სს „საქართველოს ბანკი“
ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2025 წ.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....10
2. მომზადების საფუძველი 10
3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ 12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 34
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ 42
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 46
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ 46
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება 47
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....49
10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 74
11. საინვესტიციო ქონება.....79
12. დასაკუთრებული აქტივები.....80
13. გუდვილი 80
14. ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში 82
15. გადასახადები 83
16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები 84
17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები.....86
18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....86
19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 87
20. პირობითი ვალდებულებები 90
21. საკუთარი კაპიტალი 91
22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....93
23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი 93
24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 94
25. რისკის ხარჯი 96
26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი) 97
27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები 97
28. რისკის მართვა.....101
29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 126
30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 132
31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....134
32. კაპიტალის ადეკვატურობა 136
33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 136

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკისა“ (შემდგომში „ბანკი“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების, ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

Building a better working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები

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

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

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

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

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
რეზერვის დონის დადგენაში განსჯის მონაწილეობის შედეგად, არსებობს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვისას თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების უფრო დიდი რისკი, მათ შორის, ხელმძღვანელობის მიერ კონტროლის მექანიზმების უგულებელყოფის შედეგად. მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების შესახებ ინფორმაცია შესულია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ მე-4 შენიშვნაში „მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები“, მე-9 შენიშვნაში „მომხმარებლებზე გაცემული სესხები“ და 28-ე შენიშვნაში „რისკის მართვა“.	შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენებული ძირითადი ამოსავალი მონაცემების სისრულე და სიზუსტე სესხებისა და ავანსების შეჯერებით საბაზისო წყაროს სისტემებსა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს შორის. გადავამოწმეთ კრიტერიუმები, რომლებიც გამოიყენება 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებზე ან შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის კატეგორიაზე აქტივების გადასანაწილებლად ფასს 9-ის მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება კონკრეტულად საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და სტადიების განსაზღვრისთვის. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული სესხები ინდივიდუალურად შევაფასეთ, რათა დაგვედგინა შესაფერის სტადიაზე იყვნენ თუ არა განაწილებულები, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან დეფოლტის პოტენციური მაჩვენებლების გათვალისწინებით და ასევე ხელმძღვანელობას გამოვკითხეთ სტადიებს შორის გადატანის საფუძველი. ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები სესხების უზრუნველყოფის საგნის არსებობის დასადგენად და შესაფასებლად, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გავლენას ახდენდა სესხებიდან მიღებული ზარალის შეფასებაზე. შეფასების სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ უზრუნველყოფის საგნების შეფასების მეთოდოლოგიის მართებულობა. შევაფასეთ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებები.

Building a better working world

ბანკის 2025 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ბანკის 2025 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში, გარდა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2025 წლის მმართველობითი ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.
ჩვენ მიერ ჩატარებულ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

Building a better working world

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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

Building a better working world

- ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

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

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

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია დმიტრო იურგელევიჩი.



დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2026 წლის 8 აპრილი

თბილისი, საქართველო

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024	2023
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,649,740	1,762,346	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,137,486	2,423,725	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	8,231,367	7,738,540	4,810,404
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,940,264	1,886,864	507,895
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		6,291,103	5,851,676	4,302,509
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	-	138,945	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	138,945	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დაგვალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	27,288,604	23,537,245	19,517,058
მოთხოვნები და სხვა სესხები		6,670	1,622	2,518
გადახდილი ავანსები		34,122	32,302	24,188
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	11	259,343	259,343	9,537
დასაკუთრებული აქტივები	12	365,735	370,784	267,870
აქტივის გამოყენების უფლება	10	215,748	150,200	119,348
საინვესტიციო ქონება	11	108,255	130,773	115,866
ძირითადი საშუალებები	10	475,370	424,989	389,513
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	161,736	155,696	133,224
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	14	132,077	132,077	146,452
მოგების გადასახადის აქტივები	15		45,738	-
სხვა აქტივები	16	308,936	249,492	223,361
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		10,483	18,006	25,742
სულ აქტივები		**42,419,125**	**37,605,276**	**30,257,643**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	27,429,022	24,126,995	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,354,563	6,696,436	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,800,502	1,082,831	414,549
საიჯარო ვალდებულებები	10	223,219	162,827	126,345
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		153,324	138,394	118,534
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	16,395	14,719	194,921
სხვა ვალდებულებები	16	552,742	142,971	147,887
სულ ვალდებულებები		**36,529,769**	**32,365,173**	**25,834,097**
საკუთარი კაპიტალი	21			
საქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		170,815	140,284	150,787
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(11)
სხვა რეზერვები		14,870	58,206	34,892
გაუნაწილებელი მოგება		5,675,688	5,033,710	4,209,884
სულ საკუთარი კაპიტალი		**5,889,356**	**5,240,103**	**4,423,546**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**42,419,125**	**37,605,276**	**30,257,643**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

გიორგი შაგიძე — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2026 წლის 8 აპრილი

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2025*	*2024*	*2023*
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,649,740	1,762,346	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,137,486	2,423,725	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	8,231,367	7,738,540	4,810,404
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,940,264	1,886,864	507,895
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		6,291,103	5,851,676	4,302,509
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	-	138,945	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		-	138,945	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	27,288,604	23,537,245	19,517,058
მოთხოვნები და სხვა სესხები		6,670	1,622	2,518
გადახდილი ავანსები		34,122	32,302	24,188
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	14	259,343	259,343	9,537
დასაკუთრებული აქტივები	12	365,735	370,784	267,870
აქტივის გამოყენების უფლება	10	215,748	150,200	119,348
საინვესტიციო ქონება	11	108,255	130,773	115,866
ძირითადი საშუალებები	10	475,370	424,989	389,513
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	161,736	155,696	133,224
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	14	132,077	132,077	146,452
მოგების გადასახადის აქტივები	15	-	45,738	-
სხვა აქტივები	16	308,936	249,492	273,351
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		10,483	18,006	25,742
სულ აქტივები		**42,419,125**	**37,605,276**	**30,257,643**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	27,429,022	24,126,995	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,554,565	6,696,436	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,800,502	1,082,831	414,549
საოჯარო ვალდებულებები	10	223,219	162,827	124,345
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		153,324	138,394	118,534
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	16,395	14,719	194,924
სხვა ვალდებულებები	16	352,742	142,971	147,887
სულ ვალდებულებები		**36,529,769**	**32,365,173**	**25,834,097**
საკუთარი კაპიტალი	21			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		170,815	140,204	150,787
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(11)
სხვა რეზერვები		14,870	58,206	34,892
გაუნაწილებელი მოგება		5,675,688	5,013,710	4,209,884
სულ საკუთარი კაპიტალი		**5,889,356**	**5,240,103**	**4,423,546**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**42,419,125**	**37,605,276**	**30,257,643**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

გიორგი შაგიძე — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2026 წლის 8 აპრილი

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		3,900,520	3,250,056	2,648,202
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		3,271	2,506	4,028
საპროცენტო შემოსავალი		**3,903,791**	**3,252,562**	**2,652,230**
საპროცენტო ხარჯი		(1,773,232)	(1,435,485)	(1,100,293)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო		(32,886)	(29,993)	(19,174)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22	**2,097,673**	**1,787,084**	**1,532,763**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		819,275	736,351	622,905
საკომისიო ხარჯი		(387,316)	(357,114)	(289,662)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	23	**431,959**	**379,237**	**333,243**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		361,055	387,059	329,572
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვის შედეგად		13	10	343
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	26	39,284	47,829	111,670
საოპერაციო შემოსავალი		**2,929,984**	**2,601,219**	**2,307,591**
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	24	(524,648)	(420,454)	(344,451)
ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(196,204)	(190,391)	(164,049)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10	(134,017)	(109,339)	(101,167)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(23,311)	(4,948)	(2,798)
საოპერაციო ხარჯები		**(878,180)**	**(725,132)**	**(612,465)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან		-	-	984
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**2,051,804**	**1,876,087**	**1,696,110**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და შესყიდულ მოთხოვნებზე	25	(121,423)	(80,008)	(125,558)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	25	(423)	2,463	840
სხვა მოსალოდნელი კრედიტების (ზარალი)/ამოღება	25	(8,872)	(5,292)	(2,352)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები		(10,628)	(14,404)	(15,578)
რისკის ხარჯი		**(141,346)**	**(97,241)**	**(142,648)**
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		**1,910,458**	**1,778,846**	**1,553,462**
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(279,343)	(275,552)	(250,490)
წმინდა მოგება		**1,631,115**	**1,503,294**	**1,302,972**

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2025*	*2024*	*2023*
წლის მოგება		**1,631,115**	**1,503,294**	**1,302,972**
სხვა სრული შემოსავალი / (ზარალი)				
სხვა სრული შემოსავალი/ (ზარალი), რომელიც მომდევნო წლებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:				
– სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	(39,455)	20,365	21,476
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(2,142)	(1,773)	(14,372)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში		1,731	2,667	2,030
მოგების გადასახადის გავლენა	15	(219)	-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომლის მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია ხდება მომდევნო წლებში		**(40,085)**	**21,259**	**9,134**
სხვა სრული ზარალი, რომლის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში არ ხდება მომდევნო წლებში:				
– საინვესტიციო ქონებაში რეკლასიფიცირებული ძირითადი საშუალებების გადაფასება		-	1,144	-
– წმინდა ზარალი ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		168	911	1,775
წმინდა სხვა სრული შემოსულობა (ზარალი), რომლის რეკლასიფიკაცია არ ხდება მოგებაში ან ზარალში მომდევნო წლებში		**168**	**2,055**	**1,775**
წლის სხვა სრული შემოსავალი		**(39,917)**	**23,314**	**10,909**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		**1,591,198**	**1,526,608**	**1,313,881**

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	საკვიო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ საკუთარი კაპიტალი*
31 დეკემბერი, 2022 წ.	27,994	189,338	(10)	23,983	3,514,867	3,756,172
წლის მოგება	-	-	-	-	1,302,972	1,302,972
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	10,909	-	10,909
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**10,909**	**1,302,972**	**1,313,881**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	70,970	-	-	-	70,970
გამოსყიდული აქციების შესყიდვა	-	-	(1)	-	-	(1)
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	(607,955)	(607,955)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)	-	(109,521)	-	-	-	(109,521)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	27,994	150,787	(11)	34,892	4,209,884	4,423,546
წლის მოგება	-	-	-	-	1,503,294	1,503,294
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	23,314	-	23,314
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**23,314**	**1,503,294**	**1,526,608**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	66,820	-	-	-	66,820
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (21-ე შენიშვნა)	-	-	-	-	(699,468)	(699,468)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (27-ე შენიშვნა)	-	(77,403)	-	-	-	(77,403)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	27,994	140,204	(11)	58,206	5,013,710	5,240,103
წლის მოგება	-	-	-	-	1,631,115	1,631,115
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(39,917)	-	(39,917)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**(39,917)**	**1,631,115**	**1,591,198**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	122,523	-	-	-	122,523
წინდა თანხა, რეკლასიფიცირებული გაუნაწილებელ მოგებაში, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას	-	-	-	(3,419)	3,419	-
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 21)	-	-	-	-	(972,556)	(972,556)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (შენიშვნა 27)	-	(91,912)	-	-	-	(91,912)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	27,994	170,815	(11)	14,870	5,675,688	5,889,356

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2025*	*2024*	*2023*
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
მიღებული პროცენტი		3,854,060	3,129,452	2,608,506
გადახდილი პროცენტი		(1,778,172)	(1,409,812)	(1,032,235)
მიღებული საკომისიო		835,100	746,798	528,595
გადახდილი საკომისიო		(462,125)	(357,114)	(252,154)
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		367,934	369,688	309,893
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება	9	38,259	45,509	41,442
მიღებული სხვა შემოსავალი		4,873	15,691	12,328
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(399,316)	(339,007)	(273,481)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული, და საოპერაციო ხარჯები		(201,545)	(189,719)	(163,150)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**2,259,068**	**2,011,486**	**1,779,744**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		237,043	(656,272)	603,165
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(4,036,636)	(4,035,407)	(3,542,928)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		12,012	5,427	13,704
დასაკუთრებული აქტივები		141,639	66,950	158,524
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(139,659)	1,533,748	14,918
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		220,064	15,919	(41,516)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		3,453,773	4,008,611	2,415,138
სხვა ვალდებულებები		47,533	10,375	(16,873)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**2,194,837**	**2,960,837**	**1,383,876**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(232,148)	(501,495)	(155,100)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**1,962,689**	**2,459,342**	**1,228,776**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვე	3	(5,675,025)	(11,215,888)	(6,231,508)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	3	833,603	9,725,067	5,872,165
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შე	3	(892,523)	(1,590,988)	(455,339)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქა	3	5,268,123	239,055	338,424
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შესყიდვა	14	-	(249,805)	-
შვილობილ საწარმოებში ინვესტიციების ზრდა		-	(174)	-
შვილობილ საწარმოებში კაპიტალის შემცირება	2	-	14,000	-
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		50,649	26,851	47,903
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		7,642	164	199
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(165,212)	(143,788)	(130,045)
მიღებული დივიდენდები		1,078	802	696
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(571,665)**	**(3,194,704)**	**(557,505)**
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები				
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	19	-	-	(20,980)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	19	-	(283,570)	(192,222)
გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	19	450,000	-	-
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებისგან	19	87,857	51,126	78,921
შემოსულობა გამოშვებული ადგილობრივი ობლიგაციებიდან	19	8,304		
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვებიდან	19	-	800,970	-
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად ფულადი გადახდები	10	(42,421)	(34,642)	(26,572)
გადახდილი დივიდენდები		(839,424)	(697,960)	(606,779)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში (შენიშვნა 27)		(91,912)	(77,403)	(109,521)
გამოსყიდული აქციების შეძენა		-	-	(1)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(427,596)**	**(241,479)**	**(877,154)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(75,897)	83,846	(3,234)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(137)	120	(37)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		**887,394**	**(892,875)**	**(209,154)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	**1,762,346**	**2,655,221**	**2,864,375**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	**2,649,740**	**1,762,346**	**2,655,221**

10-136 გვერდებზე წარმოდგენილი შენიშვნები ამ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 200 ფილიალი მოქმედებდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 189, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 189). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29ა. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო მშობელ საწარმოს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „საქართველოს კაპიტალი“ იყო საჯარო სააქციო საზოგადოება Lion Finance Group-ის ერთადერთი აქციონერი, რომელიც ფლობდა აქციების 10%-ზე მეტს, 16.88%-იანი წილით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 19.23%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 19.71%).

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

აქციონერი	*31 დეკემბერი, 2025 წ.*	*31 დეკემბერი, 2024 წ.*	*31 დეკემბერი, 2023 წ.*
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	100.00%	99.56%	99.56%
სხვა*	0.00%	0.44%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**	**100.00%**

** საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები*

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2025 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის 2021 წლის 4 მაისით დათარიღებული #6 ბრძანების მოთხოვნების შესაბამისად.

2026 წლის 8 აპრილს ბანკმა მოამზადა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის ანგარიშგებისთვის. ეს ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება ხელმისაწვდომია ბანკის ოფიციალურ ვებგვერდზე (www.bankofgeorgia.ge).

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს შემდეგ შვილობილ, მეკავშირე საწარმოებს და 10%-ზე მეტ კორპორაციულ წილებს:

შვილობილი საწარმოები	ბმობ უფლებას მქონე და წმეგულებრივი აქციების წილი ხმებისდებისკაპიტალში 31 დეკემბერი, 2025 წ	31 დეკემბერი, 2024 წ	31 დეკემბერი, 2023 წ	რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა გაერთიანებულ სამეფოში	100.00%	100.00%	100.00%	გაერთიანებული სამეფო	ლონდონი, ფარმ სტრიტი 29, W1J 5RL	ინფორმაციის გაზიარება და ბაზარზე დგომა	17/8/2010	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
აააბ „ფონდი სიცოცხლის ხე“ (ყოფილი აააბ „საქართველოს ბანკის მომავლის ფონდი“)	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, გაგარინის ქუჩა, 0105	საქველმოქმედო საქმიანობა	25/8/2008	–	არაკომერციული ორგანიზაცია
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა უნგრეთში“	N/A	100.00%	100.00%	უნგრეთი	1054 ბუდაპეშტი, თავისუფლების მოედანი #7; ბანკვუ ცენტრი	წარმომადგენლობა	18/6/2012	–	წარმომადგენლობა
სს „საქართველოს ბანკის“ წარმომადგენლობა თურქეთში“	N/A	N/A	100.00%	თურქეთი	სტამბოლი, Süleyman Seba Caddesi No:48 A Blok Daire: 82 Akaretler Beşiktaş 34357	წარმომადგენლობა	25/12/2013	–	წარმომადგენლობა
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია“	100.00%	100.00%	100.00%	ისრაელი	7 Menahem Begin, Ramat Gan 5268102	ინფორმაციის გაზიარება და ბაზარზე დგომა	9/2/2009	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედი“	100.00%	100.00%	100.00%	კვიპროსი	არქ. მაკარიუ III 58, ორის თაუერი, მე-8 სართ., ოფისი 702, საფოსტო კოდი 1075, ნიკოზია	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
Þ სს „ბელარუსის ერთიანული ბანკი“	99.98%	99.98%	99.98%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მინსკი, 220012	საბანკო საქმიანობა	16/4/1992	3/6/2008	სააქციო საზოგადოება
Þ შპს „ბელარუსის ერთიანული ბანკის ლიზინგი“	99.90%	99.90%	99.90%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მე-3 ოთახი, მინსკი, 220012	ოპერა	30/3/2006	3/6/2008	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
შპს „საქართველოს სალოზინგო კომპანია“	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, ვაზაგეგის ქ. 3-5	ოპერა	29/10/2001	31/12/2004	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
Þ პრაიმ ლიზინგი	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, აკ. წერეთლის გამზ. 114	ოპერა	27/1/2012	21/1/2015	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მეკავშირე საწარმოები	ბმობ უფლებას მქონე და წმეგულებრივი აქციების წილი ხმებისდებისკაპიტალში 31 დეკემბერი, 2025 წ	31 დეკემბერი, 2024 წ	31 დეკემბერი, 2023 წ	რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
სს „ერედატინფო“	21.08%	21.08%	21.08%	საქართველო	საქართველო, თბილისი, თარხნისშვილის ქ. 2	ფინანსური შუამავლობა	14/2/2005	14/2/2005	სააქციო საზოგადოება
დს „ამერიაბანკი“	30.00%	30.00%	N/A	სომხეთი	ვაზგენ სარქისიანის ქუჩა 2, ერევანი 0010, სომხეთის რესპუბლიკა	საბანკო საქმიანობა	8/12/1992	31/3/2024	დახურული სააქციო საზოგადოება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, კორპორაციული აქციები	ბმობ უფლებას მქონე და წმეგულებრივი აქციების წილი ხმებისდებისკაპიტალში 31 დეკემბერი, 2025 წ	31 დეკემბერი, 2024 წ	31 დეკემბერი, 2023 წ	რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
სს „გაერთიანებული საკორონგო ცენტრი“	16.67%	16.67%	16.67%	საქართველო	სულხან-საბას ქ. 5/1, თბილისი, საქართველო	ელექტრონული გადახდის მომსახურება	22/07/2008	15/09/2008	სააქციო საზოგადოება

**სს „საქართველოს ბანკმა“ უნგრეთში საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა 2025 წლის 13 თებერვალს დახურა.*
*** სს „საქართველოს ბანკმა თურქეთში საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა 2024 წლის 24 აგვისტოს დახურა.*
**** წარმოდგენილი თანხა არის ჯამური ინვესტიცია, რომელიც პირდაპირ სს „საქართველოს ბანკმა“ და „Benderlock Investments Limited“-მა განახორციელეს 67,620 ლარისა და 36,330 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.*

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

შვილობილ საწარმოებთან შერწყმა და გუდვილი

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში

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

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

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

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

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

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

ბიზნესმოდელი

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

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

ბანკი სავალო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI), როდესაც კმაყოფილდება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ინსტრუმენტი ფლობილია ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით და ამ ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობით ლიკვიდობის მართვის მიზნებისთვის.
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტს.

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

მოთხოვნების შესყიდვა

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

- *ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები*

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

- *არაფინანსური გარანტიები*

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ნასესხები სახსრები

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

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

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

სუბორდინირებული ვალი

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფასიანი ქაღალდების გასესხება და გაყიდვისა და გამოსყიდვის გარიგებები

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

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

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

იჯარა

ბანკი, როგორც მოიჯარე

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

- *აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულების აღიარება*

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

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება მომავალი საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით, გარდა დღგ-ის გადახდებისა, და მისი დისკონტირება ხდება ბანკის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულება შემდგომში ფასდება საბალანსო ღირებულების გაზრდით, რათა ასახოს საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი და, საბალანსო ღირებულების შემცირებით, რათა ასახოს შესრულებული საიჯარო გადახდები და საბალანსო ღირებულების გადაფასებით, რათა ასახოს ყოველგვარი ხელახალი შეფასება ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან ასახოს გადახედილი არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

ბანკი, როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)

- *აღიარებიდან გამონაკლისები*

ბანკი იყენებს აღიარების გამონაკლისებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა მიხედვითაც, იჯარის ვადა მთავრდება 12 თვეში თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის, და აგრეთვე იმ საიჯარო ხელშეკრულებებზე, რომელთა საიჯარო აქტივი დაბალი ღირებულებისაა (5,000 აშშ დოლარზე ნაკლები). ბანკი ამ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს, როგორც შენობის დატვირთვის და ქირის ხარჯს იჯარის ვადაზე დარიცხვის წრფივი მეთოდით და მათ წარმოადგენს ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯების მუხლში.

- *საიჯარო ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია*

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

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

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

ბანკი, როგორც მეიჯარე

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

- *ფინანსური იჯარა*

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

- *საოპერაციო იჯარა*

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა

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

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

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

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

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

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

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

იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება და სესხების მოდიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

დასაკუთრებული აქტივები

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

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

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

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

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

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

გადასახადები

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

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

განუსაზღვრელი საგადასახადო სტატუსი

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

	წლები
საოფისე შენობები და სერვისცენტრები	30-100
ავეჯი და მოწყობილობები	3-20
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	2-7

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

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

ანარიცხები

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

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

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

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები (გაგრძელება)

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

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

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

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

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

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

გამოსყიდული აქციები

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

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

პირობითი ვალდებულებები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

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

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

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური

ბანკი გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებულ საკომისიო შემოსავალს აღიარებს ამავე პერიოდში. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს შემოსავალს საკომისიო მოსაკრებლიდან და გასამრჯელოებს აქტივების მართვიდან, მეურვეობიდან, მომსახურებების ან პროდუქტების პაკეტებიდან, ასევე სხვა მართვის თუ საკონსულტაციო მომსახურებიდან. იმ სესხების გაცემის ვალდებულებები, რომელთა ათვისება სავარაუდოდ მოხდება და კრედიტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

მომხმარებელთა წახალისების პროგრამა

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

შესასრულებელი ვალდებულება დროის გარკვეულ მომენტში სრულდება

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

შემოსავალი დივიდენდის სახით

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

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა (გაგრძელება)

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

სხვაობები გარკვეული ოპერაციის სახელშეკრულებო სავალუტო კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს აისახება უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო:

	ლარი გირვანქა სტერლინგთან მიმართებით	*ლარი აშშ დოლართან მიმართებით*	*ლარი ევროსთან მიმართებით*	*ლარი ბელარუსულ რუბლთან მიმართებით*
2025 წლის 31 დეკემბერი	3.645	2.695	3.174	0.932
2024 წლის 31 დეკემბერი	3.535	2.807	2.931	0.859
2023 წლის 31 დეკემბერი	3.423	2.689	2.975	0.816

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

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

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2025 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

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

ბასსს-მა გამოაქვეყნა „ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ (ცვლილებები ბასს 21-ში), რომელიც მოიცავს დაზუსტებას იმისა, თუ როგორ უნდა შეაფასოს საწარმომ, არის თუ არა ვალუტა ურთიერთგაცვლადი და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც ურთიერთგაცვლა შეუძლებელია. ცვლილებები ასევე მოითხოვს იმ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც საწარმოს ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ იმაში, თუ როგორ მოქმედებს ან სავარაუდოდ როგორ იმოქმედებს ვალუტა, რომელიც არ არის ურთიერთგაცვლადი სხვა ვალუტაში, საწარმოს ფინანსურ შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფულად ნაკადებზე.

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია

თავისი ინდივიდუალური ფულადი ნაკადებისა ანგარიშგების ხარისხისა და აღქმადობის გასაუმჯობესებლად, ბანკმა გადახედა ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვების/გაყიდვების წარდგენას (ადრე წარდგენილი იყო ნეტო საფუძველზე, ხოლო ამჯერად წარდგენილია ბრუტო საფუძველზე). შედარებადი თანხები რეკლასიფიცირდა წარდგენის განახლების შესაბამისად.

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში შემდეგი რეკლასიფიკაციები შევიდა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის წარდგენის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნით:

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*რეკლასიფიკაციამდე*	*რეკლასიფიკაცია*	*რეკლასიფიცირებული*
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები/გაყიდვები	(2,842,754)	2,842,754	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(11,215,888)	(11,215,888)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	9,725,067	9,725,067
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(1,590,988)	(1,590,988)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	239,055	239,055
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	**(2,808,177)**	-	**(2,808,177)**

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*რეკლასიფიკაციამდე*	*რეკლასიფიკაცია*	*რეკლასიფიცირებული*
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები/გაყიდვები	(476,258)	476,258	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(6,231,508)	(6,231,508)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	5,872,165	5,872,165
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(455,339)	(455,339)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	338,424	338,424
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	**(858,375)**	-	**(858,375)**

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

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

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

- განმარტავს, რომ ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა ხდება „საანგარიშსწორებო თარიღით“, ანუ მაშინ, როდესაც ხდება შესაბამისი ვალდებულების დაფარვა ან გაუქმება, ან ვალდებულება ამოიწურება ან სხვა მიზეზის გამო დაექვემდებარება აღიარების შეწყვეტას. მათ ასევე შემოაქვთ სააღრიცხვო პოლიტიკის ოფციონი, რომ შეწყვიტონ იმ ფინანსური ვალდებულებების აღიარება, რომელთა ანგარიშსწორება ხდება გადახდის ელექტრონული სისტემით, საანგარიშსწორებო თარიღამდე, თუ დაკმაყოფილებულია გარკვეული პირობები;
- განმარტავენ, როგორ უნდა შეფასდეს იმ ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები, რომლებიც მოიცავს გარემოს დაცვასთან, სოციალურ საკითხებთან და მმართველობასთან დაკავშირებულ და სხვა მსგავს პირობით თვისებებს;

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

- განმარტავენ არა-რეგრესის უფლების მქონე აქტივებისა და ხელშეკრულებით დაკავშირებული ინსტრუმენტების აღრიცხვას;
- მოითხოვენ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნებას ფასს 7-ში ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ, რომელთა ხელშეკრულების ვადები დაკავშირებულია პირობით მოვლენასთან (მათ შორის გარემოს დაცვასთან, სოციალურ საკითხებთან და მმართველობასთან დაკავშირებული) და წილობრივი ინსტრუმენტების შესახებ, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.
-

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

ბანკი ამჟამად აფასებს ახალი ცვლილებების გავლენას.

ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ხელშეკრულებები – ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-სა და ფასს (IFRS) 7-ში

2024 წლის დეკემბერში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში – „ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ხელშეკრულებები“. ცვლილებები ვრცელდება მხოლოდ იმ ხელშეკრულებებზე, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას.
ცვლილებები:
▪ აზუსტებს „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენებას ცვლილებების მოქმედების არეალში მოქცეული ხელშეკრულებების შემთხვევაში
▪ ცვლის ჰეჯირებული მუხლის კლასიფიკაციის მოთხოვნებს ფულადი ნაკადების ჰეჯირების ურთიერთობის ფარგლებში ამ ცვლილებების მოქმედების არეალში მოქცეული ხელშეკრულებების შემთხვევაში
▪ ამატებს ინფორმაციის გამჟღავნების ახლა მოთხოვნებს, რაც ინვესტორებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ ამ ხელშეკრულებების გავლენაში კომპანიის ფინანსურ საქმიანობასა და ფულად ნაკადებზე

ცვლილებები ძალაში შევა 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. დაშვებულია ვადამდელი გამოყენება, მაგრამ აუცილებელია შესაბამისი განმარტებების წარმოდგენა. ცვლილებები, რომლებიც ეხება საკუთარი მოხმარების გამონაკლისს, უნდა გამოყენებულ იქნეს რეტროსპექტიულად, ხოლო ჰეჯირების აღრიცხვის ცვლილებები უნდა გამოყენებულ იქნეს პერსპექტიულად ახალ ჰეჯირების ურთიერთობებზე, რომლებიც კლასიფიცირებულია სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღიდან. გარდა ამისა, ფასს 7-ის ინფორმაციის გამჟღავნებასთან დაკავშირებული ცვლილებები უნდა განხორციელდეს ფასს 9-ის ცვლილებების პარალელურად. თუ საწარმო არ ახდენს შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშებას, მას არ შეუძლია შესადარისი განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენა.

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული (გაგრძელება)

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

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

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

უძრავი ქონების ბაზრის აღმავალი ტენდენციის გათვალისწინებით, ბანკმა 2024 წელს განაახლა თავისი საინვესტიციო ქონების შეფასება. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში, ხოლო შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და ხერხები აღწერილია 29-ე შენიშვნაში. ბანკის უძრავი ქონება ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილში მდებარეობს. მართალია, საქართველოში მეორადი ბაზარი საკმარის საბაზრო ინფორმაციას იძლევა მცირე და საშუალო ზომის ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისთვის, დიდი ზომის ქონების შეფასება მოითხოვს სხვადასხვა ემპირიული და არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას ხელმისაწვდომ შედარებად გასაყიდ ფასებში შესატანი კორექტირებების განსაზღვრისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ყველაზე ზუსტ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მაინც განსხვავებული იყოს. ბოლო შეფასება 2024 წელს ჩატარდა. იმის დასადგენად, უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა თუ არა მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღიდან, რაც მიანიშნებდა იმაზე, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა უძრავი ქონების ბაზრის საკვლევად, ასევე ინდივიდუალურად არსებითად მნიშვნელოვანი უძრავი ქონების ობიექტების შესაფასებლად, დამოუკიდებელი შემფასებელი დაიქირავა. არც კვლევის და არც ინდივიდუალურად არსებითი მნიშვნელობის მქონე უძრავი ქონების ობიექტების შეფასების შედეგებს არ გამოუვლენია არსებითი ცვლილებები ლარში შეფასებული უძრავი ქონების ფასებში.

ფინანსური აქტივების რეზერვი

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

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

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

ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, თუ კონტრაჰენტი აღმოჩნდა დეფოლტის სიტუაციაში და/ან ინსტრუმენტი არის შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (გაგრძელება)

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

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

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებული აქტივები

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია (გაგრძელება)

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

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

საქართველო

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მიწიჭებული წონა	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			მიწიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			მიწიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
			2026	2027	2028		2025	2026	2027		2024	2025	2026
მშპ-ის პროგნოზული ზრდა													
	ოპტიმისტური	25%	6.00%	5.50%	5.00%	25%	7.00%	6.00%	6.00%	25%	6.50%	5.50%	5.00%
	საბაზისო	50%	4.90%	5.10%	5.00%	50%	4.90%	5.80%	5.70%	50%	5.00%	4.50%	5.00%
	პესიმისტური	25%	2.00%	4.00%	5.00%	25%	2.00%	3.00%	5.00%	25%	3.00%	4.00%	5.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი													
	ოპტიმისტური	25%	2.00%	3.00%	0.00%	25%	2.00%	3.00%	0.00%	25%	3.00%	2.00%	0.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-20.00%	-10.00%	5.00%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %													
	ოპტიმისტური	25%	3.00%	2.50%	3.00%	25%	3.00%	3.00%	3.00%	25%	3.25%	3.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	3.50%	2.80%	3.00%	50%	2.90%	3.60%	2.70%	50%	3.60%	3.10%	3.00%
	პესიმისტური	25%	8.00%	5.50%	3.00%	25%	8.00%	5.00%	3.00%	25%	5.00%	4.00%	3.00%

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	138,102	1.43%	1.42%	1.42%	1.46%
იპოთეკური სესხები	5,437	0.10%	0.09%	0.10%	0.10%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	73,114	1.59%	1.58%	1.59%	1.61%
სამომხმარებლო სესხები	131,113	1.79%	1.75%	1.77%	1.84%
სალომბარდო სესხები	1,196	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	117,700	1.40%	1.39%	1.40%	1.43%
იპოთეკური სესხები	10,412	0.21%	0.21%	0.21%	0.21%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	72,182	1.68%	1.65%	1.67%	1.70%
სამომხმარებლო სესხები	132,059	2.22%	2.14%	2.18%	2.36%
სალომბარდო სესხები	1,013	0.66%	0.66%	0.66%	0.66%

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები			*ოპტიმისტური*	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	84,780	1.30%	1.28%	1.30%	1.34%
იპოთეკური სესხები	22,686	0.50%	0.50%	0.50%	0.51%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	67,005	1.67%	1.66%	1.67%	1.69%
სამომხმარებლო სესხები	129,781	2.84%	2.80%	2.83%	2.89%
სალომბარდო სესხები	1,389	0.92%	0.92%	0.92%	0.93%

ფინანსური ინსტრუმენტების დაჯგუფება კოლექტიური შეფასებისთვის

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

განახლებადი პროდუქტების მოსალოდნელი ვადის განსაზღვრა

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

ჩამოწერები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის რეტროსპექტიული ტესტირება

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

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

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

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

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

კორპორაციული ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და შენახვის ოპერაციებს.

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

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

ბანკის საქმიანობა, ძირითადად, საქართველოშია კონცენტრირებული.

2025, 2024 და 2023 წლებში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული ამონაგები არ შეადგენდა ბანკის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის გარკვეული საოპერაციო სეგმენტების მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,836,770	624,905	1,113,181	328,935	3,903,791
საპროცენტო ხარჯი	(748,973)	(134,183)	(594,132)	(328,830)	(1,806,118)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(16,960)	(159,564)	183,578	(7,054)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**1,070,837**	**331,158**	**702,627**	**(6,949)**	**2,097,673**
საკომისიო შემოსავალი	671,834	61,674	75,104	10,663	819,275
საბარათე ოპერაციები	359,687	14,725	2,721	-	377,133
ანგარიშის მომსახურება	148,214	31,507	17,792	4,817	202,330
ანგარიშსწორების ოპერაციები	101,549	118	121	-	101,788
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	48,494	2,049	3,885	-	54,428
გარანტიები და აკრედიტივი	87	7,915	45,209	-	53,211
საკასო ოპერაციები	5,842	5,328	4,729	1,069	16,968
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	14	22	139	215	390
სხვა	7,947	10	508	4,562	13,027
საკომისიო ხარჯი	(351,637)	(18,364)	(12,161)	(5,154)	(387,316)
საბარათე ოპერაციები	(244,756)	(9,225)	(846)	-	(254,827)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(72,054)	(6,960)	(5,208)	-	(84,222)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(10,535)	(449)	(854)	-	(11,838)
გარანტიები და აკრედიტივი	-	(21)	(293)	-	(314)
საკასო ოპერაციები	(6,785)	(1,107)	(3,077)	(5,160)	(16,129)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(1,345)	(602)	(644)	7	(2,584)
სხვა	(16,162)	-	(1,239)	(1)	(17,402)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**320,197**	**43,310**	**62,943**	**5,509**	**431,959**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	191,097	33,059	76,440	60,459	361,055
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	3	10	-	13
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	8,182	2,788	25,229	3,085	39,284
საოპერაციო შემოსავალი	**1,590,313**	**410,318**	**867,249**	**62,104**	**2,929,984**
საოპერაციო ხარჯები	(566,829)	(125,955)	(118,309)	(67,087)	(878,180)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**1,023,484**	**284,363**	**748,940**	**(4,983)**	**2,051,804**
რისკის ხარჯი	(77,790)	(21,393)	(40,861)	(1,302)	(141,346)
დასაბეგრი მოგება	**945,694**	**262,970**	**708,079**	**(6,285)**	**1,910,458**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(161,797)	(45,041)	(121,226)	48,721	(279,343)
წლის მოგება	**783,897**	**217,929**	**586,853**	**42,436**	**1,631,115**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	18,845,621	6,364,443	12,749,819	4,459,242	42,419,125
სულ ვალდებულებები	16,533,338	5,490,181	10,523,630	3,982,620	36,529,769
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	110,931	9,592	3,093	77	123,693
არამატერიალური აქტივები	36,818	6,743	2,530	232	46,323
კაპიტალური დანახარჯები	**147,749**	**16,335**	**5,623**	**309**	**170,016**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(110,747)	*(16,822)*	*(6,096)*	*(352)*	(134,017)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,523,883	554,087	925,971	248,621	3,252,562
საპროცენტო ხარჯი	(614,100)	(130,780)	(477,056)	(243,542)	(1,465,478)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	46,352	(149,307)	98,775	4,180	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**956,135**	**274,000**	**547,690**	**9,259**	**1,787,084**
საკომისიო შემოსავალი	598,959	59,915	68,647	8,830	736,351
საბარათე ოპერაციები	331,482	13,498	2,080	-	347,060
ანგარიშის მომსახურება	121,238	30,017	12,357	5,104	168,716
ანგარიშსწორების ოპერაციები	87,140	150	95	-	87,385
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	47,387	1,722	3,185	-	52,294
გარანტიები და აკრედიტივი	406	8,437	45,502	-	54,345
საკასო ოპერაციები	7,431	5,857	4,446	584	18,318
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	3	225	161	-	389
სხვა	3,872	9	821	3,142	7,844
საკომისიო ხარჯი	(323,447)	(16,383)	(13,278)	(4,006)	(357,114)
საბარათე ოპერაციები	(230,400)	(8,693)	(725)	-	(239,818)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(64,577)	(5,634)	(4,326)	-	(74,537)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(8,694)	(320)	(585)	-	(9,599)
გარანტიები და აკრედიტივი	(4)	(11)	(218)	-	(233)
საკასო ოპერაციები	(6,744)	(1,326)	(5,996)	(3,999)	(18,065)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(864)	(399)	(432)	(7)	(1,702)
სხვა	(12,164)	-	(996)	-	(13,160)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**275,512**	**43,532**	**55,369**	**4,824**	**379,237**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	177,681	44,241	107,967	57,170	387,059
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	2	8	-	10
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	21,811	7,145	15,934	2,939	47,829
საოპერაციო შემოსავალი	**1,431,139**	**368,920**	**726,968**	**74,192**	**2,601,219**
საოპერაციო ხარჯები	(463,733)	(109,233)	(115,790)	(36,376)	(725,132)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**967,406**	**259,687**	**611,178**	**37,816**	**1,876,087**
რისკის ხარჯი	(44,633)	(16,782)	(33,502)	(2,324)	(97,241)
დასაბეგრი მოგება	**922,773**	**242,905**	**577,676**	**35,492**	**1,778,846**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(161,298)	(42,429)	(98,160)	26,335	(275,552)
წლის მოგება	**761,475**	**200,476**	**479,516**	**61,827**	**1,503,294**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	16,064,734	5,772,710	11,065,807	4,702,025	37,605,276
სულ ვალდებულებები	13,976,594	4,955,018	9,124,585	4,308,976	32,365,173
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	83,285	8,174	3,067	63	94,589
არამატერიალური აქტივები	41,258	7,929	2,535	250	51,972
კაპიტალური დანახარჯები	**124,543**	**16,103**	**5,602**	**313**	**146,561**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(91,048)	*(13,198)*	*(4,874)*	*(219)*	(109,339)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	***სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	1,243,951	505,719	739,139	163,421	2,652,230
საპროცენტო ხარჯი	(459,993)	(109,876)	(394,398)	(155,200)	(1,119,467)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(8,823)	(126,741)	135,075	489	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**775,135**	**269,102**	**479,816**	**8,710**	**1,532,763**
საკომისიო შემოსავალი	507,842	51,080	55,942	8,041	622,905
საბარათე ოპერაციები	269,204	10,271	1,388	-	280,863
ანგარიშის მომსახურება	98,255	24,135	10,847	5,394	138,631
ანგარიშსწორების ოპერაციები	78,655	253	81	-	78,989
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	45,252	1,690	2,421	-	49,363
გარანტიები და აკრედიტივი	223	8,308	36,240	-	44,771
საკასო ოპერაციები	10,931	5,918	3,665	1,016	21,530
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	-	406	210	-	616
სხვა	5,322	99	1,090	1,631	8,142
საკომისიო ხარჯი	(264,157)	(17,566)	(6,192)	(1,747)	(289,662)
საბარათე ოპერაციები	(191,841)	(6,145)	(455)	-	(198,441)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(49,785)	(9,652)	-	-	(59,437)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(7,851)	(302)	(424)	-	(8,577)
გარანტიები და აკრედიტივი	(1)	(15)	(213)	-	(229)
საკასო ოპერაციები	(6,817)	(1,035)	(4,309)	(1,744)	(13,905)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(823)	(416)	(357)	(4)	(1,600)
სხვა	(7,039)	(1)	(434)	1	(7,473)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**243,685**	**33,514**	**49,750**	**6,294**	**333,243**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	153,262	37,263	91,093	47,954	329,572
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	81	262	-	343
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	6,932	3,127	83,049	18,562	111,670
საოპერაციო შემოსავალი	**1,179,014**	**343,087**	**703,970**	**81,520**	**2,307,591**
საოპერაციო ხარჯები	(398,333)	(95,734)	(101,580)	(16,818)	(612,465)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	**780,681**	**247,353**	**602,390**	**65,686**	**1,696,110**
რისკის ხარჯი	(83,490)	(33,035)	(25,228)	(895)	(142,648)
დასაბეგრი მოგება	**697,191**	**214,318**	**577,162**	**64,791**	**1,553,462**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(125,455)	(37,676)	(97,705)	10,346	(250,490)
წლის მოგება	**571,736**	**176,642**	**479,457**	**75,137**	**1,302,972**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	13,596,003	5,225,276	8,478,322	2,958,042	30,257,643
სულ ვალდებულებები	11,964,758	4,541,098	7,000,057	2,328,184	25,834,097
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	75,476	8,487	2,574	-	86,537
არამატერიალური აქტივები	32,443	6,261	2,191	-	40,895
კაპიტალური დანახარჯები	**107,919**	***14,748***	***4,765***	**-**	**127,432**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(83,909)	*(12,411)*	*(4,636)*	*(211)*	(101,167)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2025	*2024*	*2023*
ნაღდი ფული	965,037	935,952	870,808
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	854,391	540,491	516,844
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში	807,793	4,925	583,404
90-დღემდე ვადის მქონე განთავსებები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	22,705	281,026	684,332
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**2,649,926**	**1,762,394**	**2,655,388**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(186)	(48)	(167)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**2,649,740**	**1,762,346**	**2,655,221**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 833,996 ლარი (2024 წ.: 691,378 ლარი, 2023 წ.: 939,413 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ბანკის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ბანკმა მიიღო 8.10%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2024 წ.: 4.60%-მდე, 2023 წ.: 10.35%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაჰენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი სააღრიცხვო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები მოიცავს ლარში გამოხატულ ვალდებულებებთან დაკავშირებულ სავალდებულო რეზერვებს, რომლებიც ნარჩუნდება, როგორც საშუალო ნაშთი 14-დღიანი ვადით ბანკის სებ-ში გახსნილ საკორესპონდენტო ანგარიშზე. ეს ნაშთები წარმოადგენს ბანკის სებ-ში გახსნილი მიმდინარე ანგარიშის ნაწილს და ოპერაციულად ხელმისაწვდომი ხდება, იმ პირობით, რომ მთელი ამ ვადის განმავლობაში შენარჩუნდება სავალდებულო საშუალო სარეზერვო ნაშთი.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2025	*2024*	*2023*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,123,756	2,423,816	1,734,090
90-დღემდე ვადის მქონე განთავსებები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	12,823	-	-
შეზღუდული წვდომის ფულადი სახსრები	1,313	365	134
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,137,892**	**2,424,181**	**1,734,224**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(406)	(456)	(326)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,137,486**	**2,423,725**	**1,733,898**

სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში წარმოდგენილია სებ-ში განთავსებული დეპოზიტებით. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ბანკმა სებ-ში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 4.00%-მდე პროცენტი მიიღო (2024 წ.: 4.00%, 2023 წ.: 0.00%).

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

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2025	*2024*	*2023*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები [1]	6,289,596	5,842,696	4,295,458
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	1,507	8,980	7,051
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	**6,291,103**	**5,851,676**	**4,302,509**

	2025	*2024*	*2023*
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები [2]	1,940,660	1,887,227	508,137
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(396)	(363)	(242)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,940,264**	**1,886,864**	**507,895**

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

	2025	*2024*	*2023*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	4,201,743	3,336,867	1,891,684
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	59,065	106,139	155,955
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	1,912,095	1,283,392	1,621,219
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	-	310,718	-
უცხოური სახაზინო თამასუქები	3,205	413	-
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	9,893	27,630	10,855
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [1.1]	103,595	777,537	615,745
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**6,289,596**	**5,842,696**	**4,295,458**

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

	2025	*2024*	*2023*
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	92,128	316,680	326,916
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	-	116,089	203,617
აზიის განვითარების ბანკი	-	110,989	30,594
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	-	75,552	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	11,467	158,227	54,618
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	**103,595**	**777,537**	**615,745**

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

	2025	*2024*	*2023*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	8,853	58,393	-
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	256,911	263,212	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [2.1]	1,674,896	1,565,622	508,137
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	**1,940,660**	**1,887,227**	**508,137**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(396)	(363)	(242)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,940,264**	**1,886,864**	**507,895**

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

	2025	*2024*	*2023*
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	460,167	100,267	100,297
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	446,713	1,011,633	-
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	263,199	-	-
აზიის განვითარების ბანკი	257,128	318,713	287,326
სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“	142,623	-	-
შპს „თეგეტა მოტორსი“	25,442	44,298	40,647
სხვა ობლიგაციები	79,624	90,711	79,867
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	1,674,896	1,565,622	508,137

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ცენტრალური ბანკებისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*2025*	*2024*	*2023*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,175,413	1,336,096	1,375,687
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	-	541,939	127,685
სულ	**1,175,413**	**1,878,035**	**1,503,372**
საიდანაც:			
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,175,413	1,336,096	1,375,687
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	-	541,939	127,685

ფინანსთა სამინისტროსთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	*2025*	*2024*	*2023*
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	109,233	300,256	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	106,164	543,513	-
სულ	**215,397**	**843,769**	**-**
საიდანაც:			
შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	109,233	300,256	-
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	106,164	543,513	-

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შედგებოდა 2,142 ლარისგან (2024 წ.: 1,773 ლარი, 2023 წ.: 18,562 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შედგებოდა 8,990 ლარისგან (2024 წ.: 7,124 ლარი, 2023 წ.: 4,248 ლარი).

2025 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ბანკმა გაყიდა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო 239,053 ლარი (2024 წ.: 205,285 ლარი, 2023 წ.: 333,957 ლარი) და აღიარა 767 ლარის შემოსულობა/(ზარალი) (2024 წ.: 141 ლარი, 2023 წ.: 4,467 ლარი).

გასვლები იშვიათად ხდებოდა და ბანკის ბიზნესმოდელისთვის თანმდევი ხასიათი ჰქონდა. ისინი არ წარმოადგენს განმეორებით ან სისტემატურ საქმიანობას და არ აღემატებიან შიდა დადგენილ ზღვარს, რომლითაც ფასდება ბიზნეს მიზანთან შესაბამისობა.

ბანკის თანმიმდევრული პრაქტიკა კვლავაც გულისხმობს ასეთი ინსტრუმენტების ფლობას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად და აღნიშნული გაყიდვები არ მიანიშნებს რამე ცვლილებაზე შესაბამის ბიზნეს მიზანში. ბანკი მომავალშიც გააგრძელებს ასეთი ტრანზაქციების სიხშირისა და მოცულობის მონიტორინგს, რათა უზრუნველყოს მუდმივი შესაბამისობა თავის ბიზნესმოდელთან.

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

	2025	*2024*	*2023*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	-	138,945	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფასიანი ქაღალდების გასესხება	**-**	**138,945**	**-**

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები დაგირავებულია, როგორც უზრუნველყოფის საგანი ყიდვა-გაყიდვის და ფასიანი ქაღალდების სესხების ოპერაციების ფარგლებში, ასეთი საქმიანობებისთვის დამახასიათებელი და ჩვეული პირობებით.

(ათას ლარში)

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

	2025	*2024*	*2023*
კომერციული სესხები	9,681,863	8,407,370	6,496,657
სამომხმარებლო სესხები	7,342,265	5,949,354	4,569,622
იპოთეკური სესხები	5,661,634	5,003,480	4,536,421
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,584,947	4,306,890	4,002,333
სალომბარდო სესხები	240,532	154,242	150,228
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**27,511,241**	**23,821,336**	**19,755,261**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(348,962)	(333,366)	(305,641)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**27,162,279**	**23,487,970**	**19,449,620**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**13,305**	**17,197**	**19,680**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	836	(1,728)	(3,853)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**14,141**	**15,469**	**15,827**
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**112,347**	**33,815**	**51,631**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(163)	(9)	(20)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**112,184**	**33,806**	**51,611**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**27,288,604**	**23,537,245**	**19,517,058**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 1,965,789 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2024 წ.: 1,044,929 ლარი, 2023 წ.: 954,695 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები, მსგავსი აქტივობისთვის ჩვეული პირობებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,407,983**	**858,563**	**469,989**	**84,801**	**23,821,336**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	19,260,306	81,056	33,276	50,532	19,425,170
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	707,275	(707,275)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,128,719)	2,197,561	(68,842)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(30,646)	(361,042)	391,688	-	-
დაფარული აქტივები	(14,943,634)	(405,614)	(251,878)	(34,604)	(15,635,730)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,045	(414)	(7,633)	139	(6,863)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(12,374)	4,213	116	41	(8,004)
სხვა წმინდა ცვლილებები	117,089	(167,343)	64,794	10,013	24,553
ჩამოწერები	-	(4)	(121,208)	(38,739)	(159,951)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,066	193	38,259
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	11,629	842	12,471
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**25,378,325**	**1,499,701**	**559,997**	**73,218**	**27,511,241**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	210,102	20,550	230,652
კოლექტიურად შეფასებული	25,378,325	1,499,701	349,895	52,668	27,280,589
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**25,378,325**	**1,499,701**	**559,997**	**73,218**	**27,511,241**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**78,401**	**34,261**	**199,776**	**20,928**	**333,366**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	107,873	4,217	4,815	16,099	133,004
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	29,479	(29,479)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(44,051)	66,120	(22,069)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(171)	(21,665)	21,836	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(16,540)	31,560	98,219	-	113,239
დაფარული აქტივები	(77,545)	(29,675)	(112,199)	(5,576)	(224,995)
მოდიფიკაციების გავლენა	(171)	19	(2,860)	17	(2,995)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	213	275	450	151	1,089
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(11,120)	13,492	100,962	2,141	105,475
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(12,033)	34,864	89,154	12,832	124,817
ჩამოწერები	-	(4)	(121,205)	(38,742)	(159,951)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,066	193	38,259
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	11,629	842	12,471
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**66,368**	**69,121**	**217,420**	**(3,947)**	**348,962**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	96,493	1,442	97,935
კოლექტიურად შეფასებული	66,368	69,121	120,927	(5,389)	251,027
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**66,368**	**69,121**	**217,420**	**(3,947)**	**348,962**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,960,193**	**276,281**	**158,148**	**12,748**	**8,407,370**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,249,012	53,439	23,199	34,733	7,360,383
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	28,600	(28,600)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(766,015)	766,015	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68)	(86,224)	86,292	-	-
დაფარული აქტივები	(5,840,276)	(179,613)	(85,145)	(14,405)	(6,119,439)
ხელახალი სეგმენტაცია	66,112	-	-	-	66,112
მოდიფიკაციების გავლენა	(27)	(875)	(1,483)	298	(2,087)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(38,237)	1,323	266	(577)	(37,225)
სხვა წმინდა ცვლილებები	18,316	(2,735)	(1,295)	98	14,384
ჩამოწერები	-	-	(2,443)	(17,046)	(19,489)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,759	10	3,769
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	7,594	491	8,085
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,677,610**	**799,011**	**188,892**	**16,350**	**9,681,863**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	184,854	15,452	200,306
კოლექტიურად შეფასებული	8,677,610	799,011	4,038	898	9,481,557
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,677,610**	**799,011**	**188,892**	**16,350**	**9,681,863**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,338**	**6,426**	**93,204**	**5,732**	**117,700**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	13,460	863	3,270	13,834	31,427
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	775	(775)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,571)	4,571	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(976)	976	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(667)	11,470	16,516	-	27,319
დაფარული აქტივები	(6,253)	(2,457)	(27,237)	(1,766)	(37,713)
ხელახალი სეგმენტაცია	105	-	-	-	105
მოდიფიკაციების გავლენა	-	(12)	(457)	6	(463)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	148	240	175	(218)	345
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(516)	9,308	445	(2,220)	7,017
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	2,481	22,232	(6,312)	9,636	28,037
ჩამოწერები	-	-	(2,440)	(17,049)	(19,489)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,759	10	3,769
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	7,594	491	8,085
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**14,819**	**28,658**	**95,805**	**(1,180)**	**138,102**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	94,536	(356)	94,180
კოლექტიურად შეფასებული	14,819	28,658	1,269	(824)	43,922
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**14,819**	**28,658**	**95,805**	**(1,180)**	**138,102**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,782,557**	**137,458**	**52,151**	**31,314**	**5,003,480**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,893,208	-	367	4,895	1,898,470
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	205,699	(205,699)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(265,054)	279,425	(14,371)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,550)	(25,478)	29,028	-	-
დაფარული აქტივები	(1,155,779)	(30,016)	(28,959)	(9,611)	(1,224,365)
ხელახალი სეგმენტაცია	(69)	-	-	-	(69)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,791	90	(49)	(80)	1,752
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	8,699	176	(230)	(67)	8,578
სხვა წმინდა ცვლილებები	(8,640)	(19,795)	5,699	4,198	(18,538)
ჩამოწერები	-	-	(2,660)	(5,563)	(8,223)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	765	25	790
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(27)	(214)	(241)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,458,862**	**136,161**	**41,714**	**24,897**	**5,661,634**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,709	-	3,709
კოლექტიურად შეფასებული	5,458,862	136,161	38,005	24,897	5,657,925
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,458,862**	**136,161**	**41,714**	**24,897**	**5,661,634**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,194**	**575**	**5,827**	**2,816**	**10,412**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,410	-	226	528	2,164
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,004	(1,004)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(548)	1,682	(1,134)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7)	(253)	260	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(589)	(125)	2,519	-	1,805
დაფარული აქტივები	(292)	(242)	(5,043)	(1,247)	(6,824)
მოდიფიკაციების გავლენა	10	1	82	33	126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	2	3	27	(16)	16
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(543)	557	4,594	804	5,412
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	447	619	1,531	102	2,699
ჩამოწერები	-	-	(2,660)	(5,563)	(8,223)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	765	25	790
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(27)	(214)	(241)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,641**	**1,194**	**5,436**	**(2,834)**	**5,437**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	74	-	74
კოლექტიურად შეფასებული	1,641	1,194	5,362	(2,834)	5,363
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,641**	**1,194**	**5,436**	**(2,834)**	**5,437**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,945,543**	**187,227**	**159,771**	**14,349**	**4,306,890**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,671,629	941	2,561	5,429	2,680,560
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	114,398	(114,398)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(279,019)	296,981	(17,962)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(19,559)	(109,497)	129,056	-	-
დაფარული აქტივები	(2,209,088)	(59,959)	(64,921)	(1,570)	(2,335,538)
ხელახალი სეგმენტაცია	(70,488)	(3,288)	-	-	(73,776)
მოდიფიკაციების გავლენა	31	79	(539)	(2)	(431)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	16,234	2,374	(92)	631	19,147
სხვა წმინდა ცვლილებები	7,888	(6,032)	3,743	1,739	7,338
ჩამოწერები	-	-	(18,548)	(9,927)	(28,475)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	6,823	69	6,892
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,679	661	2,340
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,177,569**	**194,428**	**201,571**	**11,379**	**4,584,947**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	18,024	5,098	23,122
კოლექტიურად შეფასებული	4,177,569	194,428	183,547	6,281	4,561,825
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,177,569**	**194,428**	**201,571**	**11,379**	**4,584,947**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**10,507**	**3,984**	**49,590**	**8,101**	**72,182**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	13,205	5	271	1,070	14,551
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,749	(2,749)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,824)	5,554	(2,730)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68)	(3,721)	3,789	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,486)	1,569	21,580	-	21,663
დაფარული აქტივები	(5,675)	(1,266)	(20,631)	(187)	(27,759)
ხელახალი სეგმენტაცია	(105)	(3)	-	-	(108)
მოდიფიკაციების გავლენა	(1)	28	(140)	(1)	(114)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	46	23	112	400	581
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,659)	1,766	12,374	1,880	11,361
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,182	1,206	14,625	3,162	20,175
ჩამოწერები	-	-	(18,548)	(9,927)	(28,475)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	6,823	69	6,892
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,679	661	2,340
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**11,689**	**5,190**	**54,169**	**2,066**	**73,114**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,813	1,798	3,611
კოლექტიურად შეფასებული	11,689	5,190	52,356	268	69,503
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**11,689**	**5,190**	**54,169**	**2,066**	**73,114**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,573,824**	**251,948**	**97,192**	**26,390**	**5,949,354**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,986,531	26,676	2,352	5,475	7,021,034
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	349,947	(349,947)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(792,970)	827,977	(35,007)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,942)	(137,299)	143,241	-	-
დაფარული აქტივები	(5,377,239)	(123,139)	(67,450)	(9,018)	(5,576,846)
ხელახალი სეგმენტაცია	4,445	3,288	-	-	7,733
მოდიფიკაციების გავლენა	(750)	292	(5,562)	(77)	(6,097)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	933	340	172	54	1,499
სხვა წმინდა ცვლილებები	98,658	(138,909)	56,530	3,978	20,257
ჩამოწერები	-	(4)	(97,553)	(6,203)	(103,760)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	26,716	89	26,805
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,382	(96)	2,286
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,837,437**	**361,223**	**123,013**	**20,592**	**7,342,265**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,515	-	3,515
კოლექტიურად შეფასებული	6,837,437	361,223	119,498	20,592	7,338,750
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,837,437**	**361,223**	**123,013**	**20,592**	**7,342,265**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,350**	**23,271**	**50,159**	**4,279**	**132,059**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	79,793	3,349	882	667	84,691
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	24,949	(24,949)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36,106)	54,286	(18,180)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(96)	(16,714)	16,810	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(13,797)	18,668	57,505	-	62,376
დაფარული აქტივები	(65,321)	(25,708)	(59,139)	(2,376)	(152,544)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	3	-	-	3
მოდიფიკაციების გავლენა	(180)	2	(2,345)	(21)	(2,544)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	17	9	136	(15)	147
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(5,402)	1,863	83,456	1,677	81,594
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(16,143)	10,809	79,125	(68)	73,723
ჩამოწერები	-	(4)	(97,553)	(6,203)	(103,760)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	26,716	89	26,805
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,382	(96)	2,286
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**38,207**	**34,076**	**60,829**	**(1,999)**	**131,113**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	70	-	70
კოლექტიურად შეფასებული	38,207	34,076	60,759	(1,999)	131,043
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**38,207**	**34,076**	**60,829**	**(1,999)**	**131,113**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**145,866**	**5,649**	**2,727**	**-**	**154,242**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	459,926	-	4,797	-	464,723
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	8,631	(8,631)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(25,661)	27,163	(1,502)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,527)	(2,544)	4,071	-	-
დაფარული აქტივები	(361,252)	(12,887)	(5,403)	-	(379,542)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(3)	-	-	-	(3)
სხვა წმინდა ცვლილებები	867	128	117	-	1,112
ჩამოწერები	-	-	(4)	-	(4)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,847**	**8,878**	**4,807**	**-**	**240,532**
ჯილეტურად შეფასებული	226,847	8,878	4,807	-	240,532
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,847**	**8,878**	**4,807**	**-**	**240,532**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**5**	**996**	**-**	**1,013**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	5	-	166	-	171
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2	(2)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2)	27	(25)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(1)	1	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1)	(22)	99	-	76
დაფარული აქტივები	(4)	(2)	(149)	-	(155)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	-	(2)	93	-	91
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	-	(2)	185	-	183
ჩამოწერები	-	-	(4)	-	(4)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3	-	3
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1	-	1
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**3**	**1,181**	**-**	**1,196**
ჯილეტურად შეფასებული	12	3	1,181	-	1,196
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**3**	**1,181**	**-**	**1,196**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,159,791**	**1,102,608**	**405,390**	**87,472**	**19,755,261**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	17,316,594	110,176	8,469	25,224	17,460,463
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	807,695	(807,642)	(53)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,355,694)	1,442,695	(87,001)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(18,143)	(339,070)	357,213	-	-
დაფარული აქტივები	(12,702,033)	(535,362)	(219,175)	(39,697)	(13,496,267)
მოდიფიკაციების გავლენა	614	(1,387)	(5,209)	(73)	(6,055)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	197,946	9,804	3,722	880	212,352
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,213	(123,255)	57,058	12,860	(52,124)
ჩამოწერები	-	(4)	(101,010)	(2,962)	(103,976)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	44,677	427	45,104
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,908	670	6,578
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,407,983**	**858,563**	**469,989**	**84,801**	**23,821,336**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	164,430	21,884	186,314
კოლექტიურად შეფასებული	22,407,983	858,563	305,559	62,917	23,635,022
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**22,407,983**	**858,563**	**469,989**	**84,801**	**23,821,336**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**66,635**	**56,844**	**159,759**	**22,403**	**305,641**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	107,624	2,388	3,330	11,860	125,202
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	27,423	(27,394)	(29)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(40,496)	74,051	(33,555)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(216)	(50,598)	50,814	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(14,105)	3,513	92,272	-	81,680
დაფარული აქტივები	(76,745)	(36,658)	(124,544)	(13,808)	(251,755)
მოდიფიკაციების გავლენა	(465)	15	(2,487)	78	(2,859)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	147	94	1,386	139	1,766
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	8,599	12,010	103,255	2,121	125,985
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	11,766	(22,579)	90,442	390	80,019
ჩამოწერები	-	(4)	(101,010)	(2,962)	(103,976)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	44,677	427	45,104
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,908	670	6,578
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**78,401**	**34,261**	**199,776**	**20,928**	**333,366**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	91,838	12,846	104,684
კოლექტიურად შეფასებული	78,401	34,261	107,938	8,082	228,682
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**78,401**	**34,261**	**199,776**	**20,928**	**333,366**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**14,781,826**	**1,180,466**	**498,475**	**69,865**	**16,530,632**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	14,707,498	68,636	2,744	50,265	14,829,143
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	920,171	(920,160)	(11)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,487,772)	1,598,955	(111,183)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(110,888)	(286,198)	397,086	-	-
დაფარული აქტივები	(10,774,679)	(541,237)	(259,565)	(35,413)	(11,610,894)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,502	1,771	(15,324)	(783)	(12,834)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	95,447	1,885	765	343	98,440
სხვა წმინდა ცვლილებები	26,686	(1,510)	16,167	1,840	43,183
ჩამოწერები	-	-	(166,586)	(2,741)	(169,327)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,442	3,000	41,442
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,380	1,096	5,476
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,159,791**	**1,102,608**	**405,390**	**87,472**	**19,755,261**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	93,634	23,589	117,223
კოლექტიურად შეფასებული	18,159,791	1,102,608	311,756	63,883	19,638,038
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,159,791**	**1,102,608**	**405,390**	**87,472**	**19,755,261**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**81,357**	**45,118**	**158,014**	**17,321**	**301,810**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	174,834	1,399	509	-	176,742
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	30,083	(30,079)	(4)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(35,351)	79,708	(44,357)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(55,597)	(28,654)	84,251	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(4,129)	(35,459)	72,818	-	33,230
დაფარული აქტივები	(69,139)	(22,049)	(89,056)	(10,130)	(190,374)
მოდიფიკაციების გავლენა	36	70	(5,544)	(83)	(5,521)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	926	193	617	23	1,759
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(56,385)	46,597	106,275	13,917	110,404
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(14,722)	11,726	125,509	3,727	126,240
ჩამოწერები	-	-	(166,586)	(2,741)	(169,327)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,442	3,000	41,442
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,380	1,096	5,476
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**66,635**	**56,844**	**159,759**	**22,403**	**305,641**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	39,752	9,207	48,959
კოლექტიურად შეფასებული	66,635	56,844	120,007	13,196	256,682
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**66,635**	**56,844**	**159,759**	**22,403**	**305,641**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 108,849 ლარს (2024 წ.: 92,899 ლარი, 2023 წ.: 135,381 ლარი).

(ათას ლარში)

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

უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებები

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

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

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

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

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

2025	*საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
კომერციული სესხები	94,625	205,264
იპოთეკური სესხები	2,602	45,059
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	56,235	203,120
სამომხმარებლო სესხები	58,830	102,085
სალომბარდო სესხები	1,181	3,658
სულ	**213,473**	**559,186**

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

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

(ათას ლარში)

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,813,472 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 7%-ს (2024 წ.: 1,622,915 ლარი და 7%, შესაბამისად, 2023 წ.: 1,507,812 ლარი და 8%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 4,736 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 1,596 ლარი, 2023 წ.: 13,524 ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 3,121,990 ლარს, ანუ ბანკის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 2,823,628 ლარი და 12%, შესაბამისად; 2023 წ.: 2,414,054 ლარი და 12%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 7,059 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 3,667 ლარი, 2023 წ.: 3,599 ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	2025	*2024*	*2023*
ფიზიკური პირები	15,580,647	13,256,761	11,294,283
უძრავი ქონება	2,880,556	2,376,802	1,508,493
ვაჭრობა	1,656,151	1,587,042	1,214,918
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	1,277,989	913,914	664,927
სოფლის მეურნეობა	998,957	866,999	709,288
წარმოება	976,543	1,292,498	1,397,731
მასპინძლობის ბიზნესი	933,751	861,728	958,675
ფინანსური შუამავლობა	649,914	500,580	332,796
მშენებლობა	446,874	405,366	373,675
მომსახურება	377,952	452,986	273,440
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	310,498	293,884	252,842
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	46,598	152,049	160,143
სხვა	1,374,811	860,727	614,050
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**27,511,241**	**23,821,336**	**19,755,261**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(348,962)	(333,366)	(305,641)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**27,162,279**	**23,487,970**	**19,449,620**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული ის სესხები, რომლებისთვისაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარებულა მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო, იყო 498,795 ლარი (2024 წ.: 454,171, 2023 წ.: 6,009,623 ლარი).

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2025	*2024*	*2023*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	13,305	17,197	25,114
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	-	-	(5,434)
	13,305	**17,197**	**19,680**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების ზარალის რეზერვი	836	(1,728)	(3,853)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**14,141**	**15,469**	**15,827**

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

ქვემოთ მოცემულია სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადახდები, რომელთა მიღებაც მოსალოდნელია 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ:

	2025	*2024*	*2023*
1 წლამდე	41	134	6,035
1-დან 2 წლამდე	64	189	235
2-დან 3 წლამდე	373	171	222
3-დან 4 წლამდე	505	679	364
4-დან 5 წლამდე	223	526	812
5 წელზე მეტი	12,099	15,498	17,446
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	**13,305**	**17,197**	**25,114**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**17,197**	**17,197**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	-	-	-	6,772	6,772
დაფარული აქტივები	-	-	-	(7,800)	(7,800)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	-	-	(636)	(636)
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	-	759	759
ჩამოწერები	-	-	-	(2,832)	(2,832)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	(155)	(155)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**13,305**	**13,305**
კოლექტიურად შეფასებული	-	-	-	13,305	13,305
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**13,305**	**13,305**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**1,728**	**1,728**
დაფარული აქტივები	-	-	-	(1,657)	(1,657)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	-	-	-	2,080	2,080
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	-	-	-	423	423
ჩამოწერები	-	-	-	(2,832)	(2,832)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	-	(155)	(155)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**(836)**	**(836)**
კოლექტიურად შეფასებული	-	-	-	(836)	(836)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	**(836)**	**(836)**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

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

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

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

	2025	*2024*	*2023*
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**112,347**	**33,815**	**51,631**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(163)	(9)	(20)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**112,184**	**33,806**	**51,611**

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**33,815**	**-**	**-**	**-**	**33,815**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	110,539	-	-	-	110,539
დაფარული აქტივები	(31,975)	-	-	-	(31,975)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(32)	-	-	-	(32)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**112,347**	**-**	**-**	**-**	**112,347**
კოლექტიურად შეფასებული	112,347	-	-	-	112,347
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**112,347**	**-**	**-**	**-**	**112,347**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**9**	**-**	**-**	**-**	**9**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	178	-	-	-	178
დაფარული აქტივები	(21)	-	-	-	(21)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(3)	-	-	-	(3)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	154	-	-	-	154
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**163**	**-**	**-**	**-**	**163**
კოლექტიურად შეფასებული	163	-	-	-	163
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**163**	**-**	**-**	**-**	**163**

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი

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

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

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

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

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

	2025	*2024*	*2023*
აქტივის გამოყენების უფლება	215,748	150,200	119,348
საიჯარო ვალდებულება	223,219	162,827	124,345

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

	2025	*2024*	*2023*
მოკლევადიანი იჯარები	(3,319)	(3,076)	(3,204)
დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები	(1,317)	(1,518)	(1,664)
	(4,636)	**(4,594)**	**(4,868)**

(ათას ლარში)

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

	საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრისთვის	**99,459**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(26,572)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(1,375)
შემოსვლები	52,298
სხვა ცვლილების დინამიკა*	535
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	**124,345**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(34,642)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	465
შემოსვლები	66,816
სხვა ცვლილების დინამიკა*	5,843
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	**162,827**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(42,421)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	223
შემოსვლები	109,251
სხვა ცვლილების დინამიკა*	(6,661)
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	**223,219**

2025 წელს იჯარებთან დაკავშირებით ბანკის ფულადი სახსრების გასვლამ ჯამში შეადგინა 47,057 ლარი (2024 წ.: 39,236 ლარი, 2023 წ.: 31,440 ლარი).

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

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*სულ*
თვითღირებულება		
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**251,110**	**251,110**
შემოსვლები	109,224	109,224
გასვლები	(14,555)	(14,555)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**345,779**	**345,779**
დაგროვილი ცვეთა		
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**100,910**	**100,910**
ცვეთის ხარჯი	37,331	37,331
გასვლები	(8,210)	(8,210)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**130,031**	**130,031**
წმინდა საბალანსო ღირებულება		
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**150,200**	**150,200**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**215,748**	**215,748**

(ათას ლარში)

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

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

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

(ათას ლარში)

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

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მშენებარე აქტივები*	*სულ*
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**241,580**	**235,998**	**246,853**	**11,982**	**44,060**	**11,934**	**792,407**
შემოსვლები	9,753	17,624	54,528	9,788	-	32,000	123,693
გადატანები	6,670	-	-	-	14,877	(21,547)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	546	-	-	-	-	-	546
გადატანები დასაკუთრებულ აქტივებში	-	(13)	-	(1,108)	-	-	(1,121)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(3,847)	(22,407)	-	(62)	(3,346)	(29,662)
გასვლები	(5,353)	(90)	(411)	-	-	-	(5,854)
ჩამოწერები	(2,952)	(994)	(1,835)	(271)	(1,239)	-	(7,291)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**250,244**	**248,678**	**276,728**	**20,391**	**57,636**	**19,041**	**872,718**
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**1,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,359**
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**32,332**	**138,433**	**171,585**	**5,279**	**18,430**	**-**	**366,059**
ცვეთის ხარჯი	4,980	14,097	26,279	3,244	8,274	-	56,874
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	(426)	-	-	-	-	-	(426)
გადატანები დასაკუთრებულ აქტივებში	-	(5)	-	(1,082)	-	-	(1,087)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,898)	(17,912)	-	-	-	(19,810)
გასვლები	(1,306)	(57)	(348)	-	-	-	(1,711)
ჩამოწერები	(67)	(994)	(1,686)	(65)	(1,098)	-	(3,910)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**35,513**	**149,576**	**177,918**	**7,376**	**25,606**	**-**	**395,989**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**207,889**	**97,565**	**75,268**	**6,703**	**25,630**	**11,934**	**424,989**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**213,372**	**99,102**	**98,810**	**13,015**	**32,030**	**19,041**	**475,370**

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

(ათას ლარში)

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

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

არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	სხვა	სულ
არამატერიალური აქტივები			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**279,607**	**25,777**	**305,384**
შემოსვლები	46,323	-	46,323
გასვლები	(8,512)	-	(8,512)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**317,418**	**25,777**	**343,195**
დაგროვილი გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**141,844**	**5,643**	**147,487**
ამორტიზაციის ხარჯი	39,780	32	39,812
გასვლები	(8,041)	-	(8,041)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**173,583**	**5,675**	**179,258**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**135,562**	**20,134**	**155,696**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**141,634**	**20,102**	**161,736**

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

(ათას ლარში)

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

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

11. საინვესტიციო ქონება

	2025	*2024*	*2023*
1 იანვარს	**130,773**	**115,866**	**163,230**
გასვლები	(22,384)	(12,305)	(37,359)
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(1,720)	21,662	(128)
გადატანები გასაყიდად გამიზნული აქტივებიდან	1,844	(2,069)	(10,756)
გადატანები ძირითად საშუალებებში	(972)	7,632	415
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	711	(13)	-
გადატანები სხვა აქტივებიდან	3	-	-
31 დეკემბერი	**108,255**	**130,773**	**115,866**

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში. შერჩეული არსებითი უძრავი ქონების ობიექტების სამართლიანი ღირებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მთლიანი პორტფელის ობიექტების სამართლიანი ღირებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ეყრდნობა აკრედიტებული დამოუკიდებელი შემფასებლების მიერ ჩატარებულ შეფასებებს. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 29-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

12. დასაკუთრებული აქტივები

	2025	*2024*	*2023*
1 იანვარს	**370,784**	**267,870**	**114,731**
შემოსვლები	143,599	171,800	235,966
გასვლები	(140,439)	(65,194)	(77,197)
ჩამოფასება	(8,437)	(3,019)	(2,114)
ჩამოფასების გაუქმება	905	-	-
გადატანები ძირითადი საშუალებებიდან	34	(673)	(3,516)
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(711)	-	-
31 დეკემბერს	**365,735**	**370,784**	**267,870**

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბალანსო ღირებულება დასაკუთრებული აქტივებისა, რომლებიც ექვემდებარება გამოსყიდვის ოფციონს, იყო 49,573 ლარი (2024 წ.: 187,756 ლარი; 2023 წ.: 157,507 ლარი).

13. გუდვილი

გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2025	*2024*	*2023*
თვითღირებულება			
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**
1 იანვარი	**33,453**	**33,453**	**33,453**
31 დეკემბერს	**33,453**	**33,453**	**33,453**

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

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

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

	2025	*2024*	*2023*
საცალო საბანკო მომსახურება	23,488	23,488	23,488
კორპორაციული საბანკო მომსახურება	9,965	9,965	9,965
სულ	**33,453**	**33,453**	**33,453**

(ათას ლარში)

13. გუდვილი (გაგრძელება)

გამოყენების ღირებულების გაანგარიშების ძირითადი დაშვებები

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

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

	კორპორაციული საბანკო საქმიანობა			*საცალო საბანკო საქმიანობა*		
	2025, %	*2024, %*	*2023, %*	*2025, %*	*2024, %*	*2023, %*
დისკონტირების განაკვეთი	5.5%	6.8%	5.3%	6.3%	6.2%	6.6%

დისკონტირების განაკვეთები

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

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

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

მგრძნობელობა დაშვებებში შესული ცვლილებების მიმართ

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი თითოეული ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულების განსაზღვრისთვის გამოყენებულ ძირითად დაშვებებში გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილებები არ გამოიწვევს გუდვილის გაუფასურებას. გამოყენების ღირებულების ნამეტი საბალანსო ღირებულებაზე განისაზღვრება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წმინდა სააღრიცხვო ღირებულების საფუძველზე. შესაძლო ცვლილებად მიჩნეული იქნა +/-3% დისკონტირების განაკვეთსა და ზრდის ტემპში.

(ათას ლარში)

14. ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

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

	2025	*2024*	*2023*
პირდაპირი ინვესტიციები:			
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია“	3,577	3,577	3,577
„ბენდერლოკ ინვესტმენტს ლიმიტედი“	58,745	58,745	58,745
სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“	66,575	66,575	66,575
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	3,180	3,180	17,555
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	**132,077**	**132,077**	**146,452**

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

ბანკი აფასებს ყველა შვილობილი საწარმოს გაუფასურების ნიშნებს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიაში“ ინვესტიცია არ იყო გაუფასურებული (2024 წ. 375 ლარი; 2023 წ.: 1,627 ლარი).

„ბენდერლოკ ინვესტმენტ ლიმიტედის“ და სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის“ ძირითადი არააუდიტირებული გაერთიანებული ფინანსური მაჩვენებლები 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2025	*2024*	*2023*
მთლიანი აქტივები	2,206,812	1,544,508	1,315,576
მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	312,608	237,277	184,131
მთლიანი სრული შემოსავალი	82,532	61,429	(2,888)
გადახდილი ფულადი სახსრები	125,320	125,320	125,320
შეძენასთან დაკავშირებული ღირებულება	**125,320**	**125,320**	**125,320**

შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანიის“ ძირითადი არააუდიტირებული ინდივიდუალური ფინანსური მაჩვენებლები 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2025	*2024*	*2023*
მთლიანი აქტივები	6,826	3,827	20,597
მთლიანი საკუთარი კაპიტალი	6,437	3,412	17,555
მთლიანი სრული შემოსავალი	3,025	(147)	(1,637)
შეძენასთან დაკავშირებული ღირებულება	**3,180**	**3,180**	**17,555**

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის შეძენა

2024 წლის 31 მარტს, 2024 წლის 18 თებერვალს გაფორმებული წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებაზე დაყრდნობით, სს „საქართველოს ბანკმა“ შეიძინა სომხეთის ერთ-ერთი წამყვანი ბანკის – დახურული სააქციო საზოგადოების „ამერიაბანკის“ – სააქციო კაპიტალის 30%. ინვესტიციისთვის გადაცემული საზღაური იყო 248,859 ლარი, რომელიც სრულად დაიფარა 2024 წლის ბოლოსთვის. რაც შეეხება შეძენასთან დაკავშირებით ინვესტიციების თვითღირებულებაზე კაპიტალიზებულ ხარჯს, 2024 წელს მან 946 ლარი შეადგინა.

დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 249,805 ლარს გაუტოლდა.

(ათას ლარში)

15. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	2025	*2024*	*2023*
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(283,718)	(271,825)	(318,772)
გადავადებული მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	4,375	(3,727)	68,282
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(279,343)**	**(275,552)**	**(250,490)**

	2025	*2024*	*2023*
წმინდა ზარალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	(219)	-	-
მოგების გადასახადის ხარჯი სხვა სრულ შემოსავალში	**(219)**	**-**	**-**

ბანკის მოგება იბეგრება 20%-იანი საგადასახადო განაკვეთით (2024 წ.: 20%, 2023 წ.: 20%).

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის კანონმდებლობით დადგენილი განაკვეთების მიხედვით გამოთვლილი მოგების გადასახადის ხარჯის და რეალური ხარჯის შედარება:

	2025	*2024*	*2023*
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	**1,910,458**	**1,778,846**	**1,553,462**
საშუალო საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი საშუალო საგადასახადო განაკვეთის შემთხვევაში	**(382,092)**	**(355,769)**	**(310,692)**
დაუბეგრავი შემოსავალი	112,954	76,301	60,411
გამოუქვითავი ხარჯები	(13,564)	(4,079)	(1,721)
წინა წლის დეკლარაციების შესწორება	-	910	(2,342)
გადასახადი თითოეულ ქვეყანაში მოგების გადასახადის ადგილობრივი განაკვეთის შემთხვევაში	-	-	394
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების ეფექტი	-	-	110
მხოლოდ საგადასახადო მიზნებისთვის აღიარებული ხარჯები	3,648	7,013	7,030
სხვა	(289)	72	(3,680)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(279,343)**	**(275,552)**	**(250,490)**

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

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

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2025	*2024*	*2023*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	45,738	-
მოგების გადასახადის აქტივები	**-**	**45,738**	**-**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	5,832	-	183,932
მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულებები	10,563	14,719	10,992
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**16,395**	**14,719**	**194,924**

(ათას ლარში)

15. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამის წლებში:

	2022	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება: მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	2023	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება: მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	2024	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება: მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება: სხვა სრულ შემოსავალში	2025
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	26	8	34	(24)	10	27	-	37
მოთხოვნები საკრედიტო დანესებულებების მიმართ	66	(1)	65	26	91	(10)	-	81
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	(210)	(210)	210	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულება	19,892	4,977	24,869	7,696	32,565	12,079	-	44,644
დარიცხული და გადავადებული შემოსავალი	38,132	5,073	43,205	3,254	46,459	7,202	-	53,661
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	4,456	(742)	3,714	466	4,180	(335)	-	3,845
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**62,572**	**9,105**	**71,677**	**11,628**	**83,305**	**18,963**	**-**	**102,268**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ვალდებულებები საკრედიტო დანესებულებების წინაშე	3,928	(641)	3,287	1,128	4,415	74	-	4,489
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,951	(414)	1,537	1,062	2,599	796	-	3,395
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	219	219
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	58,750	(58,750)	-	-	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	43,194	4,357	47,551	3,509	51,060	3,661	-	54,721
აქტივის გამოყენების უფლება	19,653	4,119	23,772	5,524	29,296	13,149	-	42,445
საინვესტიციო ქონება	8,787	(2,265)	6,522	4,132	10,654	(3,092)	-	7,562
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	5,583	(5,583)	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**141,846**	**(59,177)**	**82,669**	**15,355**	**98,024**	**14,588**	**219**	**112,831**
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(79,274)**	**68,282**	**(10,992)**	**(3,727)**	**(14,719)**	**4,375**	**(219)**	**(10,563)**

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2025	*2024*	*2023*
სხვა მოთხოვნები	190,573	109,431	93,581
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	99,270	96,210	138,833
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	19,033	11,199	12,129
მარაგები	9,224	10,647	13,624
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	24,186	10,942
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	2,672	1,661	2,465
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	339	96	38
სხვა	419	10,036	16,760
სხვა აქტივები, მთლიანი	**327,255**	**263,466**	**288,372**
გამოკლებული სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(18,319)	(13,974)	(15,021)
სხვა აქტივები, წმინდა	**308,936**	**249,492**	**273,351**

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

2025 წელს ბანკმა გადახედა გარკვეული მოთხოვნების კლასიფიკაციას, რომლებიც სხვა აქტივებში იყო აღრიცხული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის. ამ ნაშთების ხასიათის დეტალური შეფასების საფუძველზე, წარდგენის გასაუმჯობესებლად, ბანკმა მოახდინა ამ ნაშთების რეკლასიფიკაცია შენიშვნის „სხვა“ მუხლიდან „სხვა მოთხოვნებში“. წინა პერიოდის ნაშთებიც შესაბამისად რეკლასიფიცირდა.

(ათას ლარში)

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
გადასახდელი დივიდენდები	138,162	5,030	3,522
გადარიცხვები გზაში	82,797	31,991	-
კრედიტორები	59,206	44,322	38,789
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	40,292	33,060	59,079
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,516	5,633	25,779
სხვა საგადასახადო დავალიანება	6,527	3,441	3,354
ანარიცხები	2,694	3,626	5,925
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	36	421	-
სხვა	12,512	15,447	11,439
სხვა ვალდებულებები	**352,742**	**142,971**	**147,887**

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

	2025		
	პირობითი თანხა	*სამართლიანი ღირებულება*	
		აქტივი	*ვალდებულება*
სავალუტო ხელშეკრულებები			
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	1,165,820	2,314	2,486
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	2,594,205	3,411	7,589
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები			
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური (საპროცენტო)	13,500	-	441
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**3,773,525**	**5,725**	**10,516**

	2024			*2023*		
	პირობითი თანხა	*სამართლიანი ღირებულება*		*პირობითი თანხა*	*სამართლიანი ღირებულება*	
		აქტივი	*ვალდებულება*		*აქტივი*	*ვალდებულება*
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	874,302	1,170	3,923	1,099,787	2,703	3,712
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	3,885,120	23,016	1,710	3,776,221	8,239	22,067
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**4,759,422**	**24,186**	**5,633**	**4,876,008**	**10,942**	**25,779**

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის, 40,135 ლარი იქნა აღიარებული, როგორც წმინდა სავალუტო შემოსულობა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან (2024 წ.: 135,657 ლარის შემოსულობა, 2023 წ.: 59,493 ლარის შემოსულობა).

(ათას ლარში)

17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2025	*2024*	*2023*
მიმდინარე ანგარიშები	15,365,880	13,080,691	11,701,666
ვადიანი ანაბრები	12,063,142	11,046,304	8,029,412
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**27,429,022**	**24,126,995**	**19,731,078**
აკრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი (შენიშვნა 20)	**86,535**	**285,428**	**334,092**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებები 3,745,862 ლარის (14%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მეანაბრეზე მოდიოდა (2024 წ.: 3,503,756 ლარი (15%), 2023 წ.: 2,042,323 ლარი (10%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	2025	*2024*	*2023*
ფიზიკური პირები	16,667,465	14,581,207	12,473,336
კერძო საწარმოები	10,006,973	8,194,005	6,763,424
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებში მყოფი სუბიექტები	754,584	1,351,783	494,318
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**27,429,022**	**24,126,995**	**19,731,078**

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	2025	*2024*	*2023*
ფიზიკური პირები	16,667,465	14,581,207	12,473,336
ფინანსური შუამავლობა	2,646,937	2,197,183	1,666,624
ვაჭრობა	1,842,564	1,239,449	1,143,901
მშენებლობა	1,119,979	1,162,952	1,060,595
მომსახურება	907,840	936,135	860,619
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	875,334	654,101	531,251
სახელმწიფო მომსახურება	675,956	1,271,027	445,880
წარმოება	555,464	407,118	371,404
უძრავი ქონება	471,095	344,096	300,419
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	407,836	440,015	76,384
სოფლის მეურნეობა	226,043	62,740	37,337
მასპინძლობის ბიზნესი	205,877	107,778	101,398
სხვა	826,632	723,194	661,930
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**27,429,022**	**24,126,995**	**19,731,078**

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2025	*2024*	*2023*
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	2,667,471	2,546,574	2,101,653
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	2,757,791	2,467,757	1,745,591
საკორესპონდენტო ანგარიშები	414,062	549,549	451,755
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	287,412	442,972	105,735
	6,126,736	**6,006,852**	**4,404,734**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	292,085	548,151	562,520
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	135,744	141,433	135,526
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**6,554,565**	**6,696,436**	**5,102,780**

(ათას ლარში)

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 8.29%-მდე და 4.85%-მდე გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში და ევროში ნასესხებ სახსრებზე (2024 წ.: 13.76%-მდე და 11.12%-მდე; 2023 წ.: 9.36%-მდე და ნული). 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა 10.78%-მდე და 8.52%-მდე გადაიხადა აშშ დოლარში და ევროში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2024 წ.: 12.25%-მდე და 9.22%-მდე, 2023 წ.: 11.82%-მდე და 9.22%-მდე).

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ბანკი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა არსებით პირობას.

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

სესხის გამცემი	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თავდაპირველი სახელშეკრულებო ღირებულება	სახალასო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალასო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალასო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	7 ივნისი 2022	10 ივნისი 2027	12.6%	აშშ დოლარი	35,000	95,021	99,003	94,868
ფონდი მწვანე ზრდისთვის, სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპის S.A SICAV	27 დეკემბერი 2023	15 დეკემბერი 2033	7.5%	ევრო	25,000	78,656	72,642	74,459
ევროპული ფონდის სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისათვის S.A	27 დეკემბერი 2023	27 დეკემბერი 2033	7.4%	ევრო	20,000	63,901	59,276	59,567
FMO - ნიდერლანდების სამეწარმეო განვითარების ბანკი	20 დეკემბერი 2019	20 დეკემბერი 2029	9.8%	აშშ დოლარი	20,000	54,010	359,183	345,364
						291,588	**590,104**	**574,258**

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	817,800	850,397	267,113
მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	224,683	140,620	83,158
გამოშვებული ევრობონდები და თამასუქები	449,496	-	-
ადგილობრივი ობლიგაციები	8,304	-	-
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	300,219	91,814	64,278
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,800,502**	**1,082,831**	**414,549**

2025 წლის 10 ნოემბერს სს „საქართველოს ბანკმა“ გამოუშვა 450 მილიონი ლარის ევრობონდიგაცია, გამოხატული ლარში, 11.50%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და 2028 წლის 17 ნოემბრამდე დაფარვის ვადით.

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

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

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

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

ა. თანაბარი რიგითობა და არანაირი უპირატესობა (ა) ძირითადი თანხის მოთხოვნაზე, ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებთან მიმართებით, რომელიც აკმაყოფილებს დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტების განმარტებას და (ბ) ბანკის ნებისმიერ სხვა სუბორდინირებულ ვალდებულებაზე, რომელსაც, კანონის და/ან მათი პირობების თანახმად, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, თანაბარი რიგითობა აქვს ბანკის დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტით ნაკისრ ვალდებულებებთან მიმართებით;
ბ. სუბორდინირებული (ა) ბანკის არასუბორდინირებულ ვალდებულებებთან მიმართებით ძირითადი თანხის მოთხოვნის უფლებების მიმართ, (ბ) ბანკის ნებისმიერი სუბორდინირებული ვალდებულებების მიმართ, რომლებიც აკმაყოფილებს მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტების განმარტებას, (გ) ნებისმიერი მოთხოვნის უფლების მიმართ, რომლებიც ეხება ბანკის ხელშეკრულებით სუბორდინირებულ სხვა ვალდებულებებს და არ აკმაყოფილებს დამატებითი პირველადი ინსტრუმენტების განმარტებას და არ შეესაბამება (i) პუნქტს ზემოთ და (ii) პუნქტს ქვემოთ, და (დ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომლებსაც კანონით და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, აქვს უპირატესი უფლება დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრ ვალდებულებებზე;
გ. უპირატესი (ა) ნებისმიერი მოთხოვნების მიმართ, ბანკის კაპიტალში ჩვეულებრივი აქციების ლიკვიდაციის თანხაზე, და (ბ) ბანკის ნებისმიერი სხვა სუბორდინირებული ვალდებულების მიმართ, რომელიც, კანონით და/ან მათი პირობებით, რამდენადაც ეს დაშვებულია საქართველოს კანონმდებლობით, სუბორდინირებულია დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტის ფარგლებში ბანკის მიერ ნაკისრი ვალდებულებებისადმი.

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

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

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

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

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

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

ცვლილებები საფინანსო საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,857**	**267,702**	**-**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(20,980)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(192,222)	-	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	78,921
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(860)		1,428
სხვა ცვლილების დინამიკა	(12,795)	(589)	2,809
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**267,113**	**83,158**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	-	(283,570)	-
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქებიდან	-	800,970	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	51,126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	40,881	5,120
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	25,003	1,216
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**850,397**	**140,620**
გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	450,000	-	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	87,857
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	(34,108)	(5,444)
სხვა ცვლილების დინამიკა	(504)	1,511	1,650
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**449,496**	**817,800**	**224,683**

(ათას ლარში)

20. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და ჯერ არ არის ცნობილი, როდის არის მოსალოდნელი გადაწყვეტილების მიღება. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

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

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ფინანსური პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები			
გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	1,989,425	1,919,874	1,895,611
აკრედიტივები	60,547	82,400	77,545
აუთვისებელი სესხები	1,108,267	953,713	967,754
	3,158,239	**2,955,987**	**2,940,910**
გამოკლებული - აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (შენიშვნა 17)	(86,535)	(285,428)	(334,092)
გამოკლებული - ანარიცხები	(2,694)	(3,626)	(5,925)
კაპიტალური დანახარჯების გაწევის ვალდებულებები	**4,159**	**10,815**	**6,862**
სულ ვალდებულებები	**3,073,169**	**2,677,748**	**2,607,755**

* 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ბანკის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 1,029,216 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,054,295 ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 1,151,100 ლარი) და 960,209 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 865,579 ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 744,511 ლარი), შესაბამისად.

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

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან. 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 27,993,660 ჩვეულებრივი აქციისგან, რომელთაგან ყველა სრულად განაღდებული იყო. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. ქვემოთ მოცემულია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული და მიმოქცევაში გაშვებული აქციები:

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	*ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა*
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,993,660**	**27,994**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,993,660**	**27,994**
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,993,660**	**27,994**
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ბანკის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 11,366-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 11,366, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 11,366), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 11 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 11 ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 11 ლარი).

დივიდენდები

2025 წლის 3 დეკემბერს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2025 წლის შუალედური მოგების დივიდენდები 1 აქციაზე 6.6 ლარის ოდენობით. 2026 წლის 5 იანვარს აქციონერებმა მიიღეს სულ 184,792 ლარის შუალედური მოგების დივიდენდები.

2025 წლის 19 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2025 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 11.88 ლარის ოდენობით. 2025 წლის 23 ოქტომბერს აქციონერებმა მიიღეს შუალედური მოგების დივიდენდები სულ 332,662 ლარის ოდენობით.

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

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

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

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

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

ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღნიშნული „სააქციო კაპიტალი“ წარმოადგენს „განთავსებულ კაპიტალს“ მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის განმარტების შესაბამისად. შესაბამისად, იგი ექვემდებარება მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის 169-ე მუხლით დადგენილ მოთხოვნებს დივიდენდის განაწილებასთან და კაპიტალის შემცირებასთან დაკავშირებით. კერძოდ, კანონით დადგენილი შეზღუდვები, რომლებიც ვრცელდება ბანკზე „განთავსებული კაპიტალის“ არსებობის გამო (შემდგომში ამ დოკუმენტში წოდებული „სააქციო კაპიტალად“), შემდეგში მდგომარეობს:

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

შენიშვნა: მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნები განთავსებული კაპიტალის შესახებ (რომელიც ამ დოკუმენტში იწოდება, როგორც „სააქციო კაპიტალი’), კერძოდ დივიდენდების განაწილებასთან და კაპიტალის შემცირებასთან დაკავშირებული დაცვის მექანიზმები მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის 169-ე მუხლის თანახმად, არ ვრცელდება ამ დოკუმენტით განსაზღვრულ კაპიტალის სხვა ინსტრუმენტებზე.

(ათას ლარში)

22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2025	*2024*	*2023*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**3,900,520**	**3,250,056**	**2,648,202**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	3,236,464	2,692,158	2,250,337
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	575,695	475,820	336,466
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	88,056	82,090	73,775
შესყიდული მოთხოვნებიდან	7,168	6,043	458
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(6,863)	(6,055)	(12,834)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**3,271**	**2,506**	**4,028**
ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	3,271	2,506	2,893
სხვა აქტივებიდან	-	-	1,135
საპროცენტო შემოსავალი	**3,903,791**	**3,252,562**	**2,652,230**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(1,158,065)	(944,074)	(796,321)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(509,554)	(411,103)	(280,570)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(110,693)	(85,665)	(43,757)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(506)	(921)	-
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	11,806	11,838	25,253
საოჯარო ვალდებულებაზე	(6,220)	(5,560)	(4,898)
საპროცენტო ხარჯი	**(1,773,232)**	**(1,435,485)**	**(1,100,293)**
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო	(32,886)	(29,993)	(19,174)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**2,097,673**	**1,787,084**	**1,532,763**

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის ბანკმა აღიარა 426,323 ლარის (2024 წ.: 405,044 ლარი, 2023 წ.: 295,466 ლარი) საპროცენტო შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

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

23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	2025	*2024*	*2023*
საბარათე ოპერაციები	377,133	347,060	280,863
ანგარიშის მომსახურება	202,330	168,716	138,631
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	101,788	87,385	78,989
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	54,428	52,294	49,363
გარანტიები და აკრედიტივები	53,211	54,345	44,771
საკასო ოპერაციები	16,968	18,318	21,530
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	390	389	616
სხვა	13,027	7,844	8,142
საკომისიო შემოსავალი	**819,275**	**736,351**	**622,905**
საბარათე ოპერაციები	(254,827)	(239,818)	(198,441)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(84,222)	(74,537)	(59,437)
საკასო ოპერაციები	(16,129)	(18,065)	(13,905)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(11,838)	(9,599)	(8,577)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(2,584)	(1,702)	(1,600)
გარანტიები და აკრედიტივები	(314)	(233)	(229)
სხვა	(17,402)	(13,160)	(7,473)
საკომისიო ხარჯი	**(387,316)**	**(357,114)**	**(289,662)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**431,959**	**379,237**	**333,243**

(ათას ლარში)

23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი (გაგრძელება)

საკომისიო შემოსავლისა და ხარჯის შემადგენლობა დეზაგრეგირებული იყო 2025 წელს და შესადარისი პერიოდების მაჩვენებლები შესაბამისად გადაანგარიშდა

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აღიარებული აქვს 76,777 ლარის ამონაგებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები (2024 წ.: 64,656 ლარი, 2023 წ.: 59,423 ლარი). სავაჭრო მოთხოვნების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება. გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება ამონაგებად ბანკის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე.

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

2025 წელს ბანკმა აღიარა 61,091 ლარის ამონაგები (2024 წ.: 54,996 ლარი, 2023 წ.: 47,832 ლარი), ძირითადად საქართველოდან, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდში გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და მანამდე ასახული იყო გადავადებულ შემოსავალში.

დარჩენილ შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული გარიგების ფასი

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

	1 წელში	2 წელში	3 წელში	3-დან 5 წლამდე	5-დან 10 წლამდე	სულ
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,670	1,165	888	41	13	**76,777**
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	61,090	1,508	1,916	38	104	**64,656**
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,994	2,425	1,324	593	87	**59,423**

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

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2025	*2024*	*2023*
ხელფასები და პრემიები	(514,332)	(413,684)	(339,016)
საპენსიო ხარჯები	(10,316)	(6,770)	(5,435)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	**(524,648)**	**(420,454)**	**(344,451)**

2025 წელს ხელფასები და პრემიები მოიცავს 122,525 ლარის დანახარჯებს წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (2024 წ.: 66,820 ლარი, 2023 წ.: 70,970 ლარი), რომელიც უკავშირდება აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ბანკის მასშტაბით დამტკიცებულ სქემას (27-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში)

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

ბანკის მიერ დაქირავებული თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრით, 2024 წლის 31 დეკემბრითა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

წლის განმავლობაში თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა:	*2025*	*2024*	*2023*
მუდმივი დასაქმება:			
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	22	21	14
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	110	108	95
სხვა დასაქმებულები	8,148	7,605	6,853
	8,280	**7,734**	**6,962**
დროებითი დასაქმება:			
სხვა დასაქმებულები	5	6	19
	5	**6**	**19**
სულ	**8,285**	**7,740**	**6,981**

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025	*2024*	*2023*
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	(67,411)	(58,389)	(46,725)
მარკეტინგი და რეკლამა	(40,124)	(48,031)	(42,669)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(15,780)	(19,656)	(17,273)
საოპერაციო გადასახადები	(15,623)	(13,487)	(11,320)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(9,357)	(5,122)	(6,269)
საოფისე ინვენტარი	(9,060)	(8,335)	(8,612)
თანამშრომელთა ტრენინგი და აყვანა	(8,852)	(7,913)	(6,394)
კომუნიკაცია	(7,984)	(7,203)	(5,352)
მგზავრობის ხარჯები	(7,862)	(6,192)	(6,545)
შენობის დატვირთვა და ოჯარა	(4,636)	(4,594)	(4,868)
დაზღვევა	(3,198)	(3,005)	(2,999)
დაცვა-უსაფრთხოება	(2,154)	(4,121)	(4,060)
სხვა	(4,163)	(4,343)	(963)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(196,204)**	**(190,391)**	**(164,049)**

აუდიტორის გასამრჯელო

აუდიტორის გასამრჯელო მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო	1,347	985	771
სხვა მარწმუნებელ მომსახურებაზე დანახარჯები	380	362	308
ტრანზაქციებთან დაკავშირებული საკომისიოები	591	655	-
სულ გასამრჯელო	**2,318**	**2,002**	**1,079**

ზედა ცხრილში წარმოდგენილი თანხები ასახავს შპს „იუაისთვის“ და მისი მეკავშირე საწარმოებისთვის გადახდილ გასამრჯელოებს. 2025 წელს ბანკის ბანკის მიერ სხვა აუდიტორებისთვის, რომლებიც იუაისთან არ არიან დაკავშირებულები, მარწმუნებელი ან სხვა მომსახურებისთვის გადახდილი გასამრჯელოები შეადგენდა 18 ლარს (2024 წ.: 50 ლარი, 2023 წ.: 771 ლარი).

(ათას ლარში)

25. რისკის ხარჯი

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(137)	-	-	-	-	-	(137)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	41	-	-	-	-	-	41
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(33)	-	-	-	-	-	(33)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(1,873)	-	-	-	-	-	(1,873)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	12,033	(34,864)	(4,656)	(80,950)	11,406	(24,238)	(121,269)
მოთხოვნების შესყიდვა	(154)	-	-	-	-	-	(154)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	-	-	(423)	(423)
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(7,481)	-	-	-	(7,481)
ფინანსური გარანტიები	599	435	(13)	-	-	-	1,021
კლიენტების აკრედიტივი	(22)	-	-	-	-	-	(22)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(274)	(114)	-	-	-	-	(388)
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**10,180**	**(34,543)**	**(12,150)**	**(80,950)**	**11,406**	**(24,661)**	**(130,718)**

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

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

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
გაუფასურების ხარჯი გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	(142)	(1,309)	(4,550)
სასამართლო დავებისთვის შექმნილი ანარიცხების ხარჯი	(385)	(713)	(2,388)
სხვა გაუფასურების ხარჯი	(10,101)	(12,382)	(8,640)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები	**(10,628)**	**(14,404)**	**(15,578)**

(ათას ლარში)

26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	2025	*2024*	*2023*
წმინდა შემოსულობა უძრავი ქონებიდან	37,469	21,614	91,421
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(1,720)	21,662	(128)
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	2,142	1,773	18,562
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა იმ ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	(902)	223	-
წმინდა სხვა შემოსულობა	2,295	2,557	1,815
წმინდა სხვა შემოსულობა/ (ზარალი)	**39,284**	**47,829**	**111,670**

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

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა

2015 წელს ბანკმა ჩამოაყალიბა აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია – Apex Group Fiduciary Limited (ყოფილი „Sanne Fiduciary Services Limited“) (შემდგომში „სატრასტო კომპანია“), რომელიც გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ბანკის „აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“. ბანკი სატრასტო კომპანიაში შენატანებს ხორციელებს EECP-ის ფარგლებში გასაცემი კომპენსაციების შესაბამისად. სს „ბიჯეო ჯგუფს“ სამართლებრივი ვალდებულება აქვს გასცეს კომპენსაცია. 2025 წელს ჯილდოების გადაცემისას ბანკი მოქმედებს, როგორც მშობელი საწარმოს რწმუნებული.

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

2025 წელს ბანკმა ზემოაღწერილი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემების ფარგლებში 91,912 ლარი გამოყო ბანკის შიგნით გადანაწილებისთვის (2024 წ.: 77,403 ლარი, 2023 წ.: 109,667 ლარი).

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები ფულადი სახით

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

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

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

2025 წელს საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 196,727 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო 17 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 57,386 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ხუთწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 17 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2025 წლის 31 იანვარს, 2025 წლის 5 თებერვალს, 2025 წლის 16 ივნისსა და 2025 წლის 31 დეკემბერს, შესაბამისად. ბანკის შეფასებით, 2025 წლის 31 იანვარს, 2025 წლის 5 თებერვალს, 2025 წლის 16 ივნისსა და 2025 წლის 31 დეკემბერს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 170.11, 162.79, 160.80 და 338.95 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად

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

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

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

2025 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 39,214 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღებად მიიჩნევს 2025 წლის 1 იანვარს, 2025 წლის 1 მაისს და 2025 წლის 16 ივნისს, შესაბამისად. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 165.76, 161.96 და 160.80 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2024 წლის 25 დეკემბრამდე და უფლების მინიჭების თარიღის გაცვლითი კურსების გამოყენებით, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და ოთხწლიან ფლობის ვადას.

2025 წელს ბანკის სხვა აღმასრულებელმა წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 6,145 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. ბანკი წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღებად, შესაბამისად, მიიჩნევს 2025 წლის 1 იანვარს, 2025 წლის 1 მარტს, 2025 წლის 1 მაისს, 2025 წლის 1 სექტემბერს, 2025 წლის 1 ნოემბერსა და 2025 წლის 1 დეკემბერს. ბანკის შეფასებით, აქციების ღირებულება იყო 165.76, 164.39, 161.96, 158.74, 159.81 და 159.23 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად, რომელიც ეყრდნობა აქციის ხუთი სამუშაო დღის საშუალო ღირებულებას 2024 წლის 25 დეკემბრამდე და უფლების მინიჭების თარიღის გაცვლითი კურსების გამოყენებით, შესაბამისად. გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტები ექვემდებარება უფლების გადაცემის ერთწლიან ვადას და სამწლიან ფლობის ვადას.

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

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

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

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

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

ბანკი თავის არააღმასრულებელ თანამშრომლებს კომპენსაციის სახით აქციებს გადასცემს. 2025 წელს, 2024 წელსა და 2023 წელს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვიტა, შესაბამისად, 117,271, 123,762 და 127,676 ჩვეულებრივი აქციის გადაცემა თავისი ზოგიერთი არააღმასრულებელი თანამშრომლისთვის. ყველა გადაცემულ აქციაზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი ვადა და უფლების გადაცემის ერთადერთი პირობა უწყვეტი დასაქმებაა. ბანკი ამ წილობრივი უფლებების მინიჭების თარიღად, შესაბამისი თანმიმდევრობით, მიიჩნევს 2025 წლის 5 თებერვალს, 2024 წლის 12 თებერვალს და 2023 წლის 9 თებერვალს, შესაბამისად. ბანკის შეფასებით, 2025 წლის 5 თებერვალს, 2024 წლის 12 თებერვალსა და 2023 წლის 9 თებერვალს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 162.79, 128.47 და 87.65 ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად.

შეჯამება

შეფასების თარიღისთვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე არსებული ფასებით.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების საშუალო შეწონილი სამართლიანი ღირებულება წილობრივი უფლების მინიჭების თარიღისთვის იყო 165.12 ლარი ერთ აქციაზე 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 128.72 ლარი ერთ აქციაზე; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 88.47 ლარი ერთ აქციაზე).

ბანკის მთლიანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 122,525 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 66,820 ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 70,970 ლარი) და შევიდა „ხელფასებსა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოებში“, როგორც „ხელფასები და ბონუსები“. ქვემოთ შეჯამებულია ინფორმაცია აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შესახებ:

	2025	*2024*	*2023*
გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების მთლიანი რაოდენობა	646,656	524,210	694,826
– მათ შორის დირექტორთა საბჭოსთვის	*434,784*	*315,858*	*437,461*
საშუალო შეწონილი ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, ერთ აქციაზე (ლარი სრული თანხით)	165.12	128.72	88.47
ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, სულ (ლარი)	**106,776**	**67,476**	**61,469**
წლის განმავლობაში აღიარებული მთლიანი ხარჯი (ლარი)	**(122,525)**	**(66,820)**	**(70,970)**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა

შესავალი

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

რისკის მართვის სტრუქტურა

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

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

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

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

<u>რისკის მართვის სხვა ორგანოები:</u>

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

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

შიდა აუდიტი
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის მექანიზმებისა და კორპორაციული მართვის პროცესების აუდიტზე. მისი მიზანია ფინანსური და არაფინანსური რისკების დონეების შემცირება ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების აუდიტითა და ბანკის დეპარტამენტების ან განყოფილებების მიერ ჩადენილი დარღვევების ან შეცდომების გამოვლენით. იგი ამოწმებს ბანკის ადეკვატურობას და შესაბამისობას ამ პროცესებთან. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ეს ანგარიშები მოიცავს აგრეგირებულ საკრედიტო რისკის პოზიციებს, ლიკვიდობის რისკის კოეფიციენტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს, კოეფიციენტების ლიმიტებსა და მათგან გამონაკლისებს, და ყოველგვარ ცვლილებებს რისკის პროფილში. წამყვანი ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიზანშეწონილობას. დირექტორთა საბჭო იღებს საკრედიტო რისკის ამომწურავ ანგარიშს და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ანგარიშს. ამ ანგარიშებში ბანკის რისკის პროფილის შეფასებისა და მასზე დასკვნების გამოტანისთვის საჭირო სრული ინფორმაციაა წარმოდგენილი.

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

რისკის მიტიგაცია

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება მომხმარებლებისგან ხდება გარანტიისა და აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ისინი ბანკს უქმნიან სესხების მსგავს რისკებს და ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	825,546	825,546
სტანდარტული შეფასება	844,429	844,429
დაბალი შეფასება	14,914	14,914
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,684,889**	**1,684,889**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ელი სტადია*	*სულ*
სტანდარტული შეფასება	2,137,892	2,137,892
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,137,892**	**2,137,892**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,007,011	2,007,011
სტანდარტული შეფასება	4,271,118	4,271,118
რეიტინგის გარეშე	11,467	11,467
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,289,596**	**6,289,596**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,684,117	1,684,117
სტანდარტული შეფასება	8,853	8,853
რეიტინგის გარეშე	247,690	247,690
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,940,660**	**1,940,660**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	6,539,609	140,860	-	-	6,680,469
სტანდარტული შეფასება	2,055,384	198,837	-	438	2,254,659
დაბალი შეფასება	54,252	441,648	-	9	495,909
რეიტინგის გარეშე	28,365	17,666	-	-	46,031
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	188,892	15,903	204,795
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,677,610**	**799,011**	**188,892**	**16,350**	**9,681,863**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	4,275,936	6,515	-	2,611	4,285,062
სტანდარტული შეფასება	885,261	18,593	-	3,905	907,759
დაბალი შეფასება	135,052	110,722	-	6,435	252,209
რეიტინგის გარეშე	162,613	331	-	124	163,068
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	41,714	11,822	53,536
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,458,862**	**136,161**	**41,714**	**24,897**	**5,661,634**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,149,290	19,386	-	370	2,169,046
სტანდარტული შეფასება	1,796,351	67,682	-	452	1,864,485
დაბალი შეფასება	133,452	105,341	-	290	239,083
რეიტინგის გარეშე	98,476	2,019	6	-	100,501
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	201,565	10,267	211,832
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,177,569**	**194,428**	**201,571**	**11,379**	**4,584,947**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,303,374	5,612	-	858	3,309,844
სტანდარტული შეფასება	2,839,354	35,670	-	2,521	2,877,545
დაბალი შეფასება	619,403	319,565	-	6,021	944,989
რეიტინგის გარეშე	75,306	376	97	-	75,779
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	122,916	11,192	134,108
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,837,437**	**361,223**	**123,013**	**20,592**	**7,342,265**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომბარდო სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	120,993	171	-	-	121,164
სტანდარტული შეფასება	66,253	515	-	-	66,768
დაბალი შეფასება	38,921	8,131	-	-	47,052
რეიტინგის გარეშე	680	61	1	-	742
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	4,806	-	4,806
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,847**	**8,878**	**4,807**	**-**	**240,532**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	-	-	-	2,473	2,473
სტანდარტული შეფასება	-	-	-	1,764	1,764
დაბალი შეფასება	-	-	-	3,106	3,106
რეიტინგის გარეშე	-	-	-	37	37
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	-	5,925	5,925
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**-**	**-**	**13,305**	**13,305**

მოთხოვნების შესყიდვა	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	105,805	-	-	-	105,805
სტანდარტული შეფასება	6,542	-	-	-	6,542
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**112,347**	**-**	**-**	**-**	**112,347**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	5,925	-	-	-	5,925
რეიტინგის გარეშე	2,782	-	-	-	2,782
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,707**	**-**	**-**	**-**	**8,707**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	173,529	-	-	-	173,529
რეიტინგის გარეშე	93,581	4	22,729	-	116,314
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**267,110**	**4**	**22,729**	**-**	**289,843**

გაცემული გარანტიები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,360,349	1,068	-	-	1,361,417
სტანდარტული შეფასება	183,262	3,463	-	-	186,725
დაბალი შეფასება	72,753	65,288	-	-	138,041
რეიტინგის გარეშე	299,404	200	-	-	299,604
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	3,638	-	3,638
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,915,768**	**70,019**	**3,638**	**-**	**1,989,425**

აკრედიტივები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	52,963	-	-	-	52,963
სტანდარტული შეფასება	5,666	-	-	-	5,666
დაბალი შეფასება	50	-	-	-	50
რეიტინგის გარეშე	1,868	-	-	-	1,868
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**60,547**	**-**	**-**	**-**	**60,547**

აუთვისებელი სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	902,399	1,102	-	-	903,501
სტანდარტული შეფასება	138,828	20,345	-	-	159,173
დაბალი შეფასება	25,104	9,837	-	1	34,942
რეიტინგის გარეშე	10,166	21	-	-	10,187
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	457	7	464
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,076,497**	**31,305**	**457**	**8**	**1,108,267**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	33,060	33,060
რეიტინგის გარეშე	172,581	172,581
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**205,641**	**205,641**

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	23,073	23,073
რეიტინგის გარეშე	209,341	209,341
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**232,414**	**232,414**

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგნის ტიპები, რომლებსაც ბანკი მიიღებს, მოიცავს უძრავ ქონებას, მოძრავ ქონებას, ფინანსურ აქტივებს (ანაბრებს, აქციებს და გარანტიებს) და სხვა რეგისტრირებულ გირავნობებს. უზრუნველყოფის საგნის შეფასება და ამუშავება ხდება საყოველთაოდ მიღებული სტანდარტების და უზრუნველყოფის საგნისთვის სპეციფიკური მითითებების თანახმად. ეს ოპერაციები სტრუქტურირებულია სამართლებრივად დამტკიცებული სტანდარტული ხელშეკრულებების ქვეშ, სადაც გირაო უზრუნველყოფილია საჯარო რეესტრით, რამდენადაც ეს შესაძლებელია. ცხრილში წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის თანაფარდობა ბანკის მფლობელობაში ამ პორტფელთან დაკავშირებით არსებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებასთან. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნის 81.2%-მდე გადაფასებულია ბოლო ორი წლისთვის (2024 წ.: 81.9%; 2023 წ.: 80.1%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

			სესხის თანაფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	***არაუზრუნველყოფილი***	***50%-ზე ნაკლები***	***50%-80%***	***80% - 90%***	***90%-100%***	***100%-200%***	***200%-300%***	***300%-400%***	***400%-ზე მეტი***
კომერციული სესხები	9,681,863	1,479,831	2,260,411	2,136,670	559,806	465,738	1,874,487	315,238	90,355	499,327
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.43%	0.56%	0.54%	1.26%	0.18%	1.44%	3.84%	1.14%	0.46%	1.41%
იპოთეკური სესხები	5,661,634	92,529	2,056,206	2,717,479	507,225	181,931	80,315	7,598	3,623	14,728
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.10%	0.59%	-0.10%	0.08%	0.30%	0.51%	1.80%	3.25%	3.51%	1.99%
მიერო, მცირე და სამუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,584,947	106,940	1,609,101	1,602,790	452,977	330,677	461,531	11,565	2,548	6,818
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.59%	4.11%	0.34%	1.08%	2.23%	2.76%	5.50%	4.32%	7.93%	6.10%
სამომხმარებლო სესხები	7,342,265	3,879,975	1,520,447	1,388,076	314,238	171,483	57,900	3,700	3,337	3,109
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.79%	3.11%	-0.01%	0.31%	0.50%	0.79%	3.13%	8.22%	2.16%	34.83%
სალომბარდო სესხები	240,532	-	19,614	48,108	46,282	96,495	28,572	40	1,421	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.50%	N/A	0.01%	0.00%	0.00%	0.04%	0.41%	67.50%	71.22%	n/a
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**27,511,241**	**5,559,275**	**7,465,779**	**7,893,123**	**1,880,528**	**1,246,324**	**2,502,805**	**338,141**	**101,284**	**523,982**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

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

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

2025 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	**ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე**	**მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)**
კომერციული სესხები	357,051	(2,060)
იპოთეკური სესხები	22,405	(39)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	124,198	(462)
სამომხმარებლო სესხები	136,715	(5,347)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**640,369**	**(7,908)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**640,369**	**(7,908)**

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**მთლიანი საბალანსო ღირებულება**	**შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი**
კომერციული სესხები	39,015	(221)
იპოთეკური სესხები	58,324	(30)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	29,188	(144)
სამომხმარებლო სესხები	11,368	(153)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**137,895**	**(548)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**137,895**	**(548)**

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2025			
	საქართველო	ეთგო	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,772,741	833,996	43,003	2,649,740
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,137,351	-	135	2,137,486
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,538,422	3,435,399	257,546	8,231,367
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	27,288,604	-	-	27,288,604
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	6,670	-	-	6,670
ყველა სხვა აქტივი	1,613,327	109,473	382,458	2,105,258
	37,357,115	**4,378,868**	**683,142**	**42,419,125**
ვალდებულებები:				
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	22,013,836	1,504,532	3,910,654	27,429,022
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,934,881	2,965,368	654,316	6,554,565
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,575,819	224,683	-	1,800,502
საოჯარო ვალდებულება	223,219	-	-	223,219
ყველა სხვა ვალდებულება	473,834	48,485	142	522,461
	27,221,589	**4,743,068**	**4,565,112**	**36,529,769**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**10,135,526**	**(364,200)**	**(3,881,970)**	**5,889,356**

	2024				2023			
	საქართველო	ეთგო	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ	საქართველო	ეთგო	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	959,111	691,378	111,857	1,762,346	1,465,033	939,413	250,775	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,725	-	-	2,423,725	1,733,898	-	-	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,650,495	3,569,057	518,988	7,738,540	2,194,483	2,258,203	357,718	4,810,404
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945	-	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,245	-	-	23,537,245	19,517,058	-	-	19,517,058
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	-	1,622				
ყველა სხვა აქტივი	1,623,521	121,680	257,652	2,002,853	1,389,104	142,643	9,315	1,541,062
	32,195,719	**4,521,060**	**888,497**	**37,605,276**	**26,299,576**	**3,340,259**	**617,808**	**30,257,643**
ვალდებულებები:								
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	19,140,706	1,194,115	3,792,174	24,126,995	15,085,463	1,183,165	3,462,450	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,981,344	2,963,364	751,728	6,696,436	2,369,367	2,208,023	525,390	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	942,211	140,620	-	1,082,831	267,113	147,436	-	414,549
საოჯარო ვალდებულება	162,827	-	-	162,827	124,345	-	-	124,345
ყველა სხვა ვალდებულება	261,247	34,047	790	296,084	380,243	80,937	165	461,345
	23,488,335	**4,332,146**	**4,544,692**	**32,365,173**	**18,226,531**	**3,619,561**	**3,988,005**	**25,834,097**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**8,707,384**	**188,914**	**(3,656,195)**	**5,240,103**	**8,073,045**	**(279,302)**	**(3,370,197)**	**4,423,546**

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

ქვედა ცხრილებში წარმოდგენილი ინფორმაცია მოიცავს იმ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებების, რომლებიც:

- არის ურთიერთგადაფარული ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში; ან
- ექვემდებარებიან აღსრულებად ურთიერთჩათვლის გენერალურ შეთანხმებას ან მსგავს შეთანხმებას, რომელიც ფარავს მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტებს, იმისდა მიუხედავად, არიან თუ არა ისინი ურთიერთგადაფარული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

მსგავსი შეთანხმებები მოიცავს ხელშეკრულებებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, გლობალურ უკუშესყიდვის ჩარჩო ხელშეკრულებებს, გლობალური ფასიანი ქაღალდების გასესხების ჩარჩო ხელშეკრულებებს. მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებს, უკუგაყიდვისა და უკუშესყიდვის ხელშეკრულებებს, ფასიანი ქაღალდების სესხებისა და გასესხების ხელშეკრულებებს. ფინანსური ინსტრუმენტები, როგორიცაა სესხები და ანაბრები არ არის ქვედა ცხრილში წარმოდგენილი, თუ ისინი არა რის ურთიერთგადაფარული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა (გაგრძელება)

ბანკი იღებს გაყიდვად ფასიან ქაღალდებს გაყიდვისა და უკუშესყიდვის და უკუგაყიდვისა და უკუშესყიდვის შეთანხმებების უზრუნველსაყოფად. ასეთი უზრუნველყოფის საგანი ექვემდებარება დარგის სტანდარტულ პირობებს. ეს იმას ნიშნავს, რომ უზრუნველსაყოფად მიღებული/გაცემული ფასიანი ქაღალდები შეიძლება დაგირავდეს ან გაიყიდოს ოპერაციის ვადის განმავლობაში, მაგრამ უნდა დაბრუნდეს ოპერაციის ვადის ამოწურვისთანავე. ეს პირობები ასევე თითოეულ კონტრაჰენტს უფლებას აძლევს შეწყვიტონ შესაბამისი ტრანზაქციები, როგორც კი კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენას. ზემოაღნიშნული შეთანხმებები არ აკმაყოფილებს ურთიერთგადაფარვის კრიტერიუმებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ეს იმიტომ ხდება, რომ ისინი ქმნის აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლებას, რომლის აღსრულება მხოლოდ შესაძლებელია ბანკის ან კონტრაჰენტების დეფოლტის სიტუაციაში, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში. ამასთან, ბანკი და მისი კონტრაჰენტები არ აპირებენ ურთიერთგაქვითვას ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვას. ქვედა ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას, აღსრულებად ურთიერთჩათვლის გენერალურ შეთანხმებებს და მსგავს შეთანხმებებს 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აღსრულებად ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები					
				მიღებული/დაგირავებული უზრუნველყოფის სახით		
ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ტიპები	**აღიარებული ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ბრუტო თანხები**	**თანხების უფრთიერთგა დაფარვა**	**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების წმინდა თანხა**	**ფინანსური ინსტრუმენტები, არაფულადი უზრუნველყოფის ჩათვლით***	**ფულადი უზრუნველყოფა**	**ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები ურთიერთჩათვლის პოტენციალის გათვალისწინების შემდეგ**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	-	5,725	(36)	-	5,689
ხელ ფინანსური აქტივები	**5,725**	**-**	**5,725**	**(36)**	**-**	**5,689**
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,516	-	10,516	(10,516)	-	-
ხელ ფინანსური ვალდებულებები	**10,516**	**-**	**10,516**	**(10,516)**	**-**	**-**

	აღსრულებად ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები					
				მიღებული/დაგირავებული უზრუნველყოფის სახით		
ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ტიპები	**აღიარებული ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ბრუტო თანხები**	**თანხების უფრთიერთგა დაფარვა**	**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების წმინდა თანხა**	**ფინანსური ინსტრუმენტები, არაფულადი უზრუნველყოფის ჩათვლით***	**ფულადი უზრუნველყოფა**	**ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები ურთიერთჩათვლის პოტენციალის გათვალისწინების შემდეგ**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	24,186	-	24,186	(421)	-	23,765
ხელ ფინანსური აქტივები	**24,186**	**-**	**24,186**	**(421)**	**-**	**23,765**
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	-	5,633	(5,633)	-	-
ხელ ფინანსური ვალდებულებები	**5,633**	**-**	**5,633**	**(5,633)**	**-**	**-**

	აღსრულებად ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები					
				მიღებული/დაგირავებული უზრუნველყოფის სახით		
ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ტიპები	**აღიარებული ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ბრუტო თანხები**	**თანხების უფრთიერთგა დაფარვა**	**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების წმინდა თანხა**	**ფინანსური ინსტრუმენტები, არაფულადი უზრუნველყოფის ჩათვლით***	**ფულადი უზრუნველყოფა**	**ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები ურთიერთჩათვლის პოტენციალის გათვალისწინების შემდეგ**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	10,942	-	10,942	-	-	10,942
ხელ ფინანსური აქტივები	**10,942**	**-**	**10,942**	**-**	**-**	**10,942**
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	25,779	-	25,779	(12,129)	-	13,650
ხელ ფინანსური ვალდებულებები	**25,779**	**-**	**25,779**	**(12,129)**	**-**	**13,650**

**უზრუნველყოფის თანხები არ აღემატება წმინდა საბალანსო დავალიანებას, რათა არ მოხდეს ზედმეტად უზრუნველყოფა.*

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს 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.

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

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდობის პოზიციას ბანკის ინდივიდუალური კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 147.7%-ს გაუტოლდა (2024 წ.: 138.6%, 2023 წ.: 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 სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 134.1% (2024 წ.: 130.7%, 2023 წ.: 130.4%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო მოთხოვნებზე.

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

ფინანსური ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	9,151,916	15,994,624	3,098,854	91,072	28,336,466
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,531,508	996,386	2,077,453	574,732	7,180,079
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	401,073	1,628,471	224,683	2,254,227
საიჯარო ვალდებულება	11,392	33,890	126,362	86,328	257,972
ნეტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	33	108	-	-	141
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,357	378	2,590	-	5,325
- შემოდინება	(624,702)	(18,344)	(28,867)	-	(671,913)
- გადინება	627,059	18,722	31,457	-	677,238
სხვა ვალდებულებები	341,904	200	122	-	342,226
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**13,039,110**	**17,426,659**	**6,933,852**	**976,815**	**38,376,436**

ფინანსური ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	8,461,347	13,949,072	2,398,774	79,462	24,888,655
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,700,065	952,837	2,275,496	402,615	7,331,013
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	156,916	1,176,907	140,620	1,474,443
საიჯარო ვალდებულება	9,539	28,057	91,028	40,522	169,146
ნეტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	491	-	-	-	491
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,287	980	1,877	-	5,144
- შემოდინება	(594,222)	(56,280)	(16,856)	-	(667,358)
- გადინება	596,509	57,260	18,733	-	672,502
სხვა ვალდებულებები	135,986	260	1,064	26	137,336
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**12,309,715**	**15,088,122**	**5,945,146**	**663,245**	**34,006,228**

ფინანსური ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	7,794,916	10,481,504	1,941,637	73,188	20,291,245
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,790,364	534,502	1,738,397	831,957	5,895,220
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	40,896	367,121	83,158	491,175
საიჯარო ვალდებულება	7,804	22,915	82,649	24,724	138,092
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	12,300	12,305	1,177	-	25,782
- შემოდინება	(1,048,910)	(690,979)	(11,679)	-	(1,751,568)
- გადინება	1,061,210	703,284	12,856	-	1,777,350
სხვა ვალდებულებები	121,450	337	185	133	122,105
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**10,726,834**	**11,092,459**	**4,131,166**	**1,013,160**	**26,963,619**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

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

	3 თვეზე ნაკლები	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,407,680	872,020	722,919	159,779	3,162,398
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,265,565	725,266	940,239	35,732	2,966,802
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,330,652	610,077	986,066	20,977	2,947,772

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

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

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს. საბაზისო პუნქტებში შესული ცვლილებები გამოითვლება ბოლო თვის განმავლობაში ცვალებადი განაკვეთების ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრების გამრავლებით შესაბამის ცვალებად განაკვეთებზე. 2025 წლის, 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით ზრდა 2025	რისკის წმინდა პოზიცია 2025	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2025	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2025
ლარი	3	2,927,027	967	30
ევრო	6	406,816	237	-
აშშ დოლარი	6	1,856,861	1,103	1,144

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით შემცირება 2025	რისკის წმინდა პოზიცია 2025	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2025	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2025
ლარი	3	2,927,027	(967)	(30)
ევრო	6	406,816	(237)	-
აშშ დოლარი	6	1,856,861	(1,103)	(1,144)

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით ზრდა 2024	რისკის წმინდა პოზიცია 2024	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2024	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2024
ლარი	21	2,455,385	5,116	3,933
ევრო	10	357,920	358	-
აშშ დოლარი	14	860,148	1,179	2,565

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით შემცირება 2024	რისკის წმინდა პოზიცია 2024	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2024	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2024
ლარი	21	2,455,385	(5,116)	(3,933)
ევრო	10	357,920	(358)	-
აშშ დოლარი	14	860,148	(1,179)	(2,565)

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით ზრდა 2023	რისკის წმინდა პოზიცია 2023	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2023	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2023
ლარი	22	2,953,734	6,541	2,289
ევრო	8	907,306	707	2
აშშ დოლარი	12	701,534	813	101

ვალუტა	საბაზისო ერთეულით შემცირება 2022	რისკის წმინდა პოზიცია 2022	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა 2022	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა 2022
ლარი	22	2,953,734	(6,541)	(2,289)
ევრო	8	907,306	(707)	(2)
აშშ დოლარი	12	701,534	(813)	(101)

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ის ვალუტები, რომლებში გამოხატულ ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე ბანკს 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების დინამიკის გავლენას, როდესაც ყველა სხვა ცვლადი მუდმივია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში. ქართულ ლართან მიმართებაში სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების დინამიკის გავლენა გამოითვლება, როგორც 12 თვის განმავლობაში სავალუტო კურსის ყოველდღიური ცვლილებების სტანდარტული გადახრა. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებასა ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას. 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის, 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის საკუთარ კაპიტალზე.

ვალუტა	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა პოზიცია	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა პოზიცია	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა პოზიცია	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე
	2025			2024			2023		
ევრო	9.2%	(42,674)	(3,909)	8.7%	(25,373)	(2,213)	8.8%	(9,685)	(851)
აშშ დოლარი	3.4%	(136,304)	(4,684)	6.8%	(94,545)	(6,410)	4.9%	88,948	4,322

წინასწარგადახდის რისკი

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

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

წინასწარგადახდის რისკის მოსალოდნელი ეფექტი ბანკის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე 2025 წლის 31 დეკემბრით, 2024 წლის 31 დეკემბრითა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე
2025	(137,975)
2024	(115,232)
2023	(71,177)

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

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

კიბერთავდასხმების რისკი, ფულის გათეთრების და კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის რისკი

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

საოპერაციო გარემო

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

რეგიონის არასტაბილურობა

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

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

კაპიტალის რისკი

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

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

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

At 31 დეკემბერი, 2025 წ.	***დონე 1***	***დონე 2***	***დონე 3***	***სულ***
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	108,255	108,255
მიწა	-	-	*2,901*	*2,901*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*77,412*	*77,412*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*27,942*	*27,942*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,913,494	4,377,501	108	6,291,103
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	5,725	-	5,725
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	265,210	1,694,709	-	1,959,919
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	26,579,479	26,579,479
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	6,670	-	6,670
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	10,516	-	10,516
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	27,481,472	-	27,481,472
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,406,506	1,133,061	6,539,567
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,293,854	535,602	1,829,456

At 31 დეკემბერი, 2024 წ.	***დონე 1***	***დონე 2***	***დონე 3***	***სულ***
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	130,773	130,773
მიწა	-	-	*13,204*	*13,204*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*86,388*	*86,388*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*31,181*	*31,181*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,741,927	4,109,641	108	5,851,676
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	24,186	-	24,186
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	1,892,816	-	1,892,816
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	22,618,122	22,618,122
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	1,622	-	1,622
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,633	-	5,633
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	24,149,432	-	24,149,432
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,531,914	1,140,291	6,672,205
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	823,608	233,112	1,056,720

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

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

	სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები	2025	2024	2023	შეფასების მეთოდი	გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	4,377,501	4,109,641	4,295,457	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	-	138,945	-	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	24,186	10,942	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებულ	**4,383,226**	**4,272,772**	**4,306,399**		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები					
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,516	5,633	25,779	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებულ	**10,516**	**5,633**	**25,779**		

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, თუმცა მათი სამართლიანი ღირებულება გაცხადებულია

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

გადატანა 1-ელ დონეზე

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა

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

	2025	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**108,255**									
მიწა	2,901									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	2,161	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.033	0.845	0.422	კვ.მ. მიწა	32	1,614	1,059
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	740	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.024	0.096	0.052	კვ.მ. მიწა	768	3,075	2,459
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	77,412	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.056	6.575	1.277	კვ.მ. შენობა	18	989	209
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	27,942									
	8,972	საბაზრო მეთოდი	ქონების ფასი	39	3,199	1,654	კვ.მ. მიწა	249	23,884	1,663
							კვ.მ. შენობა	17	2,626	1,466
	15,094	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ოჯარა	0.0106	0.0686	0.0624	კვ.მ. შენობა	226	837	744
			დატვირთვის მაჩვენებელი	70.0%	90.0%	83.8%				
	3,876	დანახარჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ამორტიზებული ჩანაცვლების დანახარჯები	0.08	3.97	0.974	კვ.მ. შენობა	112	1,736	936

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

	2023	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**115,866**									
მიწა	4,845									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	4,505	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.012	2.220	1.033	კვ.მ. მიწა	32	20,000	4,026
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	340	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.001	0.709	0.337	კვ.მ. მიწა	310	140,000	19,296
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	87,758	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.049	5.466	1.004	კვ.მ. შენობა	18	3,170	225
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	23,263									
	23,263	საბაზრო მეთოდი	Price of the property	22.870	3,838.861	1,321.071	კვ.მ. მიწა	50	23,884	2,684
							კვ.მ. შენობა	32	3,000	984

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულია შეფასების კატეგორიების მიმოხილვა ბანკის მიერ ფლობილი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	At 31 დეკემბერი, 2025 წ			
	ამორტიზებული ღირებულება	**სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	**სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით**	**ხუთ**
ფინანსური აქტივები				
მოთხოვნებზე გაცემული სესხები და მსესხებლის მოთხოვნები	27,274,463	-	-	**27,274,463**
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	6,670	-	-	**6,670**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	1,507	-	**1,507**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,940,264	6,289,596	-	**8,229,860**
უფხოთ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	5,725	**5,725**
ხუთ ფინანსური აქტივები, რომლებზეც ექვემდებარება ვახს ‘ის შეფასების კატეგორიებს	**29,221,397**	**6,291,103**	**5,725**	**35,518,225**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	**14,141**
ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	27,429,022	-	-	**27,429,022**
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,554,565	-	-	**6,554,565**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,800,502	-	-	**1,800,502**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	244,187	-	-	**244,187**
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები	-	-	441	**441**
უფხოთ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	10,075	**10,075**
ხუთ	**36,028,276**	**-**	**10,516**	**36,038,792**

	At 31 დეკემბერი, 2024 წ				*At 31 დეკემბერი, 2023 წ*			
	ამორტიზებული ღირებულება	**სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	**სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით**	**ხუთ**	**ამორტიზებული ღირებულება**	**სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით**	**სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით**	**ხუთ**
ფინანსური აქტივები								
მოთხოვნებზე გაცემული სესხები და მსესხებლის მოთხოვნ	23,521,776	-	-	**23,521,776**	19,501,231	-	-	**19,501,231**
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	-	**1,622**	2,518	-	-	**2,518**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	8,980	-	**8,980**	-	7,051	-	**7,051**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,886,864	5,842,696	-	**7,729,560**	507,895	4,295,458	-	**4,803,353**
გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებით დაგირავებული	-	138,945	-	**138,945**	-	-	-	**-**
უფხოთ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	24,186	**24,186**	-	-	10,942	**10,942**
ხუთ ფინანსური აქტივები, რომლებზეც ექვემდებარება ვა	**25,410,262**	**5,990,621**	**24,186**	**31,425,069**	**20,011,644**	**4,302,509**	**10,942**	**24,325,095**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	**15,469**	-	-	-	**15,827**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,126,995	-	-	**24,126,995**	19,731,078	-	-	**19,731,078**
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,696,436	-	-	**6,696,436**	5,102,780	-	-	**5,102,780**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,082,831	-	-	**1,082,831**	414,549	-	-	**414,549**
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	85,853	-	-	**85,853**	104,744	-	-	**104,744**
	-	-	5,633	**5,633**	-	-	25,779	**25,779**
უფხოთ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები								
ხუთ	**31,992,115**	**-**	**5,633**	**31,997,748**	**25,353,151**	**-**	**25,779**	**25,378,930**

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

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	საბალანსო ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება***	***აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)***
ფინანსური აქტივები			
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,940,264	1,959,919	19,655
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	27,288,604	26,579,479	(709,125)
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	27,429,022	27,481,472	(52,450)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,554,565	6,539,567	14,998
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,800,502	1,829,456	(28,954)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(755,876)**

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*		
	საბალანსო ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება***	***აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)***	***საბალანსო ღირებულება***	***სამართლიანი ღირებულება***	***აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)***
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,886,864	1,892,816	5,952	507,895	511,819	3,924
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,245	22,618,122	(919,123)	19,517,058	18,756,870	(760,188)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,126,995	24,149,432	(22,437)	19,731,078	19,749,456	(18,378)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,696,436	6,672,205	24,231	5,102,780	5,098,762	4,018
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,082,831	1,056,720	26,111	414,549	411,593	2,956
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(885,266)**			**(767,668)**

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, ფიქსირებული განაკვეთის მქონე, ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მსგავს ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საწყისი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთებისა და მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთების შედარების შედეგად. ფიქსირებული განაკვეთის მქონე დეპოზიტის სამართლიანი ღირებულება გამომდინარეობს ფულადი სახსრების ნაკადის ღირებულებიდან, რომელიც დისკონტირებულია ფულის ბაზრის მიმდინარე იმ საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც დამახასიათებელია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და ვადიანობის სესხებისათვის. ერთ წლამდე ვადის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, დაშვებულია, რომ მათი საბალანსო ღირებულებები უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს.

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,365,084	284,656	-	-	-	-	-	-	2,649,740
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	914	-	12,816	-	-	-	-	2,123,756	2,137,486
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,390,785	2,071,345	680,791	590,169	129,978	331,789	35,003	1,507	8,231,367
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	4,800,919	2,015,632	3,726,459	7,221,734	3,844,505	5,679,355	-	27,288,604
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	382	-	6,288	-	-	-	-	6,670
სხვა ფინანსური აქტივები	61,787	128,229	269	105,335	662	-	-	-	296,282
სულ	**6,818,570**	**7,285,531**	**2,709,508**	**4,428,251**	**7,352,374**	**4,176,294**	**5,714,358**	**2,125,263**	**40,610,149**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,347,712	4,700,404	2,282,010	13,510,984	2,027,971	494,038	65,903	-	27,429,022
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	446,288	3,087,340	268,199	671,954	1,229,817	493,114	357,853	-	6,554,565
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	199,851	193,353	540,176	642,439	224,683	-	1,800,502
საოპერო ვალდებულებები	-	11,280	10,978	21,611	67,925	45,291	66,134	-	223,219
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	275,622	34,843	19,311	7,731	29	-	-	337,536
სულ	**4,794,000**	**8,074,646**	**2,795,881**	**14,417,213**	**3,873,620**	**1,674,911**	**714,573**	**-**	**36,344,844**
წმინდა	**2,024,570**	**(789,115)**	**(86,373)**	**(9,988,962)**	**3,478,754**	**2,501,383**	**4,999,785**	**2,125,263**	**4,265,305**
აკუმულირებული გეპი	**2,024,570**	**1,235,455**	**1,149,082**	**(8,839,880)**	**(5,361,126)**	**(2,859,743)**	**2,140,042**	**4,265,305**	

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,481,368	280,978	-	-	-	-	-	-	1,762,346
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	2,423,725	2,423,725
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,543,048	3,698,021	697,073	365,834	118,011	283,266	24,307	8,980	7,738,540
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	111,228	27,717	-	-	-	-	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	4,035,665	1,758,210	3,106,771	6,174,816	3,325,923	5,135,860	-	23,537,245
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	1,622	-	-	-	-	-	-	1,622
სხვა ფინანსური აქტივები	87,577	123,763	6,010	9,702	-	-	-	-	227,052
სულ	**4,111,993**	**8,251,277**	**2,489,010**	**3,482,307**	**6,292,827**	**3,609,189**	**5,160,167**	**2,432,705**	**35,829,475**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	3,363,754	5,056,301	2,063,950	11,725,046	1,162,743	696,799	58,402	-	24,126,995
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	565,580	3,134,072	322,967	597,838	1,147,244	689,786	238,949	-	6,696,436
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	38,907	114,017	131,920	657,367	140,620	-	1,082,831
საოპერო ვალდებულებები	-	9,787	9,600	19,149	59,561	28,999	35,731	-	162,827
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	83,005	17,147	23,746	-	-	-	-	123,898
სულ	**3,929,334**	**8,283,165**	**2,452,571**	**12,479,796**	**2,501,468**	**2,072,951**	**473,702**	**-**	**32,192,987**
წმინდა	**182,659**	**(31,888)**	**36,439**	**(8,997,489)**	**3,791,359**	**1,536,238**	**4,686,465**	**2,432,705**	**3,636,488**
აკუმულირებული გეპი	**182,659**	**150,771**	**187,210**	**(8,810,279)**	**(5,018,920)**	**(3,482,682)**	**1,203,783**	**3,636,488**	

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,970,910	684,311	-	-	-	-	-	-	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	1,733,898	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,485,215	2,570,652	374,599	227,208	112,115	31,111	2,452	7,052	4,810,404
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	2,722,256	1,299,841	2,671,266	5,126,518	2,856,889	4,840,288	-	19,517,058
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,439	1,079	-	-	-	-	-	-	2,518
სხვა ფინანსური აქტივები	95,087	140,920	543	3,895	19	-	-	-	240,464
სულ	**3,552,651**	**6,119,218**	**1,674,983**	**2,902,369**	**5,238,652**	**2,888,000**	**4,842,740**	**1,740,950**	**28,959,563**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,810,137	2,961,177	1,461,575	8,873,387	1,057,754	513,700	53,348	-	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	497,140	2,290,228	67,633	413,243	780,221	552,422	501,893	-	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	25,135	13,388	290,069	2,799	83,158	-	414,549
საოპერო ვალდებულებები	-	7,952	7,735	14,699	48,640	25,517	19,802	-	124,345
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	86,212	27,265	15,869	866	311	-	-	130,523
სულ	**5,307,277**	**5,345,569**	**1,589,343**	**9,330,586**	**2,177,550**	**1,094,749**	**658,201**	**-**	**25,503,275**
წმინდა	**(1,754,626)**	**773,649**	**85,640**	**(6,428,217)**	**3,061,102**	**1,793,251**	**4,184,539**	**1,740,950**	**3,456,288**
აკუმულირებული გეპი	**(1,754,626)**	**(980,977)**	**(895,337)**	**(7,323,554)**	**(4,262,452)**	**(2,469,201)**	**1,715,338**	**3,456,288**	

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

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

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 27,429,022 ლარს (2024 წ.: 24,126,995 ლარი; 2023 წ.: 19,731,078 ლარი) და წარმოადგენდა ბანკის მთლიანი ვალდებულებების 75%-ს (2024 წ.: 75%; 2023 წ.: 76%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ბანკის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 6,554,565 ლარს (2024 წ.: 6,696,436 ლარი, 2023 წ.: 5,102,780 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 18%-ია (2024 წ.: 21%, 2023 წ.: 20%). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 1,800,502 ლარს (2024 წ.: 1,082,831 ლარი, 2023 წ.: 414,549 ლარი) და წარმოადგენდა მთლიანი ვალდებულებების 5%-ს (2024 წ.: 3%, 2023 წ.: 2%).

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

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

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,649,740	-	-	2,649,740
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,730	-	2,123,756	2,137,486
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,733,090	496,770	1,507	8,231,367
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	10,543,010	16,745,594	-	27,288,604
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	6,670	-	-	6,670
გადახდილი ავანსები	8,841	25,281	-	34,122
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	259,343	259,343
დასაკუთრებული აქტივები	-	-	365,735	365,735
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	215,748	215,748
საინვესტიციო ქონება	-	-	108,255	108,255
ძირითადი საშუალებები	-	-	475,370	475,370
გუდვილი	-	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	-	161,736	161,736
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	-	-	132,077	132,077
სხვა აქტივები	308,274	662	-	308,936
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	10,483	-	-	10,483
სულ აქტივები	**21,273,838**	**17,268,307**	**3,876,980**	**42,419,125**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	24,841,110	2,587,912	-	27,429,022
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,473,781	2,080,784	-	6,554,565
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	393,204	1,407,298	-	1,800,502
საოჯარო ვალდებულებები	43,869	179,350	-	223,219
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	153,324	-	-	153,324
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	5,832	10,563	-	16,395
სხვა ვალდებულებები	344,982	7,760	-	352,742
სულ ვალდებულებები	**30,256,102**	**6,273,667**	**-**	**36,529,769**
წმინდა	**(8,982,264)**	**10,994,640**	**3,876,980**	**5,889,356**

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*			
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,762,346	-	-	1,762,346	2,655,221	-	-	2,655,221
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	2,423,725	2,423,725	-	-	1,733,898	1,733,898
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,303,976	425,584	8,980	7,738,540	4,657,674	145,678	7,052	4,810,404
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	138,945	-	-	138,945	-	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8,900,646	14,636,599	-	23,537,245	6,693,363	12,823,695	-	19,517,058
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	-	1,622	2,518	-	-	2,518
გადახდილი ავანსები	26,341	5,961	-	32,302	17,310	6,878	-	24,188
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	259,343	259,343	-	-	9,537	9,537
დასაკუთრებული აქტივები	-	-	370,784	370,784	-	-	267,870	267,870
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	150,200	150,200	-	-	119,348	119,348
საინვესტიციო ქონება	-	-	130,773	130,773	-	-	115,866	115,866
ძირითადი საშუალებები	-	-	424,989	424,989	-	-	389,513	389,513
გუდვილი	-	-	33,453	33,453	-	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	-	155,696	155,696	-	-	133,224	133,224
ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში	-	-	132,077	132,077	-	-	146,452	146,452
მოგების გადასახადი აქტივები	45,738	-	-	45,738	-	-	-	-
სხვა აქტივები	249,492	-	-	249,492	273,332	19	-	273,351
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	18,006	-	-	18,006	25,742	-	-	25,742
სულ აქტივები	**18,447,112**	**15,068,144**	**4,090,020**	**37,605,276**	**14,325,160**	**12,976,270**	**2,956,213**	**30,257,643**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	22,209,051	1,917,944	-	24,126,995	18,106,276	1,624,802	-	19,731,078
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,620,457	2,075,979	-	6,696,436	3,268,244	1,834,536	-	5,102,780
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	152,924	929,907	-	1,082,831	38,523	376,026	-	414,549
საოჯარო ვალდებულებები	38,536	124,291	-	162,827	30,386	93,959	-	124,345
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	95,447	42,947	-	138,394	79,946	38,588	-	118,534
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	-	14,719	-	14,719	183,932	10,992	-	194,924
სხვა ვალდებულებები	142,971	-	-	142,971	147,887	-	-	147,887
სულ ვალდებულებები	**27,259,386**	**5,105,787**	**-**	**32,365,173**	**21,855,194**	**3,978,903**	**-**	**25,834,097**
წმინდა	**(8,812,274)**	**9,962,357**	**4,090,020**	**5,240,103**	**(7,530,034)**	**8,997,367**	**2,956,213**	**4,423,546**

31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

(ათას ლარში)

31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

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

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

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

	At 31 დეკემბერი, 2025 წ.					
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*ზეგავლენის ქვეშ მყოფი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*სხვა დაკავშირებული მხარე*
31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხები,	-	5,496	-	-	2,939	2,838
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31	-	-	-	-	(47)	-
31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხები,	-	5,496	-	-	5,730	2,838
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	972	-	-	439	545
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	-	(17)	-
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	57,001	199,605	57,565	13,183	12,078	8,141
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(1,201)	(5,120)	(266)	(105)	(537)	(287)
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის	-	-	-	-	-	-
გაცემული გარანტიები და ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-

	At 31 დეკემბერი, 2024 წ.						*At 31 დეკემბერი, 2023 წ.*					
	მშობელი საწარმო	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*ზეგავლენის ქვეშ მყოფი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*სხვა დაკავშირებული მხარე*	*მშობელი საწარმო*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები*	*ზეგავლენის ქვეშ მყოფი საწარმოები*	*მეკავშირე საწარმოები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*სხვა დაკავშირებული მხარე*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-	-	-	43	-	-	-
31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხები,	-	5,517	-	-	6,079	9,494	-	-	1,863	-	7,412	2,673
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 31	-	-	-	-	(30)	-	-	-	-	-	(110)	-
31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხები,	-	5,517	-	-	6,049	9,494	-	-	-	-	7,302	2,673
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	-	258	-	-	464	510	33	-	878	-	384	139
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	-	80	-	-	-	26	-	(49)	-
ანაბრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,018	104,451	29,408	3,741	9,844	7,933	185,864	140,728	2,774	2,039	13,222	1,088
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(4,609)	(3,701)	(251)	(97)	(429)	(334)	(12,437)	(4,623)	(554)	(185)	(781)	(47)
ნასესხები სახსრები 31 დეკემბრის	-	-	-	-	-	-	-	-	20,559	-	-	-
გაცემული გარანტიები და ვალდებულებები	-	-	-	-	140	-	-	-	-	-	39	-

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

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2025	2024	2023
ხელფასები და სხვა სარგებელი	10,420	10,345	10,624
აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით კომპენსაცია	70,406	44,341	44,480
ფულადი კომპენსაციები	688	-	-
შრომითი ურთიერთობის შეწყვეტასთან დაკავშირებული დანახარჯები	11,778	-	6,358
სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კომპენსაცია	**93,292**	**54,686**	**61,462**

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია (27-ე შენიშვნა). უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 23 ადამიანი შედიოდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 21; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 22).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემული სესხების საპროცენტო განაკვეთები 5.9%-ისა და 16.8%-ის ფარგლებში იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 5.9% და 10.7%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 4.5% და 16.8%) შესაბამისად, უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული სესხებისთვის. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ განთავსებული ანაბრების საპროცენტო განაკვეთები 0.0%-ისა და 12.3%-ის ფარგლებში იყო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0.0% და 12.7%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 0.0% და 13.5%) შესაბამისად, უცხოურ ვალუტაში და ლარში გამოხატული სესხებისთვის.

(ათას ლარში)

32. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკი სრულად აკმაყოფილებდა ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

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

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

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

2023 წლის იანვარში სებ გადავიდა ფასს-ის მიხედვით ბუღალტრულ აღრიცხვაზე და შემოიღო ახალი პილარ 2-ის ბუფერი – საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი, რითაც აღირიცხება სხვაობა სებ-ის მიხედვით და ფასს-ის მიხედვით დარეზერვების დონეებს შორის (უფრო მაღალი წინამორბედის შემთხვევაში).

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	2025	*2024*	*2024*
პირველადი კაპიტალი	6,605,754	5,957,405	4,603,352
მეორადი კაპიტალი	487,614	462,428	499,018
სულ კაპიტალი	**7,093,368**	**6,419,833**	**5,102,370**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**32,187,358**	**29,080,593**	**23,061,905**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**20.5%**	**20.5%**	**20.0%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**22.0%**	**22.1%**	**22.1%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.3%**	**17.0%**	**16.7%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**20.2%**	**19.9%**	**19.6%**

33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 26 თებერვალს სს „საქართველოს ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭომ გამოაცხადა 2025 წლის საბოლოო დივიდენდები 1 აქციაზე 6.76 ლარის ოდენობით. 2026 წლის 5 მარტს აქციონერებმა მიიღეს სულ 189,127 ლარის საბოლოო დივიდენდები.