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

2022 წლის 30 ივნისი

შინაარსი

დამოუკიდებელი მიმოხილვის ანგარიში

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება. 1
მოგება-ზარალის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება.....2
სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება. 3
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება. .. 4
ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება 5

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა..... 7
2. მომზადების საფუძველი 8
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა..... 9
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 11
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ..... 14
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები..... 17
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ..... 17
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები 18
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.... 19
10. გადასახადები..... 34
11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები..... 34
12. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები..... 36
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე..... 37
14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები..... 38
15. პირობითი ვალდებულებები 39
16. საკუთარი კაპიტალი..... 40
17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი..... 41
18. წმინდა საკომისიო შემოსავალი..... 42
19. მოსალოდნელი საკრედიტო და გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე43
20. რისკის მართვა..... 44
21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება..... 45
22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი..... 49
23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები..... 51
24. კაპიტალის ადეკვატურობა..... 52

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 005, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

Building a better working world

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვის ანგარიში

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მომზადებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება-ზარალის შემოკლებული შეუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და შერჩეული გამარტებითი შენიშვნებისგან.
ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბასს (IAS) 34-ის *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“* მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

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

EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 005, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

Building a better working world

დასკვნა

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

რუსლან ხოროშვილი
შპს „იუაის“ სახელით

2022 წლის 29 აგვისტო

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

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვის ანგარიში

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკის“ და მისი შვილობილი კომპანიების თანდართული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვითი შემოწმება, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მომზადებული შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება-ზარალის შემოკლებული შეუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, ამავე თარიღით დამთავრებული ექვსთვიანი პერიოდის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან და ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგებისგან, და შერჩეული გამარტებითი შენიშვნებისგან.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბასს (IAS) 34-ის *„შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“* მიხედვით. ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ ჩვენ მიერ ჩატარებული მიმოხილვითი შემოწმების საფუძველზე გამოვთქვათ მოსაზრება წარმოდგენილ შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მიმოხილვითი შემოწმების მასშტაბი

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

Building a better working world

დასკვნა

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



რუსლან ხოროშვილი
შპს „იუაის“ სახელით

2022 წლის 29 აგვისტო

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,762,427	1,494,452
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	1,751,791	1,917,939
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	3,195,007	2,563,961
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	16,269,360	15,998,166
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები		17,947	23,432
გადახდილი ავანსები		65,240	58,160
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		5,414	6,243
აქტივის გამოყენების უფლება		85,078	77,676
საინვესტიციო ქონება		193,173	231,707
ძირითადი საშუალებები		352,245	343,025
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		126,125	124,775
მოგების გადასახადი აქტივები	10	816	292
სხვა აქტივები	11	345,054	241,200
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		43,137	46,731
სულ აქტივები		**25,246,267**	**23,161,212**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	12	15,169,232	14,081,438
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	4,926,836	4,118,462
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,305,584	1,460,479
საიჯარო ვალდებულებები		89,416	85,098
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		76,019	76,600
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	50,420	110,868
სხვა ვალდებულებები	11	325,451	177,044
სულ ვალდებულებები		**21,942,958**	**20,109,989**
საკუთარი კაპიტალი	16		
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		172,215	180,969
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)
სხვა რეზერვები		(68,205)	(24,070)
გაუნაწილებელი მოგება		3,171,315	2,866,340
სულ საკუთარი კაპიტალი		**3,303,309**	**3,051,223**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**25,246,267**	**23,161,212**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

29 აგვისტო, 2022 წ.

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,762,427	1,494,452
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	1,751,791	1,917,939
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	3,195,007	2,563,961
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	16,269,360	15,998,166
დებიტორული დავალიანება და სხვა სესხები		17,947	23,432
გადახდილი ავანსები		65,240	58,160
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები		5,414	6,243
აქტივის გამოყენების უფლება		85,078	77,676
საინვესტიციო ქონება		193,173	231,707
ძირითადი საშუალებები		352,245	343,025
გუდვილი		33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები		126,125	124,775
მოგების გადასახადი აქტივები	10	816	292
სხვა აქტივები	11	345,054	241,200
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		43,137	46,731
სულ აქტივები		**25,246,267**	**23,161,212**
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	12	15,169,232	14,081,438
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	13	4,926,836	4,118,462
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	14	1,305,584	1,460,479
საიჯარო ვალდებულებები		89,416	85,098
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		76,019	76,600
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	10	50,420	110,868
სხვა ვალდებულებები	11	325,451	177,044
სულ ვალდებულებები		**21,942,958**	**20,109,989**
საკუთარი კაპიტალი	16		
საარქიო კაპიტალი		27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		172,215	180,969
გამოსყიდული აქციები		(10)	(10)
სხვა რეზერვები		(68,205)	(24,070)
გაუნაწილებელი მოგება		3,171,315	2,866,340
სულ საკუთარი კაპიტალი		**3,303,309**	**3,051,223**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**25,246,267**	**23,161,212**

ხელმოწერილია და წებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

29 აგვისტო, 2022 წ.

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

მოგება-ზარალის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		1,054,056	848,684
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		11,405	14,143
საპროცენტო შემოსავალი		**1,065,461**	**862,827**
საპროცენტო ხარჯი		(509,999)	(421,558)
ანაბრის დაზღვევის საკომისიო		(8,301)	(7,163)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17	**547,161**	**434,106**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		237,468	168,949
საკომისიო ხარჯი		(121,341)	(78,361)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	18	**116,127**	**90,588**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		188,823	40,505
წმინდა სხვა შემოსავალი		5,269	49,583
საოპერაციო შემოსავალი		**857,380**	**614,782**
ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(158,132)	(115,896)
ადმინისტრაციული ხარჯები		(65,467)	(48,604)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება		(46,060)	(40,415)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(2,411)	(1,588)
საოპერაციო დანახარჯები		**(272,070)**	**(206,503)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან		376	(4,132)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**585,686**	**404,147**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	19	(54,317)	(4,247)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	19	(2,180)	(1,614)
სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო (ზარალი) / ამოღება	19	(5,204)	11,733
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და		(5,189)	(5,053)
რისკის ღირებულება		**(66,890)**	**819**
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე		**518,796**	**404,966**
წმინდა არარეგულარული მუხლები		(29)	(417)
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		**518,767**	**404,549**
მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	10	(57,604)	(34,077)
პერიოდის მოგება		**461,163**	**370,472**
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	16	16.4796	13.2388

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სრული შემოსავლის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
პერიოდის მოგება		**461,163**	**370,472**
სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი			
სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომელიც შემდეგ პერიოდში რეკლასიფიცირდება მოგების ან ზარალის მუხლში:			
– სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	8	(40,615)	(32,493)
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(330)	(25,338)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში		3,006	(1,134)
– ზარალი საკურსო სხვაობებიდან		(16,950)	(2,738)
წმინდა სხვა სრული (ზარალი) შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცირებაც ხდება		**(54,889)**	**(61,703)**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის შემდეგ პერიოდზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირებაც არ ხდება:			
– წმინდა შემოსავა (ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(369)	1,185
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი), რომლის რეკლასიფიცირება არ ხდება მომდევნო პერიოდების მოგება-ზარალში		**(369)**	**1,185**
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი) პერიოდის განმავლობაში, გადასახადის გარეშე		**(55,258)**	**(60,518)**
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი		**405,905**	**309,954**

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	*სულ კაპიტალი*
2020 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**216,974**	**(10)**	**47,997**	**2,195,345**	**2,488,300**
2021 წლის 31 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	370,472	370,472
2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთივანი პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	(59,794)	(724)	(60,518)
2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**(59,794)**	**369,748**	**309,954**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა წილობრივი გადახდებით	-	21,678	-	-	-	21,678
შენატანები წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(39,262)	-	-	-	(39,262)
2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	**27,994**	**199,390**	**(10)**	**(11,797)**	**2,565,093**	**2,780,670**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**27,994**	**180,969**	**(10)**	**(24,070)**	**2,866,340**	**3,051,223**
2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მოგება (არააუდიტირებული)	-	-	-	-	461,163	461,163
2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	-	-	-	(44,135)	(11,123)	(55,258)
2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი (არააუდიტირებული)	**-**	**-**	**-**	**(44,135)**	**450,040**	**405,905**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა წილობრივი გადახდებით	-	47,680	-	-	-	47,680
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 16)	-	-	-	-	(145,065)	(145,065)
შენატანები წილობრივი ინსტრუმენტებით გადახდების პროგრამის ფარგლებში	-	(56,434)	-	-	-	(56,434)
2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	**27,994**	**172,215**	**(10)**	**(68,205)**	**3,171,315**	**3,303,309**

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		2022 წლის 30 ივნისი (არაუდიტირებული)	2021 წლის 30 ივნისი (არაუდიტირებული)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		1,021,873	874,550
გადახდილი პროცენტი		(502,728)	(424,814)
მიღებული საკომისიო		219,821	168,984
გადახდილი საკომისიო		(121,341)	(78,361)
წმინდა ფულადი ნაკადები უძრავი ქონებიდან		9,115	17,650
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		192,889	56,957
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება		55,307	33,250
სხვა მიღებული შემოსავალი (გადახდილი ხარჯი)		1,594	1,480
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი		(110,452)	(94,218)
გადახდილი ზოგადი, ადმინისტრაციული და საოპერაციო ხარჯები		(67,996)	(57,290)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**698,082**	**498,188**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		65,273	(91,871)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(1,057,475)	(1,040,882)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		(35,233)	(1,715)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		749,622	(15,925)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		50,300	(42,375)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		1,612,570	241,662
სხვა ვალდებულებები		32,971	5,697
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**2,116,110**	**(447,221)**
მოგების გადახდილი გადასახადი		(118,612)	-
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**1,997,498**	**(447,221)**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა (შესყიდვა), წმინდა		(654,630)	357,612
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		40,099	61,150
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		7,575	142
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(61,864)	(48,377)
მიღებული დივიდენდები		-	401
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		**(668,820)**	**370,928**

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
		2022 წლის 30 ივნისი (არაუდიტირებული)	2021 წლის 30 ივნისი (არაუდიტირებული)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა		(99,148)	(19,625)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა		(31,397)	(15,614)
ამონაგები დამატებითი პირველადი კაპიტალიდან		148,120	-
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად გადახდილი ფულადი სახსრები		(8,570)	(14,492)
შეწატანები წილობრივი გადახდის პროგრამის ფარგლებში		(56,434)	(60,205)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(47,429)**	**(109,936)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(13,230)	(92,790)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(44)	15
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		**1,267,975**	**(279,004)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	**1,494,452**	**1,983,188**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	**2,762,427**	**1,704,184**

7-53 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ და აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, საქართველოს ყველა დიდ ქალაქში ბანკის 212 ფილიალი მოქმედებს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 211). ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0160, გაგარინის ქ. 29. ბანკის საიდენტიფიკაციო ნომერია 204378869.

ბანკი და მისი დანარჩენი შვილობილი კომპანიები, ძირითადად, საქართველოსა და ბელარუსში დაფუძნებული კომპანიების ჯგუფია (შემდგომში „ჯგუფი“). მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ეს

ბანკი არის ჯგუფის ძირითადი საოპერაციო ერთეული და მასზე მოდის ჯგუფის საქმიანობის დიდი წილი.

2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

	შემდეგი თარიღის მდგომარეობით	
აქციონერი	*2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	79.78%	79.78%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „საქართველოს ბანკის ჯგუფი“	19.78%	19.78%
სხვა*	0.44%	0.44%
სულ	**100.00%**	**100.00%**

* საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდის შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტი („ბასს“) 34-ის „შუალედური ფინანსური ანგარიშგება“ შესაბამისად.

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

დაშვებები და მნიშვნელოვანი შეფასებები, გარდა იმ დაშვებებისა და შეფასებებისა, რომლებიც გაცხადებულია შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, შეესაბამება იმ დაშვებებსა და შეფასებებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფმა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა.

შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება სრულად არ მოიცავს იმ ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც წლიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისთვის მოითხოვება, ამიტომ ის ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობითა და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად უნდა იქნეს წაკითხული, რომელიც ხელმოწერილი და გამოსაშვებად დამტკიცებულია 2022 წლის 14 აპრილს.

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

ამ შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა და გამოთვლის მეთოდები შეესაბამება იმ პოლიტიკასა და მეთოდებს, რომლებიც გაცხადებულია ჯგუფის 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

2022 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

შესწორებები ფასს (IFRS) 3-ში „კონცეპტუალური საფუძვლების მითითება“

ცვლილებები განაახლებს კონცეპტუალური საფუძვლების მოძველებულ მითითებას ფასს 3-ში ისე, რომ მნიშვნელოვნად არ ცვლის სტანდარტის მოთხოვნებს, როგორც ეს ქვემოთ არის შეჯამებული:

- ფასს 3-ის განახლება ისე, რომ იგი მიუთითებდეს 2018 წლის კონცეპტუალურ საფუძვლებს, და არა 1989 წლის საფუძვლებს;
- ფასს 3-ისთვის მოთხოვნის დამატება, რომ ბასს 37-ის და ფასიკ 21-ის ფარგლებში შემდგარი გარიგებების და სხვა მოვლენების შემთხვევაში შემძენმა გამოიყენოს ბასს 37 ან ფასიკ 21 (კონცეპტუალური საფუძვლების მაგივრად), რათა განსაზღვროს საწარმოთა გაერთიანებისას მის მიერ ნაკისრი ვალდებულებები; და
- ფასს 3-ისთვის მკაფიო განაცხადის დამატება, რომ შემძენი არ აღიარებს საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილ პირობით აქტივებს.

ამ ცვლილებას არანაირი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

შესწორებები ბასს (IAS) 37-ში „წამგებიანი კონტრაქტები – კონტრაქტის შესრულების ხარჯები“

ცვლილებები აზუსტებს, რომ „ხელშეკრულების შესრულების ხარჯი“ მოიცავს „დანახარჯებს, რომლები პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებას“. დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულებას შეიძლება იყოს ან ხელშეკრულების შესრულების ნაზარდი დანახარჯები (ამის მაგალითია პირდაპირი შრომითი ხარჯი, მასალის ხარჯი) ან სხვა დანახარჯების განაწილება, რომელიც პირდაპირ უკავშირდება ხელშეკრულების შესრულებას (ამის მაგალითია ცვეთის დანარიცხის გადანაწილება ძირითადი საშუალებების ერთეულზე, რომელიც გამოიყენება ხელშეკრულების შესრულებისას).

ამ ცვლილებას არანაირი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება – 2018-2020 წ.წ.

ფასს 1 – ცვლილება შვილობილ საწარმოს, რომელიც იყენებს ფასს 1-ის დ16(ა) მუხლს, უფლებას აძლევს, კუმულაციური საკურსო სხვაობა შეაფასოს მშობელი კომპანიის მიერ გაცხადებული თანხებით, მშობელი კომპანიის ფასს-ზე გადასვლის თარიღის მიხედვით.

ფასს 9 – ცვლილება განმარტავს, რომელი საკომისიოები უნდა გაითვალისწინოს საწარმომ, როდესაც იყენებს „10 პროცენტის“ ტესტს ფასს 9-ის ბ3.3.6 მუხლში იმის შესაფასებლად შეწყვიტოს თუ არა ფინანსური ვალდებულების აღიარება. ამ საკომისიოებში საწარმოს შეაქვს მხოლოდ საწარმოს (მსესხებელს) და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც საწარმომ ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფასს-ის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება – 2018-2020 წ.წ. (გაგრძელება)

ფასს 16 – ფასს 15-ზე დართულ მე-13 საილუსტრაციო მაგალითში შესული ცვლილების შედეგად, მაგალითი აღარ შეიცავს მოიჯარის მიერ საიჯარო ქონების გაუმჯობესებების ანაზღაურების ილუსტრაციას, რათა აღიკვეთოს პოტენციური გაუგებრობა საიჯარო შეღავათების აღრიცხვასთან დაკავშირებით, რაც შეიძლება წარმოიშვას იმის გამო, თუ როგორ არის საიჯარო შეღავათები ილუსტრირებული ამ მაგალითში.
ამ ცვლილებებს არანაირი არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის შემოკლებულ შუალედურ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენება – დასაკუთრებული აქტივები (მიწა და შენობა-ნაგებობები)

დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ჯგუფმა მოიპოვა დეფოლტის სიტუაციაში არსებული სესხების ამოღებით. ყველა დასაკუთრებული მიწა და შენობა-ნაგებობა თავდაპირველი აღიარებისას კლასიფიცირებული იყო, როგორც საინვესტიციო ქონება, იმ პირობით, რომ ისინი იმართებოდა კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. 2022 წლიდან მოყოლებული, ჯგუფმა 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 ჯგუფის განზრახვა ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით.

დასაკუთრებული აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა მიღებად ღირებულებას შორის უმცირესით და ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში აისახება სხვა აქტივებში.
სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაში ცვლილება ძალაში შევიდა პერსპექტიულად 2022 წლის 1 იანვრიდან. ამის შედეგად, 2022 წლის განმავლობაში დასაკუთრებული 45.4 მილიონი ლარის აქტივები 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით კლასიფიცირდა სხვა აქტივებად.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები ფულადი სახით

2022 წელს ჯგუფმა 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, გადაცემის წლის შემდეგ და ექვემდებარება შენარჩუნების/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 „საქართველოს ბანკის ჯგუფის“ აქციებზე და ასევე ფულადი სახით არის ფიქსირებული. ასეთი აქციების გადაცემა ექვემდებარება უფლების გადაცემას და შენარჩუნების/ფლობის ვადას. ფულადი სახით გამოხატული აქციების გადაცემა აღირიცხება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრული გარიგებები 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“).

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდოლოგიის დახვეწა

წინა პერიოდებში, კოვიდ-19-ის პანდემიის უპრეცედენტო ხასიათისა და მასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების გამო, ჯგუფმა გამოიყენა ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის არსებულ მეთოდოლოგიასთან მიმართებით. ეს დაშვებები უკავშირდება კოვიდ-19-ის გამო რესტრუქტურიზებული სესხების ეტაპებს და ასევე დეფოლტის აღმოფხვრისა და სესხების ამოღების მაჩვენებლებს. თუ გონივრული ვადაა გასული იმისათვის, რომ სტატისტიკამ სათანადოდ ასახოს კოვიდ-19-ის ეფექტები, ჯგუფმა გადაწყვიტა, გააუქმოს შესაბამისი ხელმძღვანელობის დაშვებები ცვლილებებზე, რაც დადებითად აისახებოდა ჯგუფის საერთო მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობამ თავიდან შეაფასა უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციის ვადა დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გამოსათვლელად, რის შედეგადაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გაიზარდა. ამან, ცვლილებებზე ხელმძღვანელობის დაშვებების გაუქმებასთან და მეთოდოლოგიაში სხვა მცირედ გაუმჯობესებებთან ერთად, განაპირობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 21.4 მილიონი ლარით შემცირება ჯგუფისთვის.

საპროგნოზო ინფორმაცია

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

იმისათვის, რომ ჯგუფმა საკრედიტო ზარალის რეზერვში ასახოს საპროგნოზო ინფორმაცია, იგი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს საქართველოში მოქმედი შვილობილი კომპანიებისთვის, ხოლო ბელარუსის ეროვნული ბანკი იყენებს ბელარუსში მოქმედი არასამთავრობო კვლევითი ცენტრისგან მიღებულ ინფორმაციას. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებსაც ეს პროგნოზები შეიცავს და რომლებიც ჯგუფმა გამოიყენა თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში, მოიცავს: მშპ-ის ზრდა, სავალუტო კურსი და ინფლაციის ტემპი.

ქვემოთ წარმოდგენილია 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)
საქართველო

მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით			მინიჭებული წონა	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
			2021	2022	2023		2021	2022	2023
მშპ-ის პროცენტული ზრდა									
	ოპტიმისტური	25%	6.00%	5.50%	5.00%	25%	6.00%	5.00%	4.50%
	საბაზისო	50%	4.50%	5.00%	5.50%	50%	5.00%	4.00%	4.50%
	პესიმისტური	25%	3.00%	4.00%	5.50%	25%	2.00%	4.00%	5.00%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი									
	ოპტიმისტური	25%	3.00%	2.00%	0.00%	25%	4.00%	2.00%	2.00%
	საბაზისო	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%
	პესიმისტური	25%	-10.00%	-3.00%	5.00%	25%	-10.00%	2.00%	3.00%
სფი ინფლაციის ტემპი %									
	ოპტიმისტური	25%	9.00%	3.00%	3.00%	25%	5.50%	3.00%	3.00%
	საბაზისო	50%	9.50%	3.00%	2.50%	50%	7.00%	2.50%	3.00%
	პესიმისტური	25%	11.00%	5.50%	3.00%	25%	8.00%	4.00%	3.00%

ზემოთ მოყვანილი ინფორმაცია ეყრდნობა სებ-ის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს 2022 წლის ივნისის მდგომარეობით.

ბელარუსი

მნიშვნელოვანი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის	მინიჭებული წონა	2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით				მინიჭებული წონა	2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
			2022Q3	2022Q4	2023Q1	2023Q2		2022Q1	2022Q2	2022Q3	2022Q4
მშპ-ის პროცენტული ზრდა											
	ოპტიმისტური	10%	-7.28%	-6.72%	-5.82%	3.03%	25%	1.57%	1.38%	3.49%	5.25%
	საბაზისო	50%	-8.59%	-8.81%	-8.51%	-0.57%	50%	0.22%	-0.63%	0.77%	1.88%
	პესიმისტური	40%	-9.90%	-10.90%	-11.20%	-4.18%	25%	-1.13%	-2.64%	-1.95%	-1.49%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %											
	ოპტიმისტური	10%	2.40%	1.56%	2.31%	1.83%	25%	0.53%	0.21%	0.42%	1.06%
	საბაზისო	50%	4.91%	4.32%	3.79%	2.56%	50%	3.84%	2.14%	1.90%	1.87%
	პესიმისტური	40%	7.14%	6.67%	5.00%	3.13%	25%	6.79%	3.94%	2.93%	2.51%
სფი ინფლაციის ტემპი %											
	ოპტიმისტური	10%	15.21%	13.58%	9.70%	-0.04%	25%	1.31%	-0.03%	-0.90%	-0.66%
	საბაზისო	50%	18.81%	18.78%	16.50%	8.25%	50%	3.14%	1.74%	0.74%	1.70%
	პესიმისტური	40%	22.41%	23.98%	23.30%	16.55%	25%	4.91%	3.40%	2.23%	3.97%

ზემოთ მოყვანილი ინფორმაცია ეყრდნობა 2022 წლის ივნისის მდგომარეობით გამოქვეყნებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს.

ყველა სხვა პარამეტრი თუ უცვლელი დარჩება, მშპ-ის ზრდა, ადგილობრივი ვალუტის გამყარება და ინფლაციის ტემპის შემცირება გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირებას, ხოლო ამის საპირისპირო ცვლილებები გამოიწვევდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდას. მშპ-ის ზრდის მაჩვენებელი ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

მას მოჰყვება სავალუტო კურსი და ინფლაცია. საცალო პორტფელზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე ნაკლებად მოქმედებს სავალუტო კურსი, რადგან დიდი წილი ლარში გამოხატულ დავალიანებაზე მოდის. თუმცა, საცალო პორტფელიდან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მოქმედებს ინფლაცია, რომელსაც საწარმოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ აქვს.

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	150,941	2.90%	2.75%	2.87%	3.00%
იპოთეკური სესხები	38,290	0.95%	0.94%	0.95%	0.97%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	75,163	1.92%	1.86%	1.91%	1.98%
სამომხმარებლო სესხები	150,698	4.62%	4.52%	4.59%	4.72%
სალომბარდო სესხები	2,998	1.74%	1.74%	1.74%	1.74%

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით*		
			ოპტიმისტური	*საბაზისო*	*პესიმისტური*
კომერციული სესხები	156,237	2.90%	2.89%	2.90%	2.93%
იპოთეკური სესხები	33,036	0.82%	0.80%	0.81%	0.85%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	74,441	1.99%	1.93%	1.96%	2.13%
სამომხმარებლო სესხები	136,035	4.56%	4.46%	4.54%	4.70%
სალომბარდო სესხები	2,074	1.25%	1.25%	1.25%	1.26%

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც შემოკლებული შუალედური კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება (21-ე შენიშვნა).

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

ჯგუფი თავის საინვესტიციო ქონებას საკმარისი სიხშირით აფასებს, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. საინვესტიციო ქონების შეფასების ბოლო თარიღი იყო 2020 წლის 31 დეკემბერი.

იმის დასადგენად, უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა თუ არა მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღიდან, რაც მიანიშნებდა იმაზე, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა უძრავი ქონების ბაზრის საკვლევად დამოუკიდებელი შემფასებელი დაიქირავა. კვლევის შედეგებმა გამოავლინა უძრავი ქონების ფასების აღმავალი ტენდენცია აშშ დოლარში, რაც დააბალანსა აშშ დოლარის მიმართ ლარის გამყარებამ. ამის შედეგად, 2020 წლის ბოლოდან უძრავი ქონების ბაზარზე ლარში ეკვივალენტური ფასის არსებითი ცვლილება არ დაფიქსირებულა. შესაბამისად, გადაფასება საანგარიშგებო თარიღისთვის არ მომხდარა.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

ჯგუფი ახდენს შემოსავლის დეზაგრეგირებას მომხმარებლებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან თითოეული სეგმენტის პროდუქტების და მომსახურებების მიხედვით, რადგან ჯგუფს მიაჩნია, რომ ამ გზით ყველაზე ნათლად ასახავს იმას, თუ როგორ მოქმედებს ეკონომიკური ფაქტორები შემოსავლებისა და ფულადი ნაკადების ხასიათზე, ოდენობაზე, დროულობასა და გაურკვევლობაზე.

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

- საცალო საბანკო მომსახურება (ბელარუსის ეროვნული ბანკის საცალო საბანკო მომსახურების გამოკლებით) - ძირითადად გულისხმობს სამომხმარებლო, იპოთეკური სესხების, ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათების და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულადი გზავნილების და ანგარიშსწორების მომსახურებას, იურიდიული და ფიზიკური პირების ანაბრების მართვას. საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულება კონცენტრირებულია მზარდ საცალო, მასობრივ საცალო და მასობრივ შეძლებულ სეგმენტებზე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებთან და მიკრობიზნესებთან ერთად.
- კორპორაციული / საინვესტიციო ბანკინგი - მოიცავს კორპორატიულ საბანკო მომსახურებას და ინვესტიციის მართვის ოპერაციებს საქართველოში. კორპორატიული საბანკო მომსახურება ძირითადად გულისხმობს სესხებისა და სხვა საკრედიტო პროდუქტების გაცემას, ფულად გზავნილებსა და ანგარიშსწორების მომსახურებას, დოკუმენტური ოპერაციების მხარდაჭერას და კორპორატიული მომხმარებლებისთვის შემნახველი და ვადიანი ანაბრების მართვას; ინვესტიციის მართვის ბიზნესი, ძირითადად, გულისხმობს კერძო საბანკო მომსახურების გაწევას შეძლებული კლიენტებისთვის და საბროკერო მომსახურებას „გალტ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით.
- „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“ - ძირითადად ნიშნავს სს „ბელარუსკი ნაროდნი ბანკს“, რომელიც ძირითადად საცალო და კორპორაციულ საბანკო მომსახურებას სწევს ბელარუსში.

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 მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

ჯგუფის ძირითადი საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული, ბელარუსის ეროვნული ბანკის გარდა, რომელიც ბელარუსში საქმიანობს.

2021 წელსა და 2020 წლის 6 თვის განმავლობაში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული შემოსავალი არ შეადგენდა ჯგუფის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების თაობაზე 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*ბელარუსის ეროვნული ბანკი*	*გაქვითვები*	*სულ ჯგუფი*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	353,897	172,120	21,098	46	547,161
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	90,387	21,844	3,896	-	116,127
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	109,267	47,022	32,534	-	188,823
წმინდა სხვა შემოსავალი	2,036	5,042	(1,809)	-	5,269
საოპერაციო შემოსავალი	**555,587**	**246,028**	**55,719**	**46**	**857,380**
საოპერაციო დანახარჯები	(202,523)	(44,664)	(24,837)	(46)	(272,070)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	376	-	-	-	376
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**353,440**	**201,364**	**30,882**	**-**	**585,686**
რისკის ღირებულება	(84,871)	42,143	(24,162)	-	(66,890)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**268,569**	**243,507**	**6,720**	**-**	**518,796**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	-	(29)	-	(29)
დასაბეგრი მოგება	**268,569**	**243,507**	**6,691**	**-**	**518,767**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(29,553)	(26,764)	(1,287)	-	(57,604)
პერიოდის მოგება	**239,016**	**216,743**	**5,404**	**-**	**461,163**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	16,714,251	7,573,789	985,687	(27,460)	25,246,267
სულ ვალდებულებები	14,794,776	6,305,397	870,245	(27,460)	21,942,958
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	45,637	1,240	727	-	47,604
არამატერიალური აქტივები	12,889	834	2,081	-	15,804
კაპიტალური დანახარჯები	**58,526**	**2,074**	**2,808**	**-**	**63,408**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(41,356)	(2,088)	(2,616)	-	(46,060)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ცხრილში წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგების ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების შესახებ 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების ინფორმაცია 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*კორპორატიული საინვესტიციო საბანკო*	*ბელარუსის ეროვნული ბანკი*	*გაქვითვები*	*სულ ჯგუფი*
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	274,092	141,904	18,099	11	434,106
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	68,607	18,789	3,192	-	90,588
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	21,988	11,942	6,575	-	40,505
წმინდა სხვა შემოსავალი	17,288	32,584	(185)	(104)	49,583
საოპერაციო შემოსავალი	**381,975**	**205,219**	**27,681**	**(93)**	**614,782**
საოპერაციო დანახარჯები	(155,111)	(33,488)	(17,997)	93	(206,503)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	(4,132)	-	-	-	(4,132)
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ღირებულების განსაზღვრამდე	**222,732**	**171,731**	**9,684**	**-**	**404,147**
რისკის ღირებულება	(40,516)	41,030	305	-	819
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	**182,216**	**212,761**	**9,989**	**-**	**404,966**
წმინდა არარეგულარული ხარჯი/ზარალი	-	(74)	(343)	-	(417)
დასაბეგრი მოგება	**182,216**	**212,687**	**9,646**	**-**	**404,549**
მოგების გადასახადის ხარჯი	(14,994)	(17,136)	(1,947)	-	(34,077)
პერიოდის მოგება	**167,222**	**195,551**	**7,699**	**-**	**370,472**
აქტივები და ვალდებულებები					
სულ აქტივები	14,790,294	7,392,592	980,920	(2,594)	23,161,212
სულ ვალდებულებები	13,056,451	6,209,869	846,263	(2,594)	20,109,989
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ					
ძირითადი საშუალებები	25,759	1,569	275	-	27,603
არამატერიალური აქტივები	16,302	1,418	2,792	-	20,512
კაპიტალური დანახარჯები	**42,061**	**2,987**	**3,067**	**-**	**48,115**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(34,198)	(3,825)	(2,392)	-	(40,415)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
ნაღდი ფული სალაროში	770,142	774,253
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	188,185	126,627
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	1,014,598	364,912
90-დღემდე ვადის მქონე ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებები	789,571	228,685
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**2,762,496**	**1,494,477**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(69)	(25)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**2,762,427**	**1,494,452**

ზემოაღნიშნული ფულადი სახსრებიდან და მათი ეკვივალენტებიდან 2022 წლის 30 ივნისისთვის 1,614,416 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 417,228 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ჯგუფმა მიიღო 1.73%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2021 წლის 31 დეკემბერი: 0.07%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაჰენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი საბალანსო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	1,740,550	1,898,052
ვადიანი ანაბრები 90 დღეზე მეტი ვადით	7,322	15,488
ღია ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად გამოყენებული ანაბრები	4,421	4,730
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**1,752,293**	**1,918,270**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(502)	(331)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**1,751,791**	**1,917,939**

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები წარმოადგენს სებ-ში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. ჯგუფს არ მიუღია პროცენტი საქართველოს ეროვნულ ბანკსა და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისა და 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში.

(ათას ლარში)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	3,078,647	2,558,542
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც განიხილება სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	4,558	5,419
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	**3,083,205**	**2,563,961**

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	111,909	-
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(107)	-
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**111,802**	–

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები*	1,711,420	1,312,001
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები**	150,410	82,196
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	111,477	79,156
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	87,008	39,410
სხვა სავალო ინსტრუმენტები***	1,018,332	1,045,779
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულად აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით – სავალო ინსტრუმენტები	**3,078,647**	**2,558,542**

** სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები უზრუნველყოფილი იყო 1,075,366 ლარის სახაზინო ობლიგაციებით (2021 წ.: 490,592 ლარი), საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრები უზრუნველყოფილი იყო 251,216 ლარის სახაზინო ობლიგაციებით (2021 წ.: 220,480 ლარი), ხოლო ჯგუფის საცავში სებ-ის მიერ განთავსებული ფულადი სახსრები უზრუნველყოფილი იყო 75,499 ლარის სახაზინო ობლიგაციებით (2021 წ.: 14,720 ლარი).*

***სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები უზრუნველყოფილი იყო 251,840 ლარის კორპორატიული ობლიგაციებით (2021 წლის 31 დეკემბერი: ნული ლარი), ხოლო საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს ანაბრები უზრუნველყოფილი იყო 288,568 ლარის კორპორატიული ობლიგაციებით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 109,109 ლარი).*

სხვა სავალო ინსტრუმენტები 2022 წლის 30 ივნისისთვის ძირითადად მოიცავდა ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკის მიერ გამოშვებულ 517,146 ლარის ობლიგაციებს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 521,394 ლარი), საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ გამოშვებულ 199,685 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წლის 31 დეკემბერი: 203,351 ლარი), ნიდერლანდების განვითარების საფინანსო კომპანიის მიერ გამოშვებულ 263,730 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წლის 31 დეკემბერი: 163,593 ლარი), შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 50,222 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წლის 31 დეკემბერი: 65,407 ლარი) და აზიის განვითარების ბანკის მიერ გამოშვებულ 61,620 ლარის ობლიგაციებს, რომლებიც ლარშია გამოხატული (2021 წლის 31 დეკემბერი: 61,609 ლარი).

უცხოური სახაზინო ობლიგაციები შედგება ლიეტუვის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან ნული ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 15,992 ლარი), ბელარუსის რესპუბლიკის ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციებისგან 40,424 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 63,164 ლარი) და დიდი ბრიტანეთის სახაზინო თამასუქებისგან 71,053 ლარის ოდენობით (2021 წლის 31 დეკემბერი: ნული ლარი).

(ათას ლარში)

9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდი-ტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
კომერციული სესხები	5,207,484	5,380,396
იპოთეკური სესხები	4,020,973	4,022,058
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	3,914,718	3,731,756
სამომხმარებლო სესხები	3,264,026	2,981,305
სალომბარდო სესხები	172,119	165,417
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული	**16,579,320**	**16,280,932**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(418,090)	(401,823)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**16,161,230**	**15,879,109**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანება (მთლიანი)	**115,812**	**124,952**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(7,682)	(5,895)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**108,130**	**119,057**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**16,269,360**	**15,998,166**

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 1,180,461 ლარის საბალანსო ღირებულების სესხებით (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,125,955 ლარი) იყო უზრუნველყოფილი სებ-დან მიღებული მოკლევადიანი სესხები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

(ათას ლარში)

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**4,764,048**	**374,933**	**223,401**	**18,014**	**5,380,396**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,261,010	8,249	465	2,739	2,272,463
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	67,899	(67,899)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(490,151)	496,088	(5,937)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,405)	(24,475)	28,880	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(3,205)	(5)	-	-	(3,210)
დაფარული აქტივები	(2,067,131)	(56,705)	(61,982)	(6,366)	(2,192,184)
ხელახალი სეგმენტაცია	86,614	1,037	(5,665)	-	81,986
მოდიფიკაციების გავლენა	1,662	702	290	(4)	2,650
ჩამოწერა	-	-	(728)	-	(728)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	39,217	-	39,217
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(395)	116	(279)
საკურსო სხვაობები	(35,193)	(1,510)	(2,282)	-	(38,985)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(315,007)	(48,597)	(12,245)	(769)	(376,618)
სხვა წმინდა ცვლილებები	37,435	3,106	2,637	(402)	42,776
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**4,303,576**	**684,924**	**205,656**	**13,328**	**5,207,484**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	184,746	10,630	195,376
კოლექტიურად შეფასებული	4,303,576	684,924	20,910	2,698	5,012,108
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**4,303,576**	**684,924**	**205,656**	**13,328**	**5,207,484**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**12,992**	**6,893**	**133,426**	**2,926**	**156,237**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	8,435	55	228	966	9,684
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	651	(651)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,547)	6,695	(4,148)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(196)	(1,128)	1,324	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(214)	(2,198)	2,495	-	83
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(55)	-	-	-	(55)
დაფარული აქტივები	(4,211)	(2,196)	(47,181)	(9)	(53,597)
ხელახალი სეგმენტაცია	858	(360)	(740)	-	(242)
მოდიფიკაციების გავლენა	32	(33)	3	-	2
ჩამოწერა	-	-	(728)	-	(728)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	39,217	-	39,217
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(395)	116	(279)
საკურსო სხვაობები	(1,190)	(1,511)	(2,724)	(26)	(5,451)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(336)	(717)	(4,785)	(669)	(6,507)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(68)	15,123	(4,845)	2,367	12,577
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**14,151**	**19,972**	**111,147**	**5,671**	**150,941**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	101,260	5,570	106,830
კოლექტიურად შეფასებული	14,151	19,972	9,887	101	44,111
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**14,151**	**19,972**	**111,147**	**5,671**	**150,941**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**3,629,369**	**259,970**	**104,514**	**28,205**	**4,022,058**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	676,208	-	-	6,698	682,906
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	188,388	(188,243)	(145)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(223,557)	247,473	(23,916)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(30,196)	(24,471)	54,667	-	-
დაფარული აქტივები	(450,026)	(32,561)	(29,424)	(7,620)	(519,631)
მოდიფიკაციების გავლენა	54	27	(1,425)	(52)	(1,396)
ჩამოწერა	-	-	(1,904)	(394)	(2,298)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	2,420	175	2,595
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	20	236
საკურსო სხვაობები	(4,915)	(158)	(18)	-	(5,091)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(140,040)	(10,853)	(6,743)	(1,430)	(159,066)
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,053	(272)	(414)	293	660
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**3,646,338**	**250,912**	**97,828**	**25,895**	**4,020,973**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	515	-	515
კოლექტიურად შეფასებული	3,646,338	250,912	97,313	25,895	4,020,458
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**3,646,338**	**250,912**	**97,828**	**25,895**	**4,020,973**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**9,701**	**3,803**	**17,039**	**2,493**	**33,036**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,307	-	-	690	7,997
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,659	(2,593)	(66)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,690)	4,610	(2,920)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,208)	(661)	4,869	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(879)	(1,964)	3,670	-	827
დაფარული აქტივები	(853)	(550)	(7,009)	(1,090)	(9,502)
მოდიფიკაციების გავლენა	1	1	408	61	471
ჩამოწერა	-	-	(1,904)	(394)	(2,298)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	2,420	175	2,595
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	216	20	236
საკურსო სხვაობები	(2)	(2)	(1)	-	(5)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(165)	(82)	(1,069)	(311)	(1,627)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(2,835)	872	5,957	2,566	6,560
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**9,036**	**3,434**	**21,610**	**4,210**	**38,290**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	28	-	28
კოლექტიურად შეფასებული	9,036	3,434	21,582	4,210	38,262
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**9,036**	**3,434**	**21,610**	**4,210**	**38,290**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**3,280,149**	**293,473**	**151,499**	**6,635**	**3,731,756**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,508,869	3,980	1,469	2,266	1,516,584
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	170,742	(170,742)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(256,916)	284,269	(27,353)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(22,954)	(53,011)	75,965	-	-
დაფარული აქტივები	(996,535)	(63,157)	(29,009)	(5,633)	(1,094,334)
ხელახალი სეგმენტაცია	(86,613)	(1,037)	5,373	-	(82,277)
მოდიფიკაციების გავლენა	142	37	(629)	(10)	(460)
ჩამოწერა	-	-	(12,193)	(62)	(12,255)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	5,261	49	5,310
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	687	25	712
საკურსო სხვაობები	(9,705)	(1,171)	(1,649)	-	(12,525)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(152,434)	(17,161)	(11,117)	(245)	(180,957)
სხვა წმინდა ცვლილებები	37,096	2,318	3,696	54	43,164
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**3,471,841**	**277,798**	**162,000**	**3,079**	**3,914,718**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	33,359	-	33,359
კოლექტიურად შეფასებული	3,471,841	277,798	128,641	3,079	3,881,359
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**3,471,841**	**277,798**	**162,000**	**3,079**	**3,914,718**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**28,177**	**6,556**	**39,584**	**124**	**74,441**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	24,623	68	97	161	24,949
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,523	(4,523)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,195)	9,994	(4,799)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,786)	(3,428)	9,214	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს	(538)	(3,750)	13,958	-	9,670
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაფარული აქტივები	(7,663)	(1,377)	(10,007)	(392)	(19,439)
ხელახალი სეგმენტაცია	(858)	360	740	-	242
მოდიფიკაციების გავლენა	6	(13)	(297)	20	(284)
ჩამოწერა	-	-	(12,193)	(62)	(12,255)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	5,261	49	5,310
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	687	25	712
საკურსო სხვაობები	(121)	(134)	(987)	-	(1,242)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(814)	(130)	(2,153)	(45)	(3,142)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(13,046)	2,737	5,721	789	(3,799)
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**23,308**	**6,360**	**44,826**	**669**	**75,163**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	14,112	-	14,112
კოლექტიურად შეფასებული	23,308	6,360	30,714	669	61,051
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**23,308**	**6,360**	**44,826**	**669**	**75,163**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**2,635,438**	**215,026**	**107,642**	**23,199**	**2,981,305**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,629,310	4,216	609	5,218	1,639,353
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	173,740	(173,550)	(190)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(302,713)	333,342	(30,629)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(75,752)	(75,922)	151,674	-	-
დაფარული აქტივები	(1,162,331)	(51,256)	(29,621)	(9,310)	(1,252,518)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1)	-	316	-	315
მოდიფიკაციების გავლენა	316	(77)	(8,898)	(854)	(9,513)
ჩამოწერა	-	-	(68,790)	(3,225)	(72,015)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	7,866	327	8,193
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,100	577	3,677
საკურსო სხვაობები	(15,460)	(95)	(163)	-	(15,718)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(43,174)	(1,925)	(819)	(338)	(46,256)
სხვა წმინდა ცვლილებები	15,537	631	10,370	665	27,203
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**2,854,910**	**250,390**	**142,467**	**16,259**	**3,264,026**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,076	-	1,076
კოლექტიურად შეფასებული	2,854,910	250,390	141,391	16,259	3,262,950
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**2,854,910**	**250,390**	**142,467**	**16,259**	**3,264,026**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**57,083**	**19,410**	**58,731**	**811**	**136,035**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	74,787	747	288	595	76,417
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	15,692	(15,679)	(13)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(21,544)	34,134	(12,590)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(35,152)	(17,496)	52,648	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(2,331)	(9,833)	27,468	-	15,304
დაფარული აქტივები	(24,573)	(4,736)	(16,783)	(2,262)	(48,354)
მოდიფიკაციების გავლენა	38	(8)	(4,241)	58	(4,153)
ჩამოწერა	-	-	(68,790)	(3,225)	(72,015)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	7,866	327	8,193
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,100	577	3,677
საკურსო სხვაობები	(133)	(19)	(70)	-	(222)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(136)	(33)	(464)	(33)	(666)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(20,261)	16,038	32,499	8,206	36,482
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**43,470**	**22,525**	**79,649**	**5,054**	**150,698**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	509	-	509
კოლექტიურად შეფასებული	43,470	22,525	79,140	5,054	150,189
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**43,470**	**22,525**	**79,649**	**5,054**	**150,698**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**152,787**	**10,116**	**2,514**	**-**	**165,417**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	72,711	1	31	-	72,743
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	8,206	(8,206)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(13,849)	14,634	(785)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,697)	(1,576)	3,273	-	-
დაფარული აქტივები	(60,253)	(4,838)	(2,309)	-	(67,400)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	(24)	-	(24)
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	-	-	-
ჩამოწერა	-	-	(187)	-	(187)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	(8)	-	(8)
საკურსო სხვაობები	1	-	-	-	1
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(15)	(2)	5	-	(12)
სხვა წმინდა ცვლილებები	174	(9)	1,424	-	1,589
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**158,065**	**10,120**	**3,934**	**-**	**172,119**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	158,065	10,120	3,934	-	172,119
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**158,065**	**10,120**	**3,934**	**-**	**172,119**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**1,822**	**11**	**241**	**-**	**2,074**
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	8	(8)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(6)	41	(35)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(3)	4	-	-
დაფარული აქტივები	(7)	(1)	(40)	-	(48)
ჩანიწერა	-	-	(187)	-	(187)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	(8)	-	(8)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	715	(22)	474	-	1,167
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**2,531**	**18**	**449**	**-**	**2,998**
კოლექტიურად შეფასებული	2,531	18	449	-	2,998
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**2,531**	**18**	**449**	**-**	**2,998**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**4,296,883**	**382,118**	**241,821**	**8,376**	**4,929,198**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,134,795	23,968	440	-	2,159,203
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	74,143	(74,143)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(116,171)	136,286	(20,115)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,319)	(26,133)	30,452	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	-	-	-	-
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(25,034)	(1,582)	(124)	-	(26,740)
დაფარული აქტივები	(1,867,764)	(54,959)	(43,838)	(66)	(1,966,627)
ხელახალი სეგმენტაცია	98,411	36,294	-	-	134,705
მოდიფიკაციების გავლენა	106	(2)	2	(2)	104
ჩამოწერა	-	-	(3,991)	-	(3,991)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18,656	66	18,722
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,371	(8)	1,363
საკურსო სხვაობები	(3,586)	(298)	69	-	(3,815)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(189,208)	(13,481)	(7,744)	(264)	(210,697)
სხვა წმინდა ცვლილებები	8,761	1,065	4,058	190	14,074
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**4,407,017**	**409,133**	**221,057**	**8,292**	**5,045,499**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	210,666	-	210,666
კოლექტიურად შეფასებული	4,407,017	409,133	10,391	8,292	4,834,833
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**4,407,017**	**409,133**	**221,057**	**8,292**	**5,045,499**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**28,180**	**8,157**	**136,572**	**7**	**172,916**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,721	1,375	150	3	4,249
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	821	(821)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(566)	8,910	(8,344)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(46)	(75)	121	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(275)	(8,179)	2,401	-	(6,053)
აქტივები, რომელთა აღიარება შეწყვეტილია გადაცემის ხელშეკრულების გამო	(132)	(11)	(70)	-	(213)
დაფარული აქტივები	(5,888)	(467)	(28,721)	(66)	(35,142)
ხელახალი სეგმენტაცია	193	298	-	-	491
მოდიფიკაციების გავლენა	1	1	2	-	4
ჩამოწერა	-	-	(3,991)	-	(3,991)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	18,656	66	18,722
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,371	(8)	1,363
საკურსო სხვაობები	(201)	(48)	(351)	-	(600)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(203)	(127)	(3,616)	-	(3,946)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(9,098)	(1,810)	16,993	45	6,130
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**15,507**	**7,203**	**131,173**	**47**	**153,930**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	126,790	-	126,790
კოლექტიურად შეფასებული	15,507	7,203	4,383	47	27,140
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**15,507**	**7,203**	**131,173**	**47**	**153,930**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**3,287,844**	**314,215**	**168,476**	**25,849**	**3,796,384**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	693,878	17	102	3,967	697,964
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	288,606	(267,608)	(20,998)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(175,439)	305,798	(130,359)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(109,280)	(69,801)	179,081	-	-
დაფარული აქტივები	(454,609)	(56,060)	(37,834)	(4,739)	(553,242)
ხელახალი სეგმენტაცია	(2)	-	-	-	(2)
მოდიფიკაციების გავლენა	995	666	621	12	2,294
ჩამოწერა	-	-	(2,853)	(413)	(3,266)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	584	92	676
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	49	(6)	43
საკურსო სხვაობები	(546)	(35)	(6)	-	(587)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(87,069)	(4,359)	(5,696)	(880)	(98,004)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(1,691)	(1,569)	246	42	(2,972)
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**3,442,687**	**221,264**	**151,413**	**23,924**	**3,839,288**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	420	-	420
კოლექტიურად შეფასებული	3,442,687	221,264	150,993	23,924	3,838,868
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**3,442,687**	**221,264**	**151,413**	**23,924**	**3,839,288**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**8,650**	**11,410**	**25,236**	**3,311**	**48,607**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	11	1	7	101	120
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	12,885	(10,097)	(2,788)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,898)	19,640	(17,742)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(708)	(3,492)	4,200	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(4,905)	(15,759)	11,312	-	(9,352)
დაფარული აქტივები	(1,016)	(2,021)	(5,618)	(776)	(9,431)
ხელახალი სეგმენტაცია	2	-	-	-	2
მოდიფიკაციების გავლენა	-	-	11	10	21
ჩამოწერა	-	-	(2,853)	(413)	(3,266)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	584	92	676
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	49	(6)	43
საკურსო სხვაობები	-	(1)	(1)	-	(2)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(251)	211	(1,027)	(217)	(1,284)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	840	5,103	19,307	1,068	26,318
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**13,610**	**4,995**	**30,677**	**3,170**	**52,452**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	31	-	31
კოლექტიურად შეფასებული	13,610	4,995	30,646	3,170	52,421
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**13,610**	**4,995**	**30,677**	**3,170**	**52,452**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**2,649,107**	**439,405**	**177,471**	**3,471**	**3,269,454**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,526,045	9,209	549	2,677	1,538,480
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	233,956	(227,297)	(6,659)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(351,408)	413,106	(61,698)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68,830)	(64,838)	133,668	-	-
დაფარული აქტივები	(886,873)	(167,344)	(48,730)	(2,540)	(1,105,487)
ხელახალი სეგმენტაცია	(120,747)	(37,004)	(11)	-	(157,762)
მოდიფიკაციების გავლენა	43	115	(2,419)	(3)	(2,264)
ჩამოწერა	-	-	(23,853)	(171)	(24,024)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	4,692	8	4,700
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	213	(9)	204
საკურსო სხვაობები	(1,246)	(68)	(230)	-	(1,544)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(95,255)	(14,790)	(5,296)	(101)	(115,442)
სხვა წმინდა ცვლილებები	27,724	(1,515)	4,204	35	30,448
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**2,912,516**	**348,979**	**171,901**	**3,367**	**3,436,763**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	26,501	-	26,501
კოლექტიურად შეფასებული	2,912,516	348,979	145,400	3,367	3,410,262
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**2,912,516**	**348,979**	**171,901**	**3,367**	**3,436,763**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**26,157**	**20,571**	**55,560**	**64**	**102,352**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,304	144	66	81	1,595
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	15,886	(14,375)	(1,511)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,885)	18,807	(12,922)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(287)	(5,512)	5,799	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(3,756)	(11,044)	16,155	-	1,355
დაფარული აქტივები	(8,027)	(5,453)	(11,319)	(184)	(24,983)
ხელახალი სეგმენტაცია	(709)	(392)	-	-	(1,101)
მოდიფიკაციების გავლენა	-	(7)	(1,736)	-	(1,743)
ჩამოწერა	-	-	(23,853)	(171)	(24,024)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	4,692	8	4,700
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	213	(9)	204
საკურსო სხვაობები	(49)	(22)	(301)	-	(372)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(553)	(43)	(1,415)	(44)	(2,055)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	2,173	7,349	21,207	596	31,325
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**26,254**	**10,023**	**50,635**	**341**	**87,253**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	13,961	-	13,961
კოლექტიურად შეფასებული	26,254	10,023	36,674	341	73,292
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**26,254**	**10,023**	**50,635**	**341**	**87,253**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**1,904,182**	**194,366**	**100,950**	**8,515**	**2,208,013**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,111,694	3,303	1,119	3,776	1,119,892
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	156,377	(139,780)	(16,597)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(135,297)	194,062	(58,765)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(80,098)	(64,516)	144,614	-	-
დაფარული აქტივები	(779,012)	(50,191)	(31,552)	(1,806)	(862,561)
ხელახალი სეგმენტაცია	(31)	-	80	-	49
მოდიფიკაციების გავლენა	240	83	(4,585)	-	(4,262)
ჩამოწერა	-	-	(38,438)	-	(38,438)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,131	20	9,151
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(346)	26	(320)
საკურსო სხვაობები	(1,720)	(7)	(31)	-	(1,758)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(22,213)	(653)	(402)	(97)	(23,365)
სხვა წმინდა ცვლილებები	1,151	(1,148)	7,330	(380)	6,953
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**2,155,273**	**135,519**	**112,508**	**10,054**	**2,413,354**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,688	-	1,688
კოლექტიურად შეფასებული	2,155,273	135,519	110,820	10,054	2,411,666
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**2,155,273**	**135,519**	**112,508**	**10,054**	**2,413,354**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**40,597**	**25,533**	**46,641**	**1,030**	**113,801**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,026	799	268	182	8,275
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	23,441	(15,755)	(7,686)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,875)	32,333	(23,458)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,305)	(11,406)	12,711	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(10,661)	(20,106)	26,143	-	(4,624)
დაფარული აქტივები	(20,303)	(6,825)	(16,603)	(291)	(44,022)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	-	-	-	-
მოდიფიკაციების გავლენა	(2)	(1)	(2,586)	-	(2,589)
ჩამოწერა	-	-	(38,438)	-	(38,438)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,131	20	9,151
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(346)	26	(320)
საკურსო სხვაობები	(1)	(2)	(11)	-	(14)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(73)	(10)	(373)	(30)	(486)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	16,224	8,266	46,426	(125)	70,791
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**46,068**	**12,826**	**51,819**	**812**	**111,525**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	556	-	556
კოლექტიურად შეფასებული	46,068	12,826	51,263	812	110,969
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**46,068**	**12,826**	**51,819**	**812**	**111,525**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მთლიანი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**97,776**	**3,879**	**1,729**	**–**	**103,384**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	93,364	622	130	-	94,116
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,139	(3,731)	(408)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,977)	9,747	(770)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,186)	(1,043)	3,229	-	-
დაფარული აქტივები	(63,081)	(3,020)	(1,834)	-	(67,935)
ხელახალი სეგმენტაცია	22,369	710	(69)	-	23,010
ჩამოწერა	-	-	(100)	-	(100)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1	-	1
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(9)	(5)	(5)	-	(19)
სხვა წმინდა ცვლილებები	321	18	41	-	380
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**143,716**	**7,177**	**1,943**	**–**	**152,836**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	143,716	7,177	1,943	-	152,836
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**143,716**	**7,177**	**1,943**	**–**	**152,836**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**39**	**16**	**172**	**–**	**227**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	275	74	-	-	349
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	29	(5)	(24)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	30	(30)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(3)	4	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(24)	-	-	-	(24)
დაფარული აქტივები	(8)	(1)	(33)	-	(42)
ხელახალი სეგმენტაცია	514	94	-	-	608
ჩამოწერა	-	-	(100)	-	(100)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1	-	1
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(1)	-	(1)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(495)	61	138	-	(296)
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**329**	**266**	**127**	**–**	**722**
კოლექტიურად შეფასებული	329	266	127	-	722
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**329**	**266**	**127**	**–**	**722**

(ათას ლარში)

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,053,899 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 6%-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,187,521 ლარი და 7%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 5,209 ლარის (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,424 ლარი) ოდენობით.

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,812,766 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,976,154 ლარი და 12%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 10,251 ლარის (2021 წლის 31 დეკემბერი: 6,128 ლარი) ოდენობით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები, ძირითადად, საქართველოს ტერიტორიაზე იყო გაცემული და საქმიანობის სფეროებზე შემდეგნაირად ნაწილდებოდა:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
ფიზიკური პირები	9,641,999	9,184,255
ვაჭრობა	1,143,764	1,185,512
წარმოება	1,043,127	1,189,008
უძრავი ქონება	1,072,417	1,025,298
მასპინძლობის ბიზნესი	921,600	946,224
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	408,635	384,554
მომსახურება	403,481	379,813
მშენებლობა	288,595	307,602
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	257,503	261,965
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	164,715	183,270
ფინანსური შუამავლობა	215,118	234,512
სხვა	1,018,366	998,919
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**16,579,320**	**16,280,932**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(418,090)	(401,823)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**16,161,230**	**15,879,109**

სესხები შემდეგი ტიპის მომხმარებლებზეა გაცემული:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
ფიზიკური პირები	9,641,999	9,184,255
კერძო საწარმოები	6,929,261	7,084,205
სახელმწიფო საკუთრებაში მყოფი პირები	8,060	12,472
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**16,579,320**	**16,280,932**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(418,090)	(401,823)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**16,161,230**	**15,879,109**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადასახდელები	151,835	168,508
გამოკლებული გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის	(36,023)	(43,556)
	115,812	**124,952**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის	(7,682)	(5,895)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**108,130**	**119,057**

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

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული 45,171 ლარის მოთხოვნები დაგირავებული იყო რამდენიმე საკრედიტო დაწესებულებისგან მიღებული ბანკთაშორისი სესხების უზრუნველსაყოფად (2021 წლის 31 დეკემბერი: 67,556 ლარი).

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს საიჯარო მოთხოვნებზე შეადგენდა 22,423 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 19%-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 22,417 ლარი, ანუ 18%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის შეადგენდა 1,027 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 9%-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,706 ლარი, ანუ 6%).

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამომავლო მინიმალური საიჯარო გადასახდელები ასეთია:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
1 წლამდე	38,426	76,407
1-დან 5 წლამდე	99,972	78,474
5 წელზე მეტი	13,437	13,627
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	**151,835**	**168,508**

(ათას ლარში)

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

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანება (მთლიანი)	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**81,174**	**17,584**	**16,612**	**9,582**	**124,952**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	29,005	-	-	3,611	32,616
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	18,381	(13,634)	(4,747)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(16,921)	23,863	(6,942)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,871)	(9,468)	12,339	-	-
დაფარული აქტივები	(35,163)	(6,837)	(4,686)	(2,524)	(49,210)
ხელახალი სეგმენტაცია	9,570	3,830	1,823	-	15,223
მოდიფიკაციების გავლენა	50	-	-	-	50
ჩამოწერა	-	-	(2,246)	-	(2,246)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	3	40	43
საკურსო სხვაობები	(5,402)	(957)	383	-	(5,976)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	29	(77)	10	(299)	(337)
სხვა წმინდა ცვლილებები	191	(1)	35	472	697
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**78,043**	**14,303**	**12,584**	**10,882**	**115,812**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,750	-	2,750
კოლექტიურად შეფასებული	78,043	14,303	9,834	10,882	113,062
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**78,043**	**14,303**	**12,584**	**10,882**	**115,812**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბერი	**1,126**	**763**	**2,810**	**1,196**	**5,895**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,166	-	-	-	1,166
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,060	(460)	(600)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,073)	1,819	(746)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(123)	(1,017)	1,140	-	-
სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა წლის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(986)	436	1,418	-	868
დაფარული აქტივები	(267)	(1,010)	(964)	(484)	(2,725)
ხელახალი სეგმენტაცია	16	858	621	-	1,495
მოდიფიკაციების გავლენა	1	-	-	-	1
ჩამოწერა	-	-	(925)	-	(925)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3	40	43
საკურსო სხვაობები	(89)	(40)	618	-	489
სავალუტო კურსის მოძრაობა	-	-	60	-	60
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	153	(518)	435	1,245	1,315
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**984**	**831**	**3,870**	**1,997**	**7,682**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,345	-	1,345
კოლექტიურად შეფასებული	984	831	2,525	1,997	6,337
ნაშთი 2022 წლის 30 ივნისი	**984**	**831**	**3,870**	**1,997**	**7,682**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული დებიტორული დავალიანება (მთლიანი)	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**67,346**	**53,276**	**18,750**	**–**	**139,372**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	46,350	-	468	2,021	48,839
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	22,359	(22,338)	(21)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(18,512)	29,840	(11,328)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(710)	(10,697)	11,407	-	-
დაფარული აქტივები	(28,270)	(18,865)	(4,767)	(78)	(51,980)
ჩამოწერა	-	-	(4,818)	-	(4,818)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3	-	3
საკურსო სხვაობები	(270)	-	(46)	-	(316)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	811	1,591	(528)	(98)	1,776
სხვა წმინდა ცვლილებები	(835)	(7)	(2)	151	(693)
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**88,269**	**32,800**	**9,118**	**1,996**	**132,183**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,564	-	3,564
კოლექტიურად შეფასებული	88,269	32,800	5,554	1,996	128,619
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**88,269**	**32,800**	**9,118**	**1,996**	**132,183**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2020 წლის 31 დეკემბერს	**649**	**1,109**	**2,618**	**–**	**4,376**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	748	-	258	-	1,006
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	384	(384)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(370)	1,478	(1,108)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5)	(476)	481	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის ოდენობის გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(209)	(140)	1,718	-	1,369
დაფარული აქტივები	(227)	(337)	(345)	-	(909)
ჩამოწერა	-	-	(1,488)	-	(1,488)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3	-	3
საკურსო სხვაობები	(10)	-	(33)	-	(43)
სავალუტო კურსის მოძრაობა	(6)	(83)	(94)	-	(183)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სხვა წმინდა შეფასება	(1)	-	332	-	331
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**953**	**1,167**	**2,342**	**–**	**4,462**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,706	-	1,706
კოლექტიურად შეფასებული	953	1,167	636	-	2,756
ნაშთი 2021 წლის 30 ივნისი	**953**	**1,167**	**2,342**	**–**	**4,462**

(ათას ლარში)

10. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
მიმდინარე მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	(60,858)	(50,963)
გადავადებული მოგების გადასახადის ხარჯი	3,254	16,886
მოგების გადასახადის (ხარჯი) სარგებელი	**(57,604)**	**(34,077)**

ჯგუფის შემოსავლების უმეტეს ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი კომპანიების მოგება და მერყეობს 15%-დან 25%-მდე (2021 წლის 30 ივნისი: 15%-დან 25%-მდე).

მოგების გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები 2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	109
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	816	183
მოგების გადასახადი აქტივები	**816**	**292**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	27,688	85,270
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	22,732	25,598
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**50,420**	**110,868**

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
წარმოებული მარჟა	1,406	18,586
ოჯარის დასაფინანსებლად შეძენილი აქტივები	8,917	13,093
ფულადი გზავნილების ოპერაციებიდან მიღებული დებიტორული	50,604	34,996
სხვა დებიტორული დავალიანება	20,888	18,463
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	8,807	8,917
წარმოებული ფინანსური აქტივები	131,139	135,079
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	11,389	7,000
დასაკუთრებული აქტივები	52,482	3,216
სხვა	74,176	16,216
სხვა აქტივები, სულ	**359,808**	**255,566**
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(14,754)	(14,366)
სხვა აქტივები – წმინდა	**345,054**	**241,200**

(ათას ლარში)

11. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდი-ტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,098	7,865
კრედიტორები	32,824	28,447
ანარიცხები	5,026	5,793
სხვა საგადასახადო ვალდებულებები	6,305	10,093
კრედიტორული ვალდებულება ფულადი გზავნილების ოპერაციებზე	39,155	8,457
კრედიტორული ვალდებულება	2,745	3,423
გადასახდელი დივიდენდები	146,755	1,713
მიღებული ავანსები	1,465	265
წარმოებული მარჟა	72,431	98,844
სხვა	13,647	12,144
სხვა ვალდებულებები	**325,451**	**177,044**

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.

	2022			2021		
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება		ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	
		აქტივი	ვალდებულება		აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	1,008,293	4,038	1,958	1,065,639	931	3,141
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	5,494,853	126,764	3,140	5,678,727	131,321	3,339
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულება						
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	1,123	337	-	1,129	296	
ოფციები - უცხოური (IR)	-	-	-	7,434	2,531	1,385
სულ წარმოებული აქტივები / ვალდებულებები	**6,504,269**	**131,139**	**5,098**	**6,752,929**	**135,079**	**7,865**

(ათას ლარში)

12. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდი-ტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
მიმდინარე ანგარიშები	8,046,002	7,053,360
ვადიანი ანაბრები	7,123,230	7,028,078
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	**15,169,232**	**14,081,438**

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, კლიენტების მიმართ ვალდებულებები 2,007,758 ლარის (13%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მეანაბრეზე (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,953,107 ლარი (14%)) მოდიოდა.

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
ფიზიკური პირები	9,176,873	8,399,292
კერძო საწარმოები	5,114,319	5,060,010
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებში მყოფი სუბიექტები	878,040	622,136
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	**15,169,232**	**14,081,438**

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
ფიზიკური პირები	9,176,873	8,399,292
სახელმწიფო მომსახურება	869,614	613,710
ვაჭრობა	1,153,048	1,433,939
ფინანსური შუამავლობა	956,660	853,235
მშენებლობა	635,772	664,695
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	496,892	399,010
მომსახურება	482,622	443,864
წარმოება	463,682	361,158
უძრავი ქონება	191,314	214,670
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	112,691	112,244
მასპინძლობის ბიზნესი	101,890	70,375
სხვა	528,174	515,246
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	**15,169,232**	**14,081,438**

(ათას ლარში)

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკიდან	2,242,322	1,413,333
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები	1,448,631	1,667,915
საკორესპონდენტო ანგარიშები	392,313	170,411
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	147,161	
ვადიანი ანაბრები და შიდა საბანკო სესხები	118,581	198,037
	4,349,008	**3,449,696**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	577,828	668,766
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	**4,926,836**	**4,118,462**

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 2022 წლის 30 ივნისამდე (არააუდიტირებული) გადაიხადა საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აშშ დოლარში ნასესხებ სახსრებზე (2021 წლის 31 დეკემბერი: 2021 წლის 31 დეკემბრამდე). 2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა 4.18%-მდე გადაიხადა აშშ დოლარში აღებულ სუბორდინირებულ სესხზე (2021 წლის 31 დეკემბერი: 4.18%-მდე).

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ჯგუფი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდურობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ მნიშვნელოვან სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა პირობას.

2022 წლის 31 მაისს ბანკმა გააფორმა 50 მილიონი აშშ დოლარის დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო სუბორდინირებული სინდიცირებული სესხის ხელშეკრულება კრედიტორებთან – ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკთან და Swedfund International AB-თან ხუთწლიანი ვადით. ეს თანხა მთლიანად იყო ათვისებული 2022 წლის 30 ივნისისთვის.

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

(ათას ლარში)

14. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	803,709	938,372
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	289,718	306,239
ადგილობრივი ობლიგაციები	45,220	87,384
სადეპოზიტო სერთიფიკატები	166,937	128,484
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,305,584**	**1,460,479**

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევროობლიგაციები და თამასუქები	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,442,298**	**282,407**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(440,410)	-
სხვა მოძრაობა	(36,582)	29,570
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**965,306**	**311,977**
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**938,372**	**306,239**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(99,148)	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(31,397)	-
სხვა მოძრაობა	(4,118)	(16,521)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (არააუდიტირებული)	**803,709**	**289,718**

(ათას ლარში)

15. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და გადაწყვეტილების გამოტანა 2022 წლის განმავლობაშია მოსალოდნელი. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 31 დეკემბერი*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	1,567,143	1,686,913
აკრედიტივები	83,130	71,676
გაცემული სესხების აუთვისებელი ნაწილი	691,055	809,481
	2,341,328	**2,568,070**
გამოკლებული აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (შენიშვნა 11)	(121,365)	(117,379)
გამოკლებული - ანარიცხები	(5,026)	(5,793)
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
1 წლამდე	1,625	1,875
1 წელზე გვიან, მაგრამ არაუგვიანეს 5 წლისა	2,471	2,486
5 წელზე მეტი	718	986
	4,814	**5,347**
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	**9,690**	**4,539**

** 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ჯგუფის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 679,438 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 1,030,122 ლარი) და 887,705 ლარს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 656,791 ლარი), შესაბამისად.*

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

(ათას ლარში)

16. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ნებადართული საწესდებო კაპიტალი 43,308,125 ჩვეულებრივი აქციისგან შედგებოდა. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება ერთი (1) ლარია. 2022 წლის 30 ივნისის, 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2021 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გამოშვებული და მიმოქცევაში არსებული აქციები უცვლელი დარჩა, 27,993,660 გამოშვებული აქციის დონეზე, რაც 27,994 ლარს შეესაბამება.

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციების თანხობრივი ოდენობა
2020 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**
2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**
2021 წლის 31 დეკემბერი	**27,993,660**	**27,994**
2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	**27,993,660**	**27,994**

გამოსყიდული აქციები

ჯგუფის მფლობელობაში არსებული გამოსყიდული აქციების რაოდენობა 2022 წლის 30 ივნისისთვის შეადგენდა 10,173-ს (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10,173), რომელთა ნომინალური ღირებულება იყო 10 ლარი (2021 წლის 31 დეკემბერი: 10 ლარი).

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

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

2021 წლის 17 აგვისტოს სს „საქართველოს ბანკის“ საბჭომ გამოაცხადა 2021 წლის შუალედური დივიდენდები 1 აქციაზე 2.52 ლარის ოდენობით. 2021 წლის 5 ნოემბერს აქციონერებმა მიიღეს შუალედური მოგების დივიდენდები სულ 70,390 ლარის ოდენობით.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

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

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

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

მოძრაობა ამ ანგარიშზე 2022 წლის 31 ივნისით და 2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდების განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

(ათას ლარში)

16. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

შემოსავალი აქციაზე

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე		
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი პერიოდის მოგება	461,163	370,472
პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,983,827	27,983,827
შემოსავალი აქციაზე	16.4796	13.2388

17. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდი-ტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდი-ტირებული)*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**1,054,056**	**848,684**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	914,489	749,303
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	135,019	94,587
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	13,217	8,922
წმინდა ზარალი ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(8,669)	(4,128)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**11,405**	**14,143**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	11,405	14,133
სხვა აქტივებიდან	-	10
საპროცენტო შემოსავალი	**1,065,461**	**862,827**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(267,805)	(255,990)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(202,427)	(123,883)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(49,550)	(56,780)
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	12,093	18,016
საიჯარო ვალდებულებაზე	(2,310)	(2,921)
საპროცენტო ხარჯი	**(509,999)**	**(421,558)**
ანაბრის დაზღვევის საკომისიო	(8,301)	(7,163)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**547,161**	**434,106**

(ათას ლარში)

18. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	189,964	134,797
გარანტიები და აკრედიტივები	17,382	17,043
საკასო ოპერაციები	13,765	8,266
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	13,671	5,374
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	16	45
სხვა	2,670	3,424
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	**237,468**	**168,949**
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(107,637)	(69,977)
გარანტიები და აკრედიტივები	(219)	(351)
საკასო ოპერაციები	(9,169)	(3,824)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(1,519)	(685)
სადაზღვევო ბროკერის მომსახურების ღირებულება	(595)	(530)
სხვა	(2,202)	(2,994)
საკომისიო ხარჯი	**(121,341)**	**(78,361)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**116,127**	**90,588**

(ათას ლარში)

19. მოსალოდნელი საკრედიტო და გაუფასურების რეზერვის ხარჯი სხვა აქტივებსა და ანარიცხებზე

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია			
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	POCI	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(44)	-	-	-	-	(44)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(192)	-	-	-	-	(192)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	(456)	-	-	-	-	(456)
სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები -სავალო ინსტრუმენტები	(3,006)	-	-	-	-	(3,006)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	15,833	(17,302)	16,289	(57,469)	(11,668)	(54,317)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	53	(108)	(274)	(1,090)	(761)	(2,180)
სხვა ფინანსური აქტივები	(1,908)	-	-	-	-	(1,908)
ფინანსური გარანტიები	119	10	22	3	-	154
კლიენტების აკრედიტივი	(7)	-	65	-	-	58
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	33	157	-	-	-	190
2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის	**10,425**	**(17,243)**	**16,102**	**(58,556)**	**(12,429)**	**(61,701)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია			
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	POCI	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15	-	-	-	-	15
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	23	-	-	-	-	23
სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები -სავალო ინსტრუმენტები	1,134	-	-	-	-	1,134
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	1,604	30,301	3,852	(39,651)	(353)	(4,247)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(314)	(58)	(714)	(528)	-	(1,614)
სხვა ფინანსური აქტივები	(252)	-	-	-	-	(252)
ფინანსური გარანტიები	6,623	63	3,746	(8)	-	10,424
კლიენტების აკრედიტივი	1,515	-	315	-	-	1,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,085)	(356)	-	-	-	(1,441)
2021 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის	**9,263**	**29,950**	**7,199**	**(40,187)**	**(353)**	**5,872**

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

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	*2021 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)*
იურიდიული მომსახურების ღირებულება	(785)	799
სხვა არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი	4,780	1,274
გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაუფასურების ხარჯი	1,194	1,558
რეზერვი იურიდიული სარჩელებისთვის	-	1,422
	5,189	**5,053**

(ათას ლარში)

20. რისკის მართვა

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

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

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

ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციას ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების მიხედვით. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 0.0% იყო (2021 წლის 31 დეკემბერი: 124.0%).

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2022 წლის 30 ივნისისთვის 0.0% იყო (2021 წლის 31 დეკემბერი: 132.5%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო ბუფერზე.

ჯგუფი ასევე აბალანსებს ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ვადებს და ახდენს უარყოფით გეპებზე მაქსიმალური ლიმიტის რეგულარულ მონიტორინგს, ბანკის ინდივიდუალურ მთლიან საზედამხედველო კაპიტალთან შედარებით, რომელიც გამოითვლება სებ-ის რეგულაციის შესაბამისად. კოეფიციენტების შეფასება, მონიტორინგი და დადგენილ ლიმიტებთან შედარება ყოველთვიურად ხდება. გადახვევების აღმოჩენის შემთხვევაში, ცვლილებების სტრატეგიებს/ნაბიჯებს განიხილავს და ამტკიცებს აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი.

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

სამართლიანი ღირებულების შესახებ ინფორმაციის წარმოდგენის მიზნით, ჯგუფმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები მათი დანიშნულების, მახასიათებლების და რისკების მიხედვით. ქვემოთ ცხრილში მოცემულია იმ აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით არის შეფასებული ან რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც მოცემულია სამართლიანი ღირებულებების იერარქიაში მათი დონის მიხედვით, გარდა ნაღდი ფულისა და მოკლევადიანი ანაბრებისა, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას:

2022 წლის 30 ივნისი	***დონე 1***	***დონე 2***	***დონე 3***	***სულ***
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	193,173	193,173
მიწა	-	-	*9,914*	*9,914*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*129,516*	*129,516*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*53,743*	*53,743*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,389	3,078,708	108	3,083,205
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	131,139	-	131,139
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	1,751,791	-	1,751,791
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		111,802		111,802
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	15,536,471	15,536,471
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,098	-	5,098
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	15,142,421	-	15,142,421
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,723,293	1,203,543	4,926,836
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,072,906	214,371	1,287,277
საიჯარო ვალდებულებები	-	1,870	91,922	93,792

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბერი	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	231,707	231,707
მიწა	-	-	*11,762*	*11,762*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*152,167*	*152,167*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*67,778*	*67,778*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,242	2,558,611	108	2,563,961
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	135,079	-	135,079
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	1,917,939	-	1,917,939
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	15,615,284	15,615,284
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	7,865	-	7,865
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	14,056,936	-	14,056,936
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,453,121	665,341	4,118,462
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,316,918	215,791	1,532,709
საიჯარო ვალდებულებები	-	2,787	89,018	91,805

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს, სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს და ოფციონის კონტრაქტებს. შეფასებებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე 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.

სავაჭრო და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაწილი კოტირებული წილობრივი და სავალო ფასიანი ქაღალდებია. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა შეფასება ხდება შეფასების სისტემით ან ფასწარმოქმნის მოდელით, შედგება არაკოტირებული კაპიტალის და სასესხო ფასიანი ქაღალდებისაგან. ეს ფასიანი ქაღალდები შეიძლება შეფასდეს მეთოდით, რომელიც ზოგჯერ შეიცავს მხოლოდ ბაზარზე არსებულ მონაცემებს, ხოლო სხვა დროს შეიძლება გამოყენებულ იქნას საბაზრო ან არასაბაზრო მონაცემები. არადაკვირვებადი მონაცემი მოიცავს ვარაუდს ინვესტიციის ობიექტის სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ფუნქციონირებს ინვესტიციის ობიექტი.

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

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

(ათას ლარში)

21. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

	2022 წლის 30 ივნისი			*2021 წლის 31 დეკემბერი*		
	საბალანსო ღირებულება 2022	*სამართლიანი ღირებულება 2022*	*არაღიარებული მოგება/(ზარალი) 2022*	*საბალანსო ღირებულება 2021*	*სამართლიანი ღირებულება 2021*	*არაღიარებული მოგება/(ზარალი) 2021*
ფინანსური აქტივები						
მოთხოვნები საკრედიტო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,751,791	1,751,791	-	1,917,939	1,917,939	-
	16,269,360	15,536,471	(732,889)	15,998,166	15,615,284	(382,882)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	15,169,232	15,142,421	26,811	14,081,438	14,056,936	24,502
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,926,836	4,926,836	-	4,118,462	4,118,462	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,305,584	1,287,277	18,307	1,460,479	1,532,709	(72,230)
საიჯარო ვალდებულებები	89,416	93,792	(4,376)	85,098	91,805	(6,707)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(692,147)**			**(437,317)**

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება დგინდება იდენტურ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე პირველადი აღიარების დროს დაფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთსა 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)

22. 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.

	2022 წლის 30 ივნისი							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი	1,972,949	789,478	-	-	-	-	-	2,762,427
მოთხოვნები საკრედიტო	1,735,395	7,322	-	-	-	-	9,074	1,751,791
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,562,586	1,471,072	16,099	45,101	34,039	65,837	273	3,195,007
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	4,210	2,876,652	1,205,747	2,099,264	4,099,465	2,216,441	3,767,581	16,269,360
სულ	**5,275,140**	**5,144,524**	**1,221,846**	**2,144,365**	**4,133,504**	**2,282,278**	**3,776,928**	**23,978,585**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და	3,181,455	3,063,677	995,842	6,422,631	1,031,928	209,199	264,500	15,169,232
ვალდებულებები საკრედიტო	392,314	2,445,107	213,788	275,530	822,191	385,443	392,463	4,926,836
გამოშვებული სავალო ფასიანი	-	150,391	18,207	66,498	856,634	213,854	-	1,305,584
საიჯარო ვალდებულებები	589	5,944	5,719	10,964	37,359	22,394	6,447	89,416
სულ	**3,574,358**	**5,665,119**	**1,233,556**	**6,775,623**	**2,748,112**	**830,890**	**663,410**	**21,491,068**
წმინდა	**1,700,782**	**(520,595)**	**(11,710)**	**(4,631,258)**	**1,385,392**	**1,451,388**	**3,113,518**	**2,487,517**
აკუმულირებული გეპი	**1,700,782**	**1,180,187**	**1,168,477**	**(3,462,781)**	**(2,077,389)**	**(626,001)**	**2,487,517**	

	2021 წლის 31 დეკემბერი							
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი	1,265,780	228,672	-	-	-	-	-	1,494,452
მოთხოვნები საკრედიტო	1,893,732	7,744	7,744	-	-	-	8,719	1,917,939
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,157,889	1,282,083	7,083	12,486	12,998	88,776	2,646	2,563,961
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	2,965	3,046,019	937,783	1,981,480	4,000,593	2,276,915	3,752,411	15,998,166
სულ	**4,320,366**	**4,564,518**	**952,610**	**1,993,966**	**4,013,591**	**2,365,691**	**3,763,776**	**21,974,518**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და	2,510,537	2,783,739	1,177,931	6,049,579	844,999	448,276	266,377	14,081,438
ვალდებულებები საკრედიტო	170,411	1,635,122	147,011	343,720	903,976	509,173	409,049	4,118,462
გამოშვებული სავალო ფასიანი	-	37,429	16,376	169,718	1,014,078	222,878	-	1,460,479
საიჯარო ვალდებულებები	-	5,993	5,596	10,037	34,020	22,171	7,281	85,098
სულ	**2,680,948**	**4,462,283**	**1,346,914**	**6,573,054**	**2,797,073**	**1,202,498**	**682,707**	**19,745,477**
წმინდა	**1,639,418**	**102,235**	**(394,304)**	**(4,579,088)**	**1,216,518**	**1,163,193**	**3,081,069**	**2,229,041**
აკუმულირებული გეპი	**1,639,418**	**1,741,653**	**1,347,349**	**(3,231,739)**	**(2,015,221)**	**(852,028)**	**2,229,041**	

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, სადაც ჯგუფის საქმიანობის დიდი ნაწილია თავმოყრილი, ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით ჯგუფი გამოითვლის მიმდინარე ანგარიშების მინიმალურ ყოველდღიურ ნაშთს ბოლო ორი წლის განმავლობაში და ამ თანხას ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახავს „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში. დანარჩენი მიმდინარე ანგარიშები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი ნასესხები სახსრების გადაფარვის შესაბამისობაში მოსაყვანად მის უზრუნველსაყოფად დაგირავებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებთან, ეს ფასიანი ქაღალდები შევიდა „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. იმის გათვალისწინებით, რომ საკრედიტო ბარათებს არ აქვს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადები, ზემოაღნიშნული განაწილება კატეგორიებად ხდება დაფარვის სტატისტიკურ მაჩვენებლებზე დაყრდნობით.

(ათას ლარში)

22. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ჯგუფის ლიკვიდურობის მთავარი წყაროებია:

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

დირექტორთა საბჭოს აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

ცხრილში წარმოდგენილია აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მათი ამოღება ან გასტუმრება მოსალოდნელი, გარდა იმ მიმდინარე ანგარიშებისა, რომლებიც შესულია ერთ წლამდე ვადიან კატეგორიაში:

	2022 წლის 30 ივნისი			*2021 წლის 31 დეკემბერი*		
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი	2,762,427	-	2,762,427	1,494,452	-	1,494,452
მოთხოვნები საკრედიტო	1,742,717	9,074	1,751,791	1,909,220	8,719	1,917,939
საინვესტიციო ფასიანი	3,094,858	100,149	3,195,007	2,459,541	104,420	2,563,961
მომხმარებლებზე გაცემული	6,185,873	10,083,487	16,269,360	5,968,247	10,029,919	15,998,166
დებიტორული დავალიანება და	17,947	-	17,947	23,432	-	23,432
გადახდილი ავანსები	53,894	11,346	65,240	56,558	1,602	58,160
სასაქონლო-მატერიალური	5,414	-	5,414	6,243	-	6,243
აქტივის გამოყენების უფლება	-	85,078	85,078	-	77,676	77,676
საინვესტიციო ქონება	-	193,173	193,173	-	231,707	231,707
ძირითადი საშუალებები	-	352,245	352,245	-	343,025	343,025
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	126,125	126,125	-	124,775	124,775
მოგების გადასახადი აქტივები	-	816	816	109	183	292
სხვა აქტივები	290,705	54,349	345,054	230,592	10,608	241,200
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	43,137	-	43,137	46,731	-	46,731
სულ აქტივები	**14,196,972**	**11,049,295**	**25,246,267**	**12,195,125**	**10,966,087**	**23,161,212**
კლიენტების ანაბრები და	13,663,605	1,505,627	15,169,232	12,521,786	1,559,652	14,081,438
ვალდებულებები საკრედიტო	3,326,739	1,600,097	4,926,836	2,296,264	1,822,198	4,118,462
გამოშვებული სავალო ფასიანი	235,096	1,070,488	1,305,584	223,523	1,236,956	1,460,479
საიჯარო ვალდებულებები	23,216	66,200	89,416	21,626	63,472	85,098
დარიცხვები და გადავადებული	46,474	29,545	76,019	56,129	20,471	76,600
მოგების გადასახადის	27,688	22,732	50,420	85,270	25,598	110,868
სხვა ვალდებულებები	325,451	-	325,451	175,765	1,279	177,044
სულ ვალდებულებები	**17,648,269**	**4,294,689**	**21,942,958**	**15,380,363**	**4,729,626**	**20,109,989**
წმინდა	**(3,451,297)**	**6,754,606**	**3,303,309**	**(3,185,238)**	**6,236,461**	**3,051,223**

(ათას ლარში)

23. 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. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის. დაკავშირებულ მხარეებთან დადებული ყველა გარიგება, რომლებიც ქვემოთაა განხილული, განხორციელდა გაშლილი ხელის პრინციპით.

დაკავშირებულ მხარეთა შორის დადებული გარიგებების მოცულობა, 2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 30 ივნისის დაუფარავი ნაშთები და შესაბამისი ხარჯი და შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში ასეთია:

	2022 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)			*2021 წლის 31 დეკემბერს (არააუდიტირებული)*		
	მშობელი კომპანია	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**	*მშობელი კომპანია*	*საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული პირები*	*უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა**
1 იანვრის მდგომარეობით დაუფარავი სესხები, მთლიანი	**17,750**	**-**	**12,050**	**10,701**	**-**	**10,646**
პერიოდის განმავლობაში გაცემული სესხები	-	-	4,234	4,947	-	2,589
პერიოდის განმავლობაში დაფარული სესხები	-	-	(5,234)	-	-	(3,344)
სხვა მოძრაობა	(504)	-	(890)	(230)	-	(1,762)
დაუფარავი სესხები 30 ივნისი, მთლიანი	**17,246**	**-**	**10,160**	**15,418**	**-**	**8,129**
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი 30 ივნისის მდგომარეობით	-	-	(23)	-	-	(6)
დაუფარავი სესხები 30 ივნისი, წმინდა	**17,246**	**-**	**10,137**	**15,418**	**-**	**8,123**
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	482	-	410	389	-	252
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	-	-	-	-	-
ანაბრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**29,813**	**176,898**	**31,127**	**7,098**	**69,520**	**32,619**
პერიოდის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	24,141	1,331	6,639	28,857	22,880	17,944
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	-	(103,527)	(10,435)	-	(575)	(21,342)
სხვა მოძრაობა	-	(8,397)	(8,591)	-	33	(623)
ანაბრები 30 ივნისის მდგომარეობით	**53,954**	**66,305**	**18,740**	**35,955**	**91,858**	**28,598**
საპროცენტო ხარჯი ანაბრებზე	(762)	(435)	(566)	(143)	(464)	(549)
ნასესხები სახსრები 1 იანვრის მდგომარეობით	**5,746**	**737**	**-**	**708**	**737**	**-**
პერიოდის განმავლობაში ნასესხები სახსრები	-	-	-	5,916	-	-
პერიოდის განმავლობაში დაფარული ნასესხები სახსრები	-	(462)	-	-	-	-
სხვა მოძრაობა	(306)	(54)	-	(708)	-	-
ნასესხები სახსრები 30 ივნისის მდგომარეობით	**5,440**	**221**	**-**	**5,916**	**737**	**-**
საპროცენტო ხარჯი გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(94)	-	-	(29)	-	-

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

(ათას ლარში)

23. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	ექვსთვიანი პერიოდისთვის, დასრულებული	
	2022 წლის 30 ივნისი	*2021 წლის 30 ივნისი*
ხელფასები და სხვა სარგებელი	4,714	5,052
წილობრივი ინსტრუმენტებით ანაზღაურება *	32,930	13,345
სულ ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება	**37,644**	**18,397**

** აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით კომპენსაცია 2022 წელს გაიზარდა ყოფილი აღმასრულებელი ხელმძღვანელის მიერ თანამდებობის დატოვებასთან დაკავშირებული დანახარჯებისა და აქციებზე დაფუძნებული გადახდების სქემაში შესული ცვლილების გამო.*

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი წილობრივი ინსტრუმენტებია. 2022 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრების რაოდენობა 21 იყო (2021 წლის 31 დეკემბერი: 20).

24. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2022 წლის 30 ივნისით დასრულებული პერიოდის განმავლობაში ბანკი და ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდნენ ყველა გარე კაპიტალის მოთხოვნას.

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

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

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი. სებ-ის მოთხოვნით ბანკმა უნდა შეინარჩუნოს რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი. ეს კოეფიციენტი გამოითვლება ბანკის სპეციალური დანიშნულების ინდივიდუალური ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც მომზადებულია სებ-ის დებულებებისა და აქტების შესაბამისად, ბაზელ III-ის მოთხოვნების საფუძველზე.2022 წლის 30 ივნისის და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, ამის საფუძველზე, იყო:

(ათას ლარში)

24. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის (ბაზელ III-ის მიხედვით) კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
პირველადი კაპიტალი	3,032,913	2,691,000
მეორადი კაპიტალი	635,197	784,800
სულ კაპიტალი	**3,668,110**	**3,475,800**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**18,482,319**	**17,977,949**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**16.4%**	**15.0%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**19.8%**	**19.3%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**14.0%**	**13.6%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.5%**	**17.7%**

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

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, რომელიც ეყრდნობა ფინანსური მდგომარეობის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებას და გამოთვლილია კაპიტალის შესახებ ბაზელის 1988 წლის შეთანხმების მიხედვით, შემდგომი ცვლილებების, მათ შორის საბაზრო რისკებთან დაკავშირებული ცვლილებების გათვალისწინებით, 2022 წლის 30 ივნისისა და 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასეთი იყო:

	მდგომარეობით	
	2022 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	2021 წლის 31 დეკემბერი
პირველადი კაპიტალი	3,294,103	3,004,387
გამოკლებული: გამოქვითვები - გუდვილი	(33,453)	(33,453)
მეორადი კაპიტალი	1,171,738	1,253,467
გამოკლებული: გამოქვითვები კაპიტალიდან	(10)	(10)
სულ კაპიტალი	**4,432,378**	**4,224,391**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**17,822,176**	**19,257,218**
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	24.9%	21.9%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.3%	15.4%
მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**8.0%**	**8.0%**