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

2024 წლის 30 ივნისი

სარჩევი

დამოუკიდებელი მიმოხილვითი შემოწმების ანგარიში

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

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 10
2. მომზადების საფუძველი 10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა 11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება 13
5. ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ 16
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 19
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 19
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 20
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები 21
10. გადასახადებით დაბეგვრა 36
11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები 36
12. კლიენტის ანაბრები და თამასუქები 37
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 38
14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 39
15. პირობითი ვალდებულებები 40
16. საკუთარი კაპიტალი 41
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 42
18. წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი 43
19. რისკის ხარჯი 44
20. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი) 44
21. რისკის მართვა 45
22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 46
23. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 48
24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 50
25. კაპიტალის ადეკვატურობა 51

Building a better working world

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

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

შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მიმოხილვის ანგარიში

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

შესავალი

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი საწარმოების თანდართული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოსავლის, სრული შემოსავლის, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებებისგან, ასევე შერჩეული განმარტებითი შენიშვნებისგან (შუალედური ფინანსური ინფორმაცია). ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შუალედური ფინანსური ინფორმაციის მომზადებასა და წარდგენაზე ბასს (IAS) 34-ის *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“* მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობაა, ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შუალედურ ფინანსურ ინფორმაციაზე.

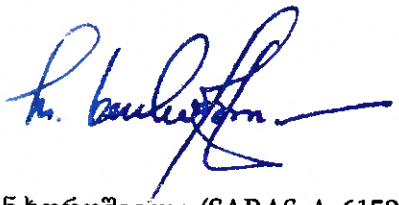
მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

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

Building a better working world

დასკვნა

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



რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2024 წლის 16 აგვისტო

თბილისი, საქართველო

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	მდგომარეობით	
		30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი, 2023 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,372,258	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	1,890,627	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,007,118	4,880,815
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	22,384,175	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები		7,477	3,530
გადახდილი ავანსი		54,746	32,032
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში *	4	509,263	9,537
დაგირავებული აქტივები გამოსყიდვის უფლების გარეშე		302,316	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება		143,518	134,422
საინვესტიციო ქონება		128,189	127,924
ძირითადი საშუალებები		413,975	404,303
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		162,728	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	10	386	464
სხვა აქტივები*	11	287,911	280,615
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		21,488	27,389
სულ აქტივები		35,719,628	31,394,110
ვალდებულებები			
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	12	23,916,793	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	5,088,229	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,044,664	421,359
საიჯარო ვალდებულება		155,591	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		110,173	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	65,006	199,058
სხვა ვალდებულებები	11	435,075	149,847
სულ ვალდებულებები		30,815,531	26,942,060
საკუთარი კაპიტალი	16		
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი		117,204	151,336
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)
სხვა რეზერვები		(13,831)	2,087
გაუნაწილებელი მოგება		4,772,741	4,270,644
სულ საკუთარი კაპიტალი		4,904,097	4,452,050
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		35,719,628	31,394,110

ხელმოწერილი და გამოსაშვებად ნებადართულია დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით:

არჩილ გაჩეჩილაძე — აღმასრულებელი დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2024 წლის 16 აგვისტო

**თავისი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ხარისხის და მისი წაკითხვადობის გასაუმჯობესებლად, ჯგუფმა შეცვალა მეკავშირე საწარმოებში და სხვა აქტივებში ინვესტიციების წარდგენა. დამატებითი დეტალები განხილულია მე-3 შენიშვნაში*

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	მდგომარეობით	
		30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,372,258	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	1,890,627	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,007,118	4,880,815
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	22,384,175	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები		7,477	3,530
გადახდილი ავანსი		54,746	32,032
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში *	4	509,263	9,537
დაგირავებული აქტივები გამოსყიდვის უფლების გარეშე		302,316	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება		143,518	134,422
საინვესტიციო ქონება		128,189	127,924
ძირითადი საშუალებები		413,975	404,303
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		162,728	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	10	386	464
სხვა აქტივები*	11	287,911	280,615
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		21,488	27,389
სულ აქტივები		**35,719,628**	**31,394,110**
ვალდებულებები			
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	12	23,916,793	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	5,088,229	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,044,664	421,359
საიჯარო ვალდებულება		155,591	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		110,173	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	65,006	199,058
სხვა ვალდებულებები	11	435,075	149,847
სულ ვალდებულებები		**30,815,531**	**26,942,060**
საკუთარი კაპიტალი	16		
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული სააქციო კაპიტალი		117,204	151,336
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)
სხვა რეზერვები		(13,831)	2,087
გაუნაწილებელი მოგება		4,772,741	4,270,644
სულ საკუთარი კაპიტალი		**4,904,097**	**4,452,050**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**35,719,628**	**31,394,110**

ხელმოწერილი და გამოსაშვებად ნებადართულია დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით:

არჩილ გაჩეჩილაძე — აღმასრულებელი დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2024 წლის 16 აგვისტო

** თავისი კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ხარისხის და მისი წაკითხვადობის გასაუმჯობესებლად, ჯგუფმა შეცვალა მეკავშირე საწარმოებში და სხვა აქტივებში ინვესტიციების წარდგენა. დამატებითი დეტალები განხილულია მე-3 შენიშვნაში*

შუალედური კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
		30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით		1,575,326	1,281,371
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		4,492	8,970
საპროცენტო შემოსავალი		**1,579,818**	**1,290,341**
საპროცენტო ხარჯი		(683,538)	(524,148)
ანაბრის დაზღვევის საზღაური		(14,512)	(9,774)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17	**881,768**	**756,419**
საკომისიო შემოსავალი		372,276	322,114
საკომისიო ხარჯი		(182,689)	(178,977)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	18	**189,587**	**143,137**
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან		207,204	181,371
წმინდა ზარალი ვალის დაფარვიდან		4	(24)
სხვა წმინდა შემოსულობა	20	15,400	93,732
საოპერაციო შემოსავალი		**1,293,963**	**1,174,635**
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(211,692)	(180,879)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(95,155)	(78,142)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება		(56,977)	(51,882)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(3,227)	(1,439)
საოპერაციო ხარჯები		**(367,051)**	**(312,342)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	4	222,471	397
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**1,149,383**	**862,690**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	19	(43,690)	(77,849)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	19	388	189
სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ამოღება / (ზარალი)	19	(7,228)	7,331
გაუფასურების ხარჯი სხვა აქტივებზე და ანარიცხები	19	(4,423)	(8,144)
რისკის ხარჯი		**(54,953)**	**(78,473)**
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე		**1,094,430**	**784,217**
არარეგულარული მუხლები, წმინდა		-	(59)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		**1,094,430**	**784,158**
მოგების გადასახადის ხარჯი	10	(135,060)	(118,746)
პერიოდის მოგება		**959,370**	**665,412**
ძირითადი და გაზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	16	34.2845	23.7784

შუალედური კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
		30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
პერიოდის მოგება		**959,370**	**665,412**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი)			
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირებაც არ ხდება მომდევნო პერიოდის მოგება-ზარალში:			
– სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ სავალო ინსტრუმენტებში, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციებზე სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	(52,187)	33,133
– სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსურ აქტივებზე რეალიზებული შემოსულობა		(619)	(13,968)
–ცვლილება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში ინვესტიციებზე სავალო ისნტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		1,601	356
– საკურსო სხვაობებით განპირობებული ზარალი		8,502	(7,877)
– წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტიციის ობიექტები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	4	28,252	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირება ხდება მომდევნო პერიოდის მოგება-ზარალში		**(14,451)**	**11,644**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირებაც არ ხდება მომდევნო პერიოდის მოგება-ზარალში			
– წმინდა შემოსულობა/ (ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(569)	533
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირებაც არ ხდება მომდევნო პერიოდების მოგებაში ან ზარალში		**(569)**	**533**
პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), გადასახადების გამოკლებით		**(15,020)**	**12,177**
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი		**944,350**	**677,589**

შუალედური კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	საკუთარი კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ კაპიტალი*
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,994**	**190,033**	**(10)**	**(4,304)**	**3,573,655**	**3,787,368**
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	665,412	665,412
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	17,033	(4,856)	12,177
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**17,033**	**660,556**	**677,589**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციიდან წარმოშობილი საკუთარი კაპიტალის ზრდა	-	43,718	-	-	-	43,718
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (მე-16 შენიშვნა)	-	-	-	-	(410,999)	(410,999)
გაცემები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების სქემის ფარგლებში	-	(73,670)	-	-	-	(73,670)
30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)	**27,994**	**160,081**	**(10)**	**12,729**	**3,823,212**	**4,024,006**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**27,994**	**151,336**	**(11)**	**2,087**	**4,270,644**	**4,452,050**
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	959,370	959,370
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის სხვა სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	(15,918)	898	(15,020)
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**(15,918)**	**960,268**	**944,350**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციიდან წარმოშობილი საკუთარი კაპიტალის ზრდა	-	39,171	-	-	-	39,171
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (მე-16 შენიშვნა)	-	-	-	-	(458,171)	(458,171)
გაცემები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების სქემის ფარგლებში	-	(73,303)	-	-	-	(73,303)
30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	**27,994**	**117,204**	**(11)**	**(13,831)**	**4,772,741**	**4,904,097**

შუალედური კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
		30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		1,525,679	1,253,167
გადახდილი პროცენტი		(616,336)	(454,627)
მიღებული საკომისიო		366,050	346,819
გადახდილი საკომისიო		(182,689)	(178,977)
წმინდა ფულადი ნაკადების შემოსვლა უძრავი ქონებიდან		3,081	105,254
წმინდა რეალიზებული შემოსულობები უცხოური ვალუტიდან		191,921	173,047
ადრე ჩამოწერილი მომხმარებლებზე გაცემული სესხების აღდგენა		21,063	17,477
დივიდენდებიდან მიღებული (გადახდილი) ფულადი სახსრები		222	-
სხვა მიღებული შემოსავალი		1,707	5,967
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(172,521)	(137,161)
გადახდილი საერთო და ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები		(69,159)	(73,099)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**1,069,018**	**1,057,867**
წმინდა (ზრდა)/ შემცირება საოპერაციო აქტივებში			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(79,831)	387,837
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(1,914,297)	(1,737,078)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(14,660)	(21,431)
ამოღებული უზრუნველყოფა		30,316	1,531
წმინდა ზრდა/ (შემცირება) საოპერაციო ვალდებულებებში			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე		(161,096)	(2,048,661)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		76	35,286
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები		2,621,974	1,893,413
სხვა ვალდებულებები		(57,981)	(83,954)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე		**1,493,519**	**(515,190)**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(269,034)	(61,559)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული (საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**1,224,485**	**(576,749)**
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები		(1,972,603)	(224,317)
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შეძენა	4	(232,075)	-
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების შეძენა		-	(79)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან და გასაყიდად გამიზნული აქტივები		13,882	28,639
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან და არამატერიალური აქტივები		3,150	71
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივების შეძენა		(74,553)	(65,915)
მიღებული დივიდენდები		802	696
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(2,261,397)**	**(260,905)**
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	14	-	(20,980)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	14	(283,570)	(23,480)
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებიდან	14	26,876	-
შემოსულობა გამოშვებული დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქებიდან	14	800,970	-
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები		(17,264)	(16,604)
გადახდილი დივიდენდები	16	(185,653)	(409,723)
გაცემები აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემის ფარგლებში		(73,303)	(107,281)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული (საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**268,056**	**(578,068)**
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი		98,133	(28,774)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		149	210
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		**(670,574)**	**(1,444,286)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისი	6	**3,042,832**	**3,495,728**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	**2,372,258**	**2,051,442**

(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.

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 30 ივნისს საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 182 ფილიალი მოქმედებს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 189) ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29ა. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“ წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო მშობელ საწარმოს.

ბანკი, მისი შვილობილი საწარმოები და სომხეთში მომუშავე მნიშვნელოვანი მეკავშირე საწარმო ქმნიან კომპანიების ჯგუფს (შემდგომში „ჯგუფი“), რომლებიც ძირითადად საქართველოში, ბელარუსსა და სომხეთში არიან რეგისტრირებული. მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი არის ჯგუფის ძირითადი საოპერაციო ერთეული და მასზე მოდის ჯგუფის საქმიანობის დიდი წილი.

2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ (სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
აქციონერი		
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	99.56%	99.56%
სხვები*	0.44%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**

* აქციები საქართველოს საფონდო ბირჟაზეა კოტირებული

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტის (ბასს) 34 („შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“) შესაბამისად.

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს შეფასებების და დაშვებების გაკეთებას, რომლებსაც გავლენა ექნება გაცხადებულ შემოსავალსა და ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე და პირობითი ვალდებულებების გაცხადებაზე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღში. თუმცა, ამგვარი შეფასებები და დაშვებები ეფუძნება ხელმძღვანელობის განსჯას შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღში, ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

წინამდებარე შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილისგან განსხვავებული დაშვებები და მნიშვნელოვანი შეფასებები შეესაბამება ჯგუფის წლიური 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებულ შეფასებებს და დაშვებებს.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ზოგადი ინფორმაცია (გაგრძელება)

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებით მოთხოვნილ ყველა ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნებს და ის წაკითხულ უნდა იქნას ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად, რომელიც ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია 2024 წლის 1 აპრილს.

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ათას ლარშია წარმოდგენილი, გარდა წილობრივი თანხებისა, რომლებიც ქართულ ლარშია მოცემული, თუ სხვაგვარად არ იქნება განსაზღვრული.

შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება არ არის აუდიტირებული, გადახედილია აუდიტორების მიერ და მათი დასკვნა შესულია წინამდებარე ანგარიშში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ბანკის დირექტორთა საბჭომ შეაფასა ჯგუფის უნარი განაგრძოს ოპერირება ფუნქციონირებადი საწარმოს საფუძველზე და ის კმაყოფილია იმ ფაქტით, რომ ორგანიზაცია ფლობს რესურსებს განაგრძოს საქმიანობა წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან სულ მცირე 12 თვის განმავლობაში. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობას არ აქვს ინფორმაცია არსებითი განუსაზღვრელობის შესახებ, რომელმაც შესაძლოა წარმოქმნას მნიშვნელოვანი ეჭვი ჯგუფის მიერ განჭვრეტად მომავალში ფუნქციონირების გაგრძელების შესახებ. შესაბამისად, ფინანსური ანგარიშგება კვლავ მომზადდება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპზე დაყრდნობით.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაანგარიშების მეთოდები შეესაბამება ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკას და დაანგარიშების მეთოდებს.

კონსოლიდაციის საფუძველი

წინამდებარე შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაანგარიშების მეთოდები შეესაბამება ჯგუფის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკას და დაანგარიშების მეთოდებს.

საწარმოთა გაერთიანებები და გუდვილი

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შესყიდვის მეთოდის გამოყენებით. შესყიდვის თვითღირებულება ფასდება როგორც გადაცემული კონსოლიდაციის აგრეგირებული თანხა, რომელიც ფასდება შეძენის თარიღის სამართლიანი ღირებულებით და არამაკონტროლებელი წილის თანხა შემსყიდველ კომპანიაში.

გუდვილი თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება (რაც წარმოადგენს გადაცემული საზღაურის აგრეგირებულ ნამატს და აღიარებული არამაკონტროლებელი წილების და ნებისმიერ წინა ინტერესის თანხას, რომლის ფლობაც ხდება შეძენილი იდენტიფიცირებადი აქტივების და ნაკისრი ვალდებულებების წმინდა ოდენობით). თუ წმინდა შეძენილი აქტივების სამართლიანი ღირებულება აღემატება გადაცემულ აგრეგირებულ საზღაურს, ჯგუფი განმეორებით აფასებს იმას, სწორედ განახორციელა თუ არა ყველა შეძენილი აქტივის და ყველა ნაკისრი ვალდებულების იდენტიფიცირება და განიხილავს შეძენის თარიღში ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურებს. თუ ხელახლა შეფასება კვლავ გამოიწვევს შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულების მეტობას გადაცემულ აგრეგირებულ საზღაურზე, მაშინ შემოსულობა მოგება-ზარალში აღიარდება.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

2024 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედებული შესწორებები

მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები - ბასს (IAS) 7-ის და ფასს (IFRS) 7-ის შესწორებები

2023 წლის მაისში ბასსს-მა გამოსცა ბასს (IAS) 7-ის („ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“) და ფასს (IFRS) 7-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები) შესწორებები: მომწოდებლის ფინანსური გარიგებების მახასიათებლების განმარტებითი შენიშვნები და ამგვარი გარიგებების დამატებითი განმარტებების მოთხოვნა. შესწორებებში განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნის მიზანია ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს დაეხმაროს საწარმოს ვალდებულებებზე, ფულად ნაკადებზე ან ლიკვიდობის რისკის ზომაზე მიმწოდებლის ფინანსური შეთანხმებების ეფექტების გააზრებაში.

შესწორებებს არსებითი ეფექტი არ ჰქონიათ ჯგუფის შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს (IFRS) 16-ის შესწორება: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვებსა და უკუიჯარაში
ფასს (IFRS) 16-ის შესწორებები განსაზღვრავს იმ მოთხოვნებს, რომლებსაც იყენებს გამყიდველი-მოიჯარე ყიდვა-გაყიდვის და უკუიჯარის ოპერაციებიდან წარმოშობილი საიჯარო ვალდებულების შეფასებისას, რათა უზრუნველყოს ის, რომ მყიდველმა-მოიჯარემ არ აღიაროს შემოსულობის ან ზარალის ისეთი თანხა, რომელიც მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას უკავშირდება.

შესწორებებს არსებითი ეფექტი არ ჰქონიათ ჯგუფის შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ბასს (IAS) 1-ის შესწორება: ვალდებულებების მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიცირება

ბასს (IAS) 1-ის შესწორებით განსაზღვრულია ვალდებულებების მოკლე და გრძელვადიანად კლასიფიკაციის მოთხოვნები. შესწორებებით განისაზღვრება:

- რას ნიშნავს ანგარიშსწორების გადავადების უფლება;
- რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში;
- რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, რომ საწარმო ისარგებლებს გადავადების უფლებით;
- რომ მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში განივთებული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად არის წილობრივი ინსტრუმენტი, ვალდებულების პირობები არ იმოქმედებს კლასიფიკაციაზე.

ამასთან, განისაზღვრა მოთხოვნები, რომლის მიხედვითაც საწარმომ უნდა გაამჟღავნოს სესხის ხელშეკრულებიდან წარმოშობილი ვალდებულება როდის არის კლასიფიცირებული გრძელვადიანად, ასევე საწარმოს მიერ ანგარიშსწორების გადავადების უფლება, რომელიც დამოკიდებულია მომავალი ვალდებულებების დაცვაზე თორმეტი თვის განმავლობაში.
ცვლილებებს გავლენა არ აქვთ ჯგუფის შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაციები

თავისი შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების ხარისხის და წაკითხვადობის გასაუმჯობესებლად, ჯგუფმა შეცვალა მეკავშირე საწარმოებში და სხვა აქტივებში ინვესტიციების წარდგენა. ჯგუფი მას მეტად შესაბამისად მიიჩნევს მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების განცალკევებით წარსადგენად სხვა აქტივებისთვის. შესადარისი თანხების რეკლასიფიკაცია განხორციელდა განახლებული წარდგენის წესის შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემული რეკლასიფიკაციები განხორციელდა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის მოთხოვნების დადასტურების მიზნით:

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*რეკლასიფიკაციამდე*	*რეკლასიფიკაცია*	*რეკლასიფიცირებული*
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	9,537	9,537
სხვა აქტივები	290,152	(9,537)	280,615

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, დირექტორთა საბჭო და ხელმძღვანელობა იყენებს განსჯას და შეფასებებს აკეთებს შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების დასადგენად. მნიშვნელოვანი განსჯა და შეფასებები შეფასებულია ქვემოთ.

საპროგნოზო ინფორმაცია

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

ჯგუფის საკრედიტო ზარალის რეზერვში საპროგნოზო ინფორმაციის გასათვალისწინებლად ჯგუფი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საქართველოში არსებული ჯგუფის კომპანიებისთვის წარმოდგენილ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს, ხოლო ბელარუსის სახალხო ბანკის („BNB“) მიერ გამოყენებული მონაცემები წარმოდგენილია ბელარუსში მოქმედი არასამთავრობო კვლევითი ცენტრის მიერ. ამ პროგნოზებში გამოყენებული და ჯგუფის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გათვალისწინებული მაკროეკონომიკური ცვლადი მონაცემები მოიცავს შემდეგს: მშპ-ის ზრდა, უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსი და ინფლაციის განაკვეთი.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

საქართველო

მთავარი ფაქტორები	**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი**	**მინიჭებული წონა**	**2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით**			**მინიჭებული წონა**	**2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**		
			2024	**2025**	**2026**		**2024**	**2025**	**2026**
მშპ-ის ზრდა, %									
	ოპტიმისტური	25%	6.00%	6.00%	6.00%	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	საბაზისო	50%	5.60%	5.60%	5.60%	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	5.00%	5.00%	5.00%	25%	3.00%	4.00%	5.00%
ლარი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %									
	ოპტიმისტური	25%	5.00%	5.00%	5.00%	25%	3.00%	2.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-10.00%	-10.00%	-10.00%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%
სფი-ს ინფლაციის ტემპი, %									
	ოპტიმისტური	25%	2.00%	2.00%	2.00%	25%	3.25%	3.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	1.50%	1.50%	1.50%	50%	3.60%	3.10%	3.00%
	პესიმისტური	25%	3.50%	3.50%	3.50%	25%	5.00%	4.00%	3.00%

ზემოთ მოცემული ინფორმაცია ეფუძნება სებ-ის მიერ წარმოდგენილ უახლეს ხელმისაწვდომ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

ბელარუსი

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით		მინიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
			2024	2025		2024	2025
მშპ-ის ზრდა, %							
	ოპტიმისტური	25%	3.77%	3.13%	25%	3.77%	3.13%
	საბაზისო	50%	1.95%	0.49%	50%	1.95%	0.49%
	პესიმისტური	25%	0.14%	-2.15%	25%	0.14%	-2.15%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %							
	ოპტიმისტური	25%	0.66%	0.62%	25%	0.66%	0.62%
	საბაზისო	50%	1.00%	1.23%	50%	1.00%	1.23%
	პესიმისტური	25%	1.31%	1.77%	25%	1.31%	1.77%
სფი-ს ინფლაციის ტემპი, %							
	ოპტიმისტური	25%	-0.09%	-0.52%	25%	-0.09%	-0.52%
	საბაზისო	50%	1.94%	1.82%	50%	1.94%	1.82%
	პესიმისტური	25%	3.86%	4.01%	25%	3.86%	4.01%

ზემოთ მოცემული ინფორმაცია ეფუძნება უახლეს ხელმისაწვდომ გამოქვეყნებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს.

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 30 ივნისის მდგომარეობით

მთავარი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	108,872	1.37%	1.33%	1.36%	1.43%
იპოთეკური სესხები	20,638	0.44%	0.43%	0.43%	0.44%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	79,997	1.84%	1.82%	1.84%	1.87%
სამომხმარებლო სესხები	130,761	2.41%	2.34%	2.38%	2.52%
სალომბარდო სესხები	1,172	0.79%	0.79%	0.79%	0.79%

2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

მთავარი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	98,359	1.40%	1.37%	1.40%	1.44%
იპოთეკური სესხები	22,748	0.50%	0.49%	0.50%	0.51%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	71,661	1.76%	1.74%	1.76%	1.78%
სამომხმარებლო სესხები	131,633	2.80%	2.75%	2.79%	2.86%
სალომბარდო სესხები	1,389	0.92%	0.92%	0.92%	0.93%

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება (22-ე შენიშვნა)

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

4. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი შესაბამისი სიხშირით ატარებს მისი საინვესტიციო ქონების შეფასებას იმის უზრუნველსაყოფად, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში. საინვესტიციო ქონების ბოლო შეფასება 2022 წლის 31 დეკემბერს ჩატარდა.

იმის განსასაზღვრად ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ცვლილებას უძრავი ქონების ბაზარზე ბოლო ხელახალი შეფასების შემდეგ, რაც იმაზე მიუთითებს, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის განსაზღვრული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით, ჯგუფმა დაიქირავა დამოუკიდებელი შემფასებელი უძრავი ქონების ბაზრის კვლევის ჩასატარებლად. კვლევის შედეგებმა უჩვენა პოზიტიური ტენდენცია ლარის ეკვივალენტ პირობებში ქონების ფასებში, თუმცა ეფექტი შეფასდა, როგორც არა არსებითი.

მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების 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 „არმენიაბანკის“ – სააქციო კაპიტალის 30%. ინვესტიციისთვის გადარიცხულმა საზღაურმა 248,859 ლარი შეადგინა, საიდანაც 231,129 ლარი გადახდილია ნაღდი ფულის სახით, ხოლო 17,730 ლარი – გადავადებულია და უნდა დაიფაროს 2024 წლის ბოლოსთვის. ჯგუფისთვის მიკუთვნებადი შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება 1,515,412 ლარი იყო. რაც შეეხება შეძენასთან დაკავშირებით ინვესტიციების თვითღირებულებაზე კაპიტალიზებულ ხარჯს, 2024 წელს მან 946 ლარი შეადგინა. ჯგუფი დსს „არმენიაბანკში“ ინვესტიციას აღრიცხავს წილობრივი მეთოდით, როგორც ინვესტიციას მეკავშირე საწარმოში ბასს (IAS) 28-ის შესაბამისად.

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში, ჯგუფმა აღიარა 205,765 ლარის ოდენობის შემოსულობა დსს „არმენიაბანკში“ 30%-ის ინვესტიციასთან დაკავშირებული ხელსაყრელი შესყიდვიდან, რაც წარმოადგენს სხვაობას გადასახდელ საზღაურსა და შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივებში ჯგუფის წილს შორის.

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის, მეკავშირე საწარმოს საქმიანობის შედეგები, რომლებიც აღიარებულია მოგებასა და ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში, მოიცავს შემდეგს:

შეძენის შემდეგ მეკავშირე საწარმოების წილი მოგებაში ან ზარალში	16,117 ლარი
შემოსულობა მეკავშირე საწარმოს ხელსაყრელ ფასად შეძენის შედეგად	205,765 ლარი
მთლიანი მოგება მეკავშირე საწარმოდან	**221,882 ლარი**
მეკავშირე საწარმოს წილი სხვა სრულ შემოსავალში	28,252 ლარი
მეკავშირე საწარმოს მთლიანი სრული შემოსავალი	**250,134 ლარი**

დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 499,939 ლარს გაუტოლდა.

შეძენის თარიღისთვის ჯგუფისთვის მიკუთვნებადი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში მნიშვნელოვანწილად მონაწილეობს განსჯა. 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფი შეძენის თარიღისთვის მეკავშირე საწარმოს გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების (როგორიცაა კლიენტთან დაკავშირებული არამატერიალური აქტივები, სავაჭრო მარკა, სასესხო პორტფელი, გრძელვადიანი ფინანსური ვალდებულებები და სხვა) სამართლიანი ღირებულების შეფასების დასრულების ეტაპზეა.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ

ხელმძღვანელობა ატარებს ჯგუფის შიდა ანგარიშგების მიმოხილვით შემოწმებას საქმიანობის შედეგების შეფასების და რესურსების გადანაწილების მიზნით. 2024 წლის განმავლობაში ჯგუფმა განახორციელა სეგმენტაციის გადახედვა შესაბამისი ბიზნეს მიმართულებების ქვეშ სეგმენტების აგრეგირებით, გეოგრაფიის, საქმიანობის ხასიათის და სხვა ეკონომიკური მახასიათებლების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ჯგუფმა გამოჰყო კორპორაციული ცენტრი, როგორც საქართველოს ფინანსური სამსახურის ბიზნეს-ხაზის სეგმენტი. შესადარისი მაჩვენებლები შესაბამისად გადაანგარიშდა ამ ცვლილების ასახვის მიზნით.

მართვის მიზნებისთვის, ჯგუფი ორგანიზებულია შემდეგ ბიზნეს-ხაზებად და შესაბამის საოპერაციო სეგმენტებად:

საქართველოს ფინანსური სამსახურების ბიზნეს ხაზი:

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

SME - მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურება (ბელარუსის ეროვნული ბანკის მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურების გამოკლებით) - ძირითადად გულისხმობს მცირე და საშუალო საწარმოების სესხებს, მიკრო სესხებს, სამომხმარებლო და იპოთეკურ სესხებს, გადაგზავნილ სახსრებს და ანგარიშსწორების მომსახურებებს, ასევე სამომხმარებლო ანაბრების მართვას იურიდიული პირებისთვის. მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურების ბიზნესი ორიენტირებულია მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებსა და მიკრო ბიზნესებზე.

CB - 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.

CC - კორპორაციული ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და სამეურვეო ოპერაციებს.

სხვა საქმიანობა:

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

სეგმენტის საქმიანობის შედეგი, როგორც ქვემოთ მოცემულ ცხრილშია განხილული, ფასდება იგივე ფორმით, როგორც მოგება ან ზარალი კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

ოპერაციები საოპერაციო სეგმენტებს შორის გაშლილი ხელის პრინციპით ხორციელდება, მესამე მხარეებთან ოპერაციების მსგავსი ფორმით.

ჯგუფის ოპერაციები მეტწილად საქართველოშია კონცენტრირებული, ბელარუსში ოპერირებადი „ბელარუსის ეროვნული ბანკისა“ და სომხეთში არსებული მეკავშირე საწარმოს გარდა.

ერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან ოპერაციებიდან ამონაგებს ჯგუფის საოპერაციო შემოსავლის 10% ან მეტი არ შეუდგენია 2024 და 2023 წლების 6 თვის განმავლობაში.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ჯგუფის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	**საქართველოს ფინანსური სამსახური**	**სხვა**	**ჯგუფი სულ**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	*457,893*	*131,319*	*259,356*	*5,175*	-	853,743	28,025	881,768
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	*139,314*	*17,848*	*28,745*	*1,249*	-	187,156	2,431	189,587
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან	*81,632*	*20,286*	*49,476*	*29,758*	-	181,152	26,052	207,204
წმინდა შემოსულობა / (ზარალი) ვალის დაფარვიდან	-	-	-	-	-	-	4	4
სხვა წმინდა შემოსულობა / (ზარალი)	*5,578*	*2,233*	*5,623*	*923*	*(43)*	14,314	1,086	15,400
საოპერაციო შემოსავალი	***684,417***	***171,686***	***343,200***	***37,105***	***(43)***	**1,236,365**	**57,598**	**1,293,963**
საოპერაციო ხარჯები	*(216,247)*	*(50,214)*	*(53,917)*	*(14,872)*	*43*	(335,207)	(31,844)	(367,051)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	-	-	*222,471*	-	222,471	-	222,471
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	***468,170***	***121,472***	***289,283***	***244,704***	**-**	**1,123,629**	**25,754**	**1,149,383**
რისკის ხარჯი	*(19,751)*	*(17,094)*	*(10,508)*	*(1,060)*	-	(48,413)	(6,540)	(54,953)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	***448,419***	***104,378***	***278,775***	***243,644***	**-**	**1,075,216**	**19,214**	**1,094,430**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	-	-	-	-	-	-	-
მოგება დაბეგვრამდე	***448,419***	***104,378***	***278,775***	***243,644***	**-**	**1,075,216**	**19,214**	**1,094,430**
მოგების გადასახადის ხარჯი	*(76,352)*	*(17,554)*	*(46,983)*	*11,009*	-	(129,880)	(5,180)	(135,060)
პერიოდის მოგება	***372,067***	***86,824***	***231,792***	***254,653***	**-**	**945,336**	**14,034**	**959,370**
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	*15,137,651*	*5,561,875*	*9,191,239*	*4,351,009*	*(921)*	34,240,853	1,478,775	35,719,628
სულ ვალდებულებები	*13,429,499*	*4,813,843*	*7,504,857*	*3,792,582*	*(921)*	29,539,860	1,275,671	30,815,531
სხვა ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	*33,291*	*3,582*	*1,078*	-	-	37,951	1,420	39,371
არამატერიალური აქტივები	*21,959*	*6,097*	*2,964*	-	-	31,020	3,544	34,564
კაპიტალური დანახარჯი	***55,250***	***9,679***	***4,042***	**-**	**-**	**68,971**	**4,964**	**73,935**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	*(43,709)*	*(6,470)*	*(2,352)*	-	-	(52,531)	(4,446)	(56,977)

5. ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ჯგუფის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების შესახებ 2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის და ასევე ინფორმაცია კონკრეტული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	**საქართველოს ფინანსური სამსახური**	**სხვა**	**ჯგუფი სულ**
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	*354,990*	*130,043*	*241,956*	*7,675*	-	734,664	21,755	756,419
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	*96,441*	*14,976*	*24,654*	*3,392*	-	139,463	3,674	143,137
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტიდან	*72,765*	*18,441*	*48,554*	*20,292*	-	160,052	21,319	181,371
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ვალის დაფარვიდან	-	*(7)*	*(16)*	-	-	(23)	(1)	(24)
წმინდა სხვა შემოსავალი	*3,182*	*1,225*	*70,683*	*18,219*	*(40)*	93,269	463	93,732
საოპერაციო შემოსავალი	***527,378***	***164,678***	***385,831***	***49,578***	***(40)***	**1,127,425**	**47,210**	**1,174,635**
საოპერაციო ხარჯები	*(178,844)*	*(43,894)*	*(47,303)*	*(8,200)*	*40*	(278,201)	(34,141)	(312,342)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	-	-	-	*397*	-	397	-	397
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	***348,534***	***120,784***	***338,528***	***41,775***	**-**	**849,621**	**13,069**	**862,690**
რისკის ხარჯი	*(64,871)*	*(12,940)*	*(5,157)*	*1,368*	-	(81,600)	3,127	(78,473)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	***283,663***	***107,844***	***333,371***	***43,143***	**-**	**768,021**	**16,196**	**784,217**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
მოგება დაბეგვრამდე	***283,663***	***107,844***	***333,371***	***43,143***	**-**	**768,021**	**16,137**	**784,158**
მოგების გადასახადის ხარჯი	*(45,986)*	*(17,580)*	*(53,814)*	*3,236*	-	(114,144)	(4,602)	(118,746)
პერიოდის მოგება	***237,677***	***90,264***	***279,557***	***46,379***	**-**	**653,877**	**11,535**	**665,412**
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	*13,600,818*	*5,224,194*	*8,498,832*	*2,811,590*	*(880)*	30,134,554	1,259,556	31,394,110
სულ ვალდებულებები	*11,964,056*	*4,541,098*	*7,000,703*	*2,328,184*	*(880)*	25,833,161	1,108,899	26,942,060
სხვა ინფორმაცია სეგმენტის შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	*30,666*	*2,916*	*1,124*	-	-	34,706	3,653	38,359
არამატერიალური აქტივები	*18,775*	*3,409*	*1,480*	-	-	23,664	2,167	25,831
კაპიტალური დანახარჯი	***49,441***	***6,325***	***2,604***	**-**	**-**	**58,370**	**5,820**	**64,190**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	*(39,444)*	*(5,949)*	*(2,251)*	*(99)*	-	(47,743)	(4,139)	(51,882)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ნაღდი ფული	770,077	966,670
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	410,247	650,630
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში	882,217	713,212
ვადიანი ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე დაფარვის ვადით	310,052	712,786
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**2,372,593**	**3,043,298**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(335)	(466)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**2,372,258**	**3,042,832**

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ზემოთ განსაზღვრული ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტებიდან 812,207 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერს: 973,224 ლარი) განთავსებული იყო მიმდინარე და ვადიანი ანაბრების ანგარიშებზე საერთაშორისო მასშტაბით აღიარებულ ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო) ბანკებში და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც ჯგუფის კონტრაჰენტებს წარმოადგენს საერთაშორისო ანგარიშსწორების განხორციელებისას. ჯგუფმა გამოიმუშავა 5.43%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2023 წლის 31 დეკემბერს: 10.35%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტების კონტრაჰენტის მიერ ვალდებულებების შეუსრულებლობით გამოწვეულ ზარალს და არ არსებობს არსებითი სხვაობა მათ სააღრიცხვო და სამართლიან ღირებულებებს შორის.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებთან	1,883,318	1,746,289
შეზღუდული ფულადი სახსრები	8,343	7,263
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**1,891,661**	**1,753,552**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,034)	(894)
მოთხოვნები საკრედიტი დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**1,890,627**	**1,752,658**

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები წარმოადგენს სებ-ში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ჯგუფს შეზღუდული აქვს ანაბრებზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. ჯგუფს არ გამოუმუშავებია საპროცენტო შემოსავალი სავალდებულო რეზერვებზე სებ-სა და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში 2024 წლის 30 ივნისით და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდებისთვის.

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	6,379,180	4,349,609
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - კაპიტალის ივნესტიციები	7,664	7,098
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	**6,386,844**	**4,356,707**

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	620,673	524,433
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(399)	(325)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**620,274**	**524,108**

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	2,609,295	1,891,684
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	211,126	155,955
უცხოური სახაზინო თამასუქები	2,640,845	1,621,219
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	321,497	54,151
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	13,875	10,855
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	582,542	615,745
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**6,379,180**	**4,349,609**

დაგირავებული სახაზინო ობლიგაციები	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
სებ-სგან აღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის	480,034	1,375,687
რეპო-ოპერაციებისთვის კომერციული ბანკებთან	-	-
საქრთველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრებისთვის	947,202	-
სებ-ის მიერ ჯგუფის ობიექტებში ნაღდი ფულის სამეურვეო მომსახურების ფარგლებში დაცული ფულადი სახსრებისთვის	79,790	-
სულ	**1,507,026**	**1,375,687**

სხვა დაგირავებული სავალო ინსტრუმენტები	*30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)*	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
სებ-სგან აღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის	-	127,685
საქრთველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრებისთვის	344,881	-
სულ	**344,881**	**127,685**

სხვა სავალო ინსტრუმენტები 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ძირითადად მოიცავდა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 321,169 ლარის ობლიგაციებს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 326,916 ლარი), საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ გამოშვებულ 203,051 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2023 წლის 31 დეკემბერს: 203,617 ლარი) და აზიის განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 30,490 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2023 წლის 31 დეკემბერს: 30,594 ლარი).

უცხოური სახაზინო ობლიგაციები შედგება აშშ-ის სახაზინო თამასუქებისგან 264,646 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: 1,621,219 ლარი) 6 თვემდე დაფარვის ვადით და ბელარუსის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან 56,711 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: 54,151 ლარი).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები უმეტესად მოიცავდა აზიის განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ ლარში გამოხატულ ობლიგაციებს 320,168 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: 287,326 ლარი), „Nederlandse Financierings - Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.“-ის მიერ გამოშვებულ ლარში გამოხატულ ობლიგაციებს 100,229 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს 100,297 ლარი და საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს მიერ გამოშვებული სახაზინო ობლიგაციები 46,923 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: ნული).

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის, წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარებიდან მოიცავდა 619 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 18,512 ლარი), რომელიც შესულია წმინდა სხვა შემოსავალში.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის მოიცავდა 9,432 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 7,673 ლარი).

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
კომერციული სესხები	7,945,170	6,979,330
სამომხმარებლო სესხები	5,433,247	4,699,969
იპოთეკური სესხები	4,744,060	4,557,525
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,344,454	4,073,022
სალომბარდო სესხები	148,549	150,228
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**22,615,480**	**20,460,074**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(341,440)	(325,790)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**22,274,040**	**20,134,284**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**65,135**	**70,091**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(10,258)	(11,208)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**54,877**	**58,883**
ფაქტორინგული მოთხოვნები, მთლიანი	**55,402**	**55,027**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(144)	(127)
ფაქტორინგული მოთხოვნები, წმინდა	**55,258**	**54,900**
სულ მომხარებლებზე გაცემული სესხები, ფაქტორინგულ და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**22,384,175**	**20,248,067**

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მომხმარებლებზე გაცემული სესხები 1,265,427 ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერს: 1,265,427 ლარი) დაგირავებული იყო სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის.

2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფმა სესხი გასცა მისი სინდიცირების განზრახვით. სინდიცირებისთვის განკუთვნილი სესხის თანხის კლასიფიცირება ხდება სავაჭროდ გამიზნულად და შესაბამისად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით აღიარების შეწყვეტისთვის განსაზღვრული კრიტერიუმების დაკმაყოფილებამდე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხებისა და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების რეზერვის მოძრაობა 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 „შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულის“ კატეგორიაში. არსებულ ფინანსურ აქტივებზე დამატებითი ტრანშებს ათვისება ასახულია მეორე და მესამე სტადიებში, თუ მსესხებლის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია. საკურსო სხვაობები უკავშირდება ჯგუფის იმ შვილობილი საწარმოების მიერ გაცემულ სესხებს, რომელთა სამუშაო ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან, ხოლო სავალუტო კურსის მოძრაობა უკავშირდება ჯგუფის მიერ გაცემულ სესხებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია გამოხატული. წმინდა სხვა ცვლილებები მთლიან სასესხო ნაშთებში მოიცავს დარიცხულ პროცენტში მომხდარი ცვლილებების ეფექტებს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება მოიცავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ეფექტს, რომელიც გამოწვეულია მოდელირების შემდგომი კორექტირებებით, დეფოლტის ალბათობების და სხვა ამოსავალი მონაცემების ცვლილებით, ასევე

დარიცხული პროცენტის ცვლილებებისთვის მისაკუთვნებელი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტით.

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

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

კომერციული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**14,098**	**33,193**	**42,127**	**8,941**	**98,359**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	9,777	402	239	2,061	12,479
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	556	(556)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,353)	1,353	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(361)	(3,600)	3,961	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(109)	1,726	7,591	-	9,208
გადახდილი აქტივები	(5,657)	(4,218)	(3,543)	(104)	(13,522)
ხელახალი სეგმენტაცია	198	-	-	-	198
მოდიფიცირების გავლენა	(1)	6	66	(10)	61
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	173	744	823	586	2,326
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(2,070)	2,821	(2,241)	(1,231)	(2,721)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცხვები	1,153	(1,322)	6,896	1,302	8,029
ჩამოწერები	-	-	(1,138)	-	(1,138)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	487	2	489
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	1,971	497	2,468
საკურსო სხვაობა	133	46	486	-	665
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**15,384**	**31,917**	**50,829**	**10,742**	**108,872**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	46,122	10,739	56,861
ერთობლივად შეფასებული	15,384	31,917	4,707	3	52,011
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**15,384**	**31,917**	**50,829**	**10,742**	**108,872**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

იპოთეკური სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**3,970**	**2,036**	**11,867**	**4,875**	**22,748**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	2,157	-	-	1,511	3,668
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,369	(1,369)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(564)	2,392	(1,828)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(987)	(227)	1,214	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(334)	(1,548)	1,426	-	(456)
გადახდილი აქტივები	(373)	(278)	(2,768)	(1,878)	(5,297)
მოდიფიცირების გავლენა	3	1	81	126	211
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	13	2	52	83	150
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(1,974)	411	2,858	1,342	2,637
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(690)	(616)	1,035	1,184	913
ჩამოწერები	-	-	(3,129)	(1,193)	(4,322)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	183	1,105	1,288
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	(22)	30	8
საკურსო სხვაობა	-	-	3	-	3
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**3,280**	**1,420**	**9,937**	**6,001**	**20,638**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	51	373	424
ერთობლივად შეფასებული	3,280	1,420	9,886	5,628	20,214
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**3,280**	**1,420**	**9,937**	**6,001**	**20,638**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

ამორტიზებული ღირებულებითაღრიცხული მიკრო, მცირე დასაშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**11,004**	**5,538**	**54,286**	**833**	**71,661**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	6,288	-	26	57	6,371
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,279	(2,279)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,731)	3,691	(1,960)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(839)	(2,788)	3,627	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(227)	(1,731)	10,730	-	8,772
გადახდილი აქტივები	(2,585)	(1,000)	(11,888)	(157)	(15,630)
ხელახალი სეგმენტაცია	(198)	-	-	-	(198)
მოდიფიცირების გავლენა	2	-	(248)	(3)	(249)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	79	18	589	6	692
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(2,729)	3,306	14,580	72	15,229
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	339	(783)	15,456	(25)	14,987
ჩამოწერები	-	-	(12,575)	(85)	(12,660)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	4,230	82	4,312
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	1,432	38	1,470
საკურსო სხვაობა	17	15	195	-	227
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**11,360**	**4,770**	**63,024**	**843**	**79,997**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	14,531	-	14,531
ერთობლივად შეფასებული	11,360	4,770	48,493	843	65,466
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**11,360**	**4,770**	**63,024**	**843**	**79,997**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

სამომხმარებლო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**41,947**	**18,044**	**63,888**	**7,754**	**131,633**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	62,144	260	75	1,537	64,016
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	9,647	(9,616)	(31)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(14,354)	29,230	(14,876)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(13,806)	(8,188)	21,994	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,043)	(11,155)	11,277	-	(921)
გადახდილი აქტივები	(23,420)	(4,491)	(21,797)	(2,410)	(52,118)
მოდიფიცირების გავლენა	(205)	(2)	(1,349)	(47)	(1,603)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	21	8	108	11	148
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(13,948)	6,851	17,867	(352)	10,418
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცხები	5,036	2,897	13,268	(1,261)	19,940
ჩამოწერები	-	-	(37,275)	(696)	(37,971)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	15,046	773	15,819
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	1,115	45	1,160
საჯარსო სხვაობა	74	27	79	-	180
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**47,057**	**20,968**	**56,121**	**6,615**	**130,761**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,333	-	2,333
ერთობლივად შეფასებული	47,057	20,968	53,788	6,615	128,428
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**47,057**	**20,968**	**56,121**	**6,615**	**130,761**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**137,416**	**8,696**	**4,116**	**-**	**150,228**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	78,243	-	169	-	78,412
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	5,145	(5,145)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(6,206)	6,973	(767)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,442)	(695)	2,137	-	-
გადახდილი აქტივები	(73,909)	(3,615)	(2,529)	-	(80,053)
ხელახალი სეგმენტაცია	68	-	(157)	-	(89)
ჩამოწერები	-	-	(32)	-	(32)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	6	-	6
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	4	-	-	-	4
სხვა წმინდა ცვლილებები	(62)	(31)	166	-	73
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**139,257**	**6,183**	**3,109**	**-**	**148,549**
ერთობლივად შეფასებული	139,257	6,183	3,109	-	148,549
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**139,257**	**6,183**	**3,109**	**-**	**148,549**

სალომბარდო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**43**	**24**	**1,322**	**-**	**1,389**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	10	(10)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4)	49	(45)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(1)	1	-	-
გადახდილი აქტივები	(12)	(6)	(194)	-	(212)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(13)	(45)	79	-	21
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცხები	(19)	(13)	(159)	-	(191)
ჩამოწერები	-	-	(32)	-	(32)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	6	-	6
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**24**	**11**	**1,137**	**-**	**1,172**
ერთობლივად შეფასებული	24	11	1,137	-	1,172
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**24**	**11**	**1,137**	**-**	**1,172**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

კომერციული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**4,482,717**	**608,307**	**172,983**	**15,950**	**5,279,957**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	2,818,897	26,022	8	11,581	2,856,508
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	3,023	(3,023)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(155,479)	158,772	(3,293)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(5,803)	5,803	-	-
გადახდილი აქტივები	(1,943,920)	(162,477)	(41,868)	(8,234)	(2,156,499)
ხელახალი სეგმენტაცია	24,831	(6,059)	2,311	-	21,083
მოდიფიცირების გავლენა	(805)	217	(24)	9	(603)
ჩამოწერები	-	-	(11,322)	-	(11,322)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	1,682	77	1,759
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	(914)	123	(791)
საკურსო სხვაობა	(8,552)	(375)	(225)	-	(9,152)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(52,716)	(11,519)	(2,448)	(379)	(67,062)
სხვა წმინდა ცვლილებები	48,023	5,593	(8,161)	18	45,473
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**5,216,019**	**609,655**	**114,532**	**19,145**	**5,959,351**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	104,937	15,336	120,273
ერთობლივად შეფასებული	5,216,019	609,655	9,595	3,809	5,839,078
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**5,216,019**	**609,655**	**114,532**	**19,145**	**5,959,351**

კომერციული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**19,090**	**23,470**	**42,292**	**4,567**	**89,419**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	14,497	329	1	2,523	17,350
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	10	(10)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,168)	2,601	(433)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(107)	107	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(2)	829	3,680	-	4,507
გადახდილი აქტივები	(6,403)	(5,327)	(16,208)	(380)	(28,318)
ხელახალი სეგმენტაცია	848	(1,464)	956	-	340
მოდიფიცირების გავლენა	-	11	(17)	3	(3)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(233)	(382)	(1,131)	(69)	(1,815)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(4,169)	5,737	8,906	(1,098)	9,376
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცხვები	2,380	2,217	(4,139)	979	1,437
ჩამოწერები	-	-	(11,322)	-	(11,322)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	1,682	77	1,759
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	(914)	123	(791)
საკურსო სხვაობა	430	322	662	(1)	1,413
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**21,900**	**26,009**	**28,261**	**5,745**	**81,915**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	23,324	5,744	29,068
ერთობლივად შეფასებული	21,900	26,009	4,937	1	52,847
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**21,900**	**26,009**	**28,261**	**5,745**	**81,915**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**3,925,906**	**169,566**	**69,657**	**28,075**	**4,193,204**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	684,454	32	-	6,369	690,855
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	126,449	(126,449)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(158,842)	178,096	(19,254)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(9,621)	(18,396)	28,017	-	-
გადახდილი აქტივები	(492,944)	(22,252)	(16,973)	(5,491)	(537,660)
მოდიფიცირების გავლენა	195	49	(203)	(217)	(176)
ჩამოწერები	-	-	(2,045)	(255)	(2,300)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	805	236	1,041
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	90	78	168
საჯარსო სხვაობა	(1,066)	(16)	(18)	-	(1,100)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(35,865)	(1,843)	(951)	(345)	(39,004)
სხვა წმინდა ცვლილებები	5,161	356	1,177	188	6,882
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**4,043,827**	**179,143**	**60,302**	**28,638**	**4,311,910**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,653	-	2,653
ერთობლივად შეფასებული	4,043,827	179,143	57,649	28,638	4,309,257
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**4,043,827**	**179,143**	**60,302**	**28,638**	**4,311,910**

იპოთეკური სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**8,860**	**2,601**	**14,085**	**4,507**	**30,053**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	5,384	-	-	1,856	7,240
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,311	(2,311)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,601)	5,729	(4,128)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,466)	(684)	3,150	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(561)	(3,340)	2,781	-	(1,120)
გადახდილი აქტივები	(895)	(377)	(4,148)	(1,490)	(6,910)
მოდიფიცირების გავლენა	9	3	725	(5)	732
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(28)	(12)	(171)	(42)	(253)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(3,717)	1,507	2,520	487	797
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(1,564)	515	729	806	486
ჩამოწერები	-	-	(2,045)	(255)	(2,300)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	805	236	1,041
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	90	78	168
საჯარსო სხვაობა	(1)	(1)	(1)	-	(3)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**7,295**	**3,115**	**13,663**	**5,372**	**29,445**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	625	-	625
ერთობლივად შეფასებული	7,295	3,115	13,038	5,372	28,820
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**7,295**	**3,115**	**13,663**	**5,372**	**29,445**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებითაღრიცხული მიკრო, მცირე დასაშუალო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**3,470,689**	**200,463**	**146,517**	**2,844**	**3,820,513**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	1,302,623	78	754	914	1,304,369
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	73,169	(73,169)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(142,742)	154,146	(11,404)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(9,682)	(53,397)	63,079	-	-
გადახდილი აქტივები	(1,020,704)	(42,400)	(27,909)	(763)	(1,091,776)
ხელახალი სეგმენტაცია	(24,337)	6,091	(2,424)	-	(20,670)
მოდიფიცირების გავლენა	(137)	332	(2,379)	(11)	(2,195)
ჩამოწერები	-	-	(21,201)	(62)	(21,263)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	2,984	78	3,062
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	747	29	776
საკურსო სხვაობა	(1,408)	(207)	(380)	-	(1,995)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(49,222)	(1,692)	(602)	(21)	(51,537)
სხვა წმინდა ცვლილებები	46,425	836	3,094	66	50,421
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**3,644,674**	**191,081**	**150,876**	**3,074**	**3,989,705**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	33,898	-	33,898
ერთობლივად შეფასებული	3,644,674	191,081	116,978	3,074	3,955,807
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**3,644,674**	**191,081**	**150,876**	**3,074**	**3,989,705**

ამორტიზებული ღირებულებითაღრიცხული მიკრო, მცირე დასაშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**20,065**	**5,448**	**37,317**	**659**	**63,489**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	9,381	-	-	213	9,594
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,911	(1,911)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,747)	5,472	(2,725)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,583)	(3,612)	5,195	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(216)	(2,264)	13,887	-	11,407
გადახდილი აქტივები	(3,870)	(1,369)	(7,186)	(382)	(12,807)
ხელახალი სეგმენტაცია	(839)	1,466	(954)	-	(327)
მოდიფიცირების გავლენა	-	18	(983)	(6)	(971)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(48)	56	219	(6)	221
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(7,179)	3,002	15,879	129	11,831
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(5,190)	858	23,332	(52)	18,948
ჩამოწერები	-	-	(21,201)	(62)	(21,263)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	2,984	78	3,062
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	747	29	776
საკურსო სხვაობა	(26)	(23)	(137)	-	(186)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**14,849**	**6,283**	**43,042**	**652**	**64,826**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	11,898	-	11,898
ერთობლივად შეფასებული	14,849	6,283	31,144	652	52,928
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**14,849**	**6,283**	**43,042**	**652**	**64,826**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**3,243,192**	**213,875**	**121,992**	**22,995**	**3,602,054**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	1,951,926	2,832	551	8,592	1,963,901
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	138,657	(138,628)	(29)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(225,290)	245,064	(19,774)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(39,825)	(59,522)	99,347	-	-
გადახდილი აქტივები	(1,393,942)	(47,174)	(32,060)	(4,841)	(1,478,017)
ხელახალი სეგმენტაცია	(494)	(32)	254	-	(272)
მოდიფიცირების გავლენა	782	(47)	(8,869)	(539)	(8,673)
ჩამოწერები	-	-	(70,560)	(1,586)	(72,146)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	10,892	649	11,541
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	2,110	279	2,389
საკურსო სხვაობა	(2,980)	(23)	(38)	-	(3,041)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(24,427)	(410)	(187)	(55)	(25,079)
სხვა წმინდა ცვლილებები	17,959	72	14,252	402	32,685
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**3,665,558**	**216,007**	**117,881**	**25,896**	**4,025,342**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,371	-	2,371
ერთობლივად შეფასებული	3,665,558	216,007	115,510	25,896	4,022,971
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**3,665,558**	**216,007**	**117,881**	**25,896**	**4,025,342**

სამომხმარებლო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**40,598**	**19,309**	**67,956**	**7,587**	**135,450**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	62,881	356	248	3,240	66,725
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	10,087	(10,082)	(5)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(12,783)	23,921	(11,138)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(26,134)	(11,755)	37,889	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,109)	(8,306)	13,885	-	4,470
გადახდილი აქტივები	(19,705)	(3,990)	(18,645)	(2,193)	(44,533)
ხელახალი სეგმენტაცია	(9)	(2)	(2)	-	(13)
მოდიფიცირების გავლენა	96	(3)	(3,646)	(157)	(3,710)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(18)	(3)	(77)	(12)	(110)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(12,655)	8,770	37,988	243	34,346
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცხვები	651	(1,094)	56,497	1,121	57,175
ჩამოწერები	-	-	(70,560)	(1,586)	(72,146)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	10,892	649	11,541
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	2,110	279	2,389
საკურსო სხვაობა	(11)	(3)	(12)	-	(26)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**41,238**	**18,212**	**66,883**	**8,050**	**134,383**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	909	-	909
ერთობლივად შეფასებული	41,238	18,212	65,974	8,050	133,474
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**41,238**	**18,212**	**66,883**	**8,050**	**134,383**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**147,525**	**8,613**	**8,416**	**-**	**164,554**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	48,430	-	206	-	48,636
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	5,931	(5,931)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,441)	9,136	(695)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,048)	(1,599)	2,647	-	-
გადახდილი აქტივები	(47,882)	(1,569)	(1,508)	-	(50,959)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	(141)	-	(141)
ჩამოწერები	-	-	(295)	-	(295)
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	297	-	297
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(5)	(1)	(46)	-	(52)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(20)	(55)	292	-	217
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**144,490**	**8,594**	**9,173**	**-**	**162,257**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,626	-	4,626
ერთობლივად შეფასებული	144,490	8,594	4,547	-	157,631
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**144,490**	**8,594**	**9,173**	**-**	**162,257**

სალომბარდო სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**69**	**32**	**5,339**	**-**	**5,440**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	18	(18)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(11)	110	(99)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(6)	7	-	-
გადახდილი აქტივები	(13)	(5)	(80)	-	(98)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(4)	(84)	667	-	579
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(11)	(3)	495	-	481
ჩამოწერები	-	-	(295)	-	(295)
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	297	-	297
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**58**	**29**	**5,836**	**-**	**5,923**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,626	-	4,626
ერთობლივად შეფასებული	58	29	1,210	-	1,297
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**58**	**29**	**5,836**	**-**	**5,923**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია 1,583,543 ლარისგან შედგებოდა, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 7%-ს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 1,507,812 ლარი და 7%, შესაბამისად). ამ სესხებზე შექმნა 13,813 ლარის ოდენობით რეზერვი (2023 წლის 31 დეკემბერს: 13,524 ლარი).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფის მიერ ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებლებზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია 2,532,343 ლარისგან შედგებოდა, რაც წარმოადგენდა ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 2,414,054 ლარი და 12%, შესაბამისად). ამ სესხებზე შექმნა 4,281 ლარის ოდენობით რეზერვი (2023 წლის 31 დეკემბერს: 3,599 ლარი).

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სესხები მეტწილად საქართველოში იყო გაცემული და ისინი შემდეგი სახით იყო გადანაწილებული სამრეწველო სექტორებზე:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ფიზიკური პირები	12,503,465	11,445,733
უძრავი ქონება	2,084,663	1,608,487
წარმოება	1,481,259	1,475,982
ვაჭრობა	1,601,593	1,422,273
სასტუმრო საქმე	957,821	975,621
ელექტროენერგიის, გაზის და წყლის მიწოდება	787,704	665,454
ფინანსური შუამავლობა	441,060	418,103
მშენებლობა	411,689	377,857
მომსახურება	352,149	306,465
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	325,594	273,071
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	154,903	160,261
სხვა	1,513,580	1,330,767
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**22,615,480**	**20,460,074**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(341,440)	(325,790)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**22,274,040**	**20,134,284**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
მინიმალური საიჯარო გადახდის მოთხოვნა	75,670	87,786
გამოკლებული - გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(10,535)	(17,695)
	65,135	**70,091**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი / გაუფასურების ზარალი	(10,258)	(11,208)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**54,877**	**58,883**

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

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ მისაღები მომავალი მინიმალური საიჯარო გადახდები იყო შემდეგი:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
1 წლის განმავლობაში	33,385	46,598
1-დან 2 წლამდე	10,991	9,127
2-დან 3 წლამდე	7,077	7,639
3-დან 4 წლამდე	2,563	2,053
4-დან 5 წლამდე	3,645	3,169
5 წელზე მეტი	18,009	19,200
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადახდები	**75,670**	**87,786**

მოძრაობა ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მთლიან მოთხოვნებსა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის/ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების გაუფასურების შესაბამის რეზერვში არის შემდეგი:

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:				**შეძენილი ან შექმნილი**	
	1-ლი სტადია	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**1,169**	**484**	**5,706**	**3,849**	**11,208**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	117	-	-	-	117
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	45	(45)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(27)	30	(3)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(476)	476	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(33)	34	280	-	281
გადახდილი აქტივები	(30)	(105)	(1,132)	(1,814)	(3,081)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	(2)	(3)	(29)	-	(34)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(176)	87	1,167	1,251	2,329
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(106)	(478)	759	(563)	(388)
ჩამოწერები	-	-	-	281	281
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(851)	-	-	-	(851)
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	11	(37)	(26)
საკურსო სხვაობა	11	4	19	-	34
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**223**	**10**	**6,495**	**3,530**	**10,258**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	785	-	785
ერთობლივად შეფასებული	223	10	5,710	3,530	9,473
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**223**	**10**	**6,495**	**3,530**	**10,258**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**54,971**	**6,451**	**14,110**	**15,210**	**90,742**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	11,935	-	-	5,245	17,180
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	6,873	(6,714)	(159)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10,059)	11,664	(1,605)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(982)	(7,552)	8,534	-	-
გადახდილი აქტივები	(20,844)	(2,314)	(2,529)	(2,661)	(28,348)
მოდიფიცირების გავლენა	(145)	-	-	-	(145)
ჩამოწერები	-	-	(1,222)	120	(1,102)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	74	-	74
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	2	191	193
საკურსო სხვაობა	(588)	240	(724)	-	(1,072)
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	1,394	28	100	(514)	1,008
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,652	(2)	(20)	92	1,722
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**44,207**	**1,801**	**16,561**	**17,683**	**80,252**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	531	-	531
ერთობლივად შეფასებული	44,207	1,801	16,030	17,683	79,721
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**44,207**	**1,801**	**16,561**	**17,683**	**80,252**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**818**	**258**	**3,541**	**4,081**	**8,698**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	421	-	-	-	421
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	238	(231)	(7)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(217)	219	(2)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(230)	(305)	535	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(145)	166	222	-	243
გადახდილი აქტივები	(364)	(116)	(930)	(1,043)	(2,453)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	(120)	31	1,257	432	1,600
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(417)	(236)	1,075	(611)	(189)
ჩამოწერები	-	-	(332)	120	(212)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	74	-	74
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	2	191	193
საკურსო სხვაობა	(34)	(5)	(154)	-	(193)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**367**	**17**	**4,206**	**3,781**	**8,371**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	24	-	24
ერთობლივად შეფასებული	367	17	4,182	3,781	8,347
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**367**	**17**	**4,206**	**3,781**	**8,371**

ფაქტორინგული მოთხოვნები

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ფაქტორინგული მოთხოვნები, მთლიანი	**55,402**	**55,027**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(144)	(127)
ფაქტორინგული მოთხოვნები, წმინდა	**55,258**	**54,900**

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

ფაქტორინგული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფაქტორინგული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**54,749**	**180**	**98**	**-**	**55,027**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	16,263	-	-	-	16,263
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,923)	1,923	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(204)	(146)	350	-	-
გადახდილი აქტივები	(15,792)	(539)	(234)	-	(16,565)
საკურსო სხვაობა	114	8	9	-	131
უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილების დინამიკა	545	-	-	-	545
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	1	-	1
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**53,752**	**1,426**	**224**	**-**	**55,402**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	224	-	224
ერთობლივად შეფასებული	53,752	1,426	-	-	55,178
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**53,752**	**1,426**	**224**	**-**	**55,402**

ფაქტორინგული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ლი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	**28**	**1**	**98**	**-**	**127**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	206	-	-	-	206
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(32)	32	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(204)	-	204	-	-
გადახდილი აქტივები	(14)	(1)	(208)	-	(223)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	30	(1)	-	-	29
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(14)	30	(4)	-	12
საკურსო სხვაობა	-	-	5	-	5
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**14**	**31**	**99**	**-**	**144**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	99	-	99
ერთობლივად შეფასებული	14	31	-	-	45
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს	**14**	**31**	**99**	**-**	**144**

ფაქტორინგული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**20,364**	**3,000**	**46**	**-**	**23,410**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	27,592	-	-	-	27,592
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(553)	553	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(106)	-	106	-	-
გადახდილი აქტივები	(35,207)	(3,254)	(44)	-	(38,505)
საკურსო სხვაობა	(134)	2	(1)	-	(133)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(5)	-	-	-	(5)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**11,951**	**301**	**107**	**-**	**12,359**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	107	-	107
ერთობლივად შეფასებული	11,951	301	-	-	12,252
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**11,951**	**301**	**107**	**-**	**12,359**

ფაქტორინგული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	**176**	**60**	**46**	**-**	**282**
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	168	-	-	-	168
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(10)	10	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(106)	-	106	-	-
პერიოდის განმავლობაში ეტაპებს შორისგადატანილი დავალიანებების გავლენამოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	4	-	-	4
გადახდილი აქტივები	(235)	(74)	(106)	-	(415)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვაწმინდა შეფასება	65	-	-	-	65
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების (გამოშვება)/დარიცვები	(118)	(60)	-	-	(178)
საკურსო სხვაობა	44	9	61	-	114
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**102**	**9**	**107**	**-**	**218**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	107	-	107
ერთობლივად შეფასებული	102	9	-	-	111
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს	**102**	**9**	**107**	**-**	**218**

10. გადასახადებით დაბეგვრა

მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში კორპორაციული მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავდა:

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	(123,726)	(177,008)
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(11,334)	58,262
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(135,060)**	**(118,746)**

მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომელიც მოქმედებს ჯგუფის შემოსავლის უმეტესობაზე წარმოადგენს შვილობილი საწარმოების შემოსავალთან დაკავშირები მოქმედ მოგების გადასახადს, რომელიც 15-დან 25%-მდე მერყეობს (2023 წლის 30 ივნისს: 15-დან 25%-მდე). მეკავშირე საწარმოს შემენის შედეგად აღიარებული ხელსაყრელი გარიგებით განპირობებული შემოსულობა გადასახადით არ დაბეგრილა.

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები შემდეგისგან შედგებოდა:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივები	386	464
მოგების გადასახადის აქტივები	**386**	**464**
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები	39,955	185,440
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	25,051	13,618
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**65,006**	**199,058**

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
მოთხოვნები ფულადი გზავნილების ოპერაციებიდან	124,864	138,833
სხვა მოთხოვნები	95,030	70,538
წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	13,934	10,942
მარაგები	13,669	13,756
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	11,283	6,219
წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	6,355	12,129
ფინანსური იჯარის მიზნით შეძენილი აქტივები	2,476	2,019
სხვა	38,662	40,975
სხვა აქტივები, მთლიანი	**306,273**	**295,411**
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(18,362)	(14,796)
სხვა აქტივები, წმინდა	**287,911**	**280,615**

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები შედგება:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
გადასახდელი დივიდენდები	276,040	3,522
კრედიტორები	61,885	36,878
ფულადი გზავნილების ოპერაციების ვალდებულება	58,606	59,079
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	7,809	3,926
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	7,213	25,779
ანარიცხები	4,416	6,304
წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	3,433	-
ვალდებულებები	1,802	1,469
მიღებული ავანსები	709	629
სხვა	13,162	12,261
სხვა ვალდებულებები	**435,075**	**149,847**

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

	2024			*2023*		
		სამართლიანი ღირებულება			*სამართლიანი ღირებულება*	
	პირობითი თანხა	*აქტივი*	*ვალდებულება*	*პირობითი თანხა*	*აქტივი*	*ვალდებულება*
ხელშეკრულება უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვაზე						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივ ვალუტაში	1,107,893	4,292	4,459	1,099,787	2,703	3,712
ფორვარდები და სვოპები - უცხოურ ვალუტაში	3,351,571	9,642	2,754	3,776,221	8,239	22,067
მთლიანი წარმოებული აქტივები / ვალდებულებები	**4,459,464**	**13,934**	**7,213**	**4,876,008**	**10,942**	**25,779**

12. კლიენტის ანაბრები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
მიმდინარე ანგარიშები	13,004,954	12,445,328
ვადიანი ანაბრები	10,911,839	8,331,488
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**23,916,793**	**20,776,816**
აკრედიტივების და გარანტიების	**289,697**	**334,092**

2024 წლის 30 ივნისს ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე 3,619,533 ლარის ოდენობით (15%) ათ უმსხვილეს მომხმარებელს მოიცავდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 2,042,323 ლარი (10%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს შემდეგი ტიპის მომხმარებლებთან:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ფიზიკური პირები	14,099,286	12,883,062
კერძო საწარმოები	8,108,993	7,399,436
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული საწარმოები	1,708,514	494,318
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**23,916,793**	**20,776,816**

12. კლიენტის ანაბრები და თამასუქები (გაგრძელება)

მომხმარებლების ანგარიშები სამრეწველოს სექტორების მიხედვით არის შემდეგი:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
ფიზიკური პირები	14,099,286	12,883,062
ფინანსური შუამავლობა	1,917,737	1,716,673
სახელმწიფო სერვისები	1,657,373	445,880
ვაჭრობა	1,431,583	1,367,950
მშენებლობა	1,126,611	1,140,925
მომსახურება	929,396	862,354
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	818,075	621,322
წარმოება	546,226	492,516
უძრავი ქონება	352,682	346,751
ელექტროენერგიის, გაზის და წყლის მიწოდება	114,245	76,384
მასპინძლობის ბიზნესი	106,680	108,103
სხვა	816,899	714,896
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	**23,916,793**	**20,776,816**

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	1,443,949	2,101,653
ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან	1,914,811	1,771,716
ვადიანი ანაბრები და შიდა საბანკო სესხები	611,536	130,382
საკორესპონდენტო ანგარიშები	393,158	431,232
	4,363,454	**4,434,983**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი	583,165	562,520
დამატებითი ძირითადი კაპიტალი	141,610	135,526
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**5,088,229**	**5,133,029**

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში გადაიხადა 13.76% საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში გამოხატულ ნასესხებ სახსრებზე. 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა გადაიხადა აშშ დოლარში გამოხატული სუბსიდირებული ვალის 12.25% (2023 წლის 31 დეკემბერს: 11.82%-მდე).

ზოგიერთი გრძელვადიანი ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან მიღებულია კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილებისთანავე („სესხის გამცემის ხელშეკრულებები“), რომლითაც ჯგუფი ინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის, ლიკვიდობის, სავალუტო პოზიციების, საკრედიტო რისკის ზომის, ლევერიჯის და სხვ. სხვადასხვა ლიმიტს. 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 31 დეკემბერს ჯგუფი აკმაყოფილებდა მნიშვნელოვანი ნასესხები სახსრების გამცემის ყველა ვალდებულებას საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან.

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

საორიენტაციო საბაზისო საპროცენტო განაკვეთის რეფორმა

გაერთიანებული სამეფოს ფინანსური ქცევის მარეგულირებელმა უწყებამ („FCA“) 2021 წელს გამოაცხადა, რომ მთავარი LIBOR ვალუტის საპროცენტო განაკვეთის ზღვარის განსაზღვრა, ევრო LIBOR-ის ჩათვლით შეწყდებოდა 2021 წლის ბოლოდან, ხოლო ყველაზე ფართოდ გამოყენებული აშშ დოლარის LIBOR-ის განსაზღვრის გამოქვეყნება 2023 წლის 30 ივნისამდე გახანგრძლივდება. შედეგად ბანკმა წამოიწყო ახალ რეგულაციაზე გადასვლის პროგრამა იმ ხელშეკრულებებისთვის, რომლებიც LIBOR-ებს იყენებდნენ პროდუქტების ალტერნატიული განაკვეთს. 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ალტერნატიულ ზღვრულ განაკვეთებზე გადასვლა ყველა არსებითი ხელშეკრულებებისთვის არსებითად დასრულდა.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური ხელშეკრულებების შემაჯამებელი ინფორმაცია, რომელიც დეზაგრეგირებულია მნიშვნელოვანი საპროცენტო განაკვეთის ზღვრის მიხედვით საანგარიშგებო თარიღში, რომლებიც ჯერ ალტერნატიულ ზღვრულ განაკვეთზე გადასვლის პროცესში იმყოფება:

	ვალუტა	*ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისისთვის*	*ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის*
ფინანსური აქტივები			
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	აშშ დოლარი	-	70
ფინანსური ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	აშშ დოლარი	390,262	373,769
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	აშშ დოლარი	-	267,113

14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გაცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
გამოშვებული დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქები	850,531	267,113
გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქები	115,596	83,158
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	73,978	64,278
ადგილობრივი ობლიგაციები	4,559	6,810
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,044,664**	**421,359**

2024 წლის აპრილში ბანკმა გამოსცა 300 მილიონი აშშ დოლარის (800,970 ლარი) 9,5%-იანი უვადო სუბორდინირებული გამოხმობადი დამატებითი ძირითადი კაპიტალის თამასუქები.

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

14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ცვლილებები საფინანსო საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	გამოშვებული დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქები	გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	**226,857**	**267,702**	**-**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(20,980)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(23,480)	-	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	15,837	(8,161)	-
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	**198,234**	**259,541**	**-**
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	**-**	**267,113**	**83,158**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	-	(283,570)	-
შემოსულობა დამატებით პირველადი კაპიტალის თამასუქებიდან	-	800,970	-
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებიდან	-	-	26,876
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	66,018	5,562
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	**-**	**850,531**	**115,596**

15. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული

„საი-ინვესტი“

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და განაჩენის გამოტანის ვადები განსაზღვრული არ არის. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	მდგომარეობით	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
საკრედიტო ვალდებულებები		
გაცემული ფინანსური და შესრულების გარანტიები*	1,975,684	1,918,997
აკრედიტივები	67,428	77,545
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	932,840	1,014,951
	2,975,952	**3,011,493**
აკრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები	(289,697)	(334,092)
ანარიცხები	(4,416)	(6,304)
კაპიტალური დანახარჯის ვალდებულებები	**9,725**	**7,559**

** 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ჯგუფის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 779,674 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 729,214 ლარი) და 1,196,010 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერს: 988,094 ლარი), შესაბამისად.*

ჯგუფი თავის აუთვისებელ სასესხო ნაშთებს წარმოადგენს ხელშეკრულებების პირობების საფუძველზე.

16. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ნებადართული ჩვეულებრივი აქციები შედგებოდა 43,308,125 აქციისგან. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1 (ერთი) ქართული ლარი. 2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გამოშვებული და დაუფარავი სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 27,993,660 აქციისგან, შესაბამისად 27,994 ლარს შეადგენდა.

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციების თანხა*
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**27,993,660**	**27,994**
30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჯგუფის საკუთრებაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა იყო 11,366 (2023 წლის 31 დეკემბერს: 11,366), ნომინალური ღირებულებით 11 ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერს: 11 ლარი).

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

2024 წლის 26 ივნისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ 2023 წლის ბოლო დივიდენდი გამოაცხადა, აქციის ღირებულებით 9.73 ლარი. საბოლოო დივიდენდების 272,171 ლარის გადახდა აქციონერებმა 2024 წლის 2 ივლისს მიიღეს.

2024 წლის 13 თებერვალს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ 2023 წლის დივიდენდი გამოაცხადა, აქციის ღირებულებით 6.65 ლარი. საბოლოო დივიდენდების 186,000 ლარის გადახდა აქციონერებმა 2024 წლის 1 მარტს მიიღეს.

2023 წლის 23 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ 2023 წლის ბოლო დივიდენდი გამოაცხადა, აქციის ღირებულებით 7.04 ლარი. საბოლოო დივიდენდების 196,956 ლარის გადახდა აქციონერებმა 2023 წლის 26 სექტემბერს მიიღეს.

2023 წლის 1 მაისს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ 2022 წლის ბოლო დივიდენდი გამოაცხადა, აქციის ღირებულებით 14,69 ლარი. საბოლოო დივიდენდების 410,999 ლარის გადახდა აქციონერებმა 2023 წლის 8 მაისს მიიღეს.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

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

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

16. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება (გაგრძელება)

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

მოძრაობა ამ ანგარიშზე 2024 წლის 30 ივნისით და 2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული წლების განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წარმოქმნილ რეზერვში ასეთი მოძრაობები იყო:

	უცხოურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წარმოქმნილი რეზერვი
31 დეკემბერი, 2022 წ.	**(14,748)**
ზარალი საკურსო სხვაობიდან	(110)
30 ივნისი, 2023 წ.	**(14,858)**
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**(23,124)**
შემოსულობა საკურსო სხვაობიდან	7,372
30 ივნისი, 2024 წ.	**(15,752)**

შემოსავალი აქციაზე

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
ძირითადი და გაზავებული შემოსავლები ერთ აქციაზე		
ბანკის ჩვეულებრივ აქციონერებზე მიკუთვნებადი პერიოდის მოგება	959,370	665,412
პერიოდის განმავლობაში დაუფარავი ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,982,634	27,983,827
შემოსავალი აქციაზე	34.2845	23.7784

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**1,575,326**	**1,281,371**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	1,310,488	1,093,689
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	224,101	160,763
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	41,426	37,111
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებიდან	(4,712)	(11,792)
ფაქტორინგული მოთხოვნებიდან	4,023	1,600
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**4,492**	**8,970**
ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	4,492	7,881
სხვა აქტივებიდან	-	45
სამათლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით შეფასებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებიდან	-	1,044
საპროცენტო შემოსავალი	**1,579,818**	**1,290,341**
კლიენტის ანაბრებსა და თამასუქებზე	(453,528)	(362,805)
ვალდებულებებზე საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(194,517)	(148,478)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(38,748)	(24,439)
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	6,515	14,554
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(2,860)	(2,980)
საიჯარო ვალდებულებაზე	(400)	-
საპროცენტო ხარჯი	**(683,538)**	**(524,148)**
ანაბრის დაზღვევის საზღაური	(14,512)	(9,774)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**881,768**	**756,419**

18. წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	302,095	258,970
გარანტიები და აკრედიტივები	27,467	22,276
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	26,950	21,665
საკასო ოპერაციები	11,774	13,407
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	295	508
სხვა	3,695	5,288
საკომისიო შემოსავალი	**372,276**	**322,114**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(159,030)	(161,844)
საკასო ოპერაციები	(12,482)	(8,391)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(4,766)	(4,258)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(906)	(878)
გარანტიები და აკრედიტივები	(142)	(129)
სხვა	(5,363)	(3,477)
საკომისიო ხარჯი	**(182,689)**	**(178,977)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**189,587**	**143,137**

19. რისკის ხარჯი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში აღრიცხული პერიოდისთვის:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური		სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	149	-	-	-	-	149
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(98)	-	-	-	-	(98)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	(155)	-	-	-	-	(155)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(1,646)	-	-	-	-	(1,646)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფაქტორინგული მოთხოვნები	(5,805)	(193)	(10,556)	(25,936)	(1,200)	(43,690)
ამორტიზებული ღირებულებით						
ფინანსურ ორგანიზაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	106	478	(714)	(45)	563	388
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(4,975)	-	-	(4,975)
ფინანსური გარანტიები	(425)	(63)	214	5	-	(269)
მომხმარებლებზე გაცემული აკრედიტივი	(5)	-	-	-	-	(5)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(260)	31	-	-	-	(229)
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის	**(8,139)**	**253**	**(16,031)**	**(25,976)**	**(637)**	**(50,530)**

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური		სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	210	-	-	-	-	210
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,380	-	-	-	-	4,380
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	2,986	-	-	-	-	2,986
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(356)	-	-	-	-	(356)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	3,852	(2,433)	10,984	(87,398)	(2,854)	(77,849)
ფინანსურ ორგანიზაციასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	417	236	(47)	(1,028)	611	189
სხვა ფინანსური აქტივები	50	-	-	-	-	50
ფინანსური გარანტიები	55	6	(38)	(7)	-	16
მომხმარებლებზე გაცემული აკრედიტივი	(212)	-	-	-	-	(212)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	253	4	-	-	-	257
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის	**11,635**	**(2,187)**	**10,899**	**(88,433)**	**(2,243)**	**(70,329)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია გაუფასურების ხარჯი სხვა აქტივებზე და ანარიცხები მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში:

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
გაუფასურების ხარჯი გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	1,262	2,170
სასამართლო დავებთან დაკავშირებული ანარიცხების დარიცხვა/(გაუქმება)	452	577
სხვა გაუფასურების ხარჯი	2,709	5,397
	4,423	**8,144**

20. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
უძრავი ქონების წმინდა შემოსულობა/ (ზარალი)	12,770	73,797
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად	619	13,968
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით,, ფინანსური აქტივებიდან	222	-
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად	82	4,190
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	1,707	1,777
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	**15,400**	**93,732**

2021-2022 წლებში ჯგუფი დაესაკუთრა მნიშვნელოვან უძრავ-მოძრავ აქტივებს მისი დეფოლტირებული მსესხებლების ჯგუფისგან საჯარო აუქციონის გზით, მსესხებლის გაკოტრების საქმეთწარმოების შედეგად. ქონება სხვა აქტივებად იყო კლასიფიცირებული და შეფასდა თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდაბლესით. ჯგუფმა განახორციელა დიდი ქონების რეალიზება მიმდინარე საბაზრო ფასით 2023 წლის პირველ ნახევარში და უძრავი ქონების შესაბამისი შემოსულობა 68,744 ლარის ოდენობით აღრიცხა შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

21. რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

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

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

ბანკის ლიკვიდობის პოზიციას ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდობის კოეფიციენტების მიხედვით. ბანკები ვალდებული არიან შეინარჩუნონ ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 128,3%-ს გაუტოლდა (2023 წლის 31 დეკემბერს: 125,2%).

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მყარი ბუფერი უზრუნველყოფს სტაბილური დაფინანსების წყაროებს უფრო ხანგრძლივი ვადის განმავლობაში. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოს ლიკვიდობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 126.9% იყო (2023 წლის 31 დეკემბერს: 130.4%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო ბუფერზე.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და ახდენს უარყოფით გეპებზე მაქსიმალური ლიმიტის რეგულარულ მონიტორინგს, ბანკის ინდივიდუალურ მთლიან საზედამხედველო კაპიტალთან შედარებით, რომელიც გამოითვლება სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად. კოეფიციენტები ყოველთვიურად ფასდება და კონტროლდება და დადგენილ ლიმიტებთან დარდება. განსხვავების შემთხვევაში ცვლილების სტრატეგიებს/მოქმედებებს განიხილავს და ამტკიცებს აქტივ-პასივების განყოფილება.

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ განმარტებითი შენიშვნის მიზნებისთვის, ჯგუფმა აქტივების და ვალდებულებების კლასი განსაზღვრა აქტივის ან ვალდებულების ხასიათის მიხედვით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივების და ვალდებულებების ან ისეთი აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომელთა სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით:

2024 წლის 30 ივნისს	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სულ საინვესტიციო ქონება	-	-	128,189	128,189
მიწის	-	-	*4,834*	*4,834*
საცხოვრებელი ქონება	-	-	86,439	86,439
არასაცხოვრებელი ქონება	-	-	36,916	36,916
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციოფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	2,912,998	3,473,738	108	6,386,844
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	13,934	-	13,934
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	625,406	-	625,406
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ფაქტორინგულ და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები ამორტიზებული ღირებულებით	-	-	21,564,375	21,564,375
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	7,213	-	7,213
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	-	23,964,490	-	23,964,490
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,714,424	1,356,385	5,070,809
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	821,322	185,512	1,006,834
საიჯარო ვალდებულება	-	13,657	143,068	156,725

2023 წლის 31 დეკემბერს	*1-ლი დონე*	*მე-2 დონე*	*მე-3 დონე*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სულ საინვესტიციო ქონება	-	-	127,924	127,924
მიწის	-	-	4,844	4,844
საცხოვრებელი ქონება	-	-	87,758	87,758
არასაცხოვრებელი ქონება	-	-	35,322	35,322
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,944	4,349,655	108	4,356,707
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	10,942	-	10,942
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	528,032	-	528,032
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	19,491,361	19,491,361
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	25,779	-	25,779
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	-	20,796,389	-	20,796,389
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,752,208	1,376,804	5,129,012
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	270,524	148,134	418,658
საიჯარო ვალდებულება	-	13,209	125,856	139,065

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ აღწერილია შეფასების მეთოდებით სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა. ეს მოიცავს იმ დაშვებების ჯგუფისეულ შეფასებას, რომლებსაც გააკეთებს ბაზრის მონაწილე ინსტრუმენტების შეფასებისას.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია ბაზრის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს, სავალუტო ფორვარდულ და ოფციონის ხელშეკრულებებს. ყველაზე ხშირად გამოყენებული შეფასების მეთოდები მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება და ასევე სტანდარტული ოფციონის შეფასების მოდელები. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს კონტრაჰენტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის და ნაგულისხმევი მერყეობის ჩათვლით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები შედგება არაკოტირებული წილობრივი და სავალო ფასიანი ქაღალდებისგან და ფასდება შეფასების მეთოდის ან ფასწარმოქმნის მოდელების გამოყენებით. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ საბაზრო ემპირიულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას როგორ ემპირიული, ისე არაემპირიული მონაცემები.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც ფინანსურ ანგარიშგებაში არა სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება

ქვემოთ წარმოდგენილია კლასების მიხედვით ჯგუფის ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულების და სამართლიანი ღირებულების შედარება, რომელიც ფინანსურ ანგარიშგებაში ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივების და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას, სხვა მსგავსი ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების ან ფულადი სახსრების და მოკლევადიანი ანაბრების სამართლიან ღირებულებას, ისეთ სამართლიან ღირებულებას, რომელიც მაქსიმალურად მიახლოებულია მათ საბალანსო ღირებულებასთან.

	2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით			*2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით*		
	***საბალანსო ღირებულება** 2024*	***სამართლიანი ღირებულება** 2024*	***აუღიარებელი შემოსულობა** (ზარალი)*	***საბალანსო ღირებულება** 2023*	***სამართლიანი ღირებულება** 2023*	***აუღიარებელი შემოსულობა** (ზარალი) 2023*
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	620,274	625,406	5,132	524,108	528,032	3,924
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	22,384,175	21,564,375	(819,800)	20,248,067	19,491,361	(756,706)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	23,916,793	23,964,490	(47,697)	20,776,816	20,796,389	(19,573)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების	5,088,229	5,070,809	17,420	5,133,029	5,129,012	4,017
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,044,664	1,006,834	37,830	421,359	418,658	2,701
საოჯარო ვალდებულება	155,591	156,725	(1,134)	137,554	139,065	(1,511)
სულ აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(808,249)**			**(767,148)**

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

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ეს დაშვება ასევე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებზე, შემნახველ ანგარიშებს კონკრეტული დაფარვის ვადის გარეშე და ცვლადგანაკვეთიან ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება პირველი აღიარებისას არსებული ბაზრის საბაზრო განაკვეთების მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის შემოთავაზებულ მიმდინარე საბაზრო განაკვეთებთან შედარების გზით. ფიქსირებული პროცენტის მქონე ანაბრების მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფულად ბაზრებზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით, მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე სესხებისთვის. ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომელთაც ერთ წელზე ნაკლები დაფარვის ვადა აქვთ, ნავარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას არის მიახლოებული.

23. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, მათი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების მიხედვით, გარდა მიმდინარე ანგარიშების, საკრედიტო ბარათების სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისგან, რომლებიც ქვემოთ არის აღწერილი.

	2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,113,843	258,415	-	-	-	-	-	2,372,258
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,866,562	-	-	-	-	-	24,065	1,890,627
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,013,789	3,707,358	570,647	204,520	204,915	285,224	20,665	7,007,118
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	807	3,354,017	1,609,410	3,014,769	6,011,897	3,308,556	5,084,719	22,384,175
მოთხოვნები და სხვა სესხები	4,294	1,166	1,008	1,009	-	-	-	7,477
სულ	**5,999,295**	**7,320,956**	**2,181,065**	**3,220,298**	**6,216,812**	**3,593,780**	**5,129,449**	**33,661,655**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	4,137,838	5,130,579	1,840,544	11,109,159	1,037,264	604,792	56,617	23,916,793
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	423,126	2,307,436	172,483	421,671	876,882	401,596	485,035	5,088,229
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	2,042	38,932	37,129	205,686	111,957	648,918	1,044,664
საიჯარო ვალდებულება	-	9,759	9,439	18,442	59,384	32,257	26,310	155,591
სულ	**4,560,964**	**7,449,816**	**2,061,398**	**11,586,401**	**2,179,216**	**1,150,602**	**1,216,880**	**30,205,277**
წმინდა	**1,438,331**	**(128,860)**	**119,667**	**(8,366,103)**	**4,037,596**	**2,443,178**	**3,912,569**	**3,456,378**
დაგროვილი გეპი	**1,438,331**	**1,309,471**	**1,429,138**	**(6,936,965)**	**(2,899,369)**	**(456,191)**	**3,456,378**	**-**

	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	2,358,521	684,311	-	-	-	-	-	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,899	-	-	-	-	-	18,759	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,492,313	2,587,018	374,800	227,208	165,913	31,111	2,452	4,880,815
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,190	2,870,703	1,353,016	2,771,695	5,370,552	2,964,992	4,915,919	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები	463	2,963	13	91	-	-	-	3,530
სულ	**5,586,386**	**6,144,995**	**1,727,829**	**2,998,994**	**5,536,465**	**2,996,103**	**4,937,130**	**29,927,902**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	5,553,799	3,164,093	1,509,258	8,902,129	1,080,299	513,720	53,518	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	476,646	2,297,284	84,200	420,567	795,241	554,167	504,924	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	406	25,135	13,388	294,075	5,197	83,158	421,359
საიჯარო ვალდებულება	-	8,783	8,535	16,287	53,705	29,335	20,909	137,554
სულ	**6,030,445**	**5,470,566**	**1,627,128**	**9,352,371**	**2,223,320**	**1,102,419**	**662,509**	**26,468,758**
წმინდა	**(444,059)**	**674,429**	**100,701**	**(6,353,377)**	**3,313,145**	**1,893,684**	**4,274,621**	**3,459,144**
დაგროვილი გეპი	**(444,059)**	**230,370**	**331,071**	**(6,022,306)**	**(2,709,161)**	**(815,477)**	**3,459,144**	**-**

23. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, რომელზეც ჯგუფის საქმიანობების უმეტესობა კონცენტრირდება, გაიცემა ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი, დაფარვის ვადის დადგომისას სესხების განახლების მოლოდინით. როგორც ასეთი, აქტივების საბოლოო დაფარვის ვადა შესაძლოა განსხვავდებოდეს ზემოთ მოცემული ანალიზისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით, ჯგუფმა დაიანგარიშა მიმდინარე ანგარიშების მინიმალური დღიური ნაშთი ბოლო ორი წლის განმავლობაში და მოიცავს ქვემოთ ცხრილში „1 წლამდე“ კატეგორიაშია წარმოდგენილი. დარჩენილი მიმდინარე ანგარიშები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების უზრუნველყოფით სებ-ისგან მოკლევადიანი ნასესხები სახსრების დაფარვის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით, ეს ფასიანი ქაღალდები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო ბარათებს სახელშეკრულებო დაფარვის ვადები არ აქვთ, ზემოთ მოცემული კატეგორიებად დაყოფა ხორციელდება სტატისტიკური დაფარვის მაჩვენებლების საფუძველზე.

ჯგუფის ლიკვიდობის ძირითადი წყაროებია:

- ანაბრები;
- ნასესხები სახსრები საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან;
- ბანკთაშორისი სადეპოზიტო ხელშეკრულებები;
- სესხების გაცემა;
- შემოსულობა ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან;
- სესხების ძირითადი თანხის გადახდა;
- საპროცენტო შემოსავალი; და
- საკომისიო შემოსავალი.

საბჭო თვლის, რომ ლიკვიდობა შეესაბამება ჯგუფის მიმდინარე მოთხოვნებს.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან გასტუმრება, გარდა კლიენტის ანაბრების მიმდინარე ანგარიშებისა და თამასუქებისა, რომლებიც შესულია „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში, იმის გათვალისწინებით, რომ შესაბამისი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადა შესაძლოა მნიშვნელოვნად გრძელ პერიოდებზე გახანგრძლივდეს:

	2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით			*2023 წლის 31 დეკემბრის*		
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,372,258	-	2,372,258	3,042,832	-	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,866,562	24,065	1,890,627	1,733,899	18,759	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,496,314	510,804	7,007,118	4,681,339	199,476	4,880,815
მომხარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7,979,003	14,405,172	22,384,175	6,996,604	13,251,463	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები	7,477	-	7,477	3,530	-	3,530
გადახდილი ავანსი	41,028	13,718	54,746	25,154	6,878	32,032
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში *	-	509,263	509,263	-	9,537	9,537
დაგირავებული აქტივები გამოსყიდვის უფლების გარეშე	746	301,570	302,316	3,823	267,889	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება	-	143,518	143,518	-	134,422	134,422
საინვესტიციო ქონება	-	128,189	128,189	-	127,924	127,924
ძირითადი საშუალებები	-	413,975	413,975	-	404,303	404,303
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	162,728	162,728	76	144,281	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	-	386	386	-	464	464
სხვა აქტივები	287,663	248	287,911	280,615	-	280,615
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	21,488	-	21,488	27,389	-	27,389
სულ აქტივები	**19,072,539**	**16,647,089**	**35,719,628**	**16,795,261**	**14,598,849**	**31,394,110**
კლიენტის ანაბრები და თამასუქები	22,218,120	1,698,673	23,916,793	19,129,279	1,647,537	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,324,716	1,763,513	5,088,229	3,278,697	1,854,332	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	78,103	966,561	1,044,664	38,929	382,430	421,359
საიჯარო ვალდებულება	37,640	117,951	155,591	33,605	103,949	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	65,841	44,332	110,173	85,809	38,588	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	39,955	25,051	65,006	185,440	13,618	199,058
სხვა ვალდებულებები	435,075	-	435,075	149,847	-	149,847
სულ ვალდებულებები	**26,199,450**	**4,616,081**	**30,815,531**	**22,901,606**	**4,040,454**	**26,942,060**
წმინდა	**(7,126,911)**	**12,031,008**	**4,904,097**	**(6,106,345)**	**10,558,395**	**4,452,050**

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება გააფორმონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის გაფორმებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებით და თანხებით, როგორითაც გაფორმდებოდა გარიგებები არადაკავშირებულ მხარეებს შორის. ქვემოთ განხილული ყველა გარიგება დაკავშირებულ მხარესთან გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით ჩატარდა.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების მოცულობა, დაუფარავი ნაშთები 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს და დაკავშირებული ხარჯები და პერიოდის შემოსავალი არის შემდეგი:

	2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)				*2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)*		
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*მშობელი საწარმო*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
1 იანვრისთვის დაუფარავი სესხები, მთლიანი	**16,987**	**-**	**-**	**10,085**	**16,343**	**-**	**9,819**
პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხები	-	-	-	3,764	50,092	-	1,519
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	-	(2,545)	(50,092)	-	(2,765)
სხვა ცვლილების დინამიკა	1,208	-	-	1,237	(97)	-	250
30 ივნისისთვის დაუფარავი სესხები, მთლიანი	**18,195**	**-**	**-**	**12,541**	**16,246**	**-**	**8,823**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 30 ივნისის მდგომარეობით	-	-	-	(156)	-	-	(25)
30 ივნისისთვის დაუფარავი სესხები, წმინდა	**18,195**	**-**	**-**	**12,385**	**16,246**	**-**	**8,798**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	429	-	-	352	443	-	249
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	34	-	-	(200)
ანაბრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**185,864**	**142,768**	**-**	**14,309**	**26,766**	**58,329**	**12,633**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	9,478	37,656	2,039	12,012	203,195	62,315	8,918
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	(180,392)	(79,365)	(1,689)	(3,770)	(3,867)	(30,908)	(3,771)
სხვა ცვლილების დინამიკა	(77)	(2,170)	-	(867)	(2)	4,369	(2,241)
ანაბრები 30 ივნისის მდგომარეობით	**14,873**	**98,889**	**350**	**21,684**	**226,092**	**94,105**	**15,539**
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(4,497)	(1,511)	(77)	(400)	(6,792)	(1,947)	430
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	535,505	-	-	-	-
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	-	(533,381)	-	-	-	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	-	64	-	-	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 30 ივნისის მდგომარეობით	**-**	**-**	**2,187**	**-**	**-**	**-**	**-**
სავალო ფასიანი ქაღალდები 1 იანვრის მდგომარეობით	**-**	**737**	**-**	**-**	**-**	**737**	**-**
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	(737)	-	-	-	-	-
სავალო ფასიანი ქაღალდები 30 ივნისის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**737**	**-**
ვალდებულებები და გაცემული გარანტიები	-	-	-	107	-	-	139

**** უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა მოიცავს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოსა და „საქართველოს ბანკის“ დირექტორთა საბჭოს წევრებს, ასევე ჯგუფის აღმასრულებელ ხელმძღვანელობას.***

კომპანიის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს შემდეგს:

	დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
	30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)	*30 ივნისი, 2023 წ. (არააუდიტირებული)*
ხელფასები და სხვა სარგებელი	5,377	4,630
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება*	25,828	32,929
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება	**31,205**	**37,559**

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულადი ფორმით გადახდილ ანაზღაურებას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი ანაზღაურების ძირითადი ნაწილი აქციებზეა დაფუძნებული. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის რაოდენობა 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით იყო 23 (2023 წლის 31 დეკემბერს: 21).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთი 5.9%-დან 10.7%-მდე იყო (2023 წლის 31 დეკემბერს: 4.5% და 16.8%) უცხოურ ვალუტასა და ქართულ ლარში გამოხატული სესხებისთვის, შესაბამისად. 2024 წლის 30 ივნისს საპროცენტო განაკვეთები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ განთავსებული ანაბრებზე 0.0%-დან 12.7%-მდე იყო (2023 წლის 31 დეკემბერს: 0.0% და 13.5%) უცხოურ ვალუტასა და ქართულ ლარში გამოხატული ანაბრებისთვის, შესაბამისად.

25. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ბანკი და ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდნენ გარედან დაკისრებულ ყველა კაპიტალის მოთხოვნას.

ჯგუფის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკი აკმაყოფილებდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნებს და ჯგუფი ინარჩუნებდეს ძლიერ საკრედიტო რეიტინგებს და კაპიტალის ჯანსაღ კოეფიციენტებს იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს პარტნიორებისთვის შექმნილი ღირებულება. ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით, ჯგუფმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებიდან ბანკის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

სებ-ის (ბაზელ III) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

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

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

2023 წლის იანვარში სებ გადავიდა ფასს-ებზე დაფუძნებულ აღრიცხვაზე და დანერგა პილარ 2-ის ახალი ბუფერი - საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი სებ-ზე დაფუძნებული და ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ანარიცხების დონეებს შორის (პირველი უფრო მაღალია) განსხვავების აღრიცხვის მიზნით. 2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ამ საფუძველზე იყო შემდეგი:

ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული სებ-ის (ბაზელ III) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	***მდგომარეობით 30 ივნისი, 2024 წ. (არააუდიტირებული)***	***მდგომარეობით 31 დეკემბერი, 2023 წ.***
ძირითადი კაპიტალი	5,371,067	4,603,352
დამატებითი კაპიტალი	656,743	499,018
სულ კაპიტალი	**6,027,810**	**5,102,370**
რისკით შეწონილი აქტივები	**25,800,413**	**23,061,905**
ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**20.8%**	**20.0%**
სულ კაპიტალის კოეფიციენტი	**23.4%**	**22.1%**
მინ. მოთხოვნა ძირითადი კაპიტალის კოეფიციენტისთვის	**16.6%**	**16.7%**
მინ. მოთხოვნა მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტისთვის	**19.6%**	**19.6%**