	**150,787**	**(11)**	**34,892**	**4,209,884**	**4,423,546**
წლის მოგება	-	-	-	-	1,503,294	1,503,294
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	23,314	-	23,314
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**23,314**	**1,503,294**	**1,526,608**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	66,820	-	-	-	66,820
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	(699,468)	(699,468)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)	-	(77,403)	-	-	-	(77,403)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**27,994**	**140,204**	**(11)**	**58,206**	**5,013,710**	**5,240,103**

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2024*	*2023*	*2022*
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
მიღებული პროცენტი		3,129,452	2,608,506	2,202,737
გადახდილი პროცენტი		(1,409,812)	(1,032,235)	(972,521)
მიღებული საკომისიო		746,798	528,595	473,932
გადახდილი საკომისიო		(357,114)	(252,154)	(261,040)
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		369,688	309,893	392,271
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება	9	45,509	41,442	81,478
წარმოებული ინსტრუმენტებიდან მიღებული (წარმოებულ ინტსრუმენტებში გადახდილი) ფულადი ნაკადები		-	-	(58)
მიღებული სხვა შემოსავალი		15,691	12,328	12,067
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(339,007)	(273,481)	(219,407)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული, და საოპერაციო ხარჯები		(189,719)	(163,150)	(131,355)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**2,011,486**	**1,779,744**	**1,578,104**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(656,272)	603,165	(899,667)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(4,035,407)	(3,542,928)	(2,603,102)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		5,427	13,704	(47,206)
დასაკუთრებული აქტივები		66,950	158,524	(10,972)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		1,533,748	14,918	1,392,177
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		15,919	(41,516)	(3,592)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		4,008,611	2,415,138	4,970,297
სხვა ვალდებულებები		10,375	(16,873)	57,872
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**2,960,837**	**1,383,876**	**4,433,911**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(501,495)	(155,100)	(191,377)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**2,459,342**	**1,228,776**	**4,242,534**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების (შესყიდვა) გაყიდვა, წმინდა		(2,842,754)	(476,258)	(1,844,530)
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შესყიდვა	14	(249,805)	-	-
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების ზრდა		(174)	-	-
შვილობილი საწარმოების კაპიტალის შემცირება	2	14,000	-	-
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		26,851	47,903	89,039
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		164	199	4,453
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(143,788)	(130,045)	(102,015)
მიღებული დივიდენდები		802	696	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(3,194,704)**	**(557,505)**	**(1,853,053)**
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები				
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	19	-	(20,980)	(617,194)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	19	(283,570)	(192,222)	-
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებისგან	19	51,126	78,921	-
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდებიდან	18	800,970	-	148,120
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად ფულადი გადახდები	10	(34,642)	(26,572)	(19,858)
გადახდილი დივიდენდები		(697,960)	(606,779)	(274,548)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)		(77,403)	(109,521)	(71,891)
გამოსყიდული აქციების შეძენა		-	(1)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(241,479)**	**(877,154)**	**(835,371)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		83,846	(3,234)	36,305
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		120	(37)	(107)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		**(892,875)**	**(209,154)**	**1,590,308**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	**2,655,221**	**2,864,375**	**1,274,067**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	**1,762,346**	**2,655,221**	**2,864,375**

9-130 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „საქართველოს ბანკი“ (შემდგომში „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.

მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 189 ფილიალი მოქმედებდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 189, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 211). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29ა. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

2024 წლის 31 დეკემბრისთვის საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group (წარსულში საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“) წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო მშობელ საწარმოს. 2023 წელს ბანკის საბოლოო მშობელმა საწარმომ შიდა რეორგანიზაციის პროცესი წამოიწყო თავისი შვილობილი საწარმოების მესაკუთრეობის სტრუქტურის ოპტიმიზაციის მიზნით. ამის შედეგად, ბანკის 99.56%-იანი წილობრივი მონაწილეობა კონსოლიდირდა სს „ბიჯეოს“ ქვეშ. რეორგანიზაციის შედეგად არ შეცვლილა ბანკის საბოლოო მშობელი საწარმო. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს კაპიტალი“ იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group-ის ერთადერთი აქციონერი, რომელიც ფლობდა აქციების 10%-ზე მეტს, 19.23%-იანი წილით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 19.71%, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 20.60%).

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

Shareholder	*31 December 2024*	*31 December 2023*	*31 December 2022*
JSC BGEO Group	99.56%	99.56%	79.78%
Bank of Georgia Group PLC	0.00%	0.00%	19.78%
Others*	0.44%	0.44%	0.44%
Total	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**

** საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები*

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ბასსს") მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის 2021 წლის 4 მაისით დათარიღებული #6 ბრძანების მოთხოვნების შესაბამისად.

2025 წლის 30 აპრილს ბანკმა მოამზადა 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმისაწვდომია ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე (www.bankofgeorgia.ge).

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ბანკს აღრიცხვის წარმოება და მარეგულირებელი ორგანოებისთვის ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ლარში მოეთხოვება. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, შემდეგი გამონაკლისებით:

- გარკვეული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების, წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, საინვესტიციო უძრავი ქონებისა და გარკვეული სხვა ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულების შეფასება;
- დასაკუთრებული აქტივების შეფასება თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით; და
- გასაყიდად გამიზნულად კლასიფიცირებული გრძელვადიანი აქტივების შეფასება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში („ლარი“), თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ბანკის ბიზნესსაქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, მთავარი რისკები და გაურკვევლობა, რაც ახლავს ამ მიზნების მიღწევას, და საქმიანობის შედეგები. დირექტორთა საბჭომ საფუძვლიანად შეაფასა ბანკის ფინანსური პროგნოზები, რაც მოიცავს მთელ რიგ სცენარებს საანგარიშგებო თარიღიდან 12-თვიანი პერიოდისთვის, სტრეს-ტესტების ჩატარებით, უკიდურესად პესიმისტური სცენარის ჩართვით და უკუ-სტრეს-ტესტებით, რაც მოიცავდა შეფერხების იმ დონის შეფასებას, რომელმაც შეიძლება ბანკის მარცხი განაპირობოს. ამაზე დაყრდნობით დირექტორთა საბჭო ადასტურებს, რომ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ბანკი ფლობს საკმარის რესურსს, რომ გააგრძელოს საოპერაციო საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ განჭვრეტად მომავალში. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი საწარმოები, მეკავშირე საწარმოები და კორპორაციული წილები 10%-ზე მეტი მონაწილეობით

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს შემდეგ შვილობილ, მეკავშირე საწარმოებს და 10%-ზე მეტ კორპორაციულ წილებს:

შვილობილი საწარმოები	ბმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.						
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა გაერთიანებულ სამეფოში	100.00%	100.00%	100.00%	დიდი ბრიტანეთი	ლონდონი, 29 ფარმ სტრიტი, W1J 5RL	ინფორმაციის გაზიარება და საბაზრო კვლევა	17/8/2010	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
ააიპ „ფონდი სიღრმეხის ხე“ (ყოფილი ააიპ „საქართველოს ბანკის მომავლის ფონდი“)	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, გაგარინის ქუ 29ა, 0105	საქველმოქმედო საქმიანობა	25/8/2008	–	არაკომერციული ორგანიზაცია
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა უნგრეთში (ა)	100.00%	100.00%	100.00%	უნგრეთი	1054 ბუდაპეშტი, თავისუფლების მოედნის #7; საბანკო ცენტრი	წარმომადგენლობა	18/6/2012	–	წარმომადგენლობითი ოფისი
სს „საქართველოს ბანკის“ წარმომადგენლობა თურქეთში (ბ)*	N/A	100.00%	100.00%	თურქეთი	Süleyman Seba Caddesi No:48 A Blok Daire 82 Akaretler Beşiktaş 34357 სტამბოლი	წარმომადგენლობა	25/12/2013	–	წარმომადგენლობითი ოფისი
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია.“	100.00%	100.00%	100.00%	ისრაელი	7 Menahem Begin, Ramat Gan 5268102	ინფორმაციის გაზიარება და საბაზრო კვლევა	9/2/2009	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედი“	100.00%	100.00%	100.00%	კვიპროსი	არქ. მაკარიუ III 58, ორის თაუერი, მე-8 სართ., ოფისი 702; 1075, ნიქოზია	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
Þ სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“ (გ)	99.98%	99.98%	99.98%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მინსკი, 220012	საბანკო საქმიანობა	16/4/1992	3/6/2008	სააქციო საზოგადოება
Þ შპს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის ლიზინგი“	99.90%	99.90%	99.90%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მე-3 ოთახი, მინსკი, 220012	ლიზინგი	30/3/2006	3/6/2008	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, ყაზბეგის ქ. 3-5	ლიზინგი	29/10/2001	31/12/2004	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
Þ პრაიმ ლიზინგი	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, აკ. წერეთლის გამზ. 114	ლიზინგი	27/1/2012	21/1/2015	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მეკავშირე საწარმოები	ბმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.						
სს „კრედიტინფო“	21.08%	21.08%	21.08%	საქართველო	საქართველო, თბილისი, თარხნიშვილის ქ. 2	ფინანსური შუამავლობა	14/2/2005	14/2/2005	სააქციო საზოგადოება
დბს „ამერიაბანკი“	30.00%	N/A	N/A	სომხეთი	ვაზგენ სარგისიანის ქუჩა 2, ერევანი 0010, სომხეთის რესპუბლიკა	საბანკო საქმიანობა	8/12/1992	31/3/2024	დახურული სააქციო საზოგადოება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, კორპორატიული აქციები	ბმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.						
სს „გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი“	16.67%	16.67%	16.67%	საქართველო	5/1 Sulkhan-Saba St., Tbilisi, Georgia	ელექტრონული გადახდის მომსახურება	22/07/2008	15/09/2008	სააქციო საზოგადოება

(ა) ინვესტიცია სრულად იყო გაუფასურებული ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.
(ბ) სს „საქართველოს ბანკმა თურქეთში წარმომადგენლობა 2024 წლის 24 აგვისტოს დახურა.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

შვილობილ საწარმოებთან შერწყმა და გუდვილი

ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება. საიჯარო აქტივების სანაცვლოდ წილების დათმობა, არსებითად, იმას ნიშნავს, რომ მშობელი საწარმოს თვალში თავისი ინვესტიცია იცვლება „პირდაპირი სააქციო წილიდან“ „გაცხადებულ შედეგებად და წმინდა აქტივებად“. შესაბამისად, ოფიციალური შერწყმის თარიღისთვის, გაერთიანებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხები იქცევა მშობელი საწარმოს ამ აქტივების თვითღირებულებად. შეძენილი აქტივების (მათ შორის ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე საწარმოებში ან ერთობლივ საწარმოებში, რომლებსაც ფლობს შერწყმაში მონაწილე შვილობილი საწარმო) და ნაკისრი ვალდებულებების აღიარება ხდება საბალანსო ღირებულებით გაერთიანებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ოფიციალური შერწყმის თარიღის მდგომარეობით. ეს მოიცავს შეძენის მომენტში სამართლიანი ღირებულების შეფასების შედეგად წარმოშობილ ყოველგვარ გუდვილს, არამატერიალურ აქტივებს ან კორექტირებებს, რომლებიც აღიარებული იყო შვილობილი საწარმოს თავდაპირველი შეძენისას, გამოკლებული შემდგომი ამორტიზაცია, ცვეთა, გაუფასურების ზარალი (კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე).

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საწყისი აღიარების შემდეგ გუდვილის შეფასება ხდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება ნებისმიერი დარიცხული გაუფასურების ზარალი. როდესაც გუდვილი მიეკუთვნება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულს და ამ ერთეულის ოპერაციების ნაწილი არის გასხვისებული, გასხვისებულ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილი ჩართულია აღნიშნული ოპერაციის საბალანსო ღირებულებაში იმისთვის, რომ მოხდეს გასხვისებით მიღებული შემოსულობის ან ზარალის მართებული განსაზღვრა. ასეთ შემთხვევაში, გასხვისებულ ოპერაციაზე მიკუთვნილი გუდვილის განსაზღვრა ხდება გასხვისებული ოპერაციის ღირებულებასა და ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულში შენარჩუნებული ხვედრითი წილის მიხედვით.

გუდვილის გაუფასურების შეფასება ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად თუ მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება გაუფასურებული იყოს.

გაუფასურების შემოწმების მიზნით, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება ბანკის ფულადი ნაკადების წარმომქმნელ ერთეულებზე ან ასეთ ერთეულთა ჯგუფებზე, რომლებიც სავარაუდოდ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიიდან სარგებელს მიიღებენ, განურჩევლად იმისა, აღნიშნულ ერთეულებს ან ერთეულთა ჯგუფს ბანკის სხვა აქტივები განეკუთვნება, თუ ვალდებულებები. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეული ან ერთეულთა ჯგუფი, რომლებზეც გუდვილია გადანაწილებული:

- წარმოადგენს უმცირეს დონეს, რომელზეც ბანკი ახდენს გუდვილის მონიტორინგს შიდა მართვის მიზნებისთვის; და
- არ აღემატება ფასს (IFRS) 8-ის „საოპერაციო სეგმენტები“ შესაბამისად განმარტებული სეგმენტის სიდიდეს.

გაუფასურება განისაზღვრება იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებით, რომელსაც გუდვილი უკავშირდება. თუ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფის) ანაზღაურებადი ღირებულება ნაკლებია საბალანსო ღირებულებაზე, ხდება გაუფასურების ზარალის აღიარება. გაუფასურების ზარალის აღდგენა მომავალ პერიოდებში შეუძლებელია.

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში, საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო სუბიექტებთან ოპერაციებით შეძენილი კომპანიების ჩათვლით, ფასდება გაუფასურების ზარალით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) შემცირებული შესყიდვის ღირებულებით. შვილობილი საწარმოების სააქციო კაპიტალის შემცირება აღირიცხა, როგორც ინვესტიციის შემცირება.

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ კომპანიებს, რომლებშიც ჯგუფი ზოგადად ფლობს ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე, ან აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა, მაგრამ არ აკონტროლებს და არც ერთობლივად აკონტროლებს სხვა პირთან ერთად. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში თავდაპირველად აღიარდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს გარიგების დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი შეძენის ოპერაციისადმი. ამის შემდეგ ეს ინვესტიციები ფასდება დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის გადაიხედება გაუფასურების ნიშნების აღმოსაჩენად. ასეთი ნიშნების აღმოჩენის შემთხვევაში, მოწმდება ინვესტიციების გაუფასურება და თანხა, რომლითაც საბალანსო ღირებულება აღემატება ანაზღაურებად ღირებულებას (გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებასა და გამოყენების ღირებულებას შორის უდიდესი) აღირიცხება, როგორც გაუფასურების ზარალი. გაუფასურების ზარალი უქმდება, თუ არსებობს იმ თანხამდე ამოღების მტკიცებულება, რომელიც განისაზღვრებოდა, გაუფასურების ზარალი რომ არ აღიარებულიყო. გასვლის დროს, სხვაობა ინვესტიციის შემოსულობასა და საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, როგორიცაა სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები და არაფინანსური აქტივები (მაგალითად, საინვესტიციო ქონება) აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ბალანსის ყოველი თარიღისთვის. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 29-ე შენიშვნაში.

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს ემპირიულ მონაცემებს და მინიმალურად – არაემპირიულ მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, იმ ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

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

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

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით;
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებაში ან ზარალში გადატანით;
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას მისი მოგებაში ან ზარალში გადატანის გარეშე; და
- ამორტიზებული ღირებულება.

ფინანსური ვალდებულებები, სასესხო დავალიანებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არის განკუთვნილი.

ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტები არ არის გამოყოფილი შესაბამისი ფინანსური აქტივისგან. ამის ნაცვლად, ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება ხდება ბიზნესმოდელისა და მათი სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით.

ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებისას მათი აღრიცხვა ხდება სამართლიანი ღირებულებით, და ის ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, კორექტირდება გარიგებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ხარჯებით.

საწყისი აღიარებისას ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო შეფასება არის გარიგების ფასი. თუ ბანკი გადაწყვეტს, რომ საწყისი აღიარებისას შეფასებული სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ფასისგან, მაშინ:

- თუ სამართლიანი ღირებულება დასტურდება აქტიურ ბაზარზე მსგავსი აქტივის ან ვალდებულების კოტირებული ფასით (ე.ი. 1 დონის ამოსავალი მონაცემი) ან ეყრდნობა შეფასების მეთოდს, რომელიც გამოიყენებს მხოლოდ საბაზრო ინფორმაციას, მაშინ ბანკი აღიარებს სხვაობას საწყისი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის, როგორც მოგებას ან ზარალს.
- ყველა დანარჩენ შემთხვევაში ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი შეფასება დაკორექტირდება, რომ გადაავადოს სხვაობა საწყისი აღიარებისას შეფასებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის. საწყისი აღიარების შემდეგ ბანკი ამ გადავადებულ სხვაობას შემოსულობად ან ზარალად აღიარებს მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მას წარმოშობს ისეთი ფაქტორის (დროის ჩათვლით) ცვლილება, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ ამ აქტივის თუ ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ბანკი ამორტიზებული ღირებულებით აფასებს მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსური აქტივებს თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორი პირობა:

- ფინანსური აქტივი იმართება ისეთი ბიზნესმოდელით, რომლის მიზანიც არის ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI) ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაშთზე.

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

ბიზნესმოდელი

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს თავისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად. ბიზნესმოდელი თითოეული ინსტრუმენტისთვის კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, ინსტრუმენტის თითოეული ტიპის აგრეგირებული პორტფელების, დონეზე და ეყრდნობა შემდეგ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს:

- როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს); და
- როგორ ხდება კონკრეტული ბიზნესმოდელის ფარგლებში ფლობილი ფინანსური აქტივების შეფასება და წარდგენა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს. ბიზნესმოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ საწყისი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ბანკის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ბანკი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შესყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

ფასს 9-ის მიხედვით სამი ბიზნესმოდელი არსებობს:
- ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად: მისი მიზანია აქტივის ფლობა ვადის ამოწურვამდე საპროცენტო შემოსავლის, კონტრაჰენტისგან ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდების მისაღებად.
- ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად: ეს მოდელი ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობის მოდელის მსგავსია, იმ განსხვავებით, რომ საწარმომ შეიძლება გადაწყვიტოს თავისი ყველა ან ზოგიერთი აქტივის გაყიდვა მათი ვადის ამოწურვამდე, გარემოებების ცვლილების გამო, ან აქტივების ფლობა ლიკვიდურობის მიზნით.
- სხვა: ყველა ის მოდელი, რომელიც არ აკმაყოფილებს „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობის“ ან „ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად ფლობის“ კრიტერიუმებს.

მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდები (SPPI)

თუ ფინანსური აქტივი ფლობილია ან „ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად“ ბიზნესმოდელის, ან „ფლობა ფულადი ნაკადების მისაღებად და გასაყიდად“ ბიზნესმოდელის ფარგლებში, მაშინ კლასიფიკაციის განსაზღვრისთვის საწყისი აღიარებისას ბანკი აფასებს, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილზე დარიცხული პროცენტის გადახდას წარმოადგენს თუ არა. SPPI ტესტირება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე ხდება.

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილზე დარიცხული პროცენტის გადახდებს, შეესაბამება მთავარ საკრედიტო შეთანხმებებს. პროცენტი არის ფულის დროითი ღირებულებისა და დროის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია. იგი ასევე შეიძლება მოიცავდეს დაკრედიტებასთან დაკავშირებული სხვა ძირითადი რისკების (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი) და დროის გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული დანახარჯების (მაგ. ადმინისტრაციული დანახარჯები) ანაზღაურებას, და ასევე ძირითად საკრედიტო შეთანხმებით გათვალისწინებულ მოგების მარჟას.

იმის შესაფასებლად, სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებია (SPPI) თუ არა, ბანკი განიხილავს, ხომ არ შეიცავს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები ისეთი პირობას, რომელმაც შეიძლება შეცვალოს ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში წარმოშობილი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოძრაობის დრო ან სიდიდე, რამაც, შესაძლოა, გავლენა მოახდინოს იმაზე, ჩაითვლება თუ არა, რომ ინსტრუმენტმა გაიარა SPPI ტესტირება.

თუ ფინანსური აქტივები SPPI ტესტირებას ვერ გაივლის, ისინი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ხოლო მიღებული პროცენტის აღიარება ხდება სხვა საპროცენტო შემოსავალში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

- *სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით*

ბანკი სავალო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI), როდესაც კმაყოფილდება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:
- ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით და ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობით ლიკვიდურობის მართვის მიზნებისთვის.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, შემდეგ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და სამართლიან ღირებულებაში შესული ცვლილებების შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი აისახება მოგებაში ან ზარალში იმავე წესით, როგორითაც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები. აღიარების შეწყვეტისას სხვა სრულ შემოსავალში ასახული დაგროვილი შემოსულობა ან ზარალი სხვა სრული შემოსავლიდან რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში.

მოთხოვნების შესყიდვა

მოთხოვნების შესყიდვა, რომელიც წარმოდგენილია, როგორ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. ისინი თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რასაც ემატება დამატებითი პირდაპირი გარიგების დანახარჯები, ხოლო შემდგომში – ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

- *წილობრივი ინსტრუმენტები რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - ოფციონი*

საწყისი აღიარებისას ბანკმა შეიძლება არჩიოს წილობრივ ინსტრუმენტებში თავისი ინვესტიციების შეუქცევადად კლასიფიცირება წილობრივ ინსტრუმენტებად, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ისინი აკმაყოფილებს კაპიტალის განმარტებას ბასს 32-ით *„ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“* მიხედვით და არ არის სავაჭროდ განკუთვნილი. ამგვარი კლასიფიკაცია განისაზღვრება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე.

ბანკს არ გადააქვს ამ წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი მოგებაში ან ზარალში და არც ამ ინსტრუმენტების გაუფასურების შეფასებას ახდენს. მიღებული დივიდენდების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

- *ფინანსური აქტივები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*

ისეთი ბიზნესმოდელით მართული ფინანსური აქტივების ჯგუფები, რომლის მიზანი არც „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობაა“ და არც „ფულადი ნაკადების მისაღებად ფლობა და გაყიდვა“, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

- *წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით*

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბანკი სხვადასხვა კონტრაჰენტთან აქვს გარიგებები წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით. ეს მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის სვოპებს, ფორვარდებს და სხვა მსგავს ინსტრუმენტებს. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება აქტივებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში წმინდა ცვლილებები აისახება სხვა წმინდა შემოსულობაში/(ზარალში), გარდა წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობისა / ზარალისა, რომლებიც წარმოდგენილია წმინდა უცხოური ვალუტის შემოსულობაში. 2019 წლის დასაწყისიდან ბანკი აფორმებს გარკვეულ სავალუტო სვოპის შეთანხმებებს, რათა თავისი დაფინანსების დანახარჯები გარკვეულ ვალუტებში შეუსაბამოს ამავე ვალუტებში საკრედიტო საქმიანობიდან წარმოქმნილ შემოსავალს. ამის შედეგად, ბანკი ახდენს საპროცენტო გადაკვეთის რისკის ეკონომიკურ ჰეჯირებას, თუმცა ფასს 9-ის მიხედვით ჰეჯირების აღრიცხვა არ გამოიყენება. წმინდა ცვლილებები ისეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებში, რომლებიც წარმოდგენილია წმინდა სავალუტო შემოსულობაში, არ მოიცავს დაფიქსირებული სავალუტო განაკვეთის სხვაობების (დიფერენციალის) შემობრუნებას. ეს უკანასკნელი წარმოდგენილია საპროცენტო ხარჯის ნაწილში, რათა ასახოს ბანკის რისკის მართვის ამოცანა.

- *ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები*

ბანკი აფორმებს ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებს, რომელთა მიხედვითაც მას მოეთხოვება გარკვეული გადახდების განხორციელება, რომ აუნაზღაუროს გარანტიის მფლობელს ზარალი, რომელიც მან განიცადა კონკრეტული დებიტორის მიერ გადახდის დაგვიანების გამო. ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულებით, და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას. საწყისი აღიარების შემდეგ ბანკის ვალდებულება თითოეული გარანტიის მიხედვით ფასდება ან თავდაპირველად აღიარებული თანხით, რომელსაც აკლდება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული დაგროვილი ამორტიზაცია, ან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით, იმისდა მიხედვით, თუ რომელია უფრო მეტია.

- *არაფინანსური გარანტიები*

ბანკი აფორმებს არაფინანსურ საგარანტიო ხელშეკრულებებს, რომლებითაც მას მოეთხოვება გარანტიის მფლობელის კომპენსირება, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. არაფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულებით და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას, რომელიც ამორტიზებულია ხელშეკრულების ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით. საწყისი აღიარების შემდეგ, არაფინანსური გარანტიის თანახმად ბანკის ვალდებულება ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხებით, რაც ითვალისწინებს იმის ალბათობას, რომ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს, ასევე არსებულ უზრუნველყოფის საგანს გარანტიის ხელშეკრულებების თანახმად და აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, ცენტრალური ბანკების მიმართ მოთხოვნებს, გარდა მათში განთავსებული სავალდებულო რეზერვებისა, მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, რომლებსაც აქვს წარმოქმნიდან 90-დღიანი ვადა, კონტრაქტის მიხედვით უფლებრივად არ იტვირთება და თავისუფლად არის კონვერტირებადი ფულის გარკვეულ ოდენობებად. ამასთანავე, ბანკი თავისი კლიენტების სახელზე ფლობს ფულად სახსრებს ნომინალური საკუთრებით. ბანკი ამ ფულად სახსრებს არ აკონტროლებს და ამ ფულს არც აქვს ბანკისთვის ეკონომიკური სარგებლის წარმოქმნის პოტენციალი, შესაბამისად, ამ შემთხვევაში არ კმაყოფილდება აქტივის აღიარების კრიტერიუმები. შესაბამისად, ბანკი ამ თანხებს არ აღიარებს თავის ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტების ან მათი კომპონენტების ვალდებულებების სახით კლასიფიკაციას ბანკი მაშინ ახდენს, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო გარიგებების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებებისა და მომხმარებლების წინაშე (მარტივი თამასუქების ჩათვლით). ბანკი ამ ვალდებულებებს თავდაპირველად აღიარებს მიღებული საზღაურის სამართლიანი ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი გარიგების დანახარჯები. საწყისი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობის და ზარალის აღიარება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

დამატებით გამოშვებული პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უვადო ანუიტეტით და პროცენტის ნებაყოფლობითი გადახდის პირობით, კლასიფიცირდება ფინანსურ ვალდებულებებად მაშინ, როდესაც ინსტრუმენტები არ არის კონვერტირებადი საკუთარ კაპიტალად და ბანკს არ აქვს უპირობო უფლება, თავიდან აიცილოს ფულადი სახსრების მიწოდება წინასწარ განსაზღვრული გამომწვევი მოვლენის შემთხვევაში, რომელიც როგორც ინსტრუმენტის ემიტენტის, ისე მისი მფლობელის კონტროლს მიღმაა. ასეთი ინსტრუმენტები ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ხოლო შესაბამისი პროცენტი ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება საპროცენტო ხარჯში.

თუ ბანკი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული ვალი წარმოადგენს ბანკის მიერ საერთაშორისო ან ადგილობრივი საფინანსო ბაზრებიდან მოზიდულ გრძელვადიან ფულად სახსრებს. ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, სუბორდინირებული ვალის მფლობელებს სხვა კრედიტორებთან შედარებით ექნებათ სესხის დაფარვის უფრო დაბალი პრიორიტეტი. სუბორდინირებული ვალი ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება.

ფასიანი ქაღალდების გასესხება და გაყიდვისა და გამოსყიდვის გარიგებები

გაყიდვისა და გამოსყიდვის (რეპო) ხელშეკრულებების ფარგლებში გაყიდული ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება, როგორც უზრუნველყოფილი საფინანსო ოპერაციები, რა დროსაც ფასიანი ქაღალდები რჩება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ხოლო კონტრაჰენტის ვალდებულება აისახება რეპო გარიგებების თანახმად გადასახდელ თანხებში. სხვაობა გაყიდვისა და გამოსყიდვის ფასებს შორის წარმოადგენს საპროცენტო ხარჯს და მოგებაში ან ზარალში აღირიცხება რეპო ხელშეკრულების ვადაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. თუ კონტრაჰენტს, ხელშეკრულების თანახმად, უფლება აქვს გაყიდოს ან დააგირაოს ფასიანი ქაღალდები, ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ახდენს მათ რეკლასიფიკაციას გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებად და ფასიანი ქაღალდების გასესხებად.

გადაყიდვის (უკურეპო ოპერაციები) ხელშეკრულებების ფარგლებში შესყიდული ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება, როგორც უკურეპოს ოპერაციების თანახმად მისაღები თანხები. სხვაობა ყიდვისა და გადაყიდვის ფასებს შორის წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალს და მოგებაში ან ზარალში აღირიცხება რეპო ხელშეკრულების ვადაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

თუ გადაყიდვის ხელშეკრულების ფარგლებში შესყიდული აქტივები მესამე მხარეებზე გაიყიდება, ფასიანი ქაღალდების დაბრუნების ვალდებულება აღირიცხება, როგორც სავაჭრო ვალდებულება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

იჯარა

ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკის ძირითადი საიჯარო საქმიანობა მოიცავს მომსახურების ცენტრებისა და ბანკომატების სივრცეების იჯარას. შეუქცევად იჯარას ოც წლამდე ვადა აქვს. საიჯარო გადახდები, უმეტესად, ფიქსირებულია. ხელშეკრულებებში, როგორც წესი, არ არის შესული იჯარის ვადის გაგრძელების ან შეწყვეტის პირობა და არ შეიცავს დათქმებს.

- *აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულების აღიარება*

ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღიდან საიჯარო ვალდებულების საწყისი თანხით, რომელსაც აკორექტირებს იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე საიჯარო გადახდების შესაბამისად. ამის შემდეგ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება იჯარის ვადის განმავლობაში ცვეთის დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით, გარდა დღგ-ის გადახდებისა, და მისი დისკონტირება ხდება ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულება შემდეგ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

- *აღიარებიდან გამონაკლისები*

ბანკი იყენებს აღიარების გამონაკლისებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა მიხედვითაც, იჯარის ვადა მთავრდება 12 თვეში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის, და აგრეთვე იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საიჯარო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა. ბანკი ამ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს, როგორც შენობის დატვირთვის და ქირის ხარჯს იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით და მათ წარმოადგენს ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში.

- *საიჯარო ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია*

თუ საიჯარო ხელშეკრულების მოდიფიკაცია ხდება იჯარის გამოყენების სფეროს ან იჯარის ღირებულების შეცვლით, რომელიც იჯარის თავდაპირველი პირობების ნაწილი არ ყოფილა, ბანკი განსაზღვრავს, მოდიფიკაციის შედეგად წარმოიქმნება თუ არა:

- განცალკევებული იჯარა, ან
- ცვლილება არსებული იჯარის აღრიცხვის წესში.

იჯარის მოდიფიკაციების შემთხვევაში, რომლებიც არ აღირიცხება განცალკევებულ იჯარებად, ბანკი ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას ან იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტასთან დაკავშირებული შემოსულობის ან ზარალის აღიარებით, ან შესაბამისი აქტივის გამოყენების უფლების დაკორექტირებით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ბანკი, როგორც მეიჯარე

იჯარის დასაწყისში ბანკი თავის თითოეულ იჯარას ან საოპერაციო იჯარის, ან ფინანსური იჯარის კლასიფიკაციას ანიჭებს.

- *ფინანსური იჯარა*

ბანკი იჯარებს, რომლებიც საიჯარო აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს მოიჯარეს გადასცემს, ფინანსური იჯარის კატეგორიას მიაკუთვნებს. ყველა დანარჩენი იჯარა საოპერაციო იჯარაა. ბანკი ფინანსური იჯარაზე დავალიანებას აღიარებს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში იჯარაში განხორციელებული წმინდა ინვესტიციის თანხის ოდენობით, იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან. მინიმალური საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების გამოთვლისას ბანკი დისკონტირების ფაქტორად იყენებს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პირველად შეფასებაში. მიღებული საიჯარო გადახდები გადანაწილდება ფინანსურ შემოსავალსა და დაუფარავ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შემცირებას შორის. ფინანსური შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი მიმდინარე წმინდა ინვესტიციაზე.

- *საოპერაციო იჯარა*

ბანკი საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარიდან საიჯარო შემოსავლის აღიარება ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში, როგორც წმინდა სხვა შემოსავლისა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა

ბანკი ყველა სესხსა და სხვა სავალო ფინანსურ აქტივებზე (რომლებიც არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებთან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებთან ერთად. ამ თავში ყველა მოიხსენიება „ფინანსურ აქტივებად“.

რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რომელიც უკავშირდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, თუ სესხის გაცემის შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. ასეთ შემთხვევაში რეზერვი ეყრდნობა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში (არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). თუ ფინანსური აქტივი შეესაბამება „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული“ ფინანსური აქტივის განმარტებას, მაშინ რეზერვი დაეყრდნობა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებას.

ბანკი გამარტივებულ მიდგომას იყენებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის და აღრიცხავს მათი არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ ზარალს.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი თავის ფინანსურ ინსტრუმენტებს აჯგუფებს შემდეგნაირად: პირველი სტადია, მეორე სტადია, მესამე სტადია და „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული“, ქვემოთ აღწერილი წესით:

- 1-ელი სტადია: ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს იმ ოდენობით, რომ გაუტოლდეს 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე დეფოლტის შემთხვევების გამო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც მოსალოდნელია საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში იმ დაშვებით, რომ საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი. 12 თვეზე ნაკლები დარჩენილი ვადის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეესაბამება დარჩენილ ვადას.
- მე-2 სტადია: იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი ამ ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაზრდილად ითვლება, ბანკი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით. ამისათვის საჭიროა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა აქტივის მთელი არსებობის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობაზე დაყრდნობით, რაც ნიშნავს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის ალბათობას. საკრედიტო ზარალის რეზერვი ამ სტადიაზე უფრო მაღალია საკრედიტო რისკის ზრდის გამო და აგრეთვე იმიტომ, რომ უფრო გრძელვადიანი დროითი ჰორიზონტია გასათვალისწინებელი პირველი სტადიის 12-თვიან პერიოდთან შედარებით. ფინანსური ინსტრუმენტები მეორე სტადიაზე ჯერ არ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად.
- მე-3 სტადია: თუ ფინანსური ინსტრუმენტები საკრედიტო რისკით უფასურდება, ისინი გადაინაცვლებს მესამე სტადიაზე. ბანკი ზარალის რეზერვს აღიარებს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რაც ასახავს ამ საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის 100%-იან ალბათობას.

შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული თუ არ არის, ახლად წარმოქმნილი აქტივები კლასიფიცირდება პირველ სტადიად და ამ სტადიაზე რჩება მანამ, სანამ ჩაითვლება, რომ საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, რა შემთხვევაშიც აქტივი გადადის მე-2 სტადიაზე.

შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია საწყისი აღიარებისას. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით საწყისი აღიარებისას და საპროცენტო შემოსავლის აღიარება შემდეგ ხდება საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ითვალისწინებს ფინანსური აქტივის ყველა სახელშეკრულებო პირობას და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად, თუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება აქტივის მთელი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით. შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ აქტივად აღიარებული აქტივი ამ სტატუსს ჩამოწერამდე შეინარჩუნებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლასთან დაკავშირებით გამოყენებული ძირითადი განსჯა და შეფასებები წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარებას, თუ

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

ბანკი ზოგჯერ ახდენს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების რესტრუქტურიზაციას ან სხვაგვარ მოდიფიკაციას. ასეთ დროს ბანკი რაოდენობრივი და ხარისხობრივი კრიტერიუმების საფუძველზე აფასებს, ახალი პირობები არის თუ არა არსებითად განსხვავებული თავდაპირველი პირობებისგან. ბანკი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც რესტრუქტურიზაციის შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელშეკრულების პირობების რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით. როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუკი გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

ბანკი ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტას მიმართავს მაშინ, თუ დაკმაყოფილებულია ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან რომელიმე კრიტერიუმი:

- სესხის ვალუტის ცვლილება;
- საპროცენტო განაკვეთის ტიპის ცვლილება;
- წილობრივი მახასიათებლის შემოტანა;
- კონტრაჰენტის ცვლილება;

თუ პირობები არსებითად განსხვავებული არ არის, ან რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით, ამ შემთხვევაში, რესტრუქტურიზაცია ან მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას და ბანკი გადაიანგარიშებს მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებას ფინანსური აქტივის გადაფასებული ფულადი ნაკადების საფუძველზე და მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს საპროცენტო შემოსავალში აღიარებს. ახალი მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულება გამოითვლება მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება და სესხების მოდიფიკაცია

ზოგჯერ ბანკი დათმობაზე მიდის ან, როდესაც მსესხებელს ფინანსური სიძნელეები აქვს, ცვლის სესხის თავდაპირველ პირობებს, ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს ან იძულებითი ღონისძიების გზით მიიღოს უზრუნველყოფის საგანი. ბანკი იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავს იკავებს მაშინ, როდესაც მიდის ასეთ დათმობებსა და მოდიფიკაციებზე მსესხებლის არსებული ან მოსალოდნელი ფინანსური სიძნელეების პასუხად და, მსესხებელი ფინანსურად გამართული რომ ყოფილიყო, ბანკი ამ პირობებს არ დათანხმდებოდა. იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება შესაძლოა მოიცავდეს სესხის დაფარვის გადავადებას და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება ფასდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც გაანგარიშებულია პირობების მოდიფიკაციამდე. აქტივები, რომლებზეც ხდება იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება, მიეკუთვნება მესამე სტადიას. გადაწყვეტილება იმის შესახებ, თუ რამდენ ხანს დარჩება აქტივი ამ კატეგორიაში, მიიღება ინდივიდუალურად კომერციული და მცირე და საშუალო ზომის სესხების შემთხვევაში, ხოლო დანარჩენი სესხების შემთხვევაში, მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული გადახდაა საჭირო იმისთვის, რომ სესხი ამ კატეგორიიდან მეორე სტადიაზე გადავიდეს. სესხის მეორე სტადიაზე გადასვლის შემდეგ ბანკი ხელახლა აფასებს, ხომ არ მომხდარა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, თუმცა, პირველ სტადიაზე გადატანამდე ასეთი აქტივები მეორე სტადიაზე რჩება მინიმუმ 12-თვიანი საცდელი ვადით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ბანკი ფინანსური ვალდებულებების აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

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

დასაკუთრებული აქტივები

ყველა დასაკუთრებული მიწა და შენობა-ნაგებობა საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იყო, როგორც საინვესტიციო ქონება, იმ პირობით, რომ ისინი იმართებოდა კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. 2022 წლიდან მოყოლებული, ბანკმა განაახლა თავისი ქონების მართვის სტრატეგია და გადაწყვიტა, ასეთი ქონების რეალიზაციის უმეტესი ნაწილი უფრო სწრაფი ტემპით მოეხდინა. შესაბამისად, ყველა დასაკუთრებული უზრუნველყოფა, მათ შორის მიწა და შენობა-ნაგებობები, ახლა კლასიფიცირებულია, ან როგორც საინვესტიციო ქონება, ან დასაკუთრებული აქტივები, იმისდა მიხედვით, თუ რა არის ბანკის განზრახვა ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით.

დასაკუთრებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. გარკვეული აქტივების შემთხვევაში, ბანკს ყოფილი მფლობელისთვის მიცემული აქვს გამოსყიდვის ოფციონი 1-1.5 წლის საშუალო ვადით. ბანკს არ შეუძლია ოფციონის ვადის განმავლობაში დასაკუთრებული აქტივის გაყიდვა. ბანკი არ აღიარებს ოფციონს ცალკე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ წმინდა გასაყიდი ღირებულების შეფასებისას ითვალისწინებს ოფციონის აღსრულების ფასს, როდესაც ეს რელევანტურია.

ბანკის დასაკუთრებული აქტივების უმეტესობა შედგება უძრავი ქონების აქტივებისას, რომლებიც დასაკუთრებული იქნა დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი სესხების ამოღების დროს. ასეთი აქტივები არის სპეციფიკური ხასიათის და, როგორც წესი, არ არის ურთიერთშენაცვლებადი, შესაბამისად, ბანკი მათი ინდივიდუალური თვითღირებულების კონკრეტულ იდენტიფიკაციას ახდენს. ზემოაღნიშნული აქტივების რეალიზაციით განპირობებული შემოსულობა/ზარალი აისახება სხვა წმინდა შემოსულობაში/(ზარალში) ბანკის ინდივიდუალურ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

გრძელვადიან აქტივებსა და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფებს გასაყიდად არსებულის კატეგორიას ბანკი იმ შემთხვევაში მიაკუთვნებს, თუ მათი საბალანსო ღირებულების ამოღება ძირითადად გაყიდვის ოპერაციიდან და არა მათი უწყვეტი გამოყენებით მოხდება. გასაყიდად განკუთვნილი გრძელვადიანი აქტივები და გასასხვისებელი აქტივების ჯგუფები ფასდება საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

გასაყიდად გამიზნულის კატეგორიაში შესული აქტივები და ვალდებულებები სხვა აქტივებისა და ვალდებულებებისგან ცალკეა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯს ბანკი გამოითვლის საქართველოს შესაბამის ტერიტორიებზე მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები გამოითვლება დროებით სხვაობებთან მიმართებით, რომლებიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გადავადებულ საგადასახადო აქტივს ბანკი აღიარებს მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც ძალაში იყო შესული ან ფაქტობრივად ძალაში შესული იყო საანგარიშგებო თარიღისთვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა ინვესტიციებიდან შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის გაუქმების დრო და ახლო მომავალში მათი გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

განუსაზღვრელი საგადასახადო სტატუსი

ბანკი ხელახლა აფასებს განუსაზღვრელ საგადასახადო სტატუსს ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის დასასრულს. შეფასება ეფუძნება საგადასახადო კანონმდებლობების ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ამოქმედდა ან ფაქტობრივად შევიდა ძალაში საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის, ასევე ამ საკითხებთან დაკავშირებით სასამართლოს ან სხვა უწყების ნებისმიერ გადაწყვეტილებას. ვალდებულებები აღირიცხება მოგების გადასახადის იმ პოზიციებისთვის, რომლებზეც უფრო არის მოსალოდნელი დამატებითი გადასახადების დაკისრება, თუ ამ პოზიციებს საგადასახადო ორგანოები ეჭვქვეშ დააყენებენ. ვალდებულებები ჯარიმების, პროცენტის და გადასახადების სახით, რომლებიც არ არის დაკავშირებული მიღებულ შემოსავალთან, აღიარებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულებების დაფარვისთვის საჭირო დანახარჯების საუკეთესო შეფასების ოდენობით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონებას ბანკი თავდაპირველად აღიარებს თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ბანკის საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეცვლით განპირობებული შემოსულობა ან ზარალი, ასევე იჯარიდან მიღებული შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში სხვა წმინდა შემოსულობის/(ზარალის) მუხლში.

ძირითადი საშუალებები

ბანკი ძირითადი საშუალებებს აღრიცხავს თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება.

აქტივის ცვეთა აითვლება იმ თარიღიდან, როდესაც აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არის და ხელმისაწვდომია. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების შემდეგი სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადების მიხედვით:

	წლები
საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	100-მდე
ავეჯი და მოწყობილობები	3-20
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	2-7

ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება, სასარგებლო მომსახურების ვადები და მეთოდები გადაისინჯება და დაკორექტირდება შესაბამისად.

დაუმთავრებელი მშენებლობები თვითღირებულებით აღირიცხება და ცვეთა არ ერიცხება მანამ, სანამ არ გახდება ექსპლუატაციისთვის ვარგისი და მოხდება მათი კლასიფიცირება ძირითადი საშუალებების შესაბამის ჯგუფში.

საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ცვეთა ხდება შესაბამისი საიჯარო აქტივის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ან იჯარის მოსალოდნელ ვადაზე, რომელიც უფრო ხანმოკლეა.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

არამატერიალური აქტივები

ბანკის არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფას, ლიცენზიებს და ჯგუფის შიგნით წარმოქმნილ აქტივებს.

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და შემდეგ აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები ითვლება სასრულად, ამორტიზდება ოთხიდან 15 წლამდე ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით და გაუფასურების დასადგენად მოწმდება მაშინ, როდესაც არსებობს არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება, სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კომპიუტერული პროგრამების მართვასთან დაკავშირებული დანახარჯები მათი გაწევისთანავე აღირიცხება ხარჯების ნაწილში. პროგრამული უზრუნველყოფის შექმნის დანახარჯები (რომლებიც უკავშირდება ახალი ან არსებითად გაუმჯობესებული პროგრამული უზრუნველყოფის დიზაინს და ტესტირებას) აღიარებულია არამატერიალურ აქტივებში.

ანარიცხები

ბანკი ანარიცხებს აღიარებს მაშინ, როდესაც მას აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და ვალდებულებების მოცულობის მეტ-ნაკლები სიზუსტით შეფასება არის შესაძლებელი.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

ბანკის თანამშრომლები (უმაღლესი რგოლის აღმასრულებელი პირების ჩათვლით) იღებენ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას, რომლის მიხედვითაც ისინი სწევენ მომსახურებას და, გაწეული მომსახურების სანაცვლოდ, ანაზღაურების სახით იღებენ საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group-ის წილობრივ ინსტრუმენტებს („ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით“).

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

თანამშრომლებთან წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით გარიგებების ხარჯი ფასდება გადაცემის თარიღისთვის მათი სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე. ფულადი სახით გამოხატული აქციების გადაცემა ფასდება მათი ფულადი ღირებულების მიხედვით (გადაცემის დროისთვის), რომელიც, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ფულის დროითი ღირებულების შესაბამისად.

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯი ან დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების ცვლილების დინამიკას.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, ბანკი აღიარებს მინიმალურ ხარჯს ისე, თითქოს პირობები არ შეცვლილა. დამატებითი ხარჯის აღიარება მოხდება ნებისმიერი ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც ცვლილების დღეს ჩატარებული შეფასებით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სისტემის მთლიან სამართლიან ღირებულებას ზრდის ან სხვაგვარად არის სარგებლის მომტანი თანამშრომლისთვის.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული ახალი გადახდა განისაზღვრება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გაუქმებული გადახდის ჩანაცვლება, წილობრივი ინსტრუმენტების ჩანაცვლება აღირიცხება მოდიფიკაციის სახით.

თუ ბანკი აუქმებს აქციების გადაცემას წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით, ეს აღირიცხება ისე, თითქოს უფლების გადაცემა მოხდა გაუქმების დღეს და მასთან დაკავშირებული ყოველგვარი ხარჯი, რომელიც ჯერ არ არის აღიარებული, დაუყოვნებლივ აღიარდება. თუმცა თუ ახალი აქციების გადაცემა ჩაანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსულობიდან გამოქვითვების სახით.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი. გარდა ამისა, აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ეფექტების აღიარება ასევე ხდება დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში.

გამოსყიდული აქციები

როდესაც ბანკი იძენს თავის აქციებს, გადახდილი საფასური და ამ ოპერაციასთან დაკავშირებული ხარჯები (მოგების გადასახადის გამოკლებით) გამოიქვითება მთლიანი საკუთარი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. შემდგომში ასეთი აქციების გაყიდვის ან ხელახლა გამოშვების შემთხვევაში, ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა საკუთარ კაპიტალში. გამოსყიდული აქციები აღირიცხება ნომინალური ღირებულებით და დაკორექტირდება პრემიებით დამატებით შეტანილ კაპიტალთან მიმართებით.

დივიდენდები

ბანკი დივიდენდებს აღიარებს ვალდებულებად და საკუთარი კაპიტალიდან გამოქვითავს საანგარიშგებო თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღამდე ან საანგარიშგებო თარიღისთვის. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი ემატება დივიდენდის თანხას და პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება.

პირობითი ვალდებულებები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული და პროცენტიანი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირველ და მეორე სტადიებზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს გამოითვლის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე. მესამე სტადიაზე მყოფი ფინანსური აქტივების საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ამორტიზებულ ღირებულებაზე (ანუ მთლიან საბალანსო ღირებულებას გამოკლებული საკრედიტო ზარალის რეზერვი). ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც კლასიფიცირდება, როგორც მხოლოდ შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებად, საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ამ შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებაზე. ბანკი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილ საპროცენტო ამონაგებს ცალკე წარმოადგენს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი აკმაყოფილებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. საკომისიო საზღაური შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური

ბანკი გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებულ საკომისიო შემოსავალს აღიარებს ამავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან და გასამრჯელოებს აქტივების მართვიდან, მეურვეობიდან, მომსახურებების ან პროდუქტების პაკეტებიდან, ასევე სხვა მართვის თუ საკონსულტაციო მომსახურებიდან. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

მომხმარებელთა წახალისების პროგრამა

ბიზნესში მომხმარებელთა წახალისების პროგრამის დაგროვილი ქულები აღირიცხება როგორც გადავადებული შემოსავალი და მისი აღიარება თანდათანობით, მათი მიღებისთანავე ხდება ამონაგებში. ჯგუფი მომხმარებელთა წახალისების პროგრამიდან მიღებულ საერთო ამონაგებს აღიარებს მაშინ, როდესაც შესრულდება სახელშეკრულებო ვალდებულება ანუ როდესაც მომხმარებელი გამოისყიდის ქულებს ან ქულებს ვადა გაუვა. აქ ჯგუფი მოქმედებს როგორც მარწმუნებელი. ჯგუფი თავის ამონაგებს აფასებს, როგორც თავის ანგარიშზე შენარჩუნებულ წმინდა თანხას, რომელიც წარმოადგენს სხვაობას სასაჩუქრე ქულებზე მიკუთვნებულ ანაზღაურებასა და სასაჩუქრე ქულების გაცემისთანავე საჩუქრების მოწოდებისთვის მესამე მხარისათვის გადასახდელ თანხას შორის. ამ შემთხვევაში ჯგუფი მოქმედებს როგორც რწმუნებული).

შესასრულებელი ვალდებულება დროის გარკვეულ მომენტში სრულდება

ისეთი ტრანსაქციის ტიპის მომსახურების გაწევის შედეგად მიღებული საკომისიო შემოსავალი, როგორიცაა ანგარიშსწორება, საბროკერო საქმიანობა, ნაღდი ფულის და ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები, აღირიცხება მაშინ, როდესაც დასრულდება მომსახურების გაწევა იმ პირობით, რომ ასეთი საკომისიო არ ექვემდებარება დაბრუნებას ან სხვა პირობით ვალდებულებას, რომელიც ბანკის კონტროლს არ ექვემდებარება. ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი წარმოადგენს დამატებით საკომისიოს (გარდა უცხოურ ვალუტაში შესრულებული გარიგებებისა, რომლის ამონაგებიც აღირიცხება წმინდა სავალუტო შემოსულობაში), რომელიც მომხმარებლებს ეკისრება ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებისთვის საზღვარგარეთ ბარათების გამოყენების შემთხვევაში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავალი დივიდენდის სახით

დივიდენდიდან ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როცა ბანკს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

არარეგულარული მუხლები

ბანკი ცალკე ახდენს არარეგულარული ხასიათის შემოსავლისა და ხარჯების კლასიფიცირებასა და გაცხადებას. ბანკი არარეგულარულ შემოსავალს ან ხარჯს განსაზღვრავს, როგორც ეკონომიკური, ბიზნესის ან ფინანსური მოვლენის შედეგად განპირობებულ ან მისგან გამომდინარე შემოსავალს ან ხარჯს, რომელიც არ არის ბანკის ჩვეულებრივი და რეგულარული საქმიანობისთვის დამახასიათებელი და გამოწვეულია წინასწარ გაურკვეველი და არაპროგნოზირებადი გარე ფაქტორებით, რომელთა წინასწარ განჭვრეტა შეუძლებელია და ამიტომ მათი გათვალისწინება არ უნდა მოხდეს სამომავლო პროგნოზების გაკეთებიდან.

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ბანკის წარსადგენი ვალუტაა. ბანკის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია.

უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის გადაყვანა ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების გადაყვანით განპირობებული მოგება-ზარალი აღიარებულია ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის გადაყვანით განპირობებულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა. როდესაც ხდება არაფულადი მუხლის შემოსულობის ან ზარალის აღიარება სხვა სრულ შემოსავალში, ამ შემოსულობის ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში. ხოლო როდესაც ხდება არაფულადი მუხლის შემოსულობის ან ზარალის აღიარება სხვა მოგებაში ან ზარალში, ამ შემოსულობის ან ზარალის ყოველი საკურსო კომპონენტი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

სხვაობები გარკვეული ოპერაციის სახელშეკრულებო სავალუტო კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს აისახება უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო:

	Lari to GBP	*Lari to USD*	*Lari to EUR*	*Lari to BYN*
31 December 2024	3.535	2.807	2.931	0.859
31 December 2023	3.423	2.689	2.975	0.816
31 December 2022	3.258	2.702	2.884	1.073

საანგარიშგებო თარიღისთვის იმ სამეურნეო სუბიექტების აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამუშაო ვალუტა ბანკის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავდება, ლარში გადაიყვანება ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით, ხოლო მათი მოგება-ზარალის ანგარიშგების გადაყვანა ხდება წლის საშუალო სავალუტო კურსით. ვალუტის გადაყვანისას წარმომდგარი საკურსო სხვაობა აისახება სხვა სრულ შემოსავალში.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

უცხოური ქვედანაყოფის შეძენის შედეგად მიღებული გუდვილი და ამ შეძენის შედეგად აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში სამართლიანი ღირებულების კორექტირებები აღირიცხება, როგორც უცხოური ქვედანაყოფების აქტივები და ვალდებულებები და კონვერტირდება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი კურსით.

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2024 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში – „ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად“ და „გრძელვადიანი ვალდებულებები ფინანსური პირობებით“

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:
• რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში
• რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს
• რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას.
• რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

გარდა ამისა, საწარმოს მოეთხოვება ინფორმაციის წარდგენა მაშინ, როდესაც სასესხო ხელშეკრულებიდან წარმომდგარი ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება და საწარმოს უფლება, გადაავადოს სესხის დაფარვა დამოკიდებულია თორმეტი თვის განმავლობაში სამომავლო პირობების შესრულებაზე.
ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 7-ში და ფასს (IFRS) 7-ში – ფინანსური გარიგებები მომწოდებლებთან

ცვლილებები განმარტავს მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების თავისებურებებს და მოითხოვს ასეთი გარიგებების შესახებ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნებას. ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ამ ცვლილებებში მიზნად ისახავს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს დაეხმაროს, უკეთ გაიგონ მომწოდებლებთან ფინანსური გარიგებების გავლენა საწარმოს ვალდებულებებზე, ფულად ნაკადებზე და ლიკვიდურობის რისკის მოცულობაზე.
ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფასს (IFRS) 16-ში: საიჯარო ვალდებულება უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციაში

ცვლილებები ფასს 16-ში აზუსტებს იმ მოთხოვნებს, რომლებსაც გამყიდველი მოიჯარე იყენებს საიჯარო ვალდებულების შესაფასებლად აქტივის უკუიჯარის პირობით გაყიდვის ოპერაციებში, რათა გამყიდველმა მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსულობის ან ზარალის რამე თანხა, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ აქტივის გამოყენების უფლებას.
ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება – ფასს (IFRS) 9-ისა და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები

2024 წლის მაისში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები „ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში“, რითაც ჩასწორდა ფასს 9 და ფასს 7. ცვლილებები:

- განმარტავს, რომ ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება „საანგარიშსწორებო თარიღით“, ანუ მაშინ, როდესაც ხდება შესაბამისი ვალდებულების დაფარვა ან გაუქმება, ან ვალდებულება ამოიწურება ან სხვა მიზეზის გამო დაექვემდებარება აღიარების შეწყვეტას. მათ ასევე შემოაქვთ სააღრიცხვო პოლიტიკის ოფციონი, რომ შეწყვიტონ იმ ფინანსური ვალდებულებების აღიარება, რომელთა ანგარიშსწორება ხდება გადახდის ელექტრონული სისტემით, საანგარიშსწორებო თარიღამდე, თუ დაკმაყოფილებულია გარკვეული პირობები;
- განმარტავენ, როგორ უნდა შეფასდეს იმ ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები, რომლებიც მოიცავს გარემოს დაცვასთან, სოციალურ საკითხებთან და მმართველობასთან დაკავშირებულ და სხვა მსგავს პირობით თვისებებს;
- განმარტავენ არა-რეგრესის უფლების მქონე აქტივებისა და ხელშეკრულებით დაკავშირებული ინსტრუმენტების აღრიცხვას;
- მოითხოვენ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნებას ფასს 7-ში ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ, რომელთა ხელშეკრულების ვადები დაკავშირებულია პირობით მოვლენასთან (მათ შორის გარემოს დაცვასთან, სოციალურ საკითხებთან და მმართველობასთან დაკავშირებული) და წილობრივი ინსტრუმენტების შესახებ, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

მოთხოვნები ძალაში შევა 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება.

ბანკი ამჟამად აფასებს ახალი ცვლილებების გავლენას.

ფასს (IFRS) 18 – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები

2024 წლის აპრილში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 18, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. ფასს 18-ს შემოაქვს ახალი მოთხოვნები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ინფორმაციის, მათ შორის კონკრეტული ჯამებისა და ქვეჯამების წარდგენასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, საწარმოებს ევალებათ ყველა შემოსავლისა და ხარჯის კლასიფიცირება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხუთიდან რომელიმე კატეგორიაში: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადები და შეწყვეტილი ოპერაციები. აქედან პირველი სამი კატეგორია ახალია.

იგი ასევე მოითხოვს ხელმძღვანელობის მიერ ახლად განსაზღვრულ საქმიანობის შედეგების შეფასების საზომებს, შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამებს და მოიცავს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირებისა და დეზაგრეგირების ახალ მოთხოვნებს, ძირითადი ფინანსური ანგარიშგებებისა და მათზე დართული შენიშვნების კონკრეტული „როლების“ შესაბამისად.

გარდა ამისა, ბასს 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ შევიდა ვიწრო მიმართულების ცვლილებები, რომლებიც მოიცავს არაპირდაპირი მეთოდით წარმოებული ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის შეცვლას „მოგება-ზარალიდან“ „საოპერაციო მოგება ან ზარალზე“ და დივიდენდებიდან პროცენტში ფულადი ნაკადების გადატანასთან დაკავშირებული არჩევითობის გაუქმებას. ამასთან, რამდენიმე სხვა სტანდარტში შევიდა სხვა ცვლილებებით გამოწვეული ცვლილებები.

ფასს 18 და სხვა სტანდარტებში შესული ცვლილებები ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, თუმცა ნებადართულია ვადაზე ადრე მიღება და ამის შესახებ ინფორმაცია უნდა გაცხადდეს. ფასს 18 იმოქმედებს რეტროსპექტიულად.

ბანკი ამჟამად ცდილობს განსაზღვროს ყველა გავლენა, რომელიც ამ ცვლილებებს ექნება ძირითად ფინანსურ ანგარიშგებებზე და ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ შენიშვნებზე.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა – ცვლილება ბასს (IAS) 21-ში

ბასსს-მა გამოაქვეყნა „ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ (ცვლილებები ბასს 21-ში), რომელიც მოიცავს დაზუსტებას იმისა, თუ როდის არის ვალუტა გადაცვლადი და როგორ უნდა განისაზღვროს სავალუტო კურსი ასეთ შემთხვევებში

ბასსს-მა გამოაქვეყნა „ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ (ცვლილებები ბასს 21-ში), რომელიც მოიცავს დაზუსტებას იმისა, თუ როდის არის ვალუტა გადაცვლადი და როგორ უნდა განისაზღვროს სავალუტო კურსი ასეთ შემთხვევებში. ცვლილებები ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. დასაშვებია უფრო ადრე გამოყენებაც.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არ ექნება არსებითი გავლენა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ბანკის დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას იყენებენ თავიანთ შეხედულებებსა და შეფასებებს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად ფლობილი აქტივების და დასაკუთრებული აქტივების ღირებულების განსაზღვრასთან დაკავშირებული შეფასებები

საინვესტიციო ქონების, გასაყიდად გამიზნული აქტივების სამართლიანი ღირებულება და დასაკუთრებული აქტივების წმინდა გასაყიდი ღირებულება განისაზღვრება კვალიფიციური დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება შიდა კაპიტალიზაციისა (იგივე დისკონტირებული სამომავლო ფულადი ნაკადების მეთოდი) და გაყიდვების შედარების მეთოდების კომბინაციის გამოყენებით.

ბანკი თავის საინვესტიციო ქონებას, გასაყიდად გამიზნულ აქტივებს და დასაკუთრებულ აქტივებს საკმარისი სიხშირით აფასებს, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების და შეფასების შესაბამისი პრინციპების გამოყენებით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

უძრავი ქონების ბაზრის აღმავალი ტენდენციის გათვალისწინებით, ბანკმა 2024 წელს განაახლა თავისი საინვესტიციო ქონების შეფასება. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში, ხოლო შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და ხერხები აღწერილია 29-ე შენიშვნაში. ბანკის უძრავი ქონება ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილში მდებარეობს. მართალია, საქართველოში მეორადი ბაზარი საკმარის საბაზრო ინფორმაციას იძლევა მცირე და საშუალო ზომის ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისთვის, დიდი ზომის ქონების შეფასება მოითხოვს სხვადასხვა ემპირიული და არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას ხელმისაწვდომ შედარებად გასაყიდ ფასებში შესატანი კორექტირებების განსაზღვრისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ყველაზე ზუსტ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მაინც განსხვავებული იყოს.

ფინანსური აქტივების რეზერვი

ფასს 9 ხელმძღვანელობას ავალდებულებს მთელი რიგი გადაწყვეტილების (განსჯის), დაშვების და შეფასების გაკეთებას ხელმძღვანელობის ცოდნაზე და გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რაც გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვზე. ხელმძღვანელობის მიერ მიღებული ძირითადი გადაწყვეტილებები მოცემულია ქვემოთ.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დეფოლტის, საკრედიტო რისკით გაუფასურების და გამოსწორების (აღმოფხვრის) განმარტება (28-ე შენიშვნა)

ბანკი დეფოლტს განმარტავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. განმარტება შეიძლება სხვადასხვა პროდუქტისთვის განსხვავებული იყოს. განმარტება შეესაბამება შიდა საკრედიტო რისკის მართვის მიზნებისთვის გამოყენებულ განმარტებას და აკმაყოფილებს ფინანსური ინსტრუმენტების რისკის კლასიფიკაციის შიდა წესებს. კონტრაჰენტი დეფოლტში მყოფად კლასიფიცირდება ან პროცენტის, ძირი თანხის თუ საკომისიოს გადახდის 90 დღით დაგვიანების შემთხვევაში, ან გაკოტრების, თაღლითობის წარმოების, იძულებითი ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების თუ გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობის სხვა მტკიცებულების აღმოჩენის შემთხვევაში, იმისდა მიხედვით, თუ რომელი დგება უფრო გვიან. იმის განსაზღვრა, ფინანსური ინსტრუმენტი არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ეყრდნობა დეფოლტის რისკს და არ ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შემამცირებელ ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა უზრუნველყოფის საგანი ან გარანტია (თავდებობა).
ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, თუ კონტრაჰენტი აღმოჩნდა დეფოლტის სიტუაციაში და/ან ინსტრუმენტი არის შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული.

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად (გარდა შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებისა), იგი ინარჩუნებს ამ კლასიფიკაციას, თუ ყველა ვადაგადაცილებული თანხა არ არის ამოღებული ან არ არსებობს კრედიტის დაფარვის ზოგადი მტკიცებულება. საკრედიტო რისკის გამო რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების გასვლის კრიტერიუმებად გამოიყენება მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული თვის გადახდები. გამონაკლისია კორპორაციული სესხების პორტფელი და სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. მათ შემთხვევაში გასვლის კრიტერიუმებად განისაზღვრება გაკოტრებული ან კრედიტუუნარო სტატუსის შეცვლა, ლიკვიდურობის პრობლემების აღმოფხვრა ან კრედიტის ამოღების სხვა ზოგადი მტკიცებულება, რაც ინდივიდუალურად ფასდება.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, გასვლის კრიტერიუმებად განისაზღვრება მთლიანი ვადაგადაცილებული თანხის დაფარვა, რეფინანსირების ან უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის გარდა.

როდესაც საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივი დააკმაყოფილებს დეფოლტის სიტუაციიდან გასვლის კრიტერიუმებს, იგი დარჩება მეორე სტადიაზე მინიმუმ მომდევნო 12 თანმიმდევრული თვის განმავლობაში. იმ შემთხვევაში, თუ 12 თანმიმდევრული თვის განმავლობაში დეფოლტის სტატუსი არ არის მინიჭებული, იგი გადადის პირველ სტადიაზე, თუ საკრედიტო რისკი ინსტრუმენტის შექმნის თარიღის შემდეგ მნიშვნელოვნად არ არის გაზრდილი.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ არის ფასს 9-ით განმარტებული ტერმინი და ამიტომ მის მნიშვნელობას განსაზღვრავს ხელმძღვანელობა თავისი გამოცდილებისა და განსჯის საფუძველზე. იმის შესაფასებლად, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი თუ არა, ბანკმა დაადგინა მთელი რიგი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმი სხვადასხვა ფაქტორის ჰოლისტიკური ანალიზის საფუძველზე. ამ ფაქტორებს შორისაა როგორც კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მსესხებლისთვის სპეციფიკური, ისე პორტფელის გარკვეული ნაწილებისთვის დამახასიათებელი ფაქტორები. ეს კრიტერიუმებია:

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რომელიც გამოიხატება საწყისი აღიარების შემდეგ დეფოლტის რისკის ფარდობითი და/ან აბსოლუტური ზრდით. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა განისაზღვრება სესხის გაცემის თარიღისთვის საკრედიტო რისკის რეიტინგების (შიდა და გარე) და საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის რეიტინგების თითოეული აქტივისთვის ინდივიდუალურად შედარების საფუძველზე. ზღვარი (ლიმიტები) ცალ-ცალკე განისაზღვრება კორპორაციული, საცალო და მცირე/საშუალო საწარმოებისთვის და სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების პორტფელებისთვის იმისდა მიხედვით, თუ რა თავდაპირველი რეიტინგი ჰქონდა მინიჭებული ამ ინსტრუმენტებს მათი წარმოქმნისას. დადგენილი ზღვარი დამოკიდებულია მსესხებლების თავდაპირველ საკრედიტო რეიტინგზე. უფრო მაღალი ზღვარი განისაზღვრება იმ ინსტრუმენტებისთვის, რომლებსაც თავდაპირველად დეფოლტის დაბალი ალბათობა ჰქონდათ.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზღვრები (ფაქტობრივი ზღვრები უფრო ვიწრო კატეგორიებისთვის გამოიყენება):

სასესხო პორტფელის ტიპი	რეიტინგის ტიპი	საწყისი რეიტინგი	საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზღვარი (ნიშნულები)
კომერციული სესხები	შიდა მოხმარებისთვის განკუთვნილი	2-4+	5-12
კომერციული სესხები	შიდა მოხმარებისთვის განკუთვნილი	5-7+	1-5
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	გარე	A-C	5-8
იპოთეკური სესხები	გარე	A-C	6-8
სამომხმარებლო სესხები	გარე	A-C	4-10
სალომბარდო სესხები	გარე	A-C	6-10
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის სესხები, იპოთეკური, სამომხმარებლო, სალომბარდო სესხები	გარე	D-E	1-5

- კომერციულ, ფინანსურ ან ეკონომიკური პირობებში უარყოფითი ცვლილებების პროგნოზის არსებობა, რომლებიც ცუდად აისახება მსესხებლის კრედიტუნარიანობაზე.
- სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაცია მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო, გარდა დეფოლტისა
- კონტრაჰენტის დონეზე ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა აღემატება დადგენილ 30-დღიან ნორმას.
- სხვა ხარისხობრივი მაჩვენებლები, მაგალითად, საკრედიტო რისკის გარე საბაზრო მაჩვენებლები ან ზოგადი ეკონომიკური პირობები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ სესხის გაცემის თარიღიდან რისკის დონე მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზემოაღნიშნული ნიშნები ვლინდება ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, რათა მოხდეს საწყისი აღიარების თარიღიდან საკრედიტო რისკის ცვლილების დაფიქსირება.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს მიუკერძოებელ, ალბათობით შეწონილ შეფასებას, რომელიც ეყრდნობა შემდეგ ძირითად ფაქტორებს: დეფოლტის ალბათობა, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში, და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება, რაც უფრო დაწვრილებით ქვემოთაა განმარტებული:

დეფოლტის ალბათობის შეფასება: ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს სარეიტინგო მოდელის კლასიფიკაციის შედეგებისა და მიგრაციის მატრიცების მიდგომის ერთობლიობაზე დაყრდნობით, რაც კორექტირდება მინიმუმ სამწლიანი მაკროეკონომიკური მოლოდინების მიხედვით ყველა პორტფელისთვის, რათა წარმოადგენდეს დეფოლტის ალბათობის პარამეტრების საპროგნოზო (მომავალზე ორიენტირებული) შეფასებებს. მიგრაციის მატრიცა იქმნება ისე, რომ ასახავდეს მონაცემების ისტორიული პერიოდის განმავლობაში წლიური მიგრაციის საშუალო შეწონილს. რისკის ჯგუფები განისაზღვრება იმგვარად, რომ უზრუნველყოფდეს შიდაჯგუფურ ერთგვაროვნებას და დეფოლტის ალბათობის მოსალოდნელი დონეების დიფერენციაციას. სასესხო პორტფელების შემთხვევაში, გარდა კორპორაციული სესხებისა, დეფოლტის ალბათობა დამატებით კორექტირდება ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოქმნიდან გასული დროის გათვალისწინებით. მოდელები მოიცავს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, სადაც შესაძლებელია, ეფუძნება წამყვანი სარეიტინგო სააგენტოების, საკრედიტო ბიუროს და შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემების ინფორმაციას. ვინაიდან მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები ვადაგადაცილებულია, დეფოლტის ალბათობა ამ შემთხვევაში 100%-ს უდრის.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება: დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მოცულობას ფინანსური აქტივის არსებობის განმავლობაში პოტენციური დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, ძირითადი თანხის, პროცენტის და ჯარიმების მოსალოდნელი გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. 1-ლი სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად ბანკი აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, რათა გამოიანგარიშოს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. მეორე და მესამე სტადიებისა და შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ფასდება ინსტრუმენტების არსებობის მანძილზე მომხდარი მოვლენებისთვის. ბანკი დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებას სხვადასხვანაირად აფასებს დაფარვის გრაფიკის მქონე პროდუქტებისა და დაფარვის გრაფიკის არმქონე პროდუქტებისთვის. დაფარვის გრაფიკის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, ბანკი აფასებს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ საპროგნოზო დავალიანებას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიდგომის გამოყენებით, რომელშიც შეაქვს კორექტირებები მოსალოდნელი ავანსებისა და ვადაგადაცილებული დღეების გათვალისწინებით. დაფარვის გრაფიკის არმქონე პროდუქტების შემთხვევაში, როგორიცაა საკრედიტო ბარათები, საკრედიტო ხაზები და ფინანსური გარანტიები, ბანკი გამოითვლის დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ მოსალოდნელ დავალიანებას ლიმიტის ათვისების მიდგომის გამოყენებით. ზემოაღნიშნული მეთოდით დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი მოსალოდნელი დავალიანება გამოითვლება მოსალოდნელი უტილიზაციის განაკვეთის გამოყენებით და რეალურად ათვისებული თანხების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

*დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში.*დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაჰენტის მხრიდან გადაუხდელობის შედეგად მოსალოდნელი დანაკარგი. იგი წარმოადგენს დავალიანების შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს დანაკარგების სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დადგენისას გასათვალისწინებელია უზრუნველყოფის საგნიდან და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები ან გაკოტრების პროცესიდან მოსალოდნელ თანხებს არაუზრუნველყოფილი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ასევე, სადაც შესაძლებელია, ქონების რეალიზაციისთვის საჭირო დროს და მოთხოვნების დაკმაყოფილების რიგითობას. ბანკი თავის ფინანსურ ინსტრუმენტებს ყოფს ერთგვაროვან პორტფელებად იმ ძირითადი მახასიათებლების მიხედვით, რომლებიც აქტუალურია სამომავლო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. გამოყენებული მონაცემები მოიცავს წარსულში მიღებული ზარალის მონაცემებს და გარიგების უფრო მეტ მახასიათებლებს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, უზრუნველყოფის ტიპების უფრო ფართო სპექტრი). ამ ინფორმაციაზე დაყრდნობით ბანკი აფასებს დავალიანების ამოღების მაჩვენებელს (არა უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით), დეფოლტის აღმოფხვრის მაჩვენებელს და ხელახალი დეფოლტის ალბათობას. უზრუნველყოფის საგნის მეშვეობით დავალიანების ამოღება თითოეული ინსტრუმენტისთვის ცალკე განიხილება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების გაანგარიშებისას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებული აქტივები

ფასს 9-ის მიხედვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაში უნდა აისახოს უზრუნველყოფის საგნიდან და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებებიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები. უზრუნველყოფის საგნის ბუღალტრული აღრიცხვა და ასახვა ფასს 9-ის მიზნებისთვის შეესაბამება ბანკის რისკის მართვის ზოგად პრინციპებს, პოლიტიკასა და პროცესებს. უზრუნველყოფის საგანი, თუ დასაკუთრებული არ არის, არ აისახება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაზე. იგი, ჩვეულებრივ, ფასდება უზრუნველყოფის გადაცემის თარიღიდან და გადაფასდება ყოველწლიურად, რათა ასახოს ყველა არსებითი რისკი.

საპროგნოზო ინფორმაცია

ფასს 9-ის მიხედვით, საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება გონივრულ და დასაბუთებულ საპროგნოზო ინფორმაციაზე დაყრდნობით, რომელიც მიიღება გაუმართლებელი დანახარჯისა და ძალისხმევის გარეშე და ითვალისწინებს წარსულში მომხდარ მოვლენებს, ამჟამად არსებულ პირობებს და სამომავლო ეკონომიკური პირობების პროგნოზს.

საპროგნოზო ინფორმაციის ბანკის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ასახვისას ბანკი ეყრდნობა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან („სებ“) მიღებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებსაც ეს პროგნოზები შეიცავს და რომლებსაც ბანკი იყენებს თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელში, მოიცავს მშპ-ის ზრდის ტემპს, სავალუტო კურსსა და ინფლაციის ტემპს. ეს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები, როგორც წესი, ყოველ ექვს თვეში ერთხელ ახლდება.

ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად საჭიროა მთელი რიგი სამომავლო ეკონომიკური პირობის შეფასება. ამ მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის სამ სხვადასხვა ეკონომიკურ სცენარს მიმართავს: ოპტიმისტურს, საბაზისო და პესიმისტურს თითოეული შესაბამისი პორტფელისთვის. თითოეული სცენარისთვის წონა გამოითვლება ალბათური ეკონომიკური მოდელის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს უახლეს ინფორმაციას და სებ-ისგან მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს.

ბანკის აზრით, ეს პროგნოზები ყველაზე ზუსტად აფასებს მოვლენების შესაძლო განვითარებას იმ სარწმუნო ინფორმაციაზე დაყრდნობით, რომელიც მისთვის ხელმისაწვდომია.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია 2024 წლის 31 დეკემბრის 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	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			მინიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			მინიჭებული წონა	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
			2025	2026	2027		2024	2025	2026		2023	2024	2025
მშპ-ის პროცენტული ზრდა													
	ოპტიმისტური	25%	7.00%	6.00%	6.00%	25%	6.50%	5.50%	5.00%	25%	6.00%	5.00%	5.00%
	საბაზისო	50%	4.90%	5.80%	5.70%	50%	5.00%	4.50%	5.00%	50%	4.00%	5.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	2.00%	3.00%	5.00%	25%	3.00%	4.00%	5.00%	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი													
	ოპტიმისტური	25%	2.00%	3.00%	0.00%	25%	3.00%	2.00%	0.00%	25%	2.00%	0.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-15.00%	0.00%	5.00%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%	25%	-15.00%	5.00%	5.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %													
	ოპტიმისტური	25%	3.00%	3.00%	3.00%	25%	3.25%	3.00%	3.00%	25%	5.00%	3.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	2.90%	3.60%	2.70%	50%	3.60%	3.10%	3.00%	50%	5.30%	3.10%	3.00%
	პესიმისტური	25%	8.00%	5.00%	3.00%	25%	5.00%	4.00%	3.00%	25%	9.00%	6.00%	3.00%

ყველა სხვა პარამეტრი თუ უცვლელი დარჩება, მშპ-ის ზრდა, ხოლო სავალუტო კურსის ვარდნა და ინფლაციის ტემპის კლება 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.

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
				საბაზისო	
კომერციული სესხები	117,700	1.40%	1.39%	1.40%	1.43%
იპოთეკური სესხები	10,412	0.21%	0.21%	0.21%	0.21%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	72,182	1.68%	1.65%	1.67%	1.70%
სამომხმარებლო სესხები	132,059	2.22%	2.14%	2.18%	2.36%
სალომბარდო სესხები	1,013	0.66%	0.66%	0.66%	0.66%

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
				საბაზისო	
კომერციული სესხები	84,780	1.30%	1.28%	1.30%	1.34%
იპოთეკური სესხები	22,686	0.50%	0.50%	0.50%	0.51%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	67,005	1.67%	1.66%	1.67%	1.69%
სამომხმარებლო სესხები	129,781	2.84%	2.80%	2.83%	2.89%
სალომბარდო სესხები	1,389	0.92%	0.92%	0.92%	0.93%

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
				საბაზისო	
კომერციული სესხები	74,544	1.51%	1.49%	1.51%	1.55%
იპოთეკური სესხები	30,018	0.72%	0.71%	0.72%	0.74%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	57,176	1.52%	1.50%	1.52%	1.55%
სამომხმარებლო სესხები	134,632	3.84%	3.78%	3.82%	3.92%
სალომბარდო სესხები	5,440	3.31%	3.30%	3.30%	3.31%

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების დაჯგუფება კოლექტიური შეფასებისთვის

გაუფასურების კოლექტიურად შეფასების მიზნებისთვის, ერთგვაროვანი ფინანსური ინსტრუმენტები ერთიანდება შემდეგი წესით: კორპორაციული სესხების პორტფელი ჯგუფდება სესხის დაფარვის წყაროს ტიპების მიხედვით; ხოლო საცალო სესხების პორტფელი ჯგუფდება საკრედიტო რისკის ისეთი მახასიათებლების საფუძველზე, როგორიცაა აქტივის ტიპი, უზრუნველყოფის დონე, დაფარვის წყაროს ტიპი და სხვა მნიშვნელოვანი ფაქტორები. რაც შეეხება საშუალო და მცირე საწარმოებზე გაცემულ და მიკროსესხების პორტფელებს, აქ ფინანსური ინსტრუმენტები ჯგუფდება აქტივის ტიპის, ვადაგადაცილების პერიოდის, უზრუნველყოფის დონისა და სხვა მნიშვნელოვანი ფაქტორების მიხედვით.

განახლებადი პროდუქტების მოსალოდნელი ვადის განსაზღვრა

განახლებადი პროდუქტების შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადა განისაზღვრება ან მომდევნო განახლების თარიღზე დაყრდნობით, ან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ფაქტობრივ ვადაზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება ემპირიული დაკვირვებით ამ ინსტრუმენტის არსებობის განმავლობაში.

ჩამოწერები

ბანკი ფინანსურ აქტივებს ჩამოწერს მაშინ, როდესაც მათი ამოღების გონივრული მოლოდინი აღარ არსებობს. იპოთეკური სესხების ჩამოწერის საჭიროება ინდივიდუალურად ფასდება, იპოთეკების და უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სხვა სესხების შემთხვევაში ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა, რომლის შემდეგაც ნაშთები მიიჩნევა უიმედოდ და ჩამოიწერება, არის 1,460 დღე, ხოლო სხვა არაუზრუნველყოფილი პორტფელი ჩამოიწერება 150-დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ. თუ ჩამოსაწერი თანხა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების დარიცხულ რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ აღირიცხება, როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის რეტროსპექტიული ტესტირება

ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის ხარისხისა და საიმედოობის მონიტორინგისთვის ბანკი ატარებს რეტროსპექტიული ტესტირების და საბაზრო მონაცემებთან შედარების პროცედურებს, რაც გულისხმობს მოდელის შედეგების შედარებას ფაქტობრივ შედეგებთან, შიდა გამოცდილებასა და გარე დაკვირვებადი მონაცემების მიხედვით. დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის ბანკი მიმართავს სტატისტიკურ მოდელირებას, რათა მიიღოს დეფოლტის რაოდენობის პროგნოზირებული განაწილება. დეფოლტების დაკვირვებადი რაოდენობა შემდეგ ედრება ამ განაწილებას, რაც ბანკს მოდელში სტატისტიკური ნდობის ინტერვალის მიღების საშუალებას აძლევს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განსაზღვრისთვის რეტროსპექტიული ტესტირებისას ხდება დაკვირვებადი ზარალის შედარება პროგნოზირებულ დანაკარგებთან დეფოლტის შემთხვევაში. თუ სტატისტიკურად მნიშვნელოვანი გადახრის ან პარამეტრიზაციის ნაკლოვანებების აღმოჩენის შემთხვევაში, ხდება შესაბამისი მოდელების დახვეწა და გადახედვა. რეტროსპექტიული ტესტირების პროცედურების შედეგად მოდელში შესული ნებისმიერი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში პერსპექტიულად გამოყენებით.

კლიმატთან დაკავშირებული რისკის გავლენა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებზე და დაშვებებზე

კლიმატი და კლიმატის გავლენა ბანკის ბალანსზე მიიჩნევა სააღრიცხვო შეფასების და განსჯის ასპექტად, რომელსაც ახასიათებს სამომავლო მოვლენების განუსაზღვრელობა და ამ განუსაზღვრელობის გავლენა ბანკის აქტივებსა და ვალდებულებებზე. მართალია, კლიმატის ცვლილება განუსაზღვრელობის წყაროა, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კლიმატი რაოდენობრივად არსებით გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ქვემოთ წარმოდგენილია ბანკის მიერ თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე კლიმატის რისკის გავლენის შეფასება.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

შეფასება იყო მხოლოდ ხარისხობრივი და მოიცვა სავარაუდო გავლენის შემდეგი ასპექტები: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და გავლენა საკრედიტო პორტფელებზე, მათ შორის ფიზიკური რისკი იპოთეკური სესხების პორტფელზე და საპროგნოზო ფულადი ნაკადები, რომლებიც გავლენას ახდენს გარკვეული აქტივების ამოღებაზე. გარდამავლობის რისკის მართვა ხდება ბანკის რისკის მართვის განყოფილების მიერ კლიენტების გადამოწმებით, რაც მოიცავს გარდამავლობის რისკების (კლიმატის ცვლილების შემცირებაზე გადასვლის რისკების) მიმართ მგრძნობიარე კლიენტების გამოვლენის მუდმივ პროცესს.

ბანკის კლიმატის ცვლილებით გამოწვეული რისკების მართვის გუნდმა ჩაატარა ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის შექმნაზე კლიმატის ცვლილებით გამოწვეული რისკების გავლენის „ზემოდან ქვემოთ“ ხარისხობრივი შეფასება. შეფასებამ ძირითადად მოიცვა კორპორაციული და იპოთეკური სესხების პორტფელები. კლიმატის ცვლილებით გამოწვეული რისკების მიმართ ყველაზე მგრძნობიარე აღმოჩნდა სამთო-მოპოვებითი, მძიმე ლითონების და მშენებლობის დარგები, რომელთა კონცენტრაცია არ არის მნიშვნელოვანი ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელისთვის. პორტფელების შეფასება ხდება სესხების ვადიანობის ანალიზის გათვალისწინებით, რომელიც უფრო ხანმოკლეა კლიმატის გრძელვადიან გავლენასთან შედარებით. ამ შეფასებებს არანაირი არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მაშინ, როცა ზოგიერთი მაჩვენებელი, რომლებზეც უფრო მეტ გავლენას ახდენს კლიმატური ცვლილება ასახულია დეფოლტის ალბათობის არსებულ მოდელებში, სადაც ისინი სტატისტიკურად რელევანტურია, ბანკი ამჟამად დამატებით არ იყენებს კონკრეტულ კლიმატის რისკთან დაკავშირებულ სცენარს, გარდა არსებული ეკონომიკური სცენარებისა, რომლებიც გამოიყენება საშუალო შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად. ამის მიზეზია საკმარისი ისტორიული მონაცემების არარსებობა და რისკის შეფასებების შეზღუდული ხასიათი. იმ შემთხვევებში, თუ კლიმატურმა ფაქტორებმა გავლენა მოახდინა ეკონომიკაზე უახლოეს წარსულში ამ ახლა ახდენს გავლენას, ეს გავლენები არაპირდაპირ ჩართულია ფასს 9-ის მიხედვით ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის მოდელებში მაკროეკონომიკური მაჩვენებლების (მაგ. ინფლაციის განაკვეთები) პროგნოზირებით და კორპორაციულ სესხთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების ინდივიდუალური ანალიზით.

ასევე უნდა აღინიშნოს, რომ ბანკი ამჟამად მუშაობს კორპორაციულ გეგმაზე, რომელიც ეხება კლიმატის რისკზე მის რეაგირებას, რაც მოიცავს ვალდებულების აღებას, რომ გადაინაცვლოს მაღალნახშირბადიანი სექტორის დაფინანსებიდან ან შეზღუდოს ამ სექტორის დაფინანსება და დანერგოს უფრო „მწვანე“ ფინანსური პროდუქტები.

ამ ინდივიდუალური წლიური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის ხელმისაწვდომი ყველაზე ზუსტი ინფორმაციის საფუძველზე, ბანკს მიაჩნია, რომ დამატებითი კლიმატური ცვლილების რისკს არ ექნება არსებითი გავლენა მის საკუთარ კაპიტალზე, ფინანსურ სიტუაციაზე და შედეგებზე 2025 წელს. თუმცა, ვინაიდან ეს სფერო მუდმივად იცვლება, ბანკი მუშაობს ისეთი მეთოდოლოგიის შემუშავებაზე, რომელიც უკეთ შეაფასებს პოტენციურ ზარალს სესხებზე ახალი მართვის საჭიროებების, საუკეთესო პრაქტიკისა და მარეგულირებლის მოთხოვნების შესაბამისად.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

ხელმძღვანელობა მიმოიხილავს ბანკის შიდა ანგარიშგებას, რათა შეაფასოს საქმიანობის შედეგები და გამოყოს რესურსები. 2024 წლის განმავლობაში ბანკმა კორპორაციული ცენტრი ცალკე სეგმენტად გამოიჯნა. ბანკმა გადააფასა წმინდა საპროცენტო შემოსავლის და წმინდა საკომისიო შემოსავლის წარდგენა და გადაწყვიტა ამ მუხლების დეზაგრეგირება და სეგმენტებშორის საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯების ცალ-ცალკე წარდგენა. შესადარისი რიცხვები შესაბამისად გადაანგარიშდა, რომ ეს ცვლილება აესახა.

მართვის მიზნებისათვის ბანკი დაყოფილია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად პროდუქტებისა და მომსახურების მიხედვით:

საცალო საბანკო მომსახურება – 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.

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;

მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები – მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების საბანკო მომსახურება – 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 ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და შენახვის ოპერაციებს.

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს თავისი სეგმენტების საოპერაციო შედეგებს ცალ-ცალკე, რათა მიიღოს გადაწყვეტილებები რესურსების განაწილებასა და შესრულებული საქმიანობის შეფასებაზე. სეგმენტის საქმიანობა, რომელიც ქვემოთ მოყვანილ ცხრილშია განმარტებული, ისევე ფასდება, როგორც მოგება ან ზარალი ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

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

ბანკის საქმიანობა, ძირითადად, საქართველოშია კონცენტრირებული.

2024, 2023 და 2022 წლებში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული ამონაგები არ შეადგენდა ბანკის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,523,883	554,087	925,971	248,621	3,252,562
საპროცენტო ხარჯი	(614,100)	(130,780)	(477,056)	(243,542)	(1,465,478)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	46,352	(149,307)	98,775	4,180	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**956,135**	**274,000**	**547,690**	**9,259**	**1,787,084**
საკომისიო შემოსავალი	598,959	59,915	68,647	8,830	736,351
ანგარიშსწორების ოპერაციები	539,860	43,665	14,532	5,104	603,161
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	47,387	1,722	3,185	-	52,294
გარანტიები და აკრედიტივი	406	8,437	45,502	-	54,345
საკასო ოპერაციები	7,431	5,857	4,446	584	18,318
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	3	225	161	-	389
სხვა	3,872	9	821	3,142	7,844
საკომისიო ხარჯი	(323,447)	(16,383)	(13,278)	(4,006)	(357,114)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(294,977)	(14,327)	(5,051)	-	(314,355)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(8,694)	(320)	(585)	-	(9,599)
გარანტიები და აკრედიტივი	(4)	(11)	(218)	-	(233)
საკასო ოპერაციები	(6,744)	(1,326)	(5,996)	(3,999)	(18,065)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(864)	(399)	(432)	(7)	(1,702)
სხვა	(12,164)	-	(996)	-	(13,160)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**275,512**	**43,532**	**55,369**	**4,824**	**379,237**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	177,681	44,241	107,967	57,170	387,059
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	2	8	-	10
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	21,811	7,145	15,934	2,939	47,829
საოპერაციო შემოსავალი	**1,431,139**	**368,920**	**726,968**	**74,192**	**2,601,219**
საოპერაციო ხარჯები	(463,733)	(109,233)	(115,790)	(36,376)	(725,132)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**967,406**	**259,687**	**611,178**	**37,816**	**1,876,087**
რისკის ხარჯი	(44,633)	(16,782)	(33,502)	(2,324)	(97,241)
მოგება დაბეგვრამდე	**922,773**	**242,905**	**577,676**	**35,492**	**1,778,846**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(161,298)	(42,429)	(98,160)	26,335	(275,552)
წლის მოგება	**761,475**	**200,476**	**479,516**	**61,827**	**1,503,294**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	16,064,734	5,772,710	11,065,807	4,702,025	37,605,276
სულ ვალდებულებები	13,976,594	4,955,018	9,124,585	4,308,976	32,365,173
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	83,285	8,174	3,067	63	94,589
არამატერიალური აქტივები	41,258	7,929	2,535	250	51,972
კაპიტალური დანახარჯები	**124,543**	**16,103**	**5,602**	**313**	**146,561**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(91,048)	*(13,198)*	*(4,874)*	*(219)*	(109,339)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,243,951	505,719	739,139	163,421	2,652,230
საპროცენტო ხარჯი	(459,993)	(109,876)	(394,398)	(155,200)	(1,119,467)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(8,823)	(126,741)	135,075	489	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**775,135**	**269,102**	**479,816**	**8,710**	**1,532,763**
საკომისიო შემოსავალი	507,842	51,080	55,942	8,041	622,905
ანგარიშსწორების ოპერაციები	446,114	34,659	12,316	5,394	498,483
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	45,252	1,690	2,421	-	49,363
გარანტიები და აკრედიტივი	223	8,308	36,240	-	44,771
საკასო ოპერაციები	10,931	5,918	3,665	1,016	21,530
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	-	406	210	-	616
სხვა	5,322	99	1,090	1,631	8,142
საკომისიო ხარჯი	(264,157)	(17,566)	(6,192)	(1,747)	(289,662)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(241,626)	(15,797)	(455)	-	(257,878)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(7,851)	(302)	(424)	-	(8,577)
გარანტიები და აკრედიტივი	(1)	(15)	(213)	-	(229)
საკასო ოპერაციები	(6,817)	(1,035)	(4,309)	(1,744)	(13,905)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(823)	(416)	(357)	(4)	(1,600)
სხვა	(7,039)	(1)	(434)	1	(7,473)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**243,685**	**33,514**	**49,750**	**6,294**	**333,243**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	153,262	37,263	91,093	47,954	329,572
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	81	262	-	343
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	6,932	3,127	83,049	18,562	111,670
საოპერაციო შემოსავალი	**1,179,014**	**343,087**	**703,970**	**81,520**	**2,307,591**
საოპერაციო ხარჯები	(398,333)	(95,734)	(101,580)	(16,818)	(612,465)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	984	984
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**780,681**	**247,353**	**602,390**	**65,686**	**1,696,110**
რისკის ხარჯი	(83,490)	(33,035)	(25,228)	(895)	(142,648)
დასაბეგრი მოგება	**697,191**	**214,318**	**577,162**	**64,791**	**1,553,462**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(125,455)	(37,676)	(97,705)	10,346	(250,490)
წლის მოგება	**571,736**	**176,642**	**479,457**	**75,137**	**1,302,972**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	13,596,003	5,225,276	8,478,322	2,958,042	30,257,643
სულ ვალდებულებები	11,964,758	4,541,098	7,000,057	2,328,184	25,834,097
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	75,476	8,487	2,574	-	86,537
არამატერიალური აქტივები	32,443	6,261	2,191	-	40,895
კაპიტალური დანახარჯები	**107,919**	**14,748**	**4,765**	**-**	**127,432**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(83,909)	*(12,411)*	*(4,636)*	*(211)*	(101,167)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,066,600	405,896	513,061	174,698	2,160,255
საპროცენტო ხარჯი	(421,069)	(127,072)	(288,111)	(192,655)	(1,028,907)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(77,983)	(75,845)	152,234	1,594	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**567,548**	**202,979**	**377,184**	**(16,363)**	**1,131,348**
საკომისიო შემოსავალი	412,791	42,006	47,639	8,379	510,815
ანგარიშსწორების ოპერაციები	365,889	29,139	12,631	2,683	410,342
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	30,413	1,241	2,891	-	34,545
გარანტიები და აკრედიტივი	2	5,901	28,585	-	34,488
საკასო ოპერაციები	14,040	5,642	3,001	4,563	27,246
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	-	49	-	-	49
სხვა	2,447	34	531	1,133	4,145
საკომისიო ხარჯი	(237,164)	(13,870)	(3,401)	(6,605)	(261,040)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(220,809)	(11,526)	(572)	-	(232,907)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(4,538)	(159)	(367)	-	(5,064)
გარანტიები და აკრედიტივი	-	(6)	(110)	-	(116)
საკასო ოპერაციები	(5,940)	(1,897)	(1,795)	(6,622)	(16,254)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(658)	(282)	(229)	17	(1,152)
სხვა	(5,219)	-	(328)	-	(5,547)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**175,627**	**28,136**	**44,238**	**1,774**	**249,775**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	161,142	34,637	108,858	94,580	399,217
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	(2,837)	(5,321)	-	(8,158)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	10,296	1,881	11,857	7,352	31,386
საოპერაციო შემოსავალი	**914,613**	**264,796**	**536,816**	**87,343**	**1,803,568**
საოპერაციო ხარჯები	(328,311)	(90,620)	(87,036)	(14,519)	(520,486)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	819	819
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**586,302**	**174,176**	**449,780**	**73,643**	**1,283,901**
რისკის ხარჯი	(163,723)	(8,900)	38,704	(5,192)	(139,111)
დასაბეგრი მოგება	**422,579**	**165,276**	**488,484**	**68,451**	**1,144,790**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(83,346)	(29,636)	(81,196)	11,255	(182,923)
წლის მოგება	**339,233**	**135,640**	**407,288**	**79,706**	**961,867**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	12,454,245	4,756,229	7,240,431	2,690,305	27,141,210
სულ ვალდებულებები	10,931,794	4,132,009	6,078,597	2,242,638	23,385,038
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	59,155	6,925	2,152	-	68,232
არამატერიალური აქტივები	21,540	5,706	1,932	-	29,178
კაპიტალური დანახარჯები	**80,695**	***12,631***	***4,084***	**-**	**97,410**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(71,806)	*(13,296)*	*(3,977)*	*(174)*	(89,253)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2024	*2023*	*2022*
ნაღდი ფული	935,952	870,808	896,180
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	540,491	516,844	694,035
90-დღემდე ვადის მქონე ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებები	281,026	684,332	730,942
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	4,925	583,404	543,348
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**1,762,394**	**2,655,388**	**2,864,505**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(48)	(167)	(130)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**1,762,346**	**2,655,221**	**2,864,375**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 691,378 ლარი (2023 წ.: 939,413 ლარი, 2022 წ.: 1,403,702 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ბანკის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ბანკმა მიიღო 4.60%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2023 წ.: 10.35%-მდე, 2022 წ.: 11.10%-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

	2024	*2023*	*2022*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,423,816	1,734,090	2,342,723
შეზღუდული წვდომის ფულადი სახსრები	365	134	54,175
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,424,181**	**1,734,224**	**2,396,898**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(456)	(326)	(330)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,423,725**	**1,733,898**	**2,396,568**

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში წარმოდგენილია სებ-ში განთავსებული დეპოზიტებით. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ბანკმა სებ-ში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 4.00%-მდე პროცენტი მიიღო (2023 წ.: 0.00%, 2022 წ.: 0.00%).

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	*2023*	*2022*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები [1]	5,842,696	4,295,458	3,900,000
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	8,980	7,051	4,852
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	**5,851,676**	**4,302,509**	**3,904,852**

	2024	*2023*	*2022*
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები [2]	1,887,227	508,137	381,735
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(363)	(242)	(3,198)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,886,864**	**507,895**	**378,537**

(ათას ლარში)

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

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

	2024	*2023*	*2022*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	3,336,867	1,891,684	1,350,555
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	106,139	155,955	176,483
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	1,283,392	1,621,219	1,062,095
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	310,718	-	-
უცხოური სახაზინო თამასუქები	413	-	-
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	-	-	32,517
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	27,630	10,855	17,675
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [1.1]	777,537	615,745	1,260,675
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**5,842,696**	**4,295,458**	**3,900,000**

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

	2024	*2023*	*2022*
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	316,680	326,916	531,351
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	116,089	203,617	56,523
აზიის განვითარების ბანკი	110,989	30,594	107,835
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	75,552	-	-
ნიდერლანდების განვითარების საფინანსო კომპანია	-	-	131,126
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი	-	-	200,913
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	158,227	54,618	232,927
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	**777,537**	**615,745**	**1,260,675**

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

	2024	*2023*	*2022*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	58,393	-	119,918
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	263,212	-	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [2.1]	1,565,622	508,137	261,817
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	**1,887,227**	**508,137**	**381,735**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(363)	(242)	(3,198)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,886,864**	**507,895**	**378,537**

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

	2024	*2023*	*2022*
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	1,011,633	-	-
აზიის განვითარების ბანკი	318,713	287,326	-
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	100,267	100,297	-
შპს „თეგეტა მოტორსი“	44,298	40,647	-
FMO	-	-	100,341
სს „თიბისი ბანკი“	-	-	53,608
სხვა ობლიგაციები	90,711	79,867	107,868
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	1,565,622	508,137	261,817

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ცენტრალური ბანკებისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*2024*	*2023*	*2022*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,336,096	1,375,687	709,597
სხვა სვალო ინსტრუმენტები	541,939	127,685	121,592
სულ	**1,878,035**	**1,503,372**	**831,189**
საიდანაც:			
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,336,096	1,375,687	831,189
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	541,939	127,685	-

MOF-ისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*2024*	*2023*	*2022*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	300,256	-	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	543,513	-	-
სულ	**843,769**	**-**	**-**
საიდანაც:			
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	300,256	-	-
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	543,513	-	-

კომერციულ ბანკებთან რეპო ოპერაციებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*2024*	*2023*	*2022*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	-	-	380,065
სულ	-	-	380,065
საიდანაც:			
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	380,065
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	-	-	-

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შედგებოდა 1,773 ლარისგან (2023 წ.: 18,562 ლარი, 2022 წ.: 7,352 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შედგებოდა 7,124 ლარისგან (2023 წ.: 4,248 ლარი, 2022 წ.: 2,229 ლარი).

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

	2024	*2023*	*2022*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	138,945	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება	**138,945**	**-**	**-**

(ათას ლარში)

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

	2024	*2023*	*2022*
კომერციული სესხები	8,407,370	6,496,657	4,951,111
სამომხმარებლო სესხები	5,949,354	4,569,622	3,504,019
იპოთეკური სესხები	5,003,480	4,536,421	4,158,801
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,306,890	4,002,333	3,752,147
სალომბარდო სესხები	154,242	150,228	164,554
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**23,821,336**	**19,755,261**	**16,530,632**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(333,366)	(305,641)	(301,810)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**23,487,970**	**19,449,620**	**16,228,822**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**17,197**	**19,680**	**17,048**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,728)	(3,853)	(4,096)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**15,469**	**15,827**	**12,952**
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**33,815**	**51,631**	**18,805**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(9)	(20)	(202)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**33,806**	**51,611**	**18,603**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**23,537,245**	**19,517,058**	**16,260,377**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 1,044,929 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2023 წ.: 954,695 ლარი, 2022 წ.: 1,092,475 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები.

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. უცხოური ვალუტის ცვლილების დინამიკა უკავშირდება ბანკის მიერ უცხოურ ვალუტაში გაცემულ სესხებს. 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.

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,891,922**	**502,559**	**78,601**	**23,575**	**6,496,657**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,987,936	79,500	1,810	3,307	7,072,553
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	87,669	(87,669)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(202,039)	205,990	(3,951)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(114,484)	114,484	-	-
დაფარული აქტივები	(5,048,228)	(317,308)	(39,243)	(14,261)	(5,419,040)
ხელახალი სეგმენტაცია	104,370	-	-	-	104,370
მოდიფიკაციების გავლენა	24	(1,206)	(52)	(24)	(1,258)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	123,756	7,738	1,569	656	133,719
სხვა წმინდა ცვლილებები	14,783	1,161	1,800	(1,311)	16,433
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,338	129	1,467
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,792	677	2,469
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,960,193**	**276,281**	**158,148**	**12,748**	**8,407,370**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	149,499	11,194	160,693
კოლექტიურად შეფასებული	7,960,193	276,281	8,649	1,554	8,246,677
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,960,193**	**276,281**	**158,148**	**12,748**	**8,407,370**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,892**	**31,895**	**33,052**	**8,941**	**84,780**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18,543	722	760	2,071	22,096
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,025	(2,025)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,398)	4,398	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(25,062)	25,062	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,085)	3,503	44,699	-	47,117
დაფარული აქტივები	(10,040)	(12,157)	(15,953)	(5,014)	(43,164)
ხელახალი სეგმენტაცია	439	-	-	-	439
მოდიფიკაციების გავლენა	-	9	71	(10)	70
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	98	97	818	301	1,314
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,136)	5,046	1,565	(1,363)	1,112
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,446	(25,469)	57,022	(4,015)	28,984
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,338	129	1,467
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,792	677	2,469
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,338**	**6,426**	**93,204**	**5,732**	**117,700**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	88,928	5,718	94,646
კოლექტიურად შეფასებული	12,338	6,426	4,276	14	23,054
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,338**	**6,426**	**93,204**	**5,732**	**117,700**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,279,979**	**173,475**	**50,778**	**32,189**	**4,536,421**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,565,966	1	235	6,028	1,572,230
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	251,950	(251,950)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(285,710)	304,016	(18,306)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,106)	(29,785)	34,891	-	-
დაფარული აქტივები	(1,022,113)	(37,115)	(28,031)	(13,080)	(1,100,339)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,242	71	897	12	2,222
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	27,934	560	539	418	29,451
სხვა წმინდა ცვლილებები	(31,585)	(21,815)	11,920	7,249	(34,231)
ჩამოწერები	-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,385	(67)	3,318
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(48)	(10)	(58)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,782,557**	**137,458**	**52,151**	**31,314**	**5,003,480**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,571	-	3,571
კოლექტიურად შეფასებული	4,782,557	137,458	48,580	31,314	4,999,909
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,782,557**	**137,458**	**52,151**	**31,314**	**5,003,480**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,966**	**2,028**	**11,817**	**4,875**	**22,686**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,295	-	16	933	3,244
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,366	(2,366)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,229)	4,342	(3,113)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(18)	(459)	477	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,452)	(1,456)	2,341	-	(567)
დაფარული აქტივები	(707)	(703)	(9,283)	(3,604)	(14,297)
მოდიფიკაციების გავლენა	11	4	240	106	361
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5	3	20	45	73
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,043)	(818)	4,084	1,963	1,186
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(2,772)	(1,453)	(5,218)	(557)	(10,000)
ჩამოწერები	-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,385	(67)	3,318
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(48)	(10)	(58)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,194**	**575**	**5,827**	**2,816**	**10,412**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	71	-	71
კოლექტიურად შეფასებული	1,194	575	5,756	2,816	10,341
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,194**	**575**	**5,827**	**2,816**	**10,412**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,652,823**	**184,619**	**161,694**	**3,197**	**4,002,333**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,636,359	967	1,407	12,237	2,650,970
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	143,114	(143,114)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(285,536)	307,480	(21,944)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,217)	(93,527)	100,744	-	-
დაფარული აქტივები	(2,085,901)	(57,742)	(79,708)	(1,337)	(2,224,688)
ხელახალი სეგმენტაცია	(99,753)	-	-	-	(99,753)
მოდიფიკაციების გავლენა	98	(280)	(1,236)	29	(1,389)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	33,870	1,267	1,422	(282)	36,277
სხვა წმინდა ცვლილებები	(42,314)	(12,443)	4,661	441	(49,655)
ჩამოწერები	-	-	(18,635)	(90)	(18,725)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	8,925	124	9,049
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,441	30	2,471
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,945,543**	**187,227**	**159,771**	**14,349**	**4,306,890**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	11,132	10,690	21,822
კოლექტიურად შეფასებული	3,945,543	187,227	148,639	3,659	4,285,068
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,945,543**	**187,227**	**159,771**	**14,349**	**4,306,890**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,778**	**5,071**	**50,323**	**833**	**67,005**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	10,154	2	293	7,924	18,373
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,154	(4,154)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,550)	8,324	(4,774)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(75)	(4,824)	4,899	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(2,225)	198	18,928	-	16,901
დაფარული აქტივები	(5,204)	(1,944)	(32,622)	(281)	(40,051)
ხელახალი სეგმენტაცია	(438)	-	-	-	(438)
მოდიფიკაციების გავლენა	5	1	(462)	21	(435)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	44	(15)	475	(224)	280
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(3,136)	1,325	19,799	(236)	17,752
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(271)	(1,087)	6,536	7,204	12,382
ჩამოწერები	-	-	(18,635)	(90)	(18,725)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	8,925	124	9,049
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,441	30	2,471
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,507**	**3,984**	**49,590**	**8,101**	**72,182**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,834	7,128	9,962
კოლექტიურად შეფასებული	10,507	3,984	46,756	973	62,220
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,507**	**3,984**	**49,590**	**8,101**	**72,182**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,197,651**	**233,259**	**110,201**	**28,511**	**4,569,622**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	5,926,541	29,708	4,132	3,652	5,964,033
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	315,754	(315,701)	(53)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(568,635)	610,168	(41,533)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,706)	(99,726)	104,432	-	-
დაფარული აქტივები	(4,369,421)	(115,845)	(68,229)	(11,019)	(4,564,514)
ხელახალი სეგმენტაცია	(4,686)	-	-	-	(4,686)
მოდიფიკაციების გავლენა	(750)	28	(4,818)	(90)	(5,630)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	12,382	239	192	88	12,901
სხვა წმინდა ცვლილებები	69,694	(90,179)	38,344	6,481	24,340
ჩამოწერები	-	(3)	(78,226)	(1,447)	(79,676)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	31,026	241	31,267
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,724	(27)	1,697
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,573,824**	**251,948**	**97,192**	**26,390**	**5,949,354**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	228	-	228
კოლექტიურად შეფასებული	5,573,824	251,948	96,964	26,390	5,949,126
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,573,824**	**251,948**	**97,192**	**26,390**	**5,949,354**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,956**	**17,826**	**63,245**	**7,754**	**129,781**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	76,627	1,664	2,203	932	81,426
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	18,865	(18,836)	(29)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(31,313)	56,912	(25,599)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(122)	(20,251)	20,373	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(9,336)	1,330	26,168	-	18,162
დაფარული აქტივები	(60,772)	(21,844)	(66,313)	(4,909)	(153,838)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1)	-	-	-	(1)
მოდიფიკაციების გავლენა	(481)	1	(2,336)	(39)	(2,855)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	9	73	17	99
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	19,927	6,463	77,850	1,757	105,997
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	13,394	5,448	32,390	(2,242)	48,990
ჩამოწერები	-	(3)	(78,226)	(1,447)	(79,676)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	31,026	241	31,267
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,724	(27)	1,697
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,350**	**23,271**	**50,159**	**4,279**	**132,059**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	5	-	5
კოლექტიურად შეფასებული	54,350	23,271	50,154	4,279	132,054
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,350**	**23,271**	**50,159**	**4,279**	**132,059**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	199,792	-	885	-	200,677
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	9,208	(9,208)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(13,774)	15,041	(1,267)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,114)	(1,548)	2,662	-	-
დაფარული აქტივები	(176,370)	(7,352)	(3,964)	-	(187,686)
ხელახალი სეგმენტაცია	69	-	-	-	69
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	4	-	-	-	4
სხვა წმინდა ცვლილებები	(9,365)	21	333	-	(9,011)
ჩამოწერები	-	(1)	(40)	-	(41)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**145,866**	**5,649**	**2,727**	**-**	**154,242**
კოლექტიურად შეფასებული	145,866	5,649	2,727	-	154,242
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**145,866**	**5,649**	**2,727**	**-**	**154,242**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**43**	**24**	**1,322**	**-**	**1,389**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	5	-	58	-	63
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	13	(13)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(6)	75	(69)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(2)	3	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(7)	(62)	136	-	67
დაფარული აქტივები	(22)	(10)	(373)	-	(405)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(13)	(6)	(43)	-	(62)
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(31)	(18)	(288)	-	(337)
ჩამოწერები	-	(1)	(40)	-	(41)
ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**5**	**996**	**-**	**1,013**
კოლექტიურად შეფასებული	12	5	996	-	1,013
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**5**	**996**	**-**	**1,013**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,173,355**	**596,330**	**165,476**	**15,950**	**4,951,111**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	5,968,847	62,180	8	15,820	6,046,855
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	207,148	(207,148)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(379,529)	383,063	(3,534)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,173)	(27,404)	28,577	-	-
დაფარული აქტივები	(4,226,183)	(309,135)	(89,772)	(10,324)	(4,635,414)
ხელახალი სეგმენტაცია	75,589	2,963	-	-	78,552
მოდიფიკაციების გავლენა	2	1,011	(90)	9	932
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	58,562	1,166	(813)	83	58,998
სხვა წმინდა ცვლილებები	15,304	(467)	(11,801)	664	3,700
ჩამოწერები	-	-	(11,252)	-	(11,252)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,147	957	5,104
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,345)	416	(1,929)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,891,922**	**502,559**	**78,601**	**23,575**	**6,496,657**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	70,038	21,497	91,535
კოლექტიურად შეფასებული	5,891,922	502,559	8,563	2,078	6,405,122
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,891,922**	**502,559**	**78,601**	**23,575**	**6,496,657**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,801**	**18,741**	**38,434**	**4,568**	**74,544**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	24,952	697	1	-	25,650
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,578	(2,578)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,233)	5,210	(977)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(682)	(308)	990	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(684)	738	11,664	-	11,718
დაფარული აქტივები	(18,990)	(11,115)	(23,116)	(1,325)	(54,546)
ხელახალი სეგმენტაცია	923	169	-	-	1,092
მოდიფიკაციების გავლენა	-	52	(116)	3	(61)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	923	169	-	-	1,092
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(6,696)	20,120	15,622	4,322	33,368
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(1,909)	13,154	4,068	3,000	18,313
ჩამოწერები	-	-	(11,252)	-	(11,252)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	4,147	957	5,104
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,345)	416	(1,929)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,892**	**31,895**	**33,052**	**8,941**	**84,780**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	28,732	8,936	37,668
კოლექტიურად შეფასებული	10,892	31,895	4,320	5	47,112
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,892**	**31,895**	**33,052**	**8,941**	**84,780**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,527,164	32	-	14,796	1,541,992
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	267,655	(267,655)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(319,144)	350,560	(31,416)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(17,348)	(33,122)	50,470	-	-
დაფარული აქტივები	(1,075,112)	(45,050)	(37,585)	(11,487)	(1,169,234)
მოდიფიკაციების გავლენა	530	137	(83)	(185)	399
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	11,210	(150)	(263)	165	10,962
წმინდა სხვა ცვლილებები	(7,715)	(216)	1,540	451	(5,940)
ჩამოწერები	-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,385	543	1,928
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	94	310
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,279,979**	**173,475**	**50,778**	**32,189**	**4,536,421**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	2,092	2,092
კოლექტიურად შეფასებული	4,279,979	173,475	50,778	30,097	4,534,329
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,279,979**	**173,475**	**50,778**	**32,189**	**4,536,421**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,853**	**2,591**	**14,067**	**4,507**	**30,018**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	8,396	-	-	-	8,396
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,405	(4,405)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,766)	9,955	(7,189)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,612)	(1,148)	4,760	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,124)	(5,848)	5,013	-	(1,959)
დაფარული აქტივები	(1,514)	(745)	(8,681)	(3,395)	(14,335)
მოდიფიკაციების გავლენა	19	5	1,049	43	1,116
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(1)	(3)	(46)	28	(22)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(8,690)	1,626	3,777	3,318	31
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(4,887)	(563)	(1,317)	(6)	(6,773)
ჩამოწერები	-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,385	543	1,928
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	94	310
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,966**	**2,028**	**11,817**	**4,875**	**22,686**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	271	271
კოლექტიურად შეფასებული	3,966	2,028	11,817	4,604	22,415
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,966**	**2,028**	**11,817**	**4,875**	**22,686**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,421,160**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,752,147**
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,654,902	606	1,502	1,685	2,658,695
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	145,239	(145,239)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(300,832)	324,890	(24,058)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(18,897)	(112,489)	131,386	-	-
დაფარული აქტივები	(2,215,008)	(75,717)	(61,012)	(1,572)	(2,353,309)
ხელახალი სეგმენტაცია	(75,095)	(2,931)	(182)	-	(78,208)
მოდიფიკაციების გავლენა	271	634	(2,971)	(7)	(2,073)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	20,568	805	1,365	7	22,745
სხვა წმინდა ცვლილებები	20,515	622	5,651	130	26,918
ჩამოწერები	-	-	(33,627)	(70)	(33,697)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	7,168	124	7,292
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,767	56	1,823
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,652,823**	**184,619**	**161,694**	**3,197**	**4,002,333**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	22,400	-	22,400
კოლექტიურად შეფასებული	3,652,823	184,619	139,294	3,197	3,979,933
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,652,823**	**184,619**	**161,694**	**3,197**	**4,002,333**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**19,354**	**4,566**	**32,597**	**659**	**57,176**
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	14,425	-	128	-	14,553
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,156	(4,156)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,600)	10,296	(5,696)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,168)	(5,982)	8,150	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(366)	(5,003)	29,820	-	24,451
დაფარული აქტივები	(6,935)	(1,810)	(16,715)	(524)	(25,984)
ხელახალი სეგმენტაცია	(914)	(167)	2	-	(1,079)
მოდიფიკაციების გავლენა	4	20	(1,242)	(7)	(1,225)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(9)	23	629	(1)	642
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(12,169)	7,284	27,342	596	23,053
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(8,576)	505	42,418	64	34,411
ჩამოწერები	-	-	(33,627)	(70)	(33,697)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	7,168	124	7,292
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,767	56	1,823
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,778**	**5,071**	**50,323**	**833**	**67,005**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	10,601	-	10,601
კოლექტიურად შეფასებული	10,778	5,071	39,722	833	56,404
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,778**	**5,071**	**50,323**	**833**	**67,005**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	4,453,032	5,818	833	17,964	4,477,647
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	288,469	(288,458)	(11)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(471,492)	522,174	(50,682)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(71,323)	(110,383)	181,706	-	-
დაფარული აქტივები	(3,151,997)	(107,659)	(69,072)	(12,030)	(3,340,758)
ხელახალი სეგმენტაცია	(494)	(32)	517	-	(9)
მოდიფიკაციების გავლენა	699	(11)	(12,180)	(600)	(12,092)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5,109	65	524	88	5,786
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,399)	(1,401)	21,523	595	19,318
ჩამოწერები	-	-	(113,735)	(2,408)	(116,143)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	25,755	1,376	27,131
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,193	530	4,723
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,197,651**	**233,259**	**110,201**	**28,511**	**4,569,622**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,196	-	1,196
კოლექტიურად შეფასებული	4,197,651	233,259	109,005	28,511	4,568,426
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,197,651**	**233,259**	**110,201**	**28,511**	**4,569,622**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,280**	**19,188**	**67,577**	**7,587**	**134,632**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	127,061	702	380	-	128,143
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	18,912	(18,908)	(4)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(23,733)	54,063	(30,330)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(49,133)	(21,208)	70,341	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,955)	(25,345)	26,321	-	(979)
დაფარული აქტივები	(41,676)	(8,371)	(41,551)	(4,886)	(96,484)
ხელახალი სეგმენტაცია	(9)	(2)	(2)	-	(13)
მოდიფიკაციების გავლენა	13	(7)	(5,235)	(122)	(5,351)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	13	4	34	(4)	47
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(28,817)	17,710	59,501	5,681	54,075
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	676	(1,362)	79,455	669	79,438
ჩამოწერები	-	-	(113,735)	(2,408)	(116,143)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	25,755	1,376	27,131
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,193	530	4,723
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,956**	**17,826**	**63,245**	**7,754**	**129,781**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	419	-	419
კოლექტიურად შეფასებული	40,956	17,826	62,826	7,754	129,362
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,956**	**17,826**	**63,245**	**7,754**	**129,781**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	103,553	-	401	-	103,954
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	11,660	(11,660)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(16,775)	18,268	(1,493)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,147)	(2,800)	4,947	-	-
დაფარული აქტივები	(106,379)	(3,676)	(2,124)	-	(112,179)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	(335)	-	(335)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2)	(1)	(48)	-	(51)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(19)	(48)	(746)	-	(813)
ჩამოწერები	-	-	(5,438)	-	(5,438)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(13)	-	(13)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	549	-	549
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**
კოლექტიურად შეფასებული	137,416	8,696	4,116	-	150,228
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	32	(32)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(19)	184	(165)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2)	(8)	10	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	(1)	-	-	(1)
დაფარული აქტივები	(24)	(8)	1,007	-	975
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(13)	(143)	33	-	(123)
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(26)	(8)	885	-	851
ჩამოწერები	-	-	(5,438)	-	(5,438)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(13)	-	(13)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	549	-	549
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**43**	**24**	**1,322**	**-**	**1,389**
კოლექტიურად შეფასებული	43	24	1,322	-	1,389
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**43**	**24**	**1,322**	**-**	**1,389**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,445,567**	**367,408**	**203,308**	**18,014**	**5,034,297**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	4,335,980	34,779	693	6,969	4,378,421
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	194,968	(194,968)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(743,523)	772,481	(28,958)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(268)	(96,681)	96,949	-	-
დაფარული აქტივები	(3,714,079)	(202,314)	(81,466)	(9,763)	(4,007,622)
ხელახალი სეგმენტაცია	128,167	(19)	(1)	-	128,147
მოდიფიკაციების გავლენა	(26)	1,641	110	2	1,727
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(512,089)	(86,861)	(21,980)	(1,843)	(622,773)
სხვა წმინდა ცვლილებები	38,658	864	5,802	(653)	44,671
ჩამოწერები	-	-	(48,755)	-	(48,755)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	42,332	2,865	45,197
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,558)	359	(2,199)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,173,355**	**596,330**	**165,476**	**15,950**	**4,951,111**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	148,375	13,603	161,978
კოლექტიურად შეფასებული	4,173,355	596,330	17,101	2,347	4,789,133
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,173,355**	**596,330**	**165,476**	**15,950**	**4,951,111**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,510**	**5,171**	**125,008**	**2,926**	**143,615**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	18,021	166	230	2,997	21,414
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,250	(2,250)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,252)	11,388	(6,136)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121)	(1,452)	1,573	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(679)	(5,239)	27,301	-	21,383
დაფარული აქტივები	(6,679)	(3,139)	(59,140)	(3,151)	(72,109)
ხელახალი სეგმენტაცია	4,655	-	-	-	4,655
მოდიფიკაციების გავლენა	-	122	1	2	125
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(937)	(1,698)	(11,245)	(883)	(14,763)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(8,967)	15,672	(30,177)	(547)	(24,019)
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	2,291	13,570	(77,593)	(1,582)	(63,314)
ჩამოწერები	-	-	(48,755)	-	(48,755)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	42,332	2,865	45,197
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,558)	359	(2,199)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,801**	**18,741**	**38,434**	**4,568**	**74,544**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	31,927	4,496	36,423
კოლექტიურად შეფასებული	12,801	18,741	6,507	72	38,121
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,801**	**18,741**	**38,434**	**4,568**	**74,544**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,586,561**	**259,030**	**104,505**	**28,205**	**3,978,301**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,466,794	14	-	13,524	1,480,332
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	402,023	(402,023)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(374,521)	442,156	(67,635)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(44,545)	(49,625)	94,170	-	-
დაფარული აქტივები	(897,206)	(57,860)	(49,035)	(10,849)	(1,014,950)
ხელახალი სეგმენტაცია	(603)	-	-	-	(603)
მოდიფიკაციების გავლენა	179	37	(2,949)	(169)	(2,902)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(254,899)	(20,553)	(10,022)	(2,527)	(288,001)
სხვა წმინდა ცვლილებები	8,956	(2,237)	341	155	7,215
ჩამოწერები	-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,937	357	4,294
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	181	109	290
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,331	-	2,331
კოლექტიურად შეფასებული	3,892,739	168,939	66,717	28,075	4,156,470
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9,689**	**3,803**	**17,039**	**2,493**	**33,024**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	14,451	-	-	2,403	16,854
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	5,604	(5,604)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,235)	15,976	(12,741)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,463)	(1,472)	8,935	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,739)	(10,935)	6,695	-	(5,979)
დაფარული აქტივები	(1,724)	(961)	(11,215)	(2,103)	(16,003)
მოდიფიკაციების გავლენა	4	1	937	64	1,006
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(243)	(122)	(1,652)	(498)	(2,515)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(6,491)	1,905	6,396	2,412	4,222
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(836)	(1,212)	(2,645)	2,278	(2,415)
ჩამოწერები	-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,937	357	4,294
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	181	109	290
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,853**	**2,591**	**14,067**	**4,507**	**30,018**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	558	-	558
კოლექტიურად შეფასებული	8,853	2,591	13,509	4,507	29,460
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,853**	**2,591**	**14,067**	**4,507**	**30,018**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,155,113**	**283,061**	**142,723**	**6,635**	**3,587,532**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,883,572	7,854	1,859	2,435	2,895,720
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	336,544	(336,544)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(433,106)	492,464	(59,358)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(44,035)	(103,509)	147,544	-	-
დაფარული აქტივები	(2,091,863)	(119,664)	(63,737)	(5,917)	(2,281,181)
ხელახალი სეგმენტაცია	(158,298)	(2,039)	(1,532)	-	(161,869)
მოდიფიკაციების გავლენა	94	162	(2,585)	(36)	(2,365)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(277,702)	(28,101)	(16,840)	(350)	(322,993)
სხვა წმინდა ცვლილებები	50,841	(246)	6,938	38	57,571
ჩამოწერები	-	-	(30,139)	(98)	(30,237)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	9,079	79	9,158
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	753	58	811
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,421,160**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,752,147**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	27,636	-	27,636
კოლექტიურად შეფასებული	3,421,160	193,438	107,069	2,844	3,724,511
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,421,160**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,752,147**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,767**	**5,777**	**33,666**	**124**	**66,334**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	34,018	81	97	281	34,477
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	7,915	(7,915)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(7,753)	19,395	(11,642)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,169)	(6,987)	12,156	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(958)	(10,050)	27,463	-	16,455
დაფარული აქტივები	(13,286)	(2,165)	(19,216)	(496)	(35,163)
ხელახალი სეგმენტაცია	(5,186)	(156)	(456)	-	(5,798)
მოდიფიკაციების გავლენა	6	(24)	(1,152)	16	(1,154)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(896)	(112)	(2,816)	(67)	(3,891)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(16,104)	6,722	14,804	762	6,184
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(7,413)	(1,211)	19,238	496	11,110
ჩამოწერები	-	-	(30,139)	(98)	(30,237)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	9,079	79	9,158
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	753	58	811
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**19,354**	**4,566**	**32,597**	**659**	**57,176**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	5,832	-	5,832
კოლექტიურად შეფასებული	19,354	4,566	26,765	659	51,344
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**19,354**	**4,566**	**32,597**	**659**	**57,176**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,498,881**	**214,351**	**106,161**	**23,199**	**2,842,592**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,312,502	7,566	969	15,493	3,336,530
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	343,487	(343,426)	(61)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(532,843)	606,380	(73,537)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121,144)	(167,446)	288,590	-	-
დაფარული აქტივები	(2,331,007)	(102,034)	(64,022)	(12,241)	(2,509,304)
ხელახალი სეგმენტაცია	30,506	2,058	1,578	-	34,142
მოდიფიკაციების გავლენა	1,152	(84)	(24,515)	(1,236)	(24,683)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(86,830)	(4,100)	(1,319)	(610)	(92,859)
სხვა წმინდა ცვლილებები	32,343	(119)	31,663	1,021	64,908
ჩამოწერები	-	-	(170,905)	(4,431)	(175,336)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	21,975	879	22,854
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,253	922	5,175
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,488	-	1,488
კოლექტიურად შეფასებული	3,147,047	213,146	119,342	22,996	3,502,531
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**56,844**	**19,332**	**58,146**	**811**	**135,133**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	131,879	1,199	478	4,325	137,881
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	26,645	(26,643)	(2)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36,360)	71,957	(35,597)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(61,434)	(37,717)	99,151	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(3,640)	(29,508)	48,515	-	15,367
დაფარული აქტივები	(41,420)	(8,856)	(37,851)	(3,763)	(91,890)
ხელახალი სეგმენტაცია	531	156	456	-	1,143
მოდიფიკაციების გავლენა	121	(12)	(10,792)	122	(10,561)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(50)	(60)	(763)	(63)	(936)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(32,836)	29,340	90,513	8,785	95,802
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(16,564)	(144)	154,108	9,406	146,806
ჩამოწერები	-	-	(170,905)	(4,431)	(175,336)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	21,975	879	22,854
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,253	922	5,175
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,280**	**19,188**	**67,577**	**7,587**	**134,632**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	675	-	675
კოლექტიურად შეფასებული	40,280	19,188	66,902	7,587	133,957
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,280**	**19,188**	**67,577**	**7,587**	**134,632**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	122,438	1	54	-	122,493
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	17,460	(17,460)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(24,040)	25,642	(1,602)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,251)	(2,757)	10,008	-	-
დაფარული აქტივები	(112,603)	(6,938)	(4,054)	-	(123,595)
ხელახალი სეგმენტაცია	228	-	(45)	-	183
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(33)	(4)	4	-	(33)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,461)	13	2,196	-	748
ჩამოწერები	-	-	(635)	-	(635)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(25)	-	(25)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,337	-	4,337
კოლექტიურად შეფასებული	147,525	8,613	4,079	-	160,217
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,822**	**11**	**241**	**-**	**2,074**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	27	(27)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(16)	149	(133)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,502)	(6)	2,508	-	-
დაფარული აქტივები	(18)	(6)	(30)	-	(54)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	756	(89)	3,412	-	4,079
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(1,753)	21	5,757	-	4,025
ჩამოწერები	-	-	(635)	-	(635)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	(25)	-	(25)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,337	-	4,337
კოლექტიურად შეფასებული	69	32	1,002	-	1,103
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 92,899 ლარს (2023 წ.: 135,381 ლარი, 2022 წ.: 180,527 ლარი).

(ათას ლარში)

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

უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებები

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- კომერციული სესხებისათვის – უძრავი ქონება, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა, კომპანიის აქციები/წილები, მარაგები, სავაჭრო მოთხოვნები, მესამე მხარის კორპორაციული თავდებობა და აქციონერების პირადი თავდებობა.
- ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა, ავტომანქანები, ოქრო და ძვირფასეულობა, მესამე მხარის კომპანიის გარანტია და კომპანიის მფლობელების თავდებობა.

ხელმძღვანელობა მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის შესაბამისი ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / სესხების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის ობიექტების რეალიზაცია ხდება სათანადო წესით ან ნარჩუნდება კაპიტალის ღირებულების ზრდისა თუ საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. ზოგადად, ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასეთი იქნებოდა:

2024	***საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი***	***მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე***
კომერციული სესხები	98,936	161,633
იპოთეკური სესხები	8,643	46,041
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	57,691	153,353
სამომხმარებლო სესხები	54,438	88,257
სალომბარდო სესხები	996	2,212
სულ	**220,704**	**451,496**

2023	***საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი***	***მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე***
კომერციული სესხები	41,993	97,250
იპოთეკური სესხები	16,692	56,682
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	51,156	145,697
სამომხმარებლო სესხები	70,999	104,559
სალომბარდო სესხები	1,322	3,290
სულ	**182,162**	**407,478**

2022	***საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი***	***მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე***
კომერციული სესხები	43,002	178,197
იპოთეკური სესხები	18,574	66,948
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	33,256	119,590
სამომხმარებლო სესხები	75,164	102,762
სალომბარდო სესხები	5,339	6,947
სულ	**175,335**	**474,444**

(ათას ლარში)

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

უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / სესხების გაუფასურების რეზერვი 230,792 ლარით მეტი იქნებოდა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წ.: 225,316 ლარით მეტი, 2022 წ.: 299,109 ლარით მეტი).

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,622,915 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 7%-ს (2023 წ.: 1,507,812 ლარი და 8%, შესაბამისად, 2022 წ.: 1,017,629 ლარი და 6%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 1,596 ლარის ოდენობით (2023 წ.: 13,524 ლარი, 2022 წ.: 8,209 ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 2,823,628 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 12%-ს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 2,414,054 ლარი და 12%, შესაბამისად; 2022 წ.: 1,736,614 ლარი და 10%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 3,667 ლარის ოდენობით (2023 წ.: 3,599 ლარი, 2022 წ.: 17,392 ლარი).

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	2024	*2023*	*2022*
ფიზიკური პირები	13,256,761	11,294,283	9,878,940
უძრავი ქონება	2,376,802	1,508,493	922,516
ვაჭრობა	1,587,042	1,214,918	969,833
წარმოება	1,292,498	1,397,731	972,119
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	913,914	664,927	458,392
სოფლის მეურნეობა	866,999	709,288	718,879
მასპინძლობის ბიზნესი	861,728	958,675	826,300
ფინანსური შუამავლობა	500,580	332,796	270,875
მომსახურება	452,986	273,440	284,236
მშენებლობა	405,366	373,675	506,460
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	293,884	252,842	174,540
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	152,049	160,143	144,799
სხვა	860,727	614,050	402,743
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**23,821,336**	**19,755,261**	**16,530,632**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(333,366)	(305,641)	(301,810)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**23,487,970**	**19,449,620**	**16,228,822**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული ის სესხები, რომლებისთვისაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარებულა მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო, იყო 454,171 ლარი (2023 წ.: 6,009,623, 2022 წ.: 5,189,434 ლარი).

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2024	*2023*	*2022*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	17,197	25,114	21,373
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი შემოსავალი ფინანსური იჯარიდან	-	(5,434)	(4,325)
	17,197	**19,680**	**17,048**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(1,728)	(3,853)	(4,096)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**15,469**	**15,827**	**12,952**

სხვაობა მომავალში მისაღებ მინიმალურ საიჯარო გადახდებსა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს შორის წარმოადგენს გამოუმუშავებელ ფინანსურ შემოსავალს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნაზე შეადგენდა 2,810 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 16%-ს (2023 წ.: 3,693 ლარი, ანუ 19%; 2022 წ.: 4,999 ლარი, ანუ 29%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 403 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 16%-ს (2023 წ.: 682 ლარი, ანუ 24%, 2022 წ.: 678 ლარი, ანუ 21%).

ქვემოთ მოცემულია სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადახდები, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ:

	2024	*2023*	*2022*
1 წლამდე	134	6,035	6,198
1-დან 2 წლამდე	189	235	-
2-დან 3 წლამდე	171	222	289
3-დან 4 წლამდე	679	364	240
4-დან 5 წლამდე	526	812	308
5 წელზე მეტი	15,498	17,446	14,338
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადახდები	**17,197**	**25,114**	**21,373**

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების 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-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**601**	**-**	**-**	**19,079**	**19,680**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	6,578	6,578
დაფარული აქტივები	(601)	-	-	(8,642)	(9,243)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	-	-	(424)	(424)
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	-	268	268
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	-	405	405
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	(67)	(67)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**17,197**	**17,197**
კოლექტიურად შეფასებული	-	-	-	17,197	17,197
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**17,197**	**17,197**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4**	**-**	**-**	**3,849**	**3,853**
დაფარული აქტივები	(4)	-	-	(3,238)	(3,242)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	-	-	-	779	779
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(4)	-	-	(2,459)	(2,463)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	-	405	405
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	(67)	(67)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**1,728**	**1,728**
კოლექტიურად შეფასებული	-	-	-	1,728	1,728
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**1,728**	**1,728**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,839**	**-**	**-**	**15,209**	**17,048**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	10,525	10,525
დაფარული აქტივები	-	-	-	(6,389)	(6,389)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(8)	-	-	(804)	(812)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,230)	-	-	(59)	(1,289)
ჩამოწერები	-	-	-	313	313
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	284	284
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**601**	**-**	**-**	**19,079**	**19,680**
კოლექტიურად შეფასებული	601	-	-	19,079	19,680
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**601**	**-**	**-**	**19,079**	**19,680**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15**	**-**	**-**	**4,081**	**4,096**
დაფარული აქტივები	-	-	-	(2,394)	(2,394)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(11)	-	-	1,565	1,554
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(11)	-	-	(829)	(840)
ჩამოწერები	-	-	-	313	313
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	284	284
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4**	**-**	**-**	**3,849**	**3,853**
კოლექტიურად შეფასებული	4	-	-	3,849	3,853
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4**	**-**	**-**	**3,849**	**3,853**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,799**	**-**	**-**	**9,581**	**12,380**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	12,081	12,081
დაფარული აქტივები	(1,279)	-	-	(6,537)	(7,816)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(1)	-	-	-	(1)
სხვა წმინდა ცვლილებები	320	-	-	84	404
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,839**	**-**	**-**	**15,209**	**17,048**
კოლექტიურად შეფასებული	1,839	-	-	15,209	17,048
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,839**	**-**	**-**	**15,209**	**17,048**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**1,196**	**1,196**
დაფარული აქტივები	(6)	-	-	(1,856)	(1,862)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	21	-	-	4,741	4,762
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	15	-	-	2,885	2,900
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15**	**-**	**-**	**4,081**	**4,096**
კოლექტიურად შეფასებული	15	-	-	4,081	4,096
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15**	**-**	**-**	**4,081**	**4,096**

ბანკი ჩამოწერს ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების ნაშთს, როდესაც იგი დაისაკუთრებს საიჯარო აქტივს. სხვაობა მთლიან და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაშთებს შორის ჩამოწერის მომენტში წარმოადგენს დასაკუთრებული აქტივის ღირებულებას.

მოთხოვნების შესყიდვა

	2024	*2023*	*2022*
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**33,815**	**51,631**	**18,805**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(9)	(20)	(202)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**33,806**	**51,611**	**18,603**

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**51,631**	**-**	**-**	**-**	**51,631**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	44,873	-	-	-	44,873
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,375)	1,375	-	-	-
დაფარული აქტივები	(61,720)	-	-	-	(61,720)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	406	-	-	-	406
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	(1,375)	-	-	(1,375)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**33,815**	**-**	**-**	**-**	**33,815**
კოლექტიურად შეფასებული	33,815	-	-	-	33,815
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**33,815**	**-**	**-**	**-**	**33,815**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**20**	**-**	**-**	**-**	**20**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	29	-	-	-	29
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(31)	31	-	-	-
დაფარული აქტივები	(24)	-	-	-	(24)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	15	(31)	-	-	(16)
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(11)	-	-	-	(11)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**
კოლექტიურად შეფასებული	9	-	-	-	9
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,805**	**3,000**	**-**	**-**	**18,805**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	85,085	-	-	-	85,085
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(322)	322	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(2)	2	-	-
დაფარული აქტივები	(48,937)	(3,320)	(2)	-	(52,259)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**51,631**	**-**	**-**	**-**	**51,631**
კოლექტიურად შეფასებული	51,631	-	-	-	51,631
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**51,631**	**-**	**-**	**-**	**51,631**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**141**	**61**	**-**	**-**	**202**
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადა	-	-	1	-	1
დაფარული აქტივები	(225)	(61)	(1)	-	(287)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	104	-	-	-	104
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(121)	(61)	-	-	(182)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**20**	**-**	**-**	**-**	**20**
კოლექტიურად შეფასებული	20	-	-	-	20
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**20**	**-**	**-**	**-**	**20**

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**25,055**	**-**	**-**	**-**	**25,055**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	112,498	-	-	-	112,498
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(12,237)	12,237	-	-	-
დაფარული აქტივები	(109,511)	(9,237)	-	-	(118,748)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,805**	**3,000**	**-**	**-**	**18,805**
კოლექტიურად შეფასებული	15,805	3,000	-	-	18,805
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,805**	**3,000**	**-**	**-**	**18,805**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**151**	**-**	**-**	**-**	**151**
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8)	8	-	-	-
დაფარული აქტივები	(386)	(136)	-	-	(522)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	384	189	-	-	573
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(10)	61	-	-	51
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**141**	**61**	**-**	**-**	**202**
კოლექტიურად შეფასებული	141	61	-	-	202
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**141**	**61**	**-**	**-**	**202**

10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები

	2024	*2023*	*2022*
აქტივის გამოყენების უფლება	150,200	119,348	98,678
საიჯარო ვალდებულებები	162,827	124,345	99,459

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს დატვირთვის და იჯარის ხარჯებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, რომლებზეც გავრცელდა აღიარების გამონაკლისები:

	2024	*2023*	*2022*
მოკლევადიანი იჯარები	(3,076)	(3,204)	(3,541)
დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები	(1,518)	(1,664)	(1,383)
	(4,594)	**(4,868)**	**(4,924)**

	საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრისთვის	**81,776**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(19,858)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	753
შემოსვლები	56,703
სხვა ცვლილების დინამიკა*	(19,915)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	**99,459**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(26,572)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(1,375)
შემოსვლები	52,298
სხვა ცვლილების დინამიკა*	535
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	**124,345**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(34,642)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	465
შემოსვლები	66,816
სხვა ცვლილების დინამიკა*	5,843
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	**162,827**

**სხვა ცვლილების დინამიკა ძირითადად მოიცავს უცხოურ ვალუტაში ხელშეკრულებების და გაუქმებული საიჯარო ხელშეკრულებების გადაყვანის ეფექტს.*

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*სულ*
თვითღირებულება		
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**199,311**	**199,311**
შემოსვლები	65,706	65,706
გასვლები	(13,907)	(13,907)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**251,110**	**251,110**
დაგროვილი გაუფასურება		
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**-**	**-**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**-**	**-**
დაგროვილი ცვეთა		
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**79,963**	**79,963**
ცვეთის ხარჯი	32,149	32,149
გასვლები	(11,202)	(11,202)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**100,910**	**100,910**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**119,348**	**119,348**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**150,200**	**150,200**

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*სულ*
თვითღირებულება		
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**158,834**	**158,834**
შემოსვლები	52,563	52,563
გასვლები	(12,086)	(12,086)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**199,311**	**199,311**
დაგროვილი გაუფასურება		
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**-**	**-**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**-**	**-**
დაგროვილი ცვეთა		
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**60,156**	**60,156**
ცვეთის ხარჯი	27,554	27,554
გასვლები	(7,747)	(7,747)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**79,963**	**79,963**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**98,678**	**98,678**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**119,348**	**119,348**

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*სულ*
თვითღირებულება		
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**119,335**	**119,335**
შემოსვლები	57,518	57,518
გასვლები	(18,019)	(18,019)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**158,834**	**158,834**
დაგროვილი გაუფასურება		
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**-**	**-**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**-**	**-**
დაგროვილი ცვეთა		
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**45,894**	**45,894**
ცვეთის ხარჯი	22,438	22,438
გასვლები	(8,176)	(8,176)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**60,156**	**60,156**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**73,441**	**73,441**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**98,678**	**98,678**

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მშენებარე აქტივები*	**სულ**
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**239,598**	**211,548**	**226,500**	**7,442**	**31,941**	**6,320**	**723,349**
შემოსვლები	6,532	27,639	29,017	4,589	-	26,812	94,589
გადატანები	4,671	(1,225)	1,225	-	14,511	(19,182)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(9,669)	-	-	-	-	-	(9,669)
გადატანები გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან	927	-	-	-	-	-	927
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	673	-	-	-	-	-	673
გადატანები სხვა აქტივებში	(954)	(1,953)	(9,846)	-	-	(2,016)	(14,769)
გადაფასება	1,144	-	-	-	-	-	1,144
ჩამოწერები	(1,342)	(11)	(43)	(49)	(2,392)	-	(3,837)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**241,580**	**235,998**	**246,853**	**11,982**	**44,060**	**11,934**	**792,407**
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**29,819**	**128,359**	**156,148**	**3,841**	**14,310**	**-**	**332,477**
ცვეთის ხარჯი	4,826	12,408	22,982	1,465	6,173	-	47,854
გადატანები	-	(970)	970	-	-	-	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(2,037)	-	-	-	-	-	(2,037)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,230)	(7,712)	-	-	-	(8,942)
ჩამოწერები	(276)	(134)	(803)	(27)	(2,053)	-	(3,293)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**32,332**	**138,433**	**171,585**	**5,279**	**18,430**	**-**	**366,059**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**208,420**	**83,189**	**70,352**	**3,601**	**17,631**	**6,320**	**389,513**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**207,889**	**97,565**	**75,268**	**6,703**	**25,630**	**11,934**	**424,989**

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მშენებარე აქტივები*	**სულ**
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**212,331**	**188,556**	**211,586**	**5,424**	**25,624**	**1,349**	**644,870**
შემოსვლები	20,316	24,443	22,630	2,552	-	16,596	86,537
გადატანები	2,557	-	-	-	8,507	(11,064)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(641)	-	-	-	-	-	(641)
გადატანები გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან	585	-	-	-	-	-	585
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	3,516	-	-	-	-	-	3,516
გადატანები სხვა (აქტივებში) აქტივებიდან	934	(1,421)	(7,714)	(207)	(29)	(243)	(8,680)
გასვლები	-	(30)	-	(43)	-	-	(73)
ჩამოწერები	-	-	(2)	(284)	(2,161)	(318)	(2,765)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**239,598**	**211,548**	**226,500**	**7,442**	**31,941**	**6,320**	**723,349**
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**25,221**	**118,342**	**137,350**	**3,309**	**11,227**	**-**	**295,449**
ცვეთის ხარჯი	4,845	11,368	25,069	820	4,230	-	46,332
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(225)	(1)	-	-	-	-	(226)
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(22)	-	-	-	-	-	(22)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(996)	(5,526)	(203)	-	-	(6,725)
ჩამოწერები	-	(354)	(745)	(85)	(1,147)	-	(2,331)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**29,819**	**128,359**	**156,148**	**3,841**	**14,310**	**-**	**332,477**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**185,751**	**70,214**	**74,236**	**2,115**	**14,397**	**1,349**	**348,062**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**208,420**	**83,189**	**70,352**	**3,601**	**17,631**	**6,320**	**389,513**

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მშენებარე აქტივები*	*სულ*
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**192,852**	**184,523**	**187,554**	**4,473**	**25,870**	**1,014**	**596,286**
შემოსვლები	120	10,299	28,621	1,457	-	27,735	68,232
გადატანები	23,365	-	-	-	3,804	(27,169)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	(966)	-	-	-	-	-	(966)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,571)	(2,135)	(265)	-	(231)	(4,202)
გასვლები	(3,011)	-	-	-	-	-	(3,011)
ჩამოწერები	(29)	(4,695)	(2,454)	(241)	(4,050)	-	(11,469)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**212,331**	**188,556**	**211,586**	**5,424**	**25,624**	**1,349**	**644,870**
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**22,263**	**110,430**	**120,666**	**3,106**	**11,219**	**-**	**267,684**
ცვეთის ხარჯი	3,908	13,461	21,580	572	4,035	-	43,556
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(155)	-	-	-	-	-	(155)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(916)	(2,479)	(230)	-	-	(3,625)
გასვლები	(795)	(91)	-	-	-	-	(886)
ჩამოწერები	-	(4,542)	(2,417)	(139)	(4,027)	-	(11,125)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**25,221**	**118,342**	**137,350**	**3,309**	**11,227**	**-**	**295,449**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**169,230**	**74,093**	**66,888**	**1,367**	**14,651**	**1,014**	**327,243**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**185,751**	**70,214**	**74,236**	**2,115**	**14,397**	**1,349**	**348,062**

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**233,405**	**25,581**	**258,986**
შემოსვლები	51,776	196	51,972
გასვლები	(5,574)	-	(5,574)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**279,607**	**25,777**	**305,384**
დაგროვილი გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**117,937**	**5,624**	**123,561**
ამორტიზაციის ხარჯი	29,317	19	29,336
გასვლები	(5,410)	-	(5,410)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**141,844**	**5,643**	**147,487**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**113,267**	**19,957**	**133,224**
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**135,562**	**20,134**	**155,696**

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**199,676**	**25,581**	**225,257**
შემოსვლები	40,895	-	40,895
გასვლები	(7,166)	-	(7,166)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**233,405**	**25,581**	**258,986**
დაგროვილი გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**-**	**-**	**-**
გაუფასურების ხარჯი	2,201	**-**	2,201
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**99,538**	**5,609**	**105,147**
ამორტიზაციის ხარჯი	25,065	15	25,080
გასვლები	(6,666)	-	(6,666)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**117,937**	**5,624**	**123,561**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**100,138**	**19,972**	**120,110**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**113,267**	**19,957**	**133,224**

(ათას ლარში)

10. გამოყენების უფლების მქონე აქტივები, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**176,470**	**25,581**	**202,051**
შემოსვლები	29,178	-	29,178
გასვლები	(5,972)	-	(5,972)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**199,676**	**25,581**	**225,257**
დაგროვილი გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**-**	**-**	**-**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**-**	**-**	**-**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**80,624**	**5,589**	**86,213**
ამორტიზაციის ხარჯი	23,239	20	23,259
გასვლები	(4,325)	-	(4,325)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**99,538**	**5,609**	**105,147**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**95,846**	**19,992**	**115,838**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**100,138**	**19,972**	**120,110**

11. საინვესტიციო ქონება

	2024	*2023*	*2022*
1 იანვარს	**115,866**	**163,230**	**218,793**
შემოსვლები	-	464	4,110
გასვლები	(12,305)	(37,359)	(51,558)
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) საინვესტიციო ქონების	21,662	(128)	8,029
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(2,069)	(10,756)	(16,955)
გადატანები ძირითადი საშუალებებიდან (საშუალებებში)	7,632	415	811
გადატანები სხვა აქტივებში - დასაკუთრებული აქტივები	(13)	-	-
31 დეკემბერს	**130,773**	**115,866**	**163,230**

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქონების სამართლიანი ღირებულებები ეყრდნობა აკრედიტებული დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ ჩატარებულ შეფასებას. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 29-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

12. დასაკუთრებული აქტივები

	2024	*2023*	*2022*
1 იანვარს	**267,870**	**114,731**	**2,488**
შემოსვლები	171,800	235,966	122,977
გასვლები	(65,194)	(77,197)	(7,335)
ჩამოფასება	(3,019)	(2,114)	(3,399)
გადატანები ძირითად საშუალებებში	(673)	(3,516)	-
31 დეკემბერს	**370,784**	**267,870**	**114,731**

ჯგუფის დასაკუთრებული აქტივების უმეტესობა შედგება უძრავი ქონების აქტივებისას, რომლებიც დასაკუთრებული იქნა დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი სესხების ამოღების დროს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბალანსო ღირებულება ჩამორთმეული აქტივებისა, რომლებიც ექვემდებარება გამოსყიდვის ოფციონს, იყო 187,756 ლარი (2023 წ.: 157,507 ლარი; 2022 წ.: 27,798 ლარი).

13. გუდვილი

გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2024	*2023*	*2022*
თვითღირებულება			
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**
წმინდა საბალანსო ღირებულება:			
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

საწარმოთა გაერთიანებების მეშვეობით შეძენილი გუდვილი გაუფასურების ტესტირების მიზნით გადანაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე: კორპორაციული და საცალო საბანკო მომსახურება.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	2024	*2023*	*2022*
საცალო საბანკო მომსახურება	23,488	23,488	23,488
კორპორატიული საბანკო მომსახურება	9,965	9,965	9,965
სულ	**33,453**	**33,453**	**33,453**

გამოყენების ღირებულების გაანგარიშების ძირითადი დაშვებები

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულებები განისაზღვრა ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მიერ დამტკიცებულ, ერთიდან სამ წლამდე ვადის, ფინანსურ ბიუჯეტებზე დაყრდნობით ფულადი ნაკადების პროგნოზების გამოყენებით გაანგარიშებული გამოყენების ღირებულების საფუძველზე. დისკონტირების განაკვეთი არ დაკორექტირდა მუდმივი ან კლებადი ზრდის ტემპისთვის იმ სამწლიანი პერიოდების მიღმა, რომლებსაც ფინანსური ბიუჯეტები მოიცავს. გაუფასურების შემოწმების მიზნებისთვის, დაშვებულია მუდმივი ზრდის 3%-იანი ტემპი ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი ერთეულის სამომავლო საოპერაციო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად ფინანსურ ბიუჯეტებში გათვალისწინებული სამწლიანი ვადის შემდეგ.

(ათას ლარში)

13. გუდვილი (გაგრძელება)

ბანკმა დისკონტირების შემდეგი განაკვეთები გამოიყენა კორპორაციული საბანკო მომსახურებისა და საცალო საბანკო მომსახურებისთვის:

	კორპორაციული საბანკო საქმიანობა			*საცალო საბანკო საქმიანობა*		
	2024, %	*2023, %*	*2022, %*	*2024, %*	*2023, %*	*2022, %*
დისკონტირების განაკვეთი	6.8%	5.3%	4.3%	6.2%	6.6%	8.4%

დისკონტირების განაკვეთები

დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ხელმძღვანელობის მოლოდინს თითოეული მიმართულებიდან მისაღები უკუგების მიმართ. სწორედ ამაზე დაყრდნობით აფასებს ხელმძღვანელობა საოპერაციო საქმიანობის შედეგებს და სამომავლო საინვესტიციო წინადადებებს. დისკონტირების განაკვეთები გამოითვლება კაპიტალის საშუალო შეწონილ ღირებულებაზე დაყრდნობით, გადასახადით დაბეგვრამდე.

საცალო და კორპორაციული საბანკო მომსახურების ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის შემდეგი დამატებითი დაშვებები გაკეთდა:

- სესხებისა და ანაბრების სტაბილური, ორგანული ზრდა;
- თვითღირებულებაში / შემოსავლების სტრუქტურაში ან კოეფიციენტში არსებითი ცვლილებების გარეშე; და
- ვაჭრობის დაფინანსების ან სხვა დოკუმენტური საქმიანობების სტაბილური, ორგანული ზრდა.

მგრძნობელობა დაშვებებში შესული ცვლილებების მიმართ

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებულ ძირითად დაშვებებში გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილებები არ გამოიწვევს გუდვილის გაუფასურებას. გამოყენების ღირებულების ნამეტი საბალანსო ღირებულებაზე განისაზღვრება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წმინდა სააღრიცხვო ღირებულების საფუძველზე. შესაძლო ცვლილებად მიჩნეული იქნა +/-3% დისკონტირების განაკვეთსა და ზრდის ტემპში.

(ათას ლარში)

14. ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

შვილობილ საწარმოებში განხორციელებული ინვესტიციების ღირებულება (გაუფასურებებისა და ჩამოწერების გამოკლებით) ასეთია:

	2024	*2023*	*2022*
პირდაპირი ინვესტიციები:			
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიციები"	3,577	3,577	3,577
ბენდერლოკ ინვესტმენტს ლიმიტედი	58,745	58,745	58,745
სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“	66,575	66,575	66,575
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	3,180	17,555	19,182
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	**132,077**	**146,452**	**148,079**

2024 წლის განმავლობაში სს „საქართველოს ბანკმა“ 14,000 ლარით შეამცირა თავისი ინვესტიცია შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიაში“.

ბანკი აფასებს ყველა შვილობილი საწარმოს გაუფასურების ნიშნებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიაში“ ინვესტიცია გაუფასურდა 375 ლარით (2023 წ. 1,627 ლარი; 2022 წ.: 3,232 ლარით).

„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედის“ და სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის“ ძირითადი არააუდიტირებული გაერთიანებული ფინანსური მაჩვენებლები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2024	*2023*	*2022*
მთლიანი აქტივები	1,544,508	1,315,576	1,416,989
მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	237,277	184,131	187,019
მთლიანი სრული შემოსავალი	61,429	(2,888)	11,450
გადახდილი ფულადი სახსრები	125,320	125,320	125,320
შეძენის ღირებულება	**125,320**	**125,320**	**125,320**

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ძირითადი არააუდიტირებული კონსოლიდირებული ფინანსური მაჩვენებლები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2024	*2023*	*2022*
მთლიანი აქტივები	3,827	20,597	87,404
მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	3,412	17,555	19,182
მთლიანი სრული შემოსავალი	(147)	(1,637)	(938)
შეძენის ღირებულება	**3,180**	**17,555**	**19,182**

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%. ინვესტიციისთვის გადაცემული საზღაური იყო 248,859 ლარი, რომელიც სრულად დაიფარა 2024 წლის ბოლოსთვის. რაც შეეხება შეძენასთან დაკავშირებით ინვესტიციების თვითღირებულებაზე კაპიტალიზებულ ხარჯს, 2024 წელს მან 946 ლარი შეადგინა.

დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 249,805 ლარს გაუტოლდა.

(ათას ლარში)

15. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	2024	*2023*	*2022*
მოგების გადასახადის მიმდინარე (ხარჯი)/სარგებელი	(271,825)	(318,772)	(126,367)
მოგების გადასახადის გადავადებული (ხარჯი)/სარგებელი	(3,727)	68,282	(56,556)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(275,552)**	**(250,490)**	**(182,923)**

ბანკის მოგება იბეგრება 20%-იანი საგადასახადო განაკვეთით (2023 წ.: 20%, 2022 წ.: 15%).

2022 წლის 16 დეკემბერს საქართველოს საგადასახადო კოდექსში ცვლილება შევიდა, რომლითაც გაუქმდა მოსალოდნელი გადასვლა განაწილებული მოგების დაბეგვრაზე 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილების მიხედვით, რომელიც ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან, შენარჩუნდება არსებული საგადასახადო წესები ფინანსური დაწესებულებებისთვის, მათ შორის ბანკებისთვის. ამავდროულად, ბანკებისთვის არსებული მოგების გადასახადის განაკვეთი 2023 წლიდან 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა. გარდა ამისა, 2023 წლიდან დასაბეგრი საპროცენტო შემოსავალი და მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლის გამოქვითვა შესაძლებელია, განისაზღვრა ფასს-ის და არა საქართველოს ეროვნული ბანკის ადგილობრივი რეგულაციების მიხედვით. სტანდარტებზე გადასვლით განპირობებული სხვაობები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში და საპროცენტო შემოსავალში ერთჯერადად, შესაბამისად, 15%-ით და 20%-ით, დაიბეგრა.

ცვლილებამ მაშინვე მოახდინა გავლენა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების ნაშთებზე, რომლებიც მიკუთვნებადია წინა პერიოდებთან დაკავშირებით აღიარებული დროებითი სხვაობებისთვის. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების ნაშთები გადაფასდა განახლებული კანონმდებლობის შესაბამისად. ცვლილებამ განაპირობა არსებითი ერთჯერადი გადავადებული საგადასახადო ხარჯი, ვინაიდან მანამდე ბანკმა აღიარა გადავადებული გადასახადები მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც მოსალოდნელი იყო მათი რეალიზება 2023 წლის 1 იანვრამდე.

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის კანონმდებლობით დადგენილი განაკვეთების მიხედვით გამოთვლილი მოგების გადასახადის ხარჯის და რეალური ხარჯის შედარება:

	2024	*2023*	*2022*
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე	**1,778,846**	**1,553,462**	**1,144,790**
საშუალო საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი საშუალო საგადასახადო განაკვეთის შემთხვევაში	**(355,769)**	**(310,692)**	**(171,719)**
დაუბეგრავი შემოსავალი	76,301	60,411	46,284
გამოუქვითავი ხარჯები	(4,079)	(1,721)	(1,459)
წინა წლის დეკლარაციების შესწორება	910	(2,342)	(2,846)
გადასახადი თითოეულ ქვეყანაში მოგების გადასახადის ადგილობრივი განაკვეთის შემთხვევაში	-	394	-
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების ეფექტი	-	110	(53,074)
მხოლოდ საგადასახადო მიზნებისთვის აღიარებული ხარჯები	7,013	7,030	-
სხვა	72	(3,680)	(109)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(275,552)**	**(250,490)**	**(182,923)**

დაუბეგრავი შემოსავალი ძირითადად მოიცავს დაბეგვრის შედეგს იმ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან საპროცენტო შემოსავალზე, რომლებიც მიმდინარე მოგების გადასახადით არ იბეგრება.

(ათას ლარში)

15. გადასახადები (გაგრძელება)

საქართველოში მოქმედი გადასახადები მოიცავს მოგების გადასახადს, საშემოსავლო გადასახადს, ქონების გადასახადს, დამატებითი ღირებულების გადასახადს და სხვ. თუმცა მათი რეგულირება ხშირად ბუნდოვანია ან საერთოდ არ ხდება, და არასაკმარისი პრეცედენტი არსებობს. ამის გამო საგადასახადო რისკები საქართველოში ჩვეულებრივ გაცილებით მაღალია, ვიდრე უფრო განვითარებული საგადასახადო სისტემის მქონე ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ „ბანკი“ არსებითად აკმაყოფილებს იმ საგადასახადო კანონებს, რომლებიც მის საქმიანობას ეხება. ამის მიუხედავად, მაინც არსებობს იმის რისკი, რომ შესაბამისმა ორგანოებმა ამა თუ იმ კანონის სხვაგვარი ინტერპრეტაცია მოახდინონ.

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2024	*2023*	*2022*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	45,738	-	-
მოგების გადასახადის აქტივები	**45,738**	**-**	**-**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	-	183,932	20,260
მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულებები	14,719	10,992	79,274
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**14,719**	**194,924**	**99,534**

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამის წლებში:

	2021	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში*	*2022*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში*	*2023*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში*	*2024*
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	26	26	8	34	(24)	10
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	66	66	(1)	65	26	91
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	(210)	(210)	210	-
საინვესტიციო ქონება	59	(59)	-	-	-	-	-
საოპარო ვალდებულება	3,073	16,819	19,892	4,977	24,869	7,696	32,565
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	20,062	18,070	38,132	5,073	43,205	3,254	46,459
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	80	4,376	4,456	(742)	3,714	466	4,180
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**23,274**	**39,298**	**62,572**	**9,105**	**71,677**	**11,628**	**83,305**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:							
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,243	1,685	3,928	(641)	3,287	1,128	4,415
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	692	1,259	1,951	(414)	1,537	1,062	2,599
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	26,204	32,546	58,750	(58,750)	-	-	-
ძირითადი სამუალებები	5,672	37,522	43,194	4,357	47,551	3,509	51,060
აქტივის გამოყენების უფლება	2,283	17,370	19,653	4,119	23,772	5,524	29,296
საინვესტიციო ქონება	965	7,822	8,787	(2,265)	6,522	4,132	10,654
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	485	(485)	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	7,448	(1,865)	5,583	(5,583)	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**45,992**	**95,854**	**141,846**	**(59,177)**	**82,669**	**15,355**	**98,024**
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(22,718)**	**(56,556)**	**(79,274)**	**68,282**	**(10,992)**	**(3,727)**	**(14,719)**

(ათას ლარში)

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2024	*2023*	*2022*
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	96,210	138,833	86,701
სხვა მოთხოვნები	76,371	70,508	69,891
წარმოებული ფინანსური აქტივები	24,186	10,942	31,534
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	11,199	12,129	21,053
მარაგები	10,647	13,624	11,041
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	1,661	2,465	1,381
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	96	38	35
სხვა	43,096	39,833	24,062
სხვა აქტივები, მთლიანი	**263,466**	**288,372**	**245,698**
გამოკლებული სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(13,974)	(15,021)	(16,853)
სხვა აქტივები, წმინდა	**249,492**	**273,351**	**228,845**

სხვა მოთხოვნები ძირითადად მოიცავს საოპერაციო იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს და მოთხოვნებს გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2024	*2023*	*2022*
კრედიტორები	44,322	38,789	33,998
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	33,060	59,079	24,671
გადარიცხვები გზაში	31,991	-	-
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	25,779	59,020
გადასახდელი დივიდენდები	5,030	3,522	2,346
ანარიცხები	3,626	5,925	4,129
სხვა საგადასახადო დავალიანება	3,441	3,354	4,448
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	421	-	348
სხვა	15,447	11,439	20,294
სხვა ვალდებულებები	**142,971**	**147,887**	**149,254**

2024 წელს ბანკმა გადასინჯა გარკვეული ვალდებულებების კლასიფიკაცია, რომლებიც აღრიცხულია სატრანზიტო ანგარიშებზე საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის და წარმოადგინა წინა პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, კლიენტების ანაბრებისა და თამასუქების ქვეშ. ამ ნაშთების ხასიათის დეტალური შეფასების საფუძველზე, წარდგენის გასაუმჯობესებლად, ჯგუფმა მოახდინა ამ ნაშთების რეკლასიფიკაცია სხვა ვალდებულებებში, „გადარიცხვები გზაში“ მუხლში. წინა პერიოდის ნაშთები არ რეკლასიფიცირდა მათი არაარსებითობის გამო.

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.

	2024		
	პირობითი თანხა	*სამართლიანი ღირებულება*	
		აქტივი	*ვალდებულება*
სავალუტო ხელშეკრულებები			
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	874,302	1,170	3,923
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	3,885,120	23,016	1,710
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**4,759,422**	**24,186**	**5,633**

(ათას ლარში)

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

	2023			2022		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება		პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება	
		აქტივი	ვალდებულება		აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	1,099,787	2,703	3,712	1,392,118	5,688	2,873
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	3,776,221	8,239	22,067	4,476,430	25,846	56,147
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**4,876,008**	**10,942**	**25,779**	**5,868,548**	**31,534**	**59,020**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის, 135,657 ლარი იქნა აღიარებული, როგორც წმინდა სავალუტო შემოსულობა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან (2023 წ.: 59,493 ლარი, 2022 წ.: 268,982 ლარი).

17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2024	2023	2022
მიმდინარე ანგარიშები	13,080,691	11,701,666	10,341,151
ვადიანი ანაბრები	11,046,304	8,029,412	6,916,212
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**24,126,995**	**19,731,078**	**17,257,363**
კრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი (მე-20 შენიშვნა)	**285,428**	**334,092**	**121,753**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებები 3,503,756 ლარის (15%) ოდენობით ან უმსხვილეს მეანაბრეზე მოდიოდა (2023 წ.: 2,042,323 ლარი (10%), 2022 წ.: 2,107,058 ლარი (12%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	2024	2023	2022
ფიზიკური პირები	14,581,207	12,473,336	10,719,500
კერძო საწარმოები	8,194,005	6,763,424	5,846,629
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებში მყოფი სუბიექტები	1,351,783	494,318	691,234
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**24,126,995**	**19,731,078**	**17,257,363**

(ათას ლარში)

17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები (გაგრძელება)

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	2024	*2023*	*2022*
ფიზიკური პირები	14,581,207	12,473,336	10,719,500
ფინანსური შუამავლობა	2,197,183	1,666,624	1,282,979
სახელმწიფო მომსახურება	1,271,027	445,880	682,809
ვაჭრობა	1,239,449	1,143,901	945,105
მშენებლობა	1,162,952	1,060,595	739,780
მომსახურება	936,135	860,619	748,455
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	654,101	531,251	391,787
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	440,015	76,384	186,517
წარმოება	407,118	371,404	628,623
უძრავი ქონება	344,096	300,419	190,062
მასპინძლობის ბიზნესი	107,778	101,398	167,535
სოფლის მეურნეობა	62,740	37,337	26,066
სხვა	723,194	661,930	548,145
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**24,126,995**	**19,731,078**	**17,257,363**

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2024	*2023*	*2022*
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	2,546,574	2,101,653	1,715,257
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრებ	2,467,757	1,745,591	1,353,570
საკორესპონდენტო ანგარიშები	549,549	451,755	740,946
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	442,972	105,735	734,209
	6,006,852	**4,404,734**	**4,543,982**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	548,151	562,520	401,733
დამატებითი პირველადი	141,433	135,526	136,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**6,696,436**	**5,102,780**	**5,081,776**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 13.76%-მდე და 11.12%-მდე გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში და ევროში ნასესხებ სახსრებზე (2023 წ.: 9.36%-მდე და 0.00%-მდე, 2022 წ.: 7.52%-მდე და 0.95%-მდე). 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 12.25%-მდე და 9.22%-მდე გადაიხადა აშშ დოლარში და ევროში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2023 წ.: 11.82%-მდე და 0.00%-მდე, 2022 წ.: 10.73%-მდე და 0.00%-მდე).

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ბანკი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდურობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა არსებით პირობას.

2023 წლის 31 აგვისტოს ბანკმა გაფორმა 100 მილიონი აშშ დოლარის სასესხო ხელშეკრულება იაპონიის საერთაშორისო თანამშრომლობის სააგენტოსთან, როგორ კრედიტორმა, ხუთწლიანი ვადით, რომელიც სრულად იყო ათვისებული 2023 წლის 31 დეკემბრის ბოლოსთვის.

2023 წლის 13 სექტემბერს ბანკმა გააფორმა სასესხო ხელშეკრულება აზიის განვითარების ბანკთან, როგორც კრედიტორმა, ხუთწლიანი ვადით, 100 მილიონი აშშ დოლარის ეკვივალენტურ თანხაზე ლარში, რომელიც 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად იყო ათვისებული.

(ათას ლარში)

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2022 წლის 31 მაისს ბანკმა გააფორმა 50 მილიონი აშშ დოლარის დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო სუბორდინირებული სინდიცირებული სესხის ხელშეკრულება კრედიტორებთან – ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკთან და Swedfund International AB-თან. ეს თანხა მთლიანად იყო ათვისებული 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის.

2022 წლის ივნისში ბანკმა დაფარა მიმდინარე 70 მილიონი აშშ დოლარი საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციისგან მიღებული თავდაპირველი 90 მილიონი აშშ დოლარის სუბორდინირებული სესხიდან, საიდანაც 42 მილიონი აშშ დოლარი მიეკუთვნება მეორად კაპიტალს.

სუბორდინირებული ვალის ხელშეკრულების დეტალები (მთლიანი სუბორდინირებული ვალის 10%-ზე მეტი, ხელშეკრულების საფუძველზე):

სესხის გამცემი	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თავდაპირველი სახელშეკრულებო ღირებულება	სახალასო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალასო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალასო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის
FMO - ნიდერლანდების საქმეწარმეო განვითარების ბანკი	20-Dec-19	20-Dec-29	10.5%	აშშ დოლარი	127,000	359,183	345,364	345,709
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	7-Jun-22	10-Jun-27	13.4%	აშშ დოლარი	35,000	99,003	94,868	95,243
ფონდი მწვანე ზონისთვის, სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპა S.A SICAV	27-Dec-23	15-Dec-33	8.0%	ევრო	25,000	72,642	74,459	-

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2024	*2023*	*2022*
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	850,397	267,113	267,702
მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	140,620	83,158	-
გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	-	-	226,857
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	91,814	64,278	107,022
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,082,831**	**414,549**	**601,581**

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

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

ბანკის დამატებითი პირველადი კაპიტალის ნებისმიერ ინსტრუმენტთან მიმართებით დეფოლტის შემთხვევა არ შეიძლება გამოცხადდეს და, ამრიგად, ფინანსური ვალდებულების დაფარვის დაჩქარება არ უნდა განაპირობოს.

გარდა ამისა, ბანკის გადახდის ვალდებულება დამატებითი პირველადი კაპიტალის ნებისმიერი ინსტრუმენტისთვის წარმოადგენს ბანკის პირდაპირ, არაუზრუნველყოფილ და სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, მაგრამ ექვემდებარება ნებისმიერ სხვა რიგითობას, რომელიც მასზე შეიძლება გავრცელდეს საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული სავალდებულო დადგენილებით, და ბანკის გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მიენიჭოს:

ა. თანაბარი რიგითობა და არანაირი უპირატესობა (ა) ძირითადი თანხის მოთხოვნაზე, ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებთან მიმართებით, რომელიც აკმაყოფილებს დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტების განმარტებას და (ბ) ბანკის ნებისმიერ სხვა სუბორდინირებულ ვალდებულებაზე, რომელსაც, კანონის და/ან მათი პირობების თანახმად, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, თანაბარი რიგითობა აქვს ბანკის დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტით ნაკისრ ვალდებულებებთან მიმართებით;

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ბ. სუბორდინირებული (ა) ბანკის არასუბორდინირებულ ვალდებულებებთან მიმართებით ძირითადი თანხის მოთხოვნის უფლებების მიმართ, (ბ) ბანკის ნებისმიერი სუბორდინირებული ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც აკმაყოფილებს მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტების განმარტებას, (გ) ნებისმიერი მოთხოვნის უფლების მიმართ, რომლებიც ეხება ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებს და არ აკმაყოფილებს დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტების განმარტებას და არ შეესაბამება (i) პუნქტს ზემოთ და (ii) პუნქტს ქვემოთ, და (დ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომლებსაც კანონით და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, აქვს უპირატესი უფლება დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებზე;

გ. უპირატესი (ა) ნებისმიერი მოთხოვნების მიმართ, ბანკის კაპიტალში ჩვეულებრივი აქციების ლიკვიდაციის თანხაზე, და (ბ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომელიც, კანონით და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, სუბორდინირებულია დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრი ვალდებულებებისადმი.

ბანკის დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებით არ არის გათვალისწინებული კაპიტალად გარდაქმნის ან სხვა ვალდებულებებად გარდაქმნის პირობები.

ბანკის მეორადი კაპიტალის ნებისმიერ ინსტრუმენტთან მიმართებით დეფოლტის შემთხვევა შეიძლება გამოცხადდეს და მოხდეს ფინანსური ვალდებულების დაფარვის დაჩქარება მხოლოდ ბანკის გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში.

გარდა ამისა, ბანკის გადახდის ვალდებულება მეორადი კაპიტალის ნებისმიერი ინსტრუმენტისთვის წარმოადგენს ბანკის პირდაპირ, არაუზრუნველყოფილ და სუბორდინირებულ ვალდებულებებს, მაგრამ ექვემდებარება ნებისმიერ სხვა რიგითობას, რომელიც მასზე შეიძლება გავრცელდეს საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული სავალდებულო დადგენილებით, და ბანკის გადახდისუუნარობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მიენიჭოს რიგითობა:

ა. თანაბარი რიგითობა და არანაირი უპირატესობა (ა) ძირითადი თანხის მოთხოვნაზე, ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებთან მიმართებით, რომელიც აკმაყოფილებს მეორადი ინსტრუმენტების განმარტებას და (ბ) ბანკის ნებისმიერ სხვა სუბორდინირებულ ვალდებულებაზე, რომელსაც, კანონის და/ან მათი პირობების თანახმად, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, თანაბარი რიგითობა აქვს ბანკის მეორადი ინსტრუმენტით ნაკისრ ვალდებულებებთან მიმართებით;

ბ. სუბორდინირებული (ა) ბანკის არასუბორდინირებულ ვალდებულებებთან მიმართებით ძირითადი თანხის მოთხოვნის უფლებების მიმართ, (ბ) ნებისმიერი მოთხოვნის უფლების მიმართ, რომლებიც ეხება ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებს და არ აკმაყოფილებს მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტების განმარტებას და არ შეესაბამება (i) პუნქტს ზემოთ და (ii) პუნქტს ქვემოთ, და (გ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომლებსაც კანონით და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, აქვს უპირატესი უფლება მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებზე;

გ. უპირატესი (ა) ნებისმიერი მოთხოვნების მიმართ, ბანკის კაპიტალში ჩვეულებრივი აქციების ლიკვიდაციის თანხაზე, და (ბ) ბანკის ნებისმიერი დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტების მიმართ, და (გ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომელიც, კანონთ და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, სუბორდინირებულია მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრი ვალდებულებებისადმი.

ბანკის მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებით არ არის გათვალისწინებული კაპიტალად გარდაქმნის ან სხვა ვალდებულებებად გარდაქმნის პირობები.

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**938,372**	**306,239**	**-**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(617,194)	-	-
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(39,915)	-	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	(54,406)	(38,537)	-
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,857**	**267,702**	**-**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(20,980)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(192,222)	-	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	78,921
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(860)	-	1,428
სხვა ცვლილების დინამიკა	(12,795)	(589)	2,809
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**267,113**	**83,158**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	-	(283,570)	-
შემოსულობა პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	800,970	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	51,126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	40,881	5,120
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	25,003	1,216
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**850,397**	**140,620**

20. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2024 წლის 31 დეკემბრის 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 ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

ჩვეული საქმიანობის პროცესში შესაძლებელია ბანკის წინააღმდეგ სარჩელები აღიძრას. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

(ათას ლარში)

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ფინანსური პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2024	*2023*	*2022*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები			
გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	1,919,874	1,895,611	1,695,922
აკრედიტივები	82,400	77,545	116,309
აუთვისებელი სესხები	953,713	967,754	810,186
	2,955,987	**2,940,910**	**2,622,417**
გამოკლებული - აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (მე-17 შენიშვნა)	(285,428)	(334,092)	(121,753)
გამოკლებული - ანარიცხები	(3,626)	(5,925)	(4,129)
კაპიტალური დანახარჯების გაწევის ვალდებულებები	**10,815**	**6,862**	**6,732**
სულ ვალდებულებები	**2,677,748**	**2,607,755**	**2,503,267**

* 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ბანკის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 1,054,295 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 1,151,100 ლარი, 2022 წლის 31 დეკემბერი 978,662 ლარი) და 865,579 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 744,511 ლარი, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 717,260 ლარი), შესაბამისად.

ბანკი თავის აუთვისებელ სასესხო ნაშთებს წარმოადგენს ხელშეკრულებების პირობების და ამ თანხების გაცემასთან დაკავშირებით არსებული პრაქტიკის მიხედვით. ნაშთები ვალდებულებების სახით წარმოდგენილია, თუ ბანკს აქვს აუთვისებელი თანხების დამატებითი დამტკიცების გარეშე გაცემის დამკვიდრებული პრაქტიკა.

21. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან. 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 27,993,660 ჩვეულებრივი აქციისგან, რომელთაგან ყველა სრულად განაღდებული იყო. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. ქვემოთ მოცემულია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული და მიმოქცევაში გაშვებული აქციები:

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციების თანხობრივი ოდენობა*
31 დეკემბერი, 2021 წ.	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ბანკის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 11,366-ს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 11,366, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 10,173), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 11 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 11 ლარი, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 10 ლარი).

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

2024 წლის 26 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2024 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 8.62 ლარის ოდენობით. 2024 წლის 23 სექტემბერს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო მოგების დივიდენდები სულ 241,297 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.

2023 წლის 23 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2023 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 7.04 ლარის ოდენობით. 2023 წლის 26 სექტემბერს აქციონერებმა მიიღეს შუალედური მოგების დივიდენდები სულ 196,956 ლარის ოდენობით.

2023 წლის 1 მაისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2022 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 14.69 ლარის ოდენობით. 2023 წლის 8 მაისს აქციონერებმა მიიღეს დივიდენდები სულ 410,999 ლარის ოდენობით.

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

2022 წლის 16 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2022 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 4.65 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 10 ოქტომბერს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 129,914 ლარის ოდენობით.

2022 წლის 20 ივნისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2021 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 5.18 ლარის ოდენობით. 2022 წლის 5 ივლისს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 145,065 ლარის ოდენობით.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ეს რეზერვი ასახავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში 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)

შემოსავალი აქციაზე

	2024	*2023*	*2022*
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე			
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი წლის მოგება	1,503,294	1,302,972	961,867
წლის განმავლობაში მიმოქცევაში გაშვებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,982,634	27,983,526	27,983,827
შემოსავალი ერთ აქციაზე	53.7224	46.5621	34.3722

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მითითებული „სააქციო კაპიტალი“ წარმოადგენს „განთავსებულ კაპიტალს“ „მეწარმეთა შესახებ“ კანონის მოთხოვნების შესაბამისად. აქედან გამომდინარე, მასზე ვრცელდება „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველო კანონის 169-ე მუხლის ფარგლებში დივიდენდის გაცემასთან და კაპიტალის შემცირებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები. კერძოდ, „მეწარმეთა შესახებ“ კანონით დადგენილი შეზღუდვები, რომლებიც გავრცელდება ბანკზე იმის გამო, რომ მას აქვს შექმნილი „განთავსებული კაპიტალი“ (წინამდებარე დოკუმენტით მოხსენიებული, როგორც „სააქციო კაპიტალი“), არის შემდეგი:

- განთავსებული კაპიტალის შემცირების შედეგად აქციონერებისთვის თანხის გადახდა ან განთავსებულ კაპიტალში შენატანის განხორციელებისგან მათი მთლიანად ან ნაწილობრივ გათავისუფლება დასაშვებია მხოლოდ განთავსებული კაპიტალის შემცირების შესახებ გადაწყვეტილების მიღების თაობაზე ინფორმაციის გამოქვეყნებიდან არანაკლებ 6 თვის შემდეგ, თუ კრედიტორთა ის მოთხოვნები, რომლებიც განთავსებული კაპიტალის შემცირების შესახებ გადაწყვეტილების გამოქვეყნებამდე წარმოიშვა, სააქციო საზოგადოებამ დააკმაყოფილა ან უზრუნველყო, ან თუ სასამართლომ მათი მოთხოვნა არ დააკმაყოფილა.
- აღნიშნული დაკმაყოფილება ან უზრუნველყოფა კრედიტორებმა სააქციო საზოგადოებისგან უნდა მიიღონ, თუ მათ აღნიშნული გადაწყვეტილების გამოქვეყნებიდან 6 თვის განმავლობაში განუცხადეს სააქციო საზოგადოებას ამის თაობაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც, სააქციო საზოგადოების აქტივების გათვალისწინებით, კრედიტორების დაცვა საჭირო არ არის. კრედიტორებს უფლება აქვთ, მოითხოვონ უზრუნველყოფა, თუ სააქციო საზოგადოების მიმართ მათი მოთხოვნები ვადამოსული არ არის.
- კრედიტორთა აღნიშნული უფლებების თაობაზე მითითებული უნდა იყოს გამოქვეყნებულ გადაწყვეტილებაში განთავსებული კაპიტალის შემცირების შესახებ.“

შენიშვნა: ზემოაღნიშნული დაცვითი მექანიზმები დივიდენდის გაცემასთან და კაპიტალის შემცირებასთან დაკავშირებით, რომლებიც განსაზღვრულია „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის 169-ე მუხლით, მიემართება განთავსებულ კაპიტალს (ბანკის შემთხვევაში „სააქციო კაპიტალს“) და არ ვრცელდება ბანკის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში წარდგენილ სხვა მუხლებზე.

(ათას ლარში)

22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2024	*2023*	*2022*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**3,250,056**	**2,648,202**	**2,156,992**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	2,692,158	2,250,337	1,845,477
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	475,820	336,466	293,370
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	82,090	73,775	44,992
შესყიდული მოთხოვნებიდან	6,043	458	1,376
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(6,055)	(12,834)	(28,223)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**2,506**	**4,028**	**3,263**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	2,506	2,893	3,263
სხვა აქტივებიდან	-	1,135	-
საპროცენტო შემოსავალი	**3,252,562**	**2,652,230**	**2,160,255**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(944,074)	(796,321)	(553,787)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(411,103)	(280,570)	(401,945)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(85,665)	(43,757)	(80,575)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(921)	-	-
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	11,838	25,253	28,416
საიჯარო ვალდებულებაზე	(5,560)	(4,898)	(4,373)
საპროცენტო ხარჯი	**(1,435,485)**	**(1,100,293)**	**(1,012,264)**
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო	(29,993)	(19,174)	(16,643)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**1,787,084**	**1,532,763**	**1,131,348**

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის ჯგუფმა აღიარა 405,044 ლარის (2023 წ.: 295,466 ლარი, 2022 წ.: 280,718 ლარი) საპროცენტო შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

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

23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	2024	*2023*	*2022*
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	603,161	498,483	410,342
გარანტიები და აკრედიტივები	54,345	44,771	34,488
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	52,294	49,363	34,545
საკასო ოპერაციები	18,318	21,530	27,246
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	389	616	49
სხვა	7,844	8,142	4,145
საკომისიო შემოსავალი	**736,351**	**622,905**	**510,815**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(314,355)	(257,878)	(232,907)
საკასო ოპერაციები	(18,065)	(13,905)	(16,254)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(9,599)	(8,577)	(5,064)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(1,702)	(1,600)	(1,152)
გარანტიები და აკრედიტივები	(233)	(229)	(116)
სხვა	(13,160)	(7,473)	(5,547)
საკომისიო ხარჯი	**(357,114)**	**(289,662)**	**(261,040)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**379,237**	**333,243**	**249,775**

(ათას ლარში)

23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი (გაგრძელება)

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აღიარებული აქვს 64,656 ლარის ამონაგებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები (2023 წ.: 59,423 ლარი, 2022 წ.: 48,361 ლარი). სავაჭრო მოთხოვნების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება. გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება ამონაგებად ბანკის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე.

ბანკი არ აკორექტირებს ანაზღაურების დაპირებულ თანხას დაფინანსების მნიშვნელოვანი კომპონენტის შესაბამისად, თუ ბანკი ხელშეკრულების გაფორმებისას მოელის, რომ მომხმარებლისთვის ბანკის მიერ დაპირებული საქონლის ან მომსახურების გადაცემასა და მომხმარებლის მიერ საქონლის ან მომსახურების ღირებულების გადახდას შორის ვადა მაქსიმუმ ერთი წელია.

2024 წელს ბანკმა აღიარა 54,996 ლარის ამონაგები (2023 წ.: 47,832 ლარი, 2022 წ.: 36,710 ლარი), ძირითადად საქართველოდან, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდში გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და მანამდე ასახული იყო გადავადებულ შემოსავალში.

დარჩენილ შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული გარიგების ფასი

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ამონაგები, რომლის აღიარებაც მოსალოდნელია მომავალში იმ შესასრულებელ ვალდებულებებთან დაკავშირებით, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არ არის დაკმაყოფილებული:

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	3-დან 5 წლამდე	5-დან 10 წლამდე	სულ
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	61,090	1,508	1,916	38	104	**64,656**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,994	2,425	1,324	593	87	**59,423**
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	45,709	2,465	126	43	18	**48,361**

24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2024	*2023*	*2022*
ხელფასები და პრემიები	(413,684)	(339,016)	(296,164)
საპენსიო ხარჯები	(6,770)	(5,435)	(4,239)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	**(420,454)**	**(344,451)**	**(300,403)**

2024 წელს ხელფასები და პრემიები მოიცავს 66,820 ლარის დანახარჯებს წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (2023 წ.: 70,970 ლარი, 2022 წ.: 80,996 ლარი), რომელიც უკავშირდება აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ბანკის მასშტაბით დამტკიცებულ სქემას (27-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში)

24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და სხვა ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

ბანკის მიერ დაქირავებული თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2024 წლის 31 დეკემბრით, 2023 წლის 31 დეკემბრითა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

წლის განმავლობაში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა:	***2024***	***2023***	***2022***
მუდმივი დასაქმება:			
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	21	14	13
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	108	95	57
სხვა დასაქმებულები	7,605	6,853	6,209
	7,734	**6,962**	**6,279**
დროებითი დასაქმება:			
სხვა დასაქმებულები	6	19	45
	6	**19**	**45**
სულ	**7,740**	**6,981**	**6,324**

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	***2023***	***2022***
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	(58,389)	(46,725)	(39,454)
მარკეტინგი და რეკლამა	(48,031)	(42,669)	(30,778)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(19,656)	(17,273)	(9,750)
საოპერაციო გადასახადები	(13,487)	(11,320)	(9,714)
საოფისე ინვენტარი	(8,335)	(8,612)	(7,284)
თანამშრომელთა ტრენინგი და აყვანა	(7,913)	(6,394)	(3,991)
კომუნიკაცია	(7,203)	(5,352)	(5,317)
მგზავრობის ხარჯები	(6,192)	(6,545)	(4,807)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(5,122)	(6,269)	(5,068)
შენობის დატვირთვა და იჯარა	(4,594)	(4,868)	(4,924)
დაცვა-უსაფრთხოება	(4,121)	(4,060)	(2,949)
დაზღვევა	(3,005)	(2,999)	(3,492)
სხვა	(4,343)	(963)	(422)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(190,391)**	**(164,049)**	**(127,950)**

აუდიტორის გასამრჯელო

აუდიტორის გასამრჯელო მოიცავს შემდეგს:

	2024	***2023***	***2022***
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო	985	771	634
სხვა მარწმუნებელ მომსახურებაზე დანახარჯები	362	308	223
ტრანზაქციებთან დაკავშირებული საკომისიოები	655	-	-
სულ გასამრჯელო	**2,002**	**1,079**	**857**

ზედა ცხრილში წარმოდგენილი თანხები ასახავს შპს „იუაისთვის“ და მისი მეკავშირე საწარმოებისთვის გადახდილ გასამრჯელოებს. 2024 წელს ბანკის ბანკის მიერ სხვა აუდიტორებისთვის, რომლებიც იუაისთან არ არიან დაკავშირებულები, მარწმუნებელი ან სხვა მომსახურებისთვის გადახდილი გასამრჯელოები შეადგენდა 50 ლარს (2023 წ.: 584 ლარი, 2022 წ.: 538 ლარი).

(ათას ლარში)

25. რისკის ხარჯი

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ასახული წლისთვის:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	მთლიანი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	120	-	-	-	-	-	120
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(119)	-	-	-	-	-	(119)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(115)	-	-	-	-	-	(115)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(2,876)	-	-	-	-	-	(2,876)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(11,766)	22,579	(52,085)	(38,357)	(3,640)	3,250	(80,019)
მოთხოვნების შესყიდვა	11	-	-	-	-	-	11
ფინანსურ ოპარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	4	-	-	-	-	2,459	2,463
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(1,572)	-	-	-	(1,572)
ფინანსური გარანტიები	(443)	(456)	195	4	-	-	(700)
კლიენტების აკრედიტივი	(68)	-	-	-	-	-	(68)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(4)	42	-	-	-	-	38
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**(15,256)**	**22,165**	**(53,462)**	**(38,353)**	**(3,640)**	**5,709**	**(82,837)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	მთლიანი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(37)	-	-	-	-	-	(37)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	11	-	-	-	-	-	11
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,957	-	-	-	-	-	2,957
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(2,030)	-	-	-	-	-	(2,030)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	14,722	(11,726)	4,110	(129,119)	-	(3,727)	(125,740)
მოთხოვნების შესყიდვა	121	61	-	-	-	-	182
ფინანსურ ოპარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	11	-	-	-	-	829	840
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(3,854)	-	-	-	(3,854)
ფინანსური გარანტიები	280	(2)	24	5	-	-	307
კლიენტების აკრედიტივი	15	-	-	-	-	-	15
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	254	25	-	-	-	-	279
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**16,304**	**(11,642)**	**280**	**(129,114)**	**-**	**(2,898)**	**(127,070)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	მთლიანი
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(107)	-	-	-	-	-	(107)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(63)	-	-	-	-	-	(63)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(3,198)	-	-	-	-	-	(3,198)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	109	-	-	-	-	-	109
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	24,275	(11,024)	61,945	(176,915)	-	(10,598)	(112,317)
მოთხოვნების შესყიდვა	10	(61)	-	-	-	-	(51)
ფინანსურ ოპარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(15)	-	-	-	-	(2,885)	(2,900)
სხვა ფინანსური აქტივები	(4,204)	-	-	-	-	-	(4,204)
ფინანსური გარანტიები	(437)	6	24	2	-	-	(405)
კლიენტების აკრედიტივი	(33)	-	65	-	-	-	32
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	701	286	-	-	-	-	987
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**17,038**	**(10,793)**	**62,034**	**(176,913)**	**-**	**(13,483)**	**(122,117)**

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები მოიცავს შემდეგს:

	2024	*2023*	*2022*
გაუფასურების (ხარჯი)/გაუქმება გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	(1,309)	(4,550)	(4,296)
სასამართლო დავებისთვის შექმნილი ანარიცხების გაუქმება/(ხარჯი)	(713)	(2,388)	(653)
სხვა გაუფასურების ხარჯი	(12,382)	(8,640)	(12,045)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები	**(14,404)**	**(15,578)**	**(16,994)**

(ათას ლარში)

26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	2024	*2023*	*2022*
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	21,662	(128)	8,029
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უძრავი ქონებიდან	21,614	91,421	16,831
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,773	18,562	7,352
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	223	-	(1,204)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	2,557	1,815	378
წმინდა სხვა შემოსულობა (ზარალი)	**47,829**	**111,670**	**31,386**

2021-2023 წლების განმავლობაში ბანკმა დიდი ფასდაკლებით დაისაკუთრა მნიშვნელოვანი მოძრავი და უძრავი აქტივები თავისი მსესხებლების დეფოლტირებული ჯგუფისგან საჯარო აუქციონის გზით. ეს ქონება კლასიფიცირდა, როგორც დასაკუთრებული აქტივები და შეფასდა თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. 2023 წელს ბანკმა მოახერხა სხვადასხვა ქონების რეალიზაცია მიმდინარე საბაზრო ფასებით და შესაბამისი უძრავი ქონებიდან მიღებული შემოსულობა 81,327 ლარის ოდენობით აღრიცხა თავის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა

2015 წელს ბანკმა ჩამოაყალიბა აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია – Apex Group Fiduciary Limited (ყოფილი „Sanne Fiduciary Services Limited“) (შემდგომში „სატრასტო კომპანია“), რომელიც გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ბანკის „აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“. ბანკი სატრასტო კომპანიაში შენატანებს ხორციელებს EECP-ის ფარგლებში გასაცემი კომპენსაციების შესაბამისად. სს „ბიჯეო ჯგუფს“ სამართლებრივი ვალდებულება აქვს გასცეს კომპენსაცია. კომპენსაციის გაცემისას ბანკი გამოდის მშობელი საწარმოსა და საბოლოო მშობელი საწარმოს რწმუნებულად.

2019 წელს ბანკმა ჩამოაყალიბა დასაქმებულთა წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია - Apex Fiduciary Limited, რომელიც გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ბანკის „დასაქმებულთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“.

2024 წელს ბანკმა ზემოაღწერილი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემების ფარგლებში 77,403 ლარი გამოყო ბანკის შიგნით გადანაწილებისთვის (2023 წ.: 109,667 ლარი, 2022 წ.: 71,891 ლარი).

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები ფულადი სახით

2022 წელს ბანკმა დანერგა ანაზღაურების ახალი პოლიტიკა დირექტორთა საბჭო და მატერიალური რისკის ამღები (MRT) ძირითადი თანამშრომლებისთვის. ახალი პოლიტიკის მიხედვით, ანაზღაურების ფიქსირებული კომპონენტის ნაწილი გამოიხატება ფულადი სახით ხელშეკრულების თარიღისთვის და გადაიხდება აქციების იმ რაოდენობის გადაცემით, რომელიც გადაცემის თარიღისთვის ეკვივალენტურია ფიქსირებული ფულადი ღირებულებისა. ასეთ აქციებზე უფლების გადაცემა ხდება დაუყოვნებლივ, მათი გამოყოფის წლის შემდეგ, და ექვემდებარება ფლობის 4 წლამდე ვადას. გენერალური დირექტორის შემთხვევაში, აქციების სახით გადახდილი ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ, ხოლო დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებისა და მატერიალური რისკის ამღები პირების შემთხვევაში ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველწლიურად. ანაზღაურების ცვალებად ნაწილს რაც შეეხება, იგი გაიცემა ყოველწლიურად ნულოვანი დანახარჯის მქონე ოფციონის სახით საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის აქციებზე და ასევე ფულადი სახით არის ფიქსირებული ხელშეკრულების თარიღისთვის. ასეთი აქციების გადაცემა ექვემდებარება უფლების გადაცემას და ფლობის ვადას.

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

ფულადი სახით გამოხატული აქციების გადაცემა აღირიცხება, როგორც გარიგებები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით და ფასდება მათი ფულადი ღირებულების მიხედვით (გადაცემის დროისთვის), რომელიც, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება ფულის დროითი ღირებულების შესაბამისად. წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“).

2024 წელს საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 193,767 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო 16 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 46,186 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ხუთწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 16 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი წილობრივი ინსტრუმენტებზე უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 12 თებერვალს. ჯგუფის შეფასებით, 2024 წლის 12 თებერვალს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 128.47 ლარი ერთ აქციაზე.

2023 წელს „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 241,500 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო 18 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 74,520 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ხუთწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 18 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 9 თებერვალს, 10 მაისს და 20 ოქტომბერს. ბანკის შეფასებით, 2023 წლის 9 თებერვალს, 10 მაისს და 20 ოქტომბერს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 87.65 ლარი, 99.04 ლარი და 106.31 ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად.

2022 წელს „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 350,017 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო ბანკის 13 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 54,851 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ორწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 13 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად განიხილავს 2022 წლის 31 იანვარს. ბანკის შეფასებით, 2022 წლის 31 იანვარს გადაცემული თითო აქციის სამართლიანი ღირებულება იყო 59.98 ლარი.

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

2024 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 15,777 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2024 წლის 1 იანვარს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 129.23 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2023 წლის 25 დეკემბრამდე და უფლების მინიჭების თარიღის გაცვლითი კურსების გამოყენებით, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და ოთხწლიან ფლობის ვადას.

2024 წელს ბანკის სხვა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 4,973 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ჯგუფი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2024 წლის 1 იანვარს და 2024 წლის 1 ივლისს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 129.23 და 135.03 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2023 წლის 25 დეკემბრამდე და უფლების მინიჭების თარიღის გაცვლითი კურსების გამოყენებით, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2023 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 16,248 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2023 წლის 1 იანვარს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 82.91 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2022 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2023 წელს ბანკის სხვა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 4,149 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2023 წლის 1 იანვარს, 2023 წლის 1 აპრილს, 2023 წლის 27 აპრილს, 2023 წლის 1 მაისს და 2023 წლის 1 ივნისს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 82.91, 78.44, 76.77, 76.61 და 79.99 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2022 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2022 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 46,168 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2022 წლის 1 იანვარს და 2022 წლის 30 ივნისს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 64.10 და 60.77 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2021 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

2022 წელს ბანკის სხვა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 4,493 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2022 წლის 1 იანვარს და 2022 წლის 1 ივლისს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 64.10 და 60.76 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2021 წლის 25 დეკემბრამდე, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა (გაგრძელება)

ბანკი თავის არააღმასრულებელ თანამშრომლებს კომპენსაციის სახით აქციებს გადასცემს. 2024 წელს, 2023 წელსა და 2022 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა, შესაბამისად, 123,762, 127,676 და 189,382 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა თავისი ზოგიერთი არააღმასრულებელი თანამშრომლისთვის. ყველა გადაცემულ აქციაზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა და უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობა უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი ამ წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღებად, შესაბამისი თანმიმდევრობით, მიიჩნევს 2024 წლის 12 თებერვალს, 2023 წლის 09 თებერვალს და 22 წლის 31 იანვარს. ჯგუფის შეფასებით, 2024 წლის 12 თებერვალს, 2023 წლის 09 თებერვალსა და 2022 წლის 31 იანვარს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 128.47, 87.65 და 59.98 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად.

შეჯამება
შეფასების თარიღისთვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე არსებული ფასებით.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების საშუალო შეწონილი სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღისთვის იყო 128.72 ლარი ერთ აქციაზე 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 88.47 ლარი ერთ აქციაზე; 2022 წლის 31 დეკემბერი: 62.28 ლარი ერთ აქციაზე).

ბანკის მთლიანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 66,820 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 70,970 ლარი; 2022 წლის 31 დეკემბერი: 80,996 ლარი) და შევიდა „ხელფასებსა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოებში“, როგორც „ხელფასები და ბონუსები“. ქვემოთ შეჯამებულია ინფორმაცია აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შესახებ:

	2024	*2023*	*2022*
გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების მთლიანი რაოდენობა	524,210	694,826	1,382,444
– მათ შორის დირექტორთა საბჭოსთვის	*315,858*	*437,461*	*1,071,053*
საშუალო შეწონილი ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, ერთ აქციაზე (ლარი სრული თანხით)	128.72	88.47	62.28
ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, სულ (ლარი)	**67,476**	**61,469**	**86,105**
წლის განმავლობაში აღიარებული მთლიანი ხარჯი (ლარი)	**(66,820)**	**(70,970)**	**(80,996)**

28. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორიც არის ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვის ამ პროცესს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის უწყვეტი მომგებიანობისთვის და ბანკში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. ბანკს აქვს საკრედიტო რისკები (მათ შორის საკრედიტო რისკი, კაპიტალის და ლიკვიდურობის რისკი და საბაზრო რისკი) და ასევე არაფინანსური რისკი.

რისკის მართვის სტრუქტურა

ბანკის რისკის მართვის სისტემისა და რისკის დასაშვები დონის სისტემის პოლიტიკა ეყრდნობა სამ თავდაცვით მოდელს და ასახავს სებ-ის მიერ შემოღებული კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს. დაცვის სამი მოდელი ხელს უწყობს რისკის მართვის გააზრებას და კონტროლს ბანკის რისკის მართვის სხვადასხვა ორგანოსა და ბიზნესერთეულის როლების და პასუხისმგებლობების განმარტებით, რათა გაიზარდოს რისკის ეფექტური მართვა და კონტროლი.

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

<u>სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში მომუშავე კომიტეტი:</u>

<u>აუდიტის და კორპორაციული მართვის კომიტეტი</u>
აუდიტის კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ფინანსური და ანგარიშგების პროცესების ზედამხედველობაში. იგი აკონტროლებს ფინანსური ანგარიშგების სისრულეს და პასუხს აგებს მართვის ფუნქციაზე როგორც შიდა აუდიტის, ისე გარე აუდიტორის წინაშე, რის შესახებაც ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს. ამოწმებს საოპერაციო რისკების, შესაბამისობის, საინფორმაციო ტექნოლოგიების და შიდა უსაფრთხოების (კიბერუსაფრთხოების ჩათვლით) და სხვა დანერგილი პოლიტიკის, პროცედურების და სისტემების გამართულობას და მჭიდროდ თანამშრომლობს რისკის კომიტეტთან რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობის შესაფასებლად.

<u>რისკის კომიტეტი</u>
რისკის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება რისკის ზედამხედველობაში. იგი ამოწმებს ბანკის ამტანობას რისკების მიმართ სტრატეგიის შესაბამისად, განსაზღვრავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობას და რისკის მართვის ინფრასტრუქტურას, ზედამხედველობს რისკის შემცირების სტრატეგიის განხორციელებას და აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს რისკის მართვის და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობას.

<u>რისკის მართვის სხვა ორგანოები:</u>

<u>დირექტორთა საბჭო</u>
დირექტორთა საბჭო პასუხს აგებს ბანკის აქტივების, ვალდებულებების და რისკის მართვაზე, პოლიტიკასა და პროცედურებზე. რისკის მართვის სისტემის ეფექტურად დანერგვის მიზნით, დირექტორთა საბჭო ცალკეული რისკის მართვის ფუნქციის დელეგირებას ახდენს ბანკის სხვადასხვა გადაწყვეტილების მიმღებ და აღმასრულებელ ორგანოზე.

<u>ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი</u>
ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი („ალკო“) არის რისკის მართვის უმთავრესი ორგანო, რომელიც ადგენს პოლიტიკასა და სახელმძღვანელოებს კაპიტალის ადეკვატურობის, საბაზრო რისკების, ლიკვიდურობის და დაფინანსების რისკების, საპროცენტო განაკვეთის და წინასწარგადახდის რისკების და შესაბამისი ლიმიტების, ფულადი ბაზრების ზოგადი პირობების და საკრედიტო რისკის ლიმიტების შესახებ. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი განიხილავს სცენარულ ანალიზებს და სტრეს-ტესტს და რეგულარულად აკონტროლებს შესაბამისობას წინასწარ განსაზღვრულ რისკის ლიმიტებთან და ამტკიცებს სახაზინო გარიგებებს.

<u>შიდა აუდიტი</u>
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორაციული მართვის პროცესების აუდიტზე, რომლის მიზანიც არის საოპერაციო და სხვა რისკების დონეების დაწევა, ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების აუდიტზე და ბანკის სხვადასხვა დეპარტამენტისა და სამმართველოს დარღვევების ან შეცდომების გამოვლენაზე. იგი ამოწმებს ბანკის ადეკვატურობას და შესაბამისობას ამ პროცესებთან. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნესგანყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ საკრედიტო რისკებს და მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, ლიკვიდურობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდურობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში. წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მართებულობას. დირექტორთა საბჭო იღებს საკრედიტო რისკის ამომწურავ ანგარიშს და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ბანკის რისკების შეფასებისა და მათზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

რისკების შესახებ სპეციალურად მომზადებული ანგარიშები მზადდება და ვრცელდება ბანკის ყველა დონეზე, რათა ყველა განყოფილებას ჰქონდეს წვდომა ამომწურავ, სათანადო და განახლებულ ინფორმაციაზე.

რისკის მიტიგაცია

მთლიანი რისკის მართვისას ბანკი იყენებს წარმოებულ და სხვა ინსტრუმენტებს, რომ მართოს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებით გამოწვეული, სავალუტო, კაპიტალის, საკრედიტო რისკები და მოსალოდნელი სამომავლო გარიგებებიდან წარმოშობილი რისკები. მართალია, ამ ინსტრუმენტების მიზანი ჰეჯირებაა, ჰეჯირების აღრიცხვა მათ არ ეხება.

საკრედიტო რისკის შესამცირებლად ბანკი აქტიურად იყენებს უზრუნველყოფას (უფრო დაწვრილებით იხილეთ ქვემოთ).

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან ეს კონტრაჰენტები წარმოადგენენ ერთმანეთთან დაკავშირებულ მხარეებს, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაციები ასევე გულისხმობს მნიშვნელოვანი და მსხვილი კრედიტების გაერთიანებულ, აგრეგირებულ რისკებს შესაბამისი ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან დაუფარავ ნაშთთან შედარებით. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

რისკების გადაჭარბებული კონცენტრაციის თავიდან აცილების მიზნით ბანკის პოლიტიკა და პროცედურები შეიცავს სპეციალურ მითითებებს ფინანსური აქტივების დივერსიფიცირებული პორტფელის შენარჩუნებაზე. გამოვლენის შემდეგ საკრედიტო რისკების ან ლიკვიდურობის/გადაუხდელობის რისკების კონცენტრაცია შესაბამისად იმართება.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისმა მომხმარებლებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაჰენტისთვის, ასევე გეოგრაფიული, დარგობრივი, პროდუქტებისა და ვალუტების მიხედვით კონცენტრაციებისთვის, და რისკების ამ ლიმიტებთან დაცვის მონიტორინგით.

ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო ხარისხის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. გარიგებაში მონაწილე მხარის შეზღუდვები დგინდება საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის სისტემის გამოყენებით, რომელიც თითოეულ მონაწილე მხარეს ანიჭებს რისკის რეიტინგს. რისკის რეიტინგი ექვემდებარება რეგულარულ შემოწმებებს.

საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები. მაქსიმალური საკრედიტო რისკის ლიმიტი უტოლდება შესაბამისი ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებას და წარმოდგენილი გარანტიების და თავდებობების პირობით თანხებს.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წარმოშობილი საკრედიტო რისკის ლიმიტი ყოველთვის უტოლდება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახულ, დადებითი სამართლიანი ღირებულების მქონე წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება მომხმარებლებისგან ხდება გარანტიისა და აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე და ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ბანკი ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს მართავს საკრედიტო რეიტინგების შიდა და გარე სისტემით, რომლითაც გამოითვლება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

კორპორაციული დაკრედიტების პორტფელების შემთხვევაში, ბანკი იყენებს შიდა რეიტინგების მოდელს, რომელიც მოიცავს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, უშუალოდ თითოეული მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის გარდა, ასევე გამოიყენებს დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მსესხებლის ქცევაზე. ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს, გეოგრაფიული არეალისა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაჰენტის რისკის შეფასებისთვის. რისკის ყველა შიდა რეიტინგი მორგებულია სხვადასხვა კატეგორიებზე და მიიღება ბანკის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგები ექვემდებარება მუდმივ შეფასებასა და განახლებას.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საცალო, მიკრო და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების შემთხვევაში, ბანკი იყენებს საკრედიტო ბიუროსგან მიღებულ გარე რეიტინგებს.

ბანკის სახაზინო, სავაჭრო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაჰენტები არიან ფინანსური მომსახურების გამწევი დაწესებულებები, ბანკები და საბროკერო-სადილერო კომპანიები. თუ სარეიტინგო სააგენტოების გარე რეიტინგები ხელმისაწვდომია ამ სესხებისთვის, რისკის ფუნქცია ამ გარე რეიტინგებს იყენებს. თუ გარე რეიტინგები არ არის ხელმისაწვდომი, ამ სესხებს ენიჭება შიდა რეიტინგები.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული შიდა და გარე რეიტინგები.

		გარე რეიტინგის შეფასება	
შიდა რეიტინგის აღწერა*	**შიდა რეიტინგის შეფასება**	**საკრედიტო ბიურო**	**Standard & Poor's**
მაღალი შეფასება			
	Aaa	1	A	AAA
	Aa1	2+	B	AA+
	Aa2	2	C1	AA
	Aa3	2-	C2	AA-
	A1	3+	C3	A+
	A2	3		A
	A3	3-		A-
	Baa1	4+		BBB+
	Baa2	4		BBB
	Baa3	4-		BBB-
სტანდარტული შეფასება				
	Ba1	5+	D1	BB+
	Ba2	5	D2	BB
	Ba3	5-	D3	BB-
	B1	6+		B+
	B2	6		B
დაბალი შეფასება				
	B3	6-	E1	B-
	Caa1	7+	E2	CCC+
	Caa2	7	E3	CCC
	Caa3	7-		CCC-
	Ca			CC
				C

** სხვადასხვა კატეგორიის რეიტინგები არ უნდა იყოს ერთმანეთთან შესაბამისობაში.*

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მთლიანი თანხებით, ბანკის საკრედიტო რეიტინგის სისტემაზე დაყრდნობით.

გადაუხდელი ფინანსური აქტივი, რომელიც 90 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ფასდება, როგორც უიმედო სესხი ან განისაზღვრება ინდივიდუალურად მსესხებლის ფინანსური სიძნელეების შესახებ სხვა ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	***1-ლი სტადია***	***სულ***
მაღალი შეფასება	752,962	752,962
სტანდარტული შეფასება	16,377	16,377
დაბალი შეფასება	57,103	57,103
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**826,442**	**826,442**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	***1-ლი სტადია***	***სულ***
სტანდარტული შეფასება	2,424,181	2,424,181
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,424,181**	**2,424,181**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	***1-ლი სტადია***	***სულ***
მაღალი შეფასება	2,365,268	2,365,268
სტანდარტული შეფასება	3,471,050	3,471,050
რეიტინგის გარეშე	6,378	6,378
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,842,696**	**5,842,696**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	***1-ლი სტადია***	***სულ***
მაღალი შეფასება	1,693,825	1,693,825
სტანდარტული შეფასება	85,725	85,725
რეიტინგის გარეშე	107,677	107,677
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,887,227**	**1,887,227**

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	***1-ლი სტადია***	***სულ***
მაღალი შეფასება	138,945	138,945
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**138,945**	**138,945**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	6,020,499	42,973	-	389	6,063,861
სტანდარტული შეფასება	1,796,116	65,195	-	425	1,861,736
დაბალი შეფასება	93,300	162,971	-	-	256,271
რეიტინგის გარეშე	50,278	5,142	-	-	55,420
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	158,148	11,934	170,082
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,960,193**	**276,281**	**158,148**	**12,748**	**8,407,370**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,736,156	10,808	-	4,601	3,751,565
სტანდარტული შეფასება	717,635	24,055	-	4,960	746,650
დაბალი შეფასება	97,729	101,558	-	6,958	206,245
რეიტინგის გარეშე	231,037	1,037	-	116	232,190
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	52,151	14,679	66,830
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,782,557**	**137,458**	**52,151**	**31,314**	**5,003,480**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,258,340	25,236	-	346	2,283,922
სტანდარტული შეფასება	985,952	59,770	-	149	1,045,871
დაბალი შეფასება	89,252	80,133	-	345	169,730
რეიტინგის გარეშე	611,999	22,088	91	171	634,349
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	159,680	13,338	173,018
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,945,543**	**187,227**	**159,771**	**14,349**	**4,306,890**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,503,803	10,343	-	1,879	3,516,025
სტანდარტული შეფასება	1,532,755	41,342	-	3,455	1,577,552
დაბალი შეფასება	370,635	199,161	-	6,753	576,549
რეიტინგის გარეშე	166,631	1,102	-	-	167,733
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	97,192	14,303	111,495
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,573,824**	**251,948**	**97,192**	**26,390**	**5,949,354**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომბარდო სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	70,790	113	-	-	70,903
სტანდარტული შეფასება	49,746	516	-	-	50,262
დაბალი შეფასება	21,442	5,001	-	-	26,443
რეიტინგის გარეშე	3,888	19	-	-	3,907
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	2,727	-	2,727
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**145,866**	**5,649**	**2,727**	**-**	**154,242**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	-	-	-	3,781	3,781
სტანდარტული შეფასება	-	-	-	2,870	2,870
დაბალი შეფასება	-	-	-	3,894	3,894
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	-	6,305	6,305
სხვა	-	-	-	347	347
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**17,197**	**17,197**

მოთხოვნების შესყიდვა	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	31,947	-	-	-	31,947
სტანდარტული შეფასება	1,500	-	-	-	1,500
რეიტინგის გარეშე	368	-	-	-	368
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**33,815**	**-**	**-**	**-**	**33,815**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	3,582	3,582
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,582**	**3,582**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	172,581	172,581
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**172,581**	**172,581**

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	756,235	-	-	-	756,235
სტანდარტული შეფასება	319,599	8,167	-	-	327,766
დაბალი შეფასება	37,929	28,374	-	-	66,303
რეიტინგის გარეშე	763,702	5,614	-	-	769,316
დეფოლტის სიტუაციაში					
სხვა	-	-	254	-	254
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,877,465**	**42,155**	**254**	**-**	**1,919,874**

აკრედიტივები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	78,830	-	-	-	78,830
სტანდარტული შეფასება	3,328	-	-	-	3,328
რეიტინგის გარეშე	242	-	-	-	242
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**82,400**	**-**	**-**	**-**	**82,400**

აუთვისებელი სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	755,232	168	-	-	755,400
სტანდარტული შეფასება	163,806	5,784	-	-	169,590
დაბალი შეფასება	3,877	3,474	-	1	7,352
რეიტინგის გარეშე	20,581	55	30	-	20,666
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	14	-	14
სხვა	-	-	677	14	691
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**943,496**	**9,481**	**721**	**15**	**953,713**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,097,398	1,097,398
სტანდარტული შეფასება	654,810	654,810
დაბალი შეფასება	32,372	32,372
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,784,580**	**1,784,580**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,734,224	1,734,224
სტანდარტული შეფასება	-	-
Low grade	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,734,224**	**1,734,224**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,202,596	2,202,596
სტანდარტული შეფასება	2,058,495	2,058,495
რეიტინგის გარეშე	34,367	34,367
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,295,458**	**4,295,458**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	387,623	387,623
სტანდარტული შეფასება	25,101	25,101
რეიტინგის გარეშე	95,413	95,413
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**508,137**	**508,137**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	4,338,469	68,175	-	339	4,406,983
სტანდარტული შეფასება	1,389,524	58,796	-	755	1,449,075
დაბალი შეფასება	134,102	372,006	-	-	506,108
რეიტინგის გარეშე	29,827	3,582	-	-	33,409
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	78,601	22,481	101,082
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,891,922**	**502,559**	**78,601**	**23,575**	**6,496,657**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,346,499	11,608	-	4,209	3,362,316
სტანდარტული შეფასება	714,568	45,712	-	3,689	763,969
დაბალი შეფასება	86,008	116,000	-	6,839	208,847
რეიტინგის გარეშე	132,904	155	-	131	133,190
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	37,603	16,214	53,817
სხვა	-	-	13,175	1,107	14,282
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,279,979**	**173,475**	**50,778**	**32,189**	**4,536,421**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,480,970	29,931	-	316	2,511,217
სტანდარტული შეფასება	1,012,833	73,925	-	228	1,086,986
დაბალი შეფასება	75,930	76,380	-	242	152,552
რეიტინგის გარეშე	83,090	4,383	48	-	87,521
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	160,775	2,364	163,139
სხვა	-	-	871	47	918
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,652,823**	**184,619**	**161,694**	**3,197**	**4,002,333**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,693,768	7,996	-	2,405	2,704,169
სტანდარტული შეფასება	1,179,793	50,968	-	3,069	1,233,830
დაბალი შეფასება	233,382	173,992	-	4,607	411,981
რეიტინგის გარეშე	90,708	303	90	-	91,101
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	90,648	16,090	106,738
სხვა	-	-	19,463	2,340	21,803
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,197,651**	**233,259**	**110,201**	**28,511**	**4,569,622**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომბარდო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	65,002	48	-	-	65,050
სტანდარტული შეფასება	40,495	733	-	-	41,228
დაბალი შეფასება	17,381	7,915	-	-	25,296
რეიტინგის გარეშე	14,538	-	273	-	14,811
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	2,566	-	2,566
სხვა	-	-	1,277	-	1,277
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**

ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	-	-	-	4,274	4,274
სტანდარტული შეფასება	-	-	-	1,697	1,697
დაბალი შეფასება	-	-	-	2,161	2,161
რეიტინგის გარეშე	601	-	-	-	601
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	-	10,390	10,390
სხვა	-	-	-	557	557
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**601**	**-**	**-**	**19,079**	**19,680**

მოთხოვნების შესყიდვა	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	50,112	-	-	-	50,112
სტანდარტული შეფასება	297	-	-	-	297
დაბალი შეფასება	1,222	-	-	-	1,222
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**51,631**	**-**	**-**	**-**	**51,631**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	2,518	2,518
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,518**	**2,518**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	209,341	209,341
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**209,341**	**209,341**

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	997,529	-	-	-	997,529
სტანდარტული შეფასება	347,015	257	-	-	347,272
დაბალი შეფასება	264,715	161,350	-	-	426,065
რეიტინგის გარეშე	119,004	-	-	-	119,004
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	5,741	-	5,741
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,728,263**	**161,607**	**5,741**	**-**	**1,895,611**

აკრედიტივები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	69,260	-	-	-	69,260
სტანდარტული შეფასება	7,546	-	-	-	7,546
დაბალი შეფასება	307	-	-	-	307
რეიტინგის გარეშე	432	-	-	-	432
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**77,545**	**-**	**-**	**-**	**77,545**

აუთვისებელი სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	668,644	215	12	-	668,871
სტანდარტული შეფასება	240,974	1,203	-	-	242,177
დაბალი შეფასება	23,791	6,757	-	1	30,549
რეიტინგის გარეშე	24,373	13	-	-	24,386
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	1,764	7	1,771
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**957,782**	**8,188**	**1,776**	**8**	**967,754**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,372,650	1,372,650
სტანდარტული შეფასება	577,209	577,209
დაბალი შეფასება	18,466	18,466
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,968,325**	**1,968,325**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,396,898	2,396,898
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,396,898**	**2,396,898**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,335,401	2,335,401
სტანდარტული შეფასება	1,546,899	1,546,899
რეიტინგის გარეშე	17,700	17,700
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,900,000**	**3,900,000**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	129,670	129,670
სტანდარტული შეფასება	197,658	197,658
რეიტინგის გარეშე	54,407	54,407
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**381,735**	**381,735**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,484,436	78,817	-	-	2,563,253
სტანდარტული შეფასება	1,431,913	123,274	-	310	1,555,497
დაბალი შეფასება	231,147	388,875	-	1,187	621,209
რეიტინგის გარეშე	25,859	5,364	-	-	31,223
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	165,476	14,453	179,929
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,173,355**	**596,330**	**165,476**	**15,950**	**4,951,111**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,020,624	22,479	-	4,103	3,047,206
სტანდარტული შეფასება	657,117	37,241	-	4,446	698,804
დაბალი შეფასება	107,484	108,764	-	3,402	219,650
რეიტინგის გარეშე	107,514	455	-	-	107,969
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	52,699	13,650	66,349
სხვა	-	-	16,349	2,474	18,823
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,892,739**	**168,939**	**69,048**	**28,075**	**4,158,801**

მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,025,930	43,580	-	347	2,069,857
სტანდარტული შეფასება	1,018,480	67,959	-	361	1,086,800
დაბალი შეფასება	145,066	75,782	-	45	220,893
რეიტინგის გარეშე	231,684	6,117	10	207	238,018
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	131,972	1,658	133,630
სხვა	-	-	2,723	226	2,949
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,421,160**	**193,438**	**134,705**	**2,844**	**3,752,147**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,003,629	13,253	-	2,412	2,019,294
სტანდარტული შეფასება	872,122	39,737	-	1,763	913,622
დაბალი შეფასება	202,919	159,751	-	2,021	364,691
რეიტინგის გარეშე	68,377	405	103	-	68,885
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	70,301	11,279	81,580
სხვა	-	-	50,426	5,521	55,947
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,147,047**	**213,146**	**120,830**	**22,996**	**3,504,019**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომბარდო სესხები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	61,635	195	-	-	61,830
სტანდარტული შეფასება	43,456	1,077	-	-	44,533
დაბალი შეფასება	39,509	7,339	-	-	46,848
რეიტინგის გარეშე	2,925	2	493	-	3,420
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	1,318	-	1,318
სხვა	-	-	6,605	-	6,605
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
რეიტინგის გარეშე	1,839	-	-	-	1,839
დეფოლტის სტატუსიანი					
უმოქმედო	-	-	-	11,909	11,909
სხვა	-	-	-	3,300	3,300
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,839**	**-**	**-**	**15,209**	**17,048**

მოთხოვნების შესყიდვა	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	690	-	-	-	690
სტანდარტული შეფასება	7,262	-	-	-	7,262
დაბალი შეფასება	7,660	3,000	-	-	10,660
რეიტინგის გარეშე	193	-	-	-	193
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,805**	**3,000**	**-**	**-**	**18,805**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	1,867	1,867
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,867**	**1,867**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ლი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	156,592	156,592
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**156,592**	**156,592**

გაცემული გარანტიები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,049,817	103	-	-	1,049,920
სტანდარტული შეფასება	241,914	4,357	-	-	246,271
დაბალი შეფასება	223,983	20,097	-	-	244,080
რეიტინგის გარეშე	141,901	102	-	-	142,003
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	13,648	-	13,648
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,657,615**	**24,659**	**13,648**	**-**	**1,695,922**

აკრედიტივები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	76,091	-	-	-	76,091
სტანდარტული შეფასება	39,671	-	-	-	39,671
რეიტინგის გარეშე	547	-	-	-	547
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**116,309**	**-**	**-**	**-**	**116,309**

აუთვისებელი სესხები	*1-ლი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	498,164	306	-	-	498,470
სტანდარტული შეფასება	259,919	6,168	-	-	266,087
დაბალი შეფასება	7,719	7,829	-	-	15,548
რეიტინგის გარეშე	28,514	28	-	1	28,543
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	1,537	1	1,538
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**794,316**	**14,331**	**1,537**	**2**	**810,186**

უზრუნველყოფის საგნის ტიპები, რომლებსაც ბანკი მიიღებს, მოიცავს უძრავ ქონებას, მოძრავ ქონებას, ასევე ფინანსურ აქტივებს (ანაბრებს, აქციებს და გარანტიებს) და სხვა რეგისტრირებულ გირავნობებს. უზრუნველყოფის საგნის შეფასება და ამუშავება ხდება საყოველთაოდ მიღებული სტანდარტების და უზრუნველყოფის საგნისთვის სპეციფიკური მითითებების თანახმად. ეს ოპერაციები სტრუქტურირებულია სამართლებრივად დამტკიცებული სტანდარტული ხელშეკრულებების ქვეშ, სადაც გირაო უზრუნველყოფილია საჯარო რეესტრით, რამდენადაც ეს შესაძლებელია. ცხრილში წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის თანაფარდობა ბანკის მფლობელობაში ამ პორტფელთან დაკავშირებით არსებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებასთან. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნის 81.9%-მდე გადაფასებულია ბოლო ორი წლისთვის (2023 წ.: 80.1%; 2022 წ.: 78.6%).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*არაუზრუნველყოფილი*	*სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %*							
			50%-ზე ნაკლები	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	8,407,370	1,234,553	2,158,892	1,413,485	813,407	455,985	1,590,031	317,614	138,556	284,847
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.40%	0.48%	0.61%	1.33%	0.46%	0.24%	4.25%	0.87%	0.31%	1.54%
იპოთეკური სესხები	5,003,480	104,693	1,838,236	2,579,129	302,065	95,633	59,596	8,268	1,662	14,198
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.21%	0.96%	0.03%	0.13%	0.54%	1.27%	3.85%	2.62%	1.32%	0.63%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,306,890	124,118	1,576,982	1,550,095	386,380	270,678	377,906	12,955	4,315	3,461
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.68%	5.66%	0.28%	0.90%	1.46%	3.23%	8.23%	2.28%	7.23%	19.88%
სამომხმარებლო სესხები	5,949,354	2,905,075	1,337,187	1,312,716	185,635	168,796	30,256	3,657	2,228	3,804
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.22%	4.08%	0.10%	0.43%	0.97%	0.71%	9.91%	5.50%	12.34%	4.02%
სალომბარდო სესხები	154,242	-	14,273	56,400	27,234	39,053	16,041	13	1,228	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.66%	N/A	0.01%	0.02%	0.01%	0.06%	0.27%	69.23%	75.24%	n/a
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**23,821,336**	**4,368,439**	**6,925,570**	**6,911,825**	**1,714,721**	**1,030,145**	**2,073,830**	**342,507**	**147,989**	**306,310**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
			სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*არაუზრუნველყოფილი*	*50%-ზე ნაკლები*	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	6,496,657	742,483	1,186,851	1,418,615	273,589	341,401	1,376,725	522,334	122,558	512,101
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.30%	0.42%	0.56%	0.33%	0.16%	2.83%	1.89%	4.51%	2.27%	1.53%
იპოთეკური სესხები	4,536,421	103,576	1,093,187	1,988,022	610,565	532,640	173,384	9,626	5,224	20,197
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.50%	2.26%	0.00%	0.24%	0.74%	0.78%	3.60%	1.25%	2.28%	2.09%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,002,333	231,766	867,019	1,108,478	353,689	309,765	975,005	81,340	24,845	50,426
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.67%	5.12%	0.01%	0.55%	0.79%	1.08%	3.78%	3.04%	4.07%	4.80%
სამომხმარებლო სესხები	4,569,622	2,212,839	803,509	888,441	318,252	254,074	78,582	4,931	3,043	5,951
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.84%	5.21%	0.01%	0.38%	0.85%	1.09%	6.17%	5.33%	6.54%	2.25%
სალომბარდო სესხები	150,228	-	4,362	49,324	93,706	1,083	790	941	-	22
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.92%	N/A	0.02%	0.05%	0.24%	16.25%	27.72%	76.09%	N/A	81.82%
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**19,755,261**	**3,290,664**	**3,954,928**	**5,452,880**	**1,649,801**	**1,438,963**	**2,604,486**	**619,172**	**155,670**	**588,697**

	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
			სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	*არაუზრუნველყოფილი*	*50%-ზე ნაკლები*	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-ზე მეტი*
კომერციული სესხები	4,951,111	666,706	977,620	805,601	129,110	225,990	1,183,990	325,786	55,694	580,614
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.51%	2.70%	0.58%	1.11%	0.23%	1.32%	2.45%	1.12%	0.80%	0.95%
იპოთეკური სესხები	4,158,801	115,809	973,880	1,845,068	525,384	440,935	229,463	8,114	2,665	17,483
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.72%	2.52%	0.01%	0.39%	1.01%	1.45%	3.08%	4.42%	1.43%	4.06%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	3,752,147	395,853	872,045	947,261	274,022	276,563	781,833	70,607	28,606	105,357
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.52%	4.57%	0.00%	0.31%	0.91%	1.48%	2.70%	2.66%	1.34%	5.91%
სამომხმარებლო სესხები	3,504,019	1,791,295	612,006	651,283	197,728	161,089	81,684	4,926	1,196	2,812
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	3.84%	6.79%	0.03%	0.50%	1.42%	1.67%	4.52%	7.69%	0.92%	1.53%
სალომბარდო სესხები	164,554	-	8,590	58,481	94,082	2,044	1,338	-	-	19
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	3.31%	N/A	50.52%	0.07%	0.30%	13.65%	35.87%	N/A	N/A	84.21%
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**16,530,632**	**2,969,663**	**3,444,141**	**4,307,694**	**1,220,326**	**1,106,621**	**2,278,308**	**409,433**	**88,161**	**706,285**

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

წლის განმავლობაში ბანკმა შეცვალა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მომხმარებლებზე გაცემულ გარკვეულ სესხებზე და ავანსებზე. ყველა ასეთი სესხი მანამდე გადაიტანებოდა, მინიმუმ, მეორე სტადიაზე, ხოლო დანაკარგების რეზერვი ფასდებოდა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ინფორმაციას ფინანსურ აქტივებზე, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა მაშინ, როცა მათთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვი შეფასდა აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლი თანხით:

2024 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	259,460	(1,282)
იპოთეკური სესხები	23,316	980
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	93,654	(1,487)
სამომხმარებლო სესხები	93,125	(4,880)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**469,555**	**(6,669)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**469,555**	**(6,669)**

2023 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	242,220	930
იპოთეკური სესხები	23,744	(131)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	97,886	(2,344)
სამომხმარებლო სესხები	157,320	(12,791)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**521,170**	**(14,336)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**521,170**	**(14,336)**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

2022 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
კომერციული სესხები	305,752	1,753
იპოთეკური სესხები	39,460	(3,081)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	104,951	(2,459)
სამომხმარებლო სესხები	207,691	(25,835)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**657,854**	**(29,622)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**657,854**	**(29,622)**

იმ სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ადრე მოდიფიცირდა (როდესაც იყვნენ მეორე ან მესამე სტადიაზე) და ახლა მიკუთვნებულია პირველი სტადიისთვის, ხოლო მათთან დაკავშირებული ზარალის რეზერვი შეფასებულია 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი ზარალის ოდენობით, წარმოდგენილია ქვედა ცხრილში:

საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
კომერციული სესხები	49,381	(369)
იპოთეკური სესხები	53,534	(19)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	35,161	(169)
სამომხმარებლო სესხები	10,132	(109)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**148,208**	**(666)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**148,208**	**(666)**

საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
კომერციული სესხები	96,127	(255)
იპოთეკური სესხები	63,193	(51)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	39,912	(98)
სამომხმარებლო სესხები	14,217	(49)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**213,449**	**(453)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**213,449**	**(453)**

საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
კომერციული სესხები	10,100	(24)
იპოთეკური სესხები	72,919	(104)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	40,925	(129)
სამომხმარებლო სესხები	19,482	(204)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**143,426**	**(461)**
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**143,426**	**(461)**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2024			
	საქართველო	*ეთგო*	*სხვა უცხო ქვეყნები*	*სულ*
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	959,111	691,378	111,857	1,762,346
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,725	-	-	2,423,725
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,650,495	3,569,057	518,988	7,738,540
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,245			23,537,245
		-	-	
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	-	1,622
ყველა სხვა აქტივი	1,623,521	121,680	257,652	2,002,853
	32,195,719	**4,521,060**	**888,497**	**37,605,276**
ვალდებულებები:				
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	19,140,706	1,194,115	3,792,174	24,126,995
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,981,344	2,963,364	751,728	6,696,436
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	942,211	140,620	-	1,082,831
საიჯარო ვალდებულება	162,827	-	-	162,827
ყველა სხვა ვალდებულება	261,247	34,047	790	296,084
	23,488,335	**4,332,146**	**4,544,692**	**32,365,173**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**8,707,384**	**188,914**	**(3,656,195)**	**5,240,103**

	2023				*2022*			
	საქართველო	*ეთგო*	*სხვა უცხო ქვეყნები*	*სულ*	*საქართველო*	*ეთგო*	*სხვა უცხო ქვეყნები*	*სულ*
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,465,033	939,413	250,775	2,655,221	1,399,319	1,403,702	61,354	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,898	-	-	1,733,898	2,342,393	54,175	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,194,483	2,258,203	357,718	4,810,404	1,792,193	2,436,465	54,731	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,517,058	-	-	19,517,058	16,260,377	-	-	16,260,377
			-					
ყველა სხვა აქტივი	1,389,104	142,643	9,315	1,541,062	1,210,560	107,682	18,259	1,336,501
	26,299,576	**3,340,259**	**617,808**	**30,257,643**	**23,004,842**	**4,002,024**	**134,344**	**27,141,210**
ვალდებულებები:								
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	15,085,463	1,183,165	3,462,450	19,731,078	13,035,441	969,758	3,252,164	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,369,367	2,208,023	525,390	5,102,780	2,603,720	1,920,455	557,601	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	267,113	147,436	-	414,549	267,702	333,879	-	601,581
საიჯარო ვალდებულება	124,345	-	-	124,345	99,459	-	-	99,459
ყველა სხვა ვალდებულება	380,243	80,937	165	461,345	264,112	80,722	25	344,859
	18,226,531	**3,619,561**	**3,988,005**	**25,834,097**	**16,270,434**	**3,304,814**	**3,809,790**	**23,385,038**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**8,073,045**	**(279,302)**	**(3,370,197)**	**4,423,546**	**6,734,408**	**697,210**	**(3,675,446)**	**3,756,172**

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება 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 ლიკვიდურობის მიხედვით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

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

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ბანკის ინდივიდუალური კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდურობის 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. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 138.6%-ს გაუტოლდა (2023 წ.: 125.2%, 2022 წ.: 132.4%).

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 130.7% (2023 წ.: 130.4%, 2022 წ.: 131.9%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო მოთხოვნებზე.

ბანკი 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.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით, გარდა სხვა ვალდებულებებისა, რომლებიც წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებებით ამ ვალდებულებების მოკლევადიანი ხასიათის გამო. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელის, რომ მეანაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

ფინანსური ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3 დან 12 თვემდე*	*1 დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	8,461,347	13,949,072	2,398,774	79,462	24,888,655
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,700,065	952,837	2,275,496	402,615	7,331,013
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	156,916	1,176,907	140,620	1,474,443
საიჯარო ვალდებულება	9,539	28,057	91,028	40,522	169,146
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,778	980	1,877	-	5,635
სხვა ვალდებულებები	135,986	260	1,064	26	137,336
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**12,309,715**	**15,088,122**	**5,945,146**	**663,245**	**34,006,228**

ფინანსური ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3 დან 12 თვემდე*	*1 დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	7,794,916	10,481,504	1,941,637	73,188	20,291,245
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,790,364	534,502	1,738,397	831,957	5,895,220
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	40,896	367,121	83,158	491,175
საიჯარო ვალდებულება	7,804	22,915	82,649	24,724	138,092
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	12,300	12,305	1,177	-	25,782
სხვა ვალდებულებები	121,450	337	185	133	122,105
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**10,726,834**	**11,092,459**	**4,131,166**	**1,013,160**	**26,963,619**

ფინანსური ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3 დან 12 თვემდე*	*1 დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	7,414,828	8,234,662	1,945,046	342,288	17,936,824
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,280,695	506,670	1,253,086	645,873	5,686,324
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	6,645	302,441	408,142	-	717,228
საიჯარო ვალდებულება	6,475	18,942	66,739	10,420	102,576
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	3,195	2,131	1,279	-	6,605
სხვა ვალდებულებები	130,143	12,637	(249)	118	142,649
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**10,841,981**	**9,077,483**	**3,674,043**	**998,699**	**24,592,206**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით, რომელთა მოთხოვნა ხელშეკრულების თანახმად 3 თვის ვადაშია შესაძლებელი.

	3 თვეზე ნაკლები	*3 დან 12 თვემდე*	*1 დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,265,565	725,266	940,239	35,732	2,966,802
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,330,652	610,077	986,066	20,977	2,947,772
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,263,984	571,674	769,233	24,258	2,629,149

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების ცვლილების დინამიკა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. ბანკი ახორციელებს საბაზრო რისკის კლასიფიცირებას სავაჭრო ან არასავაჭრო პორტფელებად. სავაჭრო და არასავაჭრო პოზიციები იმართება და მოწმდება მგრძნობელობის ანალიზების გამოყენებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულად ნაკადებზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. მოცემული ცხრილი ასახავს ბანკის ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობას საპროცენტო განაკვეთის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელ ცვლილებაზე, როდესაც სხვა ცვლადები უცვლელია:

ინდივიდუალური მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს. საბაზისო პუნქტებში შესული ცვლილებები გამოითვლება ბოლო თვის განმავლობაში ცვალებადი განაკვეთების ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრების გამრავლებით შესაბამის ცვალებად განაკვეთებზე. 2024 წლის, 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2024*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2024*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2024*
ლარი	21	5,116	3,933
ევრო	10	358	-
აშშ დოლარი	14	1,179	2,565

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2024*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2024*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2024*
ლარი	21	(5,116)	(3,933)
ევრო	10	(358)	-
აშშ დოლარი	14	(1,179)	(2,565)

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2023*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2023*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2023*
ლარი	22	6,541	2,289
ევრო	8	707	2
აშშ დოლარი	12	813	101

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2023*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2023*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2023*
ლარი	22	(6,541)	(2,289)
ევრო	8	(707)	(2)
აშშ დოლარი	12	(813)	(101)

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2022*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2022*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2022*
ლარი	14	2,432	1,348
ევრო	24	3,732	107
აშშ დოლარი	21	1,624	1,022

ვალუტა	*საბაზისო ერთეულით ზრდა 2022*	*წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2022*	*სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2022*
ლარი	14	(2,432)	(1,348)
ევრო	24	(3,732)	(107)
აშშ დოლარი	21	(1,624)	(1,022)

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. დირექტორთა საბჭოს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი ხდება ყოველდღიურად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ბანკს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების დინამიკის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგება-ზარალის ანგარიშში. ქართულ ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების დინამიკის გავლენა გამოითვლება, როგორც 12 თვის განმავლობაში სავალუტო კურსის ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრა. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის, 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

ვალუტა	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*
	2024		*2023*		*2022*	
ევრო	8.7%	(2,213)	8.8%	(851)	13.4%	982
აშშ დოლარი	6.8%	(6,410)	4.9%	4,322	10.9%	1,954

წინასწარ გადახდის რისკი

წინასწარგადახდის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისი მომხმარებლები ან კონტრაჰენტები გადაიხდიან, ან მოითხოვენ გადახდას მოსალოდნელზე ადრე, მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკის შემთხვევაში, როცა საპროცენტო განაკვეთების შემცირდება, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტების შემთხვევაში, ან მსგავსი მიზეზით.

ბანკი ნაადრევი გადახდების ეფექტის დასადგენად თითოეული სასესხო პროდუქტისთვის ინდივიდუალურად გამოითვლის ვადაზე ადრე გადახდების საშუალო შეწონილ მაჩვენებლებს, ამ ისტორიულ მაჩვენებლებს იყენებს შესაბამისი პროდუქტების მიმდინარე საბალანსო ღირებულებაზე საანგარიშგებო თარიღისთვის და ამრავლებს თითოეული პროდუქტის წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთების საშუალო შეწონილზე. ეს მოდელი არ განასხვავებს გადახდის სხვადასხვა მიზეზს (მაგ. ადგილის გამოცვლა, რეფინანსირება და რესტრუქტურიზაცია) და ითვალისწინებს წინსწრებით გადახდის ჯარიმების ეფექტს ბანკის შემოსავალზე.

წინასწარგადახდის რისკის მოსალოდნელი ეფექტი ბანკის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე 2024 წლის 31 დეკემბრით, 2023 წლის 31 დეკემბრითა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე
2024	(115,232)
2023	(71,177)
2022	(51,899)

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

კიბერთავდასხმების რისკი, ფულის გათეთრების და კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის რისკი

საინფორმაციო უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული რისკი ბოლო რამდენიმე წელიწადში გაიზარდა და რამდენიმე მსხვილ ორგანიზაციაზე კიბერთავდასხმები განხორციელდა. საბედნიეროდ, ბანკის ოპერაციებზე არსებითი გავლენა ამას არ მოუხდენია და ბანკიდან მონაცემებს არ გაუჟონავს. ბოლო რამდენიმე წელიწადში ბანკმა გააფართოვა თავისი ოპერაციები და ყურადღება გადაიტანა საბანკო პროდუქტებისა და სერვისების გაციფრულებაზე, შესაბამისად, გაიზარდა ელექტრონული დანაშაულებებიც, მათ შორის თაღლითობაც, თუმცა ამას მნიშვნელოვანი ზარალი არ გამოუწვევია. ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, რომელთაგან დასაცავად ბანკს ზომები აქვს მიღებული, მთელი მსოფლიოს მასშტაბით იზრდება. ბანკს მარეგულირებელი და საზედამხედველო ორგანოები მკაცრ მოთხოვნებს უყენებენ ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის წინააღმდეგ ბრძოლასთან დაკავშირებით. ამ მოთხოვნების შეუსრულებლობამ შეიძლება გამოიწვიოს იძულების ღონისძიებები მარეგულირებლის მხრიდან, რამაც შესაძლოა განაპირობოს ფულადი ჯარიმა და უარყოფითი გავლენა ბანკის რეპუტაციაზე.

ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

საოპერაციო გარემო

ჯგუფის საქმიანობის უმეტესობა კონცენტრირებულია საქართველოში, რომელსაც, როგორც განვითარებად ეკონომიკას არ აქვს კარგად განვითარებული ბიზნესისა და მარეგულირებელი ინფრასტრუქტურა, რომელიც უფრო განვითარებულ ბაზრებს ახასიათებს. შესაბამისად, ამ რეგიონში ოპერაციებს ახლავს ისეთი რისკები, როგორებიც არ გვხვდება განვითარებული ეკონომიკის მქონე ქვეყნებში. ეს რისკები მოიცავს ქართული ლარის შეზღუდულ კონვერტირებადობას და ცუდად განვითარებულ სავალო ფასიანი ქაღალდებისა და კაპიტალის ბაზრებს. ამასთან, საქართველოზე, როგორც პატარა ზომის ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანაზე, მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს გლობალური და რეგიონული რყევები. პოლიტიკური განუსაზღვრელობა, მაგალითად, როგორიც მოჰყვა საქართველოს 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნებს შეიძლება აისახოს მომხმარებლების და ბიზნესების განწყობაზე, და პოტენციურად განაპირობოს უფრო სუსტი ეკონომიკური ზრდა და ლარის გაუფასურება.

ამ რისკების მიუხედავად, საქართველომ ბოლო ათწლეულის განმავლობაში გააუმჯობესა საინვესტიციო კლიმატი. ძირეულმა რეფორმებმა საბანკო, სასამართლო, საგადასახადო და მარეგულირებელ სისტემებში,მათ შორის საგადასახადო კოდექსისა და საპროცესო კანონმდებლობის განახლებამ, ხელი შეუწყო უფრო ხელსაყრელი ბიზნეს გარემოს ჩამოყალიბებას. სამეთვალყურეო საბჭო ამ რეფორმებს განიხილავს, როგორც ამ ქვეყნებში ფუნქციონირების რისკების შემცირებას. ამასთან, საქართველომ გამოავლინა ჯანსაღი მაკროეკონომიკური მართვა, გონივრული მონეტარული პოლიტიკისა და ფისკალური დისციპლინის დანერგვით, რათა შეემცირებინა პოტენციური უარყოფითი გავლენები.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბიზნესის პირობების გაუმჯობესების ტენდენცია, სავარაუდოდ, გაგრძელდება, და ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა დამოკიდებული იქნება ეფექტურ სახელმწიფო პოლიტიკასა და რეფორმებზე, ასევე რეგიონსა და მსოფლიოში მიმდინარე მოვლენებზე.

რეგიონის არასტაბილურობა

საქართველოს ეკონომიკა კარგად არის დივერსიფიცირებული და არ არის მნიშვნელოვნად დამოკიდებული ერთ ქვეყანაზე. თუმცა იგი დამოკიდებულია რეგიონის, კერძოდ, თავისი სავაჭრო პარტნიორების, რუსეთის, თურქეთის, აზერბაიჯანისა და სომხეთის ეკონომიკაზე. რეგიონში მიმდინარეობს გეოპოლიტიკური დაძაბულობა, პოლიტიკური და ეკონომიკური არასტაბილურობა და სამხედრო კონფლიქტი, რამაც შეიძლება ბანკის ბიზნესსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე უარყოფითი გავლენა მოახდინოს.

ბანკი აქტიურად ახდენს რეგიონული და ადგილობრივი ბაზრის პირობების და პოლიტიკურ არასტაბილურობასთან დაკავშირებული რისკების მონიტორინგს და აგრეთვე აკვირდება საქართველოს მთავრობის საპასუხო ზომებს. იგი ახდენს სტრესულ და სცენარების ტესტირებას, რათა შეაფასოს გავლენა თავის ფინანსურ მდგომარეობაზე და შეიმუშავეს რეაგირების სტრატეგიები და სამოქმედო გეგმები მართალია, ფინანსური ბაზრის რყევები და გეოპოლიტიკური დაძაბულობა უარყოფითად აისახება რეგიონის სავაჭრო პარტნიორებზე, საქართველოს პრეფერენციული სავაჭრო რეჟიმი და კარგად დივერსიფიცირებული ეკონომიკა, ერთ ქვეყანაზე დამოკიდებულების თვალსაზრისით, ქვეყანას საშუალებას აძლევს, უფრო მედეგი იყოს რეგიონული საგარეო შოკების მიმართ.

კაპიტალის რისკი

ბანკს აქვს რისკი იმისა, რომ ვერ დააკმაყოფილოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალურ მოთხოვნებს. ბანკი, საქართველოს ყველა რეგულირებული ფინანსური დაწესებულების მსგავსად, ვალდებულია დააკმაყოფილოს სებ-ის მიერ დაწესებული გარკვეული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები. კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების დაუკმაყოფილებლობამ, შესაძლოა, არსებითი უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკზე და ხელი შეუშალოს მისი სტრატეგიული მიზნების მიღწევას.

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას თავის ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის სქემის ფარგლებში, ბანკი მუდმივად ახდენს საბაზრო პირობების მონიტორინგს და ამოწმებს საბაზრო ცვლილებებს, ასევე ატარებს სტრესის და სცენარების ტესტირებას, რათა შეამოწმოს თავისი პოზიცია არასახარბიელო ეკონომიკის, ბაზრის და მარეგულირებელი გარემოს პირობებში. ხელმძღვანელობა და სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად აკონტროლებს კაპიტალის პოზიციას, რათა საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყოს გონივრული მართვა და დროული ღონისძიებები. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 32-ე შენიშვნა.

ახალი რისკები

ბანკი აგრძელებს ახალი რისკების მონიტორინგსა და შეფასებას, და განსაკუთრებულ ყურადღებას უთმობს კლიმატურ რისკს, 2021 წელს მისი იდენტიფიცირების შემდეგ. კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ცვალებადი და კომპლექსური ხასიათის ამოცნობის შემდეგ, 2024 წელს ბანკმა გააფართოვა მათი შეფასების მიმართ თავისი მიდგომა და თვისებრივიდან რაოდენობრივ ანალიზზე გადავიდა, რა დროსაც საკრედიტო რისკს განსაკუთრებული მნიშვნელობა მიანიჭა. წელს მთელი ყურადღება მიმართული იყო იმისკენ, რომ გაეგო როგორც ფიზიკური, ისე გარდამავალი ფაქტორების თანდაყოლილი რისკები და შეეფასებინა მართი პოტენციური ფინანსური გავლენა ბანკის პორტფელზე. დანარჩენი პრუდენციული რისკის კატეგორიებისთვის – ლიკვიდურობის, კაპიტალის, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციის – ბანკმა ჩაატარა თვისებრივი ანალიზები, რათა გამოეკვლია, როგორც მოქმედებდა კლიმატური ცვლილება რისკებზე სხვადასხვა სცენარის შემთხვევაში.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბანკის საკრედიტო რისკის არსებითობის ანალიზი, რომელიც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აფასებდა ფიზიკური და გარდამავლობის რისკების მოცულობას საშუალოვადიანი დროითი ჰორიზონტისთვის (2040 წ.), სესხების ვადიანობის მიხედვით. კვლევის შედეგებმა ხაზი გაუსვა გვალვას, როგორც ყველაზე მნიშვნელოვან ფიზიკურ რისკს SSP5-8.5 სცენარით, რაც განსაკუთრებით აზიანებს სასოფლო-სამეურნეო (აგრო) კლიენტებს. აღსანიშნავი, თუმცა ნაკლებად სერიოზული რისკები აღმოჩნდა სითბური ტალღები და წყალდიდობები. გარდამავლობის რისკის მხრივ, დაგვიანებული გარდამავლობის სცენარმა აჩვენა ყველაზე მაღალი რისკის მოცულობა, რომელიც ძირითადად კონცენტრირებული საწარმოო სექტორზე და განპირობებულია ემისიებთან დაკავშირებული პოტენციური არაპირდაპირი დანახარჯებით. მაღალი ემისიების მქონე სექტორები განსაკუთრებით მოწყვლადები არიან ამ სცენარის მიხედვით პოლიტიკის სწრაფი შეცვლის გამო, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ნახშირბადის ხარჯების არსებითი ზრდა.

უკეთ გასარკვევად იმაში, თუ როგორ იცვლება ეს რისკები, ბანკმა ჩაატარა სცენარული ანალიზი, რა დროსაც ყურადღება გაამახვილა SSP5-8.5 და დაგვიანებული გარდამავლობის სცენარებზე. SSP5-8.5-ის თანახმად ფიზიკური რისკები შეფასდა როგორც მოკლევადიანი (2030 წ.), ისე გრძელვადიანი (2050 წ.) დროით ჰორიზონტებისთვის და გამოვლინდა მნიშვნელოვანი ესკალაცია დროის მსვლელობასთან ერთად, რაც მეტწილად გამოწვეული იყო გვალვის და სითბური ტალღების გახშირებული შემთხვევებით. გარდამავლობის რისკები დაგვიანებული გარდამავლობის სცენარის მიხედვით, სავარაუდოდ, მკვეთრად გაიზრდება გრძელვადიან პერსპექტივაში, ხოლო მოკლევადიანი უარყოფითი გავლენები მოკრძალებული დარჩება.

მიუხედავად იმისა, რომ კლიმატური ცვლილება ამჟამად არ მიიჩნევა არსებით ფაქტორად ინდივიდუალური კლიენტების საკრედიტო შეფასებისას, ბანკი აპირებს კლიმატური მონაცემების შეგროვების გაფართოებას, განსაკუთრებით მაღალნახშირბადიანი სექტორებისთვის. ეს მოიცავს სათბურის აირების ემისიების შესახებ ინფორმაციის შეგროვებას, დეკარბონიზაციის გეგმებს, აქტივის დონეზე ლოკაციის მონაცემებს, რათა მომავალში გაღრმავდეს რისკის ანალიზი.

საცალო კლიენტების კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მოცულობა არ შევიდა ამ წლის არსებითობის ანალიზში. ამ სეგმენტის შეფასება იგეგმება სამომავლო ანალიზისთვის, რათა უკეთ გაირკვეს როგორც ფიზიკური, ისე გარდამავლობის რისკების პოტენციური მოცულობა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას არ მიაჩნია, რომ კლიმატთან დაკავშირებული რისკები არსებით გავლენას ახდენს ბანკის კრიტიკულ განსჯასა და შეფასებებზე მოკლე და საშუალო ვადიან პერსპექტივაში. შესაბამისად, კლიმატურ რისკთან დაკავშირებულ ანარიცხებში კორექტირებები არ შესულა. ბანკი გააგრძელებს ანალიზს მიმდინარე კლიმატური სტრეს-ტესტების მეშვეობით, რომ კიდევ უფრო დახვეწოს რისკის შეფასებები და განსაზღვროს სამომავლო კორექტირებები, საჭიროების შემთხვევაში.

ბანკმა კლიმატთან დაკავშირებული რისკები წარმოადგინა კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნების შესახებ სამუშაო ჯგუფის რეკომენდაციების შესაბამისად, რომლებიც 29-ე გვერდზეა მოცემული.

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ბანკმა 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:

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	130,773	130,773
მიწა	-	-	*13,204*	*13,204*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*86,388*	*86,388*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*31,181*	*31,181*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,741,927	4,109,641	108	5,851,676
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 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	-	1,892,816	-	1,892,816
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	22,618,122	22,618,122
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	1,622	-	1,622
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,633	-	5,633
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	24,149,432	-	24,149,432
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,531,914	1,140,291	6,672,205
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	823,608	233,112	1,056,720
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	163,854	163,854

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	115,866	115,866
მიწა	-	-	*4,845*	*4,845*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*87,758*	*87,758*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*23,263*	*23,263*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	6,944	4,295,457	108	4,302,509
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	10,942	-	10,942
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	511,819	-	511,819
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	18,756,870	18,756,870
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	25,779	-	25,779
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	19,749,456	-	19,749,456
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,765,811	1,332,951	5,098,762
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	270,524	141,069	411,593
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	125,856	125,856

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	*163,230*	163,230
მიწა	-	-	*9,008*	*9,008*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*112,890*	*112,890*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*41,332*	*41,332*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	4,744	3,900,000	108	3,904,852
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	31,534	-	31,534
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	385,800	-	385,800
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	15,642,047	15,642,047
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	59,020	-	59,020
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	17,218,337	-	17,218,337
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,958,542	1,099,449	5,057,991
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	490,691	107,022	597,713
საოჯარო ვალდებულებები	-	-	102,728	102,728

შეფასების მეთოდის აღწერა და მეორე დონის შეფასებისთვის სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების აღწერა:

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები	**2024**	**2023**	**2022**	**შეფასების მეთოდი**	**გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	4,109,641	4,295,457	3,900,000	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	138,945	-	-	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
წარმოებული ფინანსური აქტივები	24,186	10,942	31,534	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის აქტივები სულ	**4,272,772**	**4,306,399**	**3,931,534**		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები					
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	25,779	59,020	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის ვალდებულებები სულ	**5,633**	**25,779**	**59,020**		

ქვემოთ აღწერილია შეფასების ხერხებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ბანკმა გამოიყენა ის დაშვებები, რომლებსაც, მისი 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.

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება 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. ბირჟაზე განთავსებული ინვესტიციების 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.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე და მესამე დონეში სამართლიანი ღირებულებები ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. მსგავსი საკრედიტო რისკის, ვალუტის და დარჩენილი ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტების მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები გამოიყენება, როგორც დისკონტირების განაკვეთი შეფასების მოდელში.

გადატანა 1-ელ დონეზე

მე-2 დონიდან 1-ელ დონეზე გადატანები არ მომხდარა.

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია საინვესტიციო ქონების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	2024	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**130,773**									
მიწა	13,204									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	12,766	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.033	2.859	2.214	კვ.მ. მიწა	32	3,808	3,080
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	438	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.012	0.096	0.046	კვ.მ. მიწა	768	4,451	2,774
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	86,388	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.028	6.575	0.956	კვ.მ. შენობა	18	989	205
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	31,181									
	9,641	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	10	3,822	2,033	კვ.მ. მიწა	50	23,884	1,876
							კვ.მ. შენობა	17	2,626	1,528
	17,685	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ოკარა	0.0105	0.0680	0.0629	კვ.მ. შენობა	226	1,084	972
			დატვირთვის მაჩვენებელი	70.0%	90.0%	83.8%				
	3,855	დანახარჯების მეთოდი	მორტიზებული ჩანაცვლების და	0.08	3.97	0.981	კვ.მ. შენობა	54	1,736	918

**** ამ ცხრილში წარმოდგენილი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების ფასი, განაკვეთი და ღირებულება წარმოდგენილია ლარში, თუ სხვა ვალუტა არ არის მითითებული.***

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია შეფასების კატეგორიების მიმოხილვა ბანკის მიერ ფლობილი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით***
ფინანსური აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,762,346	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,725	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,245	-	-
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	8,980	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,886,864	5,842,696	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	-	138,945	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	24,186
სულ	**29,611,802**	**5,990,621**	**24,186**
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,126,995	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,696,436	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,082,831	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	162,827	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	85,853	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	5,633
სულ	**32,154,942**	**-**	**5,633**

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			*2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*		
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით***	***ამორტიზებული ღირებულება***	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით***
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,655,221	-	-	2,864,375	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,898	-	-	2,396,568	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,517,058	-	-	16,260,377	-	-
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,518	-	-	1,867	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	7,051	-	-	4,852	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	507,895	4,295,458	-	378,537	3,900,000	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	10,942	-	-	31,534
სულ	**24,416,590**	**4,302,509**	**10,942**	**21,901,724**	**3,904,852**	**31,534**
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	19,731,078	-	-	17,257,363	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,102,780	-	-	5,081,776	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	414,549	-	-	601,581	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	124,345	-	-	99,459	-	-
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	104,744	-	-	65,463	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	25,779	-	-	59,020
სულ	**25,477,496**	**-**	**25,779**	**23,105,642**	**-**	**59,020**

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის 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.

	2024 წლის საბალანსო ღირებულება	*2024 წლის სამართლიანი ღირებულება*	*2024 წლის აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები			
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,886,864	1,892,816	5,952
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,245	22,618,122	(919,123)
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,126,995	24,149,432	(22,437)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,696,436	6,672,205	24,231
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,082,831	1,056,720	26,111
საიჯარო ვალდებულებები	162,827	163,854	(1,027)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(886,293)**

	2023 წლის საბალანსო ღირებულება	*2023 წლის სამართლიანი ღირებულება*	*2023 წლის აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*	*2022 წლის საბალანსო ღირებულება*	*2022 წლის სამართლიანი ღირებულება*	*2022 წლის აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	507,895	511,819	3,924	378,537	385,800	7,263
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,517,058	18,756,870	(760,188)	16,260,377	15,642,047	(618,330)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	19,731,078	19,749,456	(18,378)	17,257,363	17,218,337	39,026
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,102,780	5,098,762	4,018	5,081,776	5,057,991	23,785
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	414,549	411,593	2,956	601,581	597,713	3,868
საიჯარო ვალდებულებები	124,345	125,856	(1,511)	99,459	102,728	(3,269)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(769,179)**			**(547,657)**

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ინდივიდუალურ 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

ამორტიზებულ 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. ერთ წლამდე ვადის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, დაშვებულია, რომ მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი მათი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით, გარდა მიმდინარე ანგარიშებისა და საკრედიტო ბარათებისა, როგორც ქვემოთ არის აღწერილი. ბანკის საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 28-ე შენიშვნა – „რისკის მართვა“.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	მოთხოვნამდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,481,368	280,978	-	-	-	-	-	1,762,346
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,725	-	-	-	-	-	-	2,423,725
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,552,028	3,698,021	697,073	365,834	118,011	283,266	24,307	7,738,540
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	111,228	27,717	-	-	-	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	4,035,665	1,758,210	3,106,771	6,174,816	3,325,923	5,135,860	23,537,245
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	1,622	-	-	-	-	-	1,622
სულ	**6,457,121**	**8,127,514**	**2,483,000**	**3,472,605**	**6,292,827**	**3,609,189**	**5,160,167**	**35,602,423**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	3,363,754	5,056,301	2,063,950	11,725,046	1,162,743	696,799	58,402	24,126,995
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	565,580	3,134,072	322,967	597,838	1,147,244	689,786	238,949	6,696,436
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	38,907	114,017	131,920	657,367	140,620	1,082,831
საიჯარო ვალდებულებები	-	9,787	9,600	19,149	59,561	28,999	35,731	162,827
სულ	**3,929,334**	**8,200,160**	**2,435,424**	**12,456,050**	**2,501,468**	**2,072,951**	**473,702**	**32,069,089**
წმინდა	**2,527,787**	**(72,646)**	**47,576**	**(8,983,445)**	**3,791,359**	**1,536,238**	**4,686,465**	**3,533,334**
აკუმულირებული გეპი	**2,527,787**	**2,455,141**	**2,502,717**	**(6,480,728)**	**(2,689,369)**	**(1,153,131)**	**3,533,334**	

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	მოთხოვნამდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,970,910	684,311	-	-	-	-	-	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,898	-	-	-	-	-	-	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,492,267	2,570,652	374,599	227,208	112,115	31,111	2,452	4,810,404
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	2,722,256	1,299,841	2,671,266	5,126,518	2,856,889	4,840,288	19,517,058
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,439	1,079	-	-	-	-	-	2,518
სულ	**5,198,514**	**5,978,298**	**1,674,440**	**2,898,474**	**5,238,633**	**2,888,000**	**4,842,740**	**28,719,099**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,810,137	2,961,177	1,461,575	8,873,387	1,057,754	513,700	53,348	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	497,140	2,290,228	67,633	413,243	780,221	552,422	501,893	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	25,135	13,388	290,069	2,799	83,158	414,549
საიჯარო ვალდებულებები	-	7,952	7,735	14,699	48,640	25,517	19,802	124,345
სულ	**5,307,277**	**5,259,357**	**1,562,078**	**9,314,717**	**2,176,684**	**1,094,438**	**658,201**	**25,372,752**
წმინდა	**(108,763)**	**718,941**	**112,362**	**(6,416,243)**	**3,061,949**	**1,793,562**	**4,184,539**	**3,346,347**
აკუმულირებული გეპი	**(108,763)**	**610,178**	**722,540**	**(5,693,703)**	**(2,631,754)**	**(838,192)**	**3,346,347**	

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	მოთხოვნამდე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,133,470	730,905	-	-	-	-	-	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,396,568	-	-	-	-	-	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	947,316	2,313,595	535,864	217,956	125,767	140,670	2,221	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	1,975,620	1,199,099	2,046,173	4,408,401	2,325,155	4,305,929	16,260,377
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,735	132	-	-	-	-	-	1,867
სულ	**5,479,089**	**5,020,252**	**1,734,963**	**2,264,129**	**4,534,168**	**2,465,825**	**4,308,150**	**25,806,576**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,744,958	2,614,969	1,230,563	6,903,667	1,218,022	278,903	266,281	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	781,386	2,502,361	102,820	355,742	634,276	351,397	353,794	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	6,615	51,107	241,048	109,683	193,128	-	601,581
საიჯარო ვალდებულებები	-	5,891	6,216	12,315	41,980	23,270	9,787	99,459
სულ	**5,526,344**	**5,129,836**	**1,390,706**	**7,512,772**	**2,003,961**	**846,698**	**629,862**	**23,040,179**
წმინდა	**(47,255)**	**(109,584)**	**344,257**	**(5,248,643)**	**2,530,207**	**1,619,127**	**3,678,288**	**2,766,397**
აკუმულირებული გეპი	**(47,255)**	**(156,839)**	**187,418**	**(5,061,225)**	**(2,531,018)**	**(911,891)**	**2,766,397**	

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, სადაც ბანკის 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 ბანკი 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.

ბანკის ლიკვიდურობის 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.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 24,126,995 ლარს (2023 წ.: 19,731,078 ლარი; 2022 წ.: 17,257,363 ლარი) და წარმოადგენდა ბანკის მთლიანი ვალდებულებების 75%-ს (2023 წ.: 76%; 2022 წ.: 74%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ბანკის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 6,696,436 ლარს (2023 წ.: 5,102,780 ლარი, 2022 წ.: 5,081,776 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 21%-ია (2023 წ.: 20%, 2022 წ.: 22%). 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 1,082,831 ლარს (2023 წ.: 414,549 ლარი, 2022 წ.: 601,581 ლარი) და წარმოადგენდა მთლიანი ვალდებულებების 3%-ს (2023 წ.: 2%, 2022 წ.: 3%).

დირექტორთა საბჭოს აზრით, ბანკს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მათი ამოღება ან გასტუმრება მოსალოდნელი, გარდა იმ მიმდინარე ანგარიშებისა, რომლებიც შესულია ერთ წლამდე ვადიან კატეგორიაში, იმის გათვალისწინებით, რომ შესაბამისი სახელშეკრულებო ვადა შეიძლება უფრო ხანგრძლივი პერიოდით გაგრძელდეს:

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2024 წლის 31 დეკემბრის		
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,762,346	-	1,762,346
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,725	-	2,423,725
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,312,956	425,584	7,738,540
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	138,945	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8,900,646	14,636,599	23,537,245
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	1,622
გადახდილი ავანსები	26,341	5,961	32,302
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	259,343	259,343
დასაკუთრებული აქტივები	-	370,784	370,784
აქტივის გამოყენების უფლება	-	150,200	150,200
საინვესტიციო ქონება	-	130,773	130,773
ძირითადი საშუალებები	-	424,989	424,989
გუდვილი	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	155,696	155,696
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	132,077	132,077
მოგების გადასახადი აქტივები	45,738	-	45,738
სხვა აქტივები	249,492	-	249,492
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	18,006	-	18,006
სულ აქტივები	**20,879,817**	**16,725,459**	**37,605,276**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	22,209,051	1,917,944	24,126,995
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,620,457	2,075,979	6,696,436
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	152,924	929,907	1,082,831
საიჯარო ვალდებულებები	38,536	124,291	162,827
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	95,447	42,947	138,394
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	-	14,719	14,719
სხვა ვალდებულებები	142,971	-	142,971
სულ ვალდებულებები	**27,259,386**	**5,105,787**	**32,365,173**
წმინდა	**(6,379,569)**	**11,619,672**	**5,240,103**

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2023 წლის 31 დეკემბრის			*2023 წლის 31 დეკემბრის*		
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,655,221	-	2,655,221	2,864,375	-	2,864,375
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,898	-	1,733,898	2,396,568	-	2,396,568
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,664,726	145,678	4,810,404	4,014,731	268,658	4,283,389
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6,693,363	12,823,695	19,517,058	5,220,892	11,039,485	16,260,377
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,518	-	2,518	1,867	-	1,867
გადახდილი ავანსები	17,310	6,878	24,188	37,038	3,592	40,630
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	9,537	9,537	-	9,249	9,249
დასაკუთრებული აქტივები	-	267,870	267,870	-	114,731	114,731
აქტივის გამოყენების უფლება	-	119,348	119,348	-	98,678	98,678
საინვესტიციო ქონება	-	115,866	115,866	-	163,230	163,230
ძირითადი საშუალებები	-	389,513	389,513	-	348,062	348,062
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	133,224	133,224	-	120,110	120,110
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	146,452	146,452	-	148,079	148,079
მოგების გადასახადის აქტივები	-	-	-	-	-	-
სხვა აქტივები	273,332	19	273,351	227,363	1,482	228,845
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	25,742	-	25,742	29,567	-	29,567
სულ აქტივები	**16,066,110**	**14,191,533**	**30,257,643**	**14,792,401**	**12,348,809**	**27,141,210**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	18,106,276	1,624,802	19,731,078	15,494,157	1,763,206	17,257,363
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,268,244	1,834,536	5,102,780	3,742,309	1,339,467	5,081,776
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	38,523	376,026	414,549	298,770	302,811	601,581
საიჯარო ვალდებულებები	30,386	93,959	124,345	24,422	75,037	99,459
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	79,946	38,588	118,534	63,372	32,699	96,071
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	183,932	10,992	194,924	20,260	79,274	99,534
სხვა ვალდებულებები	147,887	-	147,887	148,511	743	149,254
სულ ვალდებულებები	**21,855,194**	**3,978,903**	**25,834,097**	**19,791,801**	**3,593,237**	**23,385,038**
წმინდა	**(5,789,084)**	**10,212,630**	**4,423,546**	**(4,999,400)**	**8,755,572**	**3,756,172**

31. 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 მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

ბანკმა განაახლა დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების გამოვლენის, შეფასებისა და მონიტორინგის პოლიტიკა და პროცედურები. ბანკის რისკის მართვის სისტემას ყველა დონეზე განიხილავს და ამოწმებს ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი და მარწმუნებელი მომსახურების გარე მომწოდებლები.

(ათას ლარში)

31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, წლის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი წლის განმავლობაში ასეთია:

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*შვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
დაუფარავი სესხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	5,517	-	-	15,573
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	258	-	-	974
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	-	80
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,018	104,451	29,408	3,741	17,777
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(4,609)	(3,701)	(251)	(97)	(763)
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-
პირობითი ვალდებულებები და გაცემული გარანტიები	-	-	-	-	140

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					*2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*				
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*შვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*მშობელი საწარმო*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*შვილობილი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	43	-	-	-	-	50	-	-
დაუფარავი სესხები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	1,863	-	9,975	-	-	3,230	-	9,755
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	33	-	878	-	543	-	-	446	-	745
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	26	-	(49)	-	-	9	-	(290)
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	185,864	140,728	2,774	2,039	14,310	26,766	58,086	17,416	243	12,634
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(12,437)	(4,623)	(554)	(185)	(828)	(2,436)	(1,270)	(1,722)	-	(959)
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	20,559	-	-	-	-	81,685	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	-	-	-	-	-	(9)	-	-	-	-
პირობითი ვალდებულებები და გაცემული გარანტიები	-	-	-	-	39	-	-	-	-	118

**** უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა მოიცავს საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ბანკის წამყვან აღმასრულებელ პირებს.***

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2024	**2023**	**2022**
ხელფასები და სხვა სარგებელი	10,345	10,624	9,602
ანაზღაურება აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	44,341	50,838	58,110
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	**54,686**	**61,462**	**67,712**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია (27-ე შენიშვნა). უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 21 ადამიანი შედიოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 22; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 20).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთები იყო 5.9%-დან 10.7%-მდე (2023 წლის 31 დეკემბერი: 4.5% და 16.8%, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 4.5% და 17.9%) უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული სესხებისთვის, შესაბამისად. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ განთავსებულ ანაბრებზე საპროცენტო განაკვეთები იყო 0.0% და 12.7% (2023 წლის 31 დეკემბერი: 0.0% და 13.5%, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 0.0% და 13.5%) უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული ანაბრებისთვის, შესაბამისად.

(ათას ლარში)

32. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ბანკის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად. ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით, ბანკმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლების მიზნები, სტრატეგია და პროცესები არ შეცვლილა.

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

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).

2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	2024	*2023*
პირველადი კაპიტალი	5,957,405	4,603,352
მეორადი კაპიტალი	462,428	499,018
სულ კაპიტალი	**6,419,833**	**5,102,370**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**29,080,593**	**23,061,905**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**20.5%**	**20.0%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**22.1%**	**22.1%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.0%**	**16.7%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**19.9%**	**19.6%**

(ათას ლარში)

32. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 1998 წლის Basel Capital Accord-ის (ბაზელის შეთანხმება კაპიტალის თაობაზე) მიხედვით

2022 წლის 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტი ასე გამოიყურებოდა:

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	
	2022
პირველადი კაპიტალი	3,388,048
მეორადი კაპიტალი	618,232
სულ კაპიტალი	**4,006,280**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**20,279,424**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**16.7%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**19.8%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**13.8%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.2%**

33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

2025 წლის 7 თებერვალს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2024 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 3.59 ლარის ოდენობით. 2025 წლის 12 თებერვალს აქციონერებმა მიიღეს საბოლოო დივიდენდები სულ 100,333 ლარის ოდენობით.

2025 წლის 25 მარტს სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ სრულად გამოისყიდა სს „საქართველოს ბანკის“ არამაკონტროლებელი წილი 0,44% ოდენობით, შედეგად მისი წილი სს „საქართველოს ბანკში“ გაიზარდა 100%-მდე. 2025 წლის 26 მარტს სს „ბიჯეო ჯგუფმა“ სრულად გადაიხადა ჯამური თანხა 28,448 ლარი.