

სს „საქართველოს ბანკი“ და
შვილობილი საწარმოები
კონსოლიდირებული ფინანსური
ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2024 წ.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	9
2. მომზადების საფუძველი	10
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა.....	12
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	35
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ.....	44
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	49
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	49
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაგირავებულია გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	50
9. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	52
10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები.....	75
11. საინვესტიციო ქონება.....	80
12. დასაკუთრებული აქტივები	81
13. გუდვილი	81
14. გადასახადები.....	82
15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები.....	85
16. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები.....	86
17. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე.....	87
18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები.....	88
19. პირობითი ვალდებულებები	90
20. საკუთარი კაპიტალი.....	91
21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	94
22. წმინდა საკომისიო შემოსავალი.....	95
23. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები..	96
24. რისკის ხარჯი.....	98
25. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი).....	99
26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები.....	99
27. რისკის მართვა.....	102
28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	129
29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	134
30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	137
31. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	138
32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები.....	139

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკისა“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

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

აუდიტის ძირითადი საკითხები

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

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

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



**Building a better
working world**

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



Building a better
working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები	როგორ მივუღდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
რეზერვის დონის დადგენაში განსჯის მონაწილეობის შედეგად, არსებობს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვისას თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული უზუსტობების უფრო დიდი რისკი, მათ შორის, ხელმძღვანელობის მიერ კონტროლის მექანიზმების უგულებელყოფის შედეგად. რისკის დონე წინა წლის შესაბამისი რჩება. მომხმარებლებზე გაცემული სესხების გაუფასურების შესახებ ინფორმაცია შესულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართულ მე-9 შენიშვნაში „მომხმარებლებზე გაცემული სესხები“ და 27-ე შენიშვნაში „რისკის მართვა“.	▶ შევამოწმეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენებული ძირითადი ამოსავალი მონაცემების სისრულე და სიზუსტე სესხებისა და ავანსების შეჯერებით საბაზისო წყაროს სისტემებსა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს შორის. ▶ გადავამოწმეთ კრიტერიუმები, რომლებიც გამოიყენება 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებზე ან შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებულის კატეგორიაზე აქტივების გადასაწილებლად ფასს 9-ის მიხედვით, რომლებიც გამოიყენება კონკრეტულად საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და სტადიების განსაზღვრისთვის. შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული სესხები ინდივიდუალურად შევაფასეთ, რათა დაგვედგინა შესაფერის სტადიაზე იყვნენ თუ არა განაწილებულები, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან დეფოლტის პოტენციური მაჩვენებლების გათვალისწინებით და ასევე ხელმძღვანელობას გამოვკითხეთ სტადიებს შორის გადატანის საფუძველი. ▶ ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები სესხების უზრუნველყოფის საგნის არსებობის დასადაგენად და შესაფასებლად, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები გავლენას ახდენდა სესხებიდან მიღებული ზარალის შეფასებაზე. შეფასების სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ უზრუნველყოფის საგნების შეფასების მეთოდოლოგიის მართებულობა. ▶ შევაფასეთ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებული განმარტებების მართებულობა ფასს-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილებასთან მიმართებით.

ჯგუფის 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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



**Building a better
working world**

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

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

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

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

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

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2025 წლის 30 აპრილი

თბილისი, საქართველო

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

შენიშვნები	2024	2023	2022
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,278,476	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,456,690	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,826,790	4,880,815
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,910,479	524,108
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,916,311	4,356,707
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	138,945	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		138,945	-
მომხმარებელზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	24,316,155	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები	10	2,790	3,530
გადახდილი ავანსები		39,136	32,032
დასაკუთრებული აქტივები	12	372,577	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება	10	163,104	134,422
საინვესტიციო ქონება	11	140,737	127,924
ძირითადი საშუალებები	10	441,399	404,303
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	4	569,137	9,537
გუდვილი	13	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	172,367	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	14	46,058	464
სხვა აქტივები	15	255,342	280,615
გასაყიდად გამოჩნული აქტივები		20,007	27,389
სულ აქტივები		39,273,163	31,394,110
ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	16	25,341,733	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	17	6,710,494	5,133,029
გამოშვებული სავალაო ფასიანი ქაღალდები	18	1,099,337	421,359
საიჯარო ვალდებულებები	10	177,365	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		143,353	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	14	21,054	199,058
სხვა ვალდებულებები	15	149,329	149,847
სულ ვალდებულებები		33,642,665	26,942,060
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	20	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		140,779	151,336
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)
სხვა რეზერვები		51,452	2,087
გაუნაწილებელი მოგება		5,410,284	4,270,644
სულ საკუთარი კაპიტალი, მიკუთვნებადი ჯგუფის აქციონერებისთვის		5,630,498	4,452,050
არამაკონტროლებელი წილები		-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		5,630,498	4,452,050
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		39,273,163	31,394,110

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

30 აპრილი, 2025 წ.

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023	2022
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,278,476	3,042,832	3,495,728
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,456,690	1,752,658	2,417,306
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	7,826,790	4,880,815	4,343,749
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,910,479	524,108	378,537
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		5,916,311	4,356,707	3,965,212
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	8	138,945	-	-
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		138,945	-	-
მომხმარებელზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	24,316,155	20,248,067	16,841,603
მოთხოვნები და სხვა სესხები	10	2,790	3,530	3,398
გადახდილი ავანსები		39,136	32,032	47,176
დასაკუთრებული აქტივები	12	372,577	271,712	119,924
აქტივის გამოყენების უფლება	10	163,104	134,422	115,404
საინვესტიციო ქონება	11	140,737	127,924	170,629
ძირითადი საშუალებები	10	441,399	404,303	363,606
ინვესტიციები მეჭვშირე საწარმოებში	4	569,137	9,537	9,249
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	10	172,367	144,357	130,307
მოგების გადასახადის აქტივები	14	46,058	464	864
სხვა აქტივები	15	255,342	280,615	245,096
გასაყიდად გამოიზნული აქტივები		20,007	27,389	29,566
სულ აქტივები		39,273,163	31,394,110	28,367,058
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	16	25,341,733	20,776,816	18,274,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	17	6,710,494	5,133,029	5,191,494
გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები	18	1,099,337	421,359	646,137
საიჯარო ვალდებულებები	10	177,365	137,554	112,624
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		143,353	124,397	102,250
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	14	21,054	199,058	99,533
სხვა ვალდებულებები	15	149,329	149,847	153,591
სულ ვალდებულებები		33,642,665	26,942,060	24,579,690
საკუთარი კაპიტალი	20			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		140,779	151,336	190,033
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(10)
სხვა რეზერვები		51,452	2,087	(4,304)
გაუნაწილებელი მოგება		5,410,284	4,270,644	3,573,655
სულ საკუთარი კაპიტალი, მიკუთვნებადი ჯგუფის აქციონერებისთვის		5,630,498	4,452,050	3,787,368
არამაკონტროლებელი წილები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		5,630,498	4,452,050	3,787,368
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		39,273,163	31,394,110	28,367,058

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე

გენერალური დირექტორი

სულხან გვალია

ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

30 აპრილი, 2025 წ.

9-139 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
მოგება-ზარალის კონსოლიდირებული ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023	2022
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		3,329,299	2,715,232	2,223,455
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		9,142	14,053	20,573
საპროცენტო შემოსავალი		3,338,441	2,729,285	2,244,028
საპროცენტო ხარჯი		(1,464,937)	(1,123,038)	(1,051,700)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო		(30,757)	(20,247)	(17,717)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21	1,842,747	1,586,000	1,174,611
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		786,447	669,536	548,782
საკომისიო ხარჯი		(398,639)	(328,864)	(287,362)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	22	387,808	340,672	261,420
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		446,719	370,847	463,202
წმინდა შემოსულობა / (ზარალი) სესხის დაფარვის შედეგად		12	564	(8,462)
წმინდა სხვა შემოსულობა / (ზარალი)	25	49,443	114,546	40,556
საოპერაციო შემოსავალი		2,726,729	2,412,629	1,931,327
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	23	(455,912)	(379,716)	(330,376)
ადმინისტრაციული ხარჯები	23	(210,073)	(184,857)	(151,712)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10	(118,144)	(110,740)	(95,977)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(6,034)	(3,642)	(3,603)
საოპერაციო ხარჯები		(790,163)	(678,955)	(581,668)
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	4	293,070	984	819
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		2,229,636	1,734,658	1,350,478
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და შესყიდულ მოთხოვნებზე	24	(83,675)	(124,009)	(129,704)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	24	1,055	(2,762)	(3,208)
სხვა მოსალოდნელი კრედიტების ამოღება / (საკრედიტო ზარალი)	24	(5,161)	3,117	(16,745)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები		(14,383)	(18,317)	(18,007)
რისკის ხარჯი		(102,164)	(141,971)	(167,664)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე		2,127,472	1,592,687	1,182,814
წმინდა არარეგულარული მუხლები		-	-	(203)
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		2,127,472	1,592,687	1,182,611
მოგების გადასახადის ხარჯი	14	(289,573)	(258,968)	(190,607)
წლის მოგება		1,837,899	1,333,719	992,004
საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე	20	65.6800	47.6609	35.4492

9-139 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2024	2023	2022
წლის მოგება		1,837,899	1,333,719	992,004
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)				
<i>სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომელიც მომდევნო წლებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:</i>				
– სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	20,845	26,381	29,683
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(1,631)	(14,322)	(7,528)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		2,513	1,041	7,379
– შემოსულობა (ზარალი) საკურსო სხვაობებიდან		9,266	(37,259)	(18,110)
– წილობრივად აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	4	17,526	-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიცაცია ხდება მომდევნო წლებში		48,519	(24,159)	11,424
<i>სხვა სრული შემოსულობა/(ზარალი), რომლის რეკლასიფიცაცია მოგებაში ან ზარალში არ ხდება მომდევნო წლებში:</i>				
– საინვესტიციო ქონებაში რეკლასიფიცირებული ძირითადი საშუალებების გადაფასება		1,144	-	-
– წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		911	1,775	(1,369)
წმინდა სხვა სრული შემოსულობა/(ზარალი), რომელს რეკლასიფიცაცია არ ხდება მოგებაში ან ზარალში მომდევნო წლებში		2,055	1,775	(1,369)
წლის სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), გადასახადის გათვალისწინებით		50,574	(22,384)	10,055
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,888,473	1,311,335	1,002,059

9-139 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
 კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 (ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გამოსყიდული აქციები	სხვა რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
31 დეკემბერი, 2021 წ.	27,994	180,969	(10)	(24,070)	2,866,340	3,051,223
წლის მოგება	-	-	-	-	992,004	992,004
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	19,766	(9,711)	10,055
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	19,766	982,293	1,002,059
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	80,955	-	-	-	80,955
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შე-20 შენიშვნა)	-	-	-	-	(274,978)	(274,978)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(71,891)	-	-	-	(71,891)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	27,994	190,033	(10)	(4,304)	3,573,655	3,787,368
წლის მოგება	-	-	-	-	1,333,719	1,333,719
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	6,391	(28,775)	(22,384)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	6,391	1,304,944	1,311,335
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	70,970	-	-	-	70,970
გამოსყიდული აქციების შეძენა	-	-	(1)	-	-	(1)
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შე-20 შენიშვნა)	-	-	-	-	(607,955)	(607,955)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(109,667)	-	-	-	(109,667)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	27,994	151,336	(11)	2,087	4,270,644	4,452,050
წლის მოგება	-	-	-	-	1,837,899	1,837,899
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	49,365	1,209	50,574
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	49,365	1,839,108	1,888,473
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	66,820	-	-	-	66,820
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შე-20 შენიშვნა)	-	-	-	-	(699,468)	(699,468)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (26-ე შენიშვნა)	-	(77,377)	-	-	-	(77,377)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	27,994	140,779	(11)	51,452	5,410,284	5,630,498

9-139 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

შენიშვნები		2024	2023	2022
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
მიღებული პროცენტი		3,215,331	2,692,111	2,286,511
გადახდილი პროცენტი		(1,440,028)	(1,074,119)	(1,012,989)
მიღებული საკომისიო		796,894	575,226	511,899
გადახდილი საკომისიო		(398,639)	(291,356)	(287,362)
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		429,585	355,436	453,871
მომხმარებელზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება	9	46,530	47,029	84,542
მიღებული სხვა შემოსავალი		18,792	14,006	16,933
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(374,118)	(308,746)	(249,421)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული, და საოპერაციო ხარჯები		(208,201)	(186,357)	(157,350)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		2,086,146	1,823,230	1,646,634
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება</i>				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(668,366)	608,407	(899,984)
მომხმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(4,056,899)	(3,697,647)	(2,477,673)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		8,970	14,692	(51,870)
დასაჯუთრებული აქტივები		68,181	159,204	11,700
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)</i>				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		1,515,518	(51,309)	1,143,916
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები		24,787	(45,673)	(15,142)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		4,116,402	2,455,281	5,478,689
სხვა ვალდებულებები		17,928	(44,500)	46,441
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		3,112,667	1,221,685	4,882,711
გადახდილი მოგების გადასახადი		(513,171)	(159,043)	(202,514)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		2,599,496	1,062,642	4,680,197
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების (შესყიდვა) გაყიდვა, წმინდა		(2,855,320)	(497,814)	(1,832,499)
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შესყიდვა	4	(249,805)	-	-
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამოწვლილი აქტივების გაყიდვიდან		35,031	47,950	92,860
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		164	195	3,157
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(156,974)	(139,623)	(108,052)
მიღებული დივიდენდები		802	696	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(3,226,102)	(588,596)	(1,844,534)
ფინანსურ საქმიანობაში (გამოყენებული) მიღებული ფულადი ნაკადები				
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	18	-	(20,980)	(617,194)
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	18	(283,570)	(230,995)	(31,581)
შემოსულობა გამომცემული მეორადი კაპიტალის თამასუქებისგან	18	51,126	78,921	-
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალიდან	17	800,970	-	148,120
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად ფულადი გადახდები	18	(36,340)	(31,606)	(25,020)
გადახდილი დივიდენდები		(697,960)	(606,779)	(274,345)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში	26	(77,377)	(109,667)	(71,891)
გამოსყიდული აქციების შეძენა		-	(1)	-
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(243,151)	(921,107)	(871,911)
<i>სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე</i>				
		105,149	(5,653)	37,858
<i>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე</i>				
		252	(182)	(334)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		(764,356)	(452,896)	2,001,276
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	3,042,832	3,495,728	1,494,452
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	2,278,476	3,042,832	3,495,728

9-139 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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

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

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

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

აქციონერი	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.	31 დეკემბერი, 2022 წ.
სს „ბიჯეო ჯგუფი“	99.56%	99.56%	79.78%
საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“	0.00%	0.00%	19.78%
სხვა*	0.44%	0.44%	0.44%
სულ	100.00%	100.00%	100.00%

* საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ("ზასსს") მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის ანგარიშგებისთვის.

ბანკი და მისი საქართველოში მდებარე შვილობილი საწარმოები ვალდებული არიან, ბუღალტრული აღრიცხვა აწარმოონ და ფინანსური ანგარიშგება მარეგულირებელი ორგანოსთვის მოამზადონ ქართულ ლარში, ხოლო ბანკის საქართველოს ფარგლებს გარეთ მდებარე შვილობილი საწარმოები ამას შესაბამის ადგილობრივ ვალუტებში ახორციელებენ. ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, შემდეგი გამონაკლისებით:

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

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

ფუნქციონირებადი საწარმო

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებისას ხელმძღვანელობამ მხედველობაში მიიღო ჯგუფის ბიზნესსაქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, მთავარი რისკები და გაურკვევლობა, რაც ახლავს ამ მიზნების მიღწევას, და საქმიანობის შედეგები. დირექტორთა საბჭომ საფუძვლიანად შეაფასა ჯგუფის ფინანსური პროგნოზები, რაც მოიცავს მთელ რიგ სცენარებს ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცებიდან 12 თვის განმავლობაში, სტრესული მდგომარეობის ტესტების ჩატარებით, უკიდურესად პესიმისტური სცენარის ჩართვით და სტრესული მდგომარეობის უკუტესტირებით, რაც მოიცავდა შეფერხების იმ დონის შეფასებას, რომელმაც შეიძლება ჯგუფის მარცხი განაპირობოს. ამაზე დაყრდნობით დირექტორთა საბჭო ადასტურებს, რომ აქვს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ბანკი და ჯგუფი, მთლიანობაში ფლობს საკმარის რესურსს, რომ გააგრძელოს საოპერაციო საქმიანობა ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცების თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ამასთან, ხელმძღვანელობა არ ფლობს ინფორმაციას ისეთი არსებითი განუსაზღვრელობის შესახებ, რომელიც მნიშვნელოვანი ეჭვის ქვეშ დააყენებდა ჯგუფის უნარს, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ განჭვრეტად მომავალში. აქედან გამომდინარე, ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადობის პრინციპის საფუძველზე.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

კლიმატთან დაკავშირებული რისკების გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე

როგორც ფინანსური ანგარიშგების 27-ე შენიშვნაშია აღწერილი, ჯგუფმა კლიმატის რისკი ახალ რისკად განსაზღვრა. თუმცა, იმ გავლენის ხარისხობრივი ანალიზი, რომელიც ექნება კლიმატურ ცვლილებას და დაბალანსებრიდან ეკონომიკაზე გადასვლას ტრადიციულ საბანკო საქმიანობაზე და იმ სექტორებზე, რომლებშიც ჯგუფის კლიენტები ფუნქციონირებდნენ, გვაფიქრებინებს, რომ ამჟამად მოსალოდნელი არ არის კლიმატური ცვლილების არსებითი მოკლე (2 წელზე ნაკლები) და საშუალო (2-დან 5 წლამდე) ვადიანი გავლენა. ჯგუფი აგრძელებს ასეთი რისკების შეფასების დახვეწას და გადაფასებს იმას, გასათვალისწინებელია თუ არა კლიმატთან დაკავშირებული რისკების გავლენა თავის ფინანსურ მდგომარეობაზე და შედეგებზე მომავალ საანგარიშგებო პერიოდებში.

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

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

შვილობილი საწარმოები	ზმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი ბაზის დეკემბრის, 2024 წ. 31 დეკემბრის, 2023 წ. 31 დეკემბრის, 2022 წ.			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შემდგომი თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბრის, 2024 წ.	31 დეკემბრის, 2023 წ.	31 დეკემბრის, 2022 წ.						
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა გერმანიის საფუძველზე	100.00%	100.00%	100.00%	გერმანიის საფუძველი	ლანდონი, ბრუსტრიტი 42, WIK SDH	ინფორმაციის გაზიარება და საბანკო კვლევა	17/8/2010	—	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
აიპი „ფონდი სოფლის სს“ (ყოფილი აიპი „საქართველოს ბანკის მომსახურების ფონდი“)	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, 0105, ბუჩქნის ქ. 3	საქველმოდო საქმიანობა	25/8/2008	—	არაკომერციული ორგანიზაცია
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა უნგრეთში (ა)	100.00%	100.00%	100.00%	უნგრეთი	1054 ბუდაპეშტი, თავისუფლების მოედნის #7; საბანკო ცენტრი	წარმომადგენლობა	18/6/2012	—	წარმომადგენლობა
სს „საქართველოს ბანკის“ წარმომადგენლობა თურქეთში (ბ)	N/A	100.00%	100.00%	თურქეთი	Süleyman Seba Caddesi No:48 A Blok Daire 82 Akaretler Bejastay 34357 სტამბოლი	წარმომადგენლობა	25/12/2013	—	წარმომადგენლობა
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიციები“	100.00%	100.00%	100.00%	ისრაელი	7 Menahem Begin, Ramat Gan 52681, ისრაელი	ინფორმაციის გაზიარება და საბანკო კვლევა	9/2/2009	—	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბენდერლოკ ინვესტიმენტ ლიმიტედი“	100.00%	100.00%	100.00%	კვიპროსი	არქ. მაკარო III 58, ორის თაღური, მე-8 სართ., ოფისი 702, 1075, ნიქოზია	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
ბ შპს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“ (გ)	99.98%	99.98%	99.98%	ბელარუსი	ნეზავისიმისკი ავენიუ 87ა, მინსკი, 220012	საბანკო საქმიანობა	16/4/1992	3/6/2008	სააქციო საზოგადოება
ბ შპს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის ლიზინგი“	99.90%	99.90%	99.90%	ბელარუსი	ნეზავისიმისკი ავენიუ 87ა, მე-3 ოთახი, მინსკი, 220012	ოჯარი	30/3/2006	3/6/2008	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
შპს „საქართველოს სალონიზო კომპანია“	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, ვაჟბეგის ქ. 3-5	ოჯარი	29/10/2001	31/12/2004	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
ბ პრაივ ლიზინგი	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, დიდუბე ჩუღურეთის რაიონი, აკ. წერეთლის გამზ. 114	ოჯარი	27/1/2012	21/1/2015	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
მეკავშირე საწარმოები									
ზმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი ბაზის დეკემბრის, 2024 წ. 31 დეკემბრის, 2023 წ. 31 დეკემბრის, 2022 წ.									
სს „კრედიტინფო“	21.08%	21.08%	21.08%	საქართველო	საქართველო, თბილისი, თარხნიშვილის ქ. 2	ფინანსური მუშაველობა	14/2/2005	14/2/2005	სააქციო საზოგადოება
დს „ამერიკანკო“	30.00%	N/A	N/A	სომხეთი	ვაზგენ ხარკიანიის ქუჩა 2, ერევანი 00110, სომხეთის რესპუბლიკა	საბანკო საქმიანობა	8/12/1992	31/3/2024	დახურული სააქციო საზოგადოება
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, კორპორატიული აქციები									
ზმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი ბაზის დეკემბრის, 2024 წ. 31 დეკემბრის, 2023 წ. 31 დეკემბრის, 2022 წ.									
სს „გერმანიის სალონიზო კომპანია“	16.67%	16.67%	16.67%	საქართველო	სულხან-საბას ქ. 5/1, თბილისი, საქართველო	ვლადიმერ პეტროვი კაბადის მომსახურება	22/07/2008	15/09/2008	სააქციო საზოგადოება

(ა) ინვესტიცია სრულად იყო გაუფასურებული ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ბ) სს „საქართველოს ბანკი“ თურქეთში საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა 2024 წლის 24 აგვისტოს დახურა.

(გ) წარმომადგენელი თანხა არის ჯამური ინვესტიცია, რომელიც პირდაპირ სს „საქართველოს ბანკმა“ და „Benderlock Investments Limited“-მა განახორციელეს 66,575 ლარისა და 37,836 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფი ახდენს შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაციას მასზე კონტროლის შეძენისთანავე. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტირებული საწარმოსგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ ჯგუფს აქვს ინვესტირებულ საწარმოზე ზეგავლენა (ანუ ამჟამინდელი უფლებები მას საშუალებას აძლევს, ინვესტირებული საწარმოს რელევანტური საქმიანობა მართოს);
- ▶ ჯგუფი იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტირებულ საწარმოში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება; და
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტირებულ საწარმოზე თავისი გავლენის გამო.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაცია იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი მოიპოვებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს მასზე კონტროლს. შვილობილი საწარმოს წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასხვისებული შემოსავალი და ხარჯები აისახება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის მიერ კონტროლის შეძენის თარიღიდან კონტროლის დაკარგვის თარიღამდე.

მოგება ან ზარალი და სხვა სრული შემოსავლის თითოეული კომპონენტი მიეკუთვნება ჯგუფის მშობელი საწარმოს აქციონერებსა და არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებს მაშინაც კი, თუ ეს არამაკონტროლებელი წილები ბალანსის დეფიციტს იწვევს. საჭიროების შემთხვევაში ხდება შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების დაკორექტირება, რათა მათი სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან. ჯგუფის წევრებს შორის შემდგარ გარიგებებთან დაკავშირებული ყველა შიდაჯგუფური აქტივი და ვალდებულება, საკუთარი კაპიტალი, შემოსავალი, ხარჯი და ფულადი ნაკადი კონსოლიდაციისას მთლიანად ელიმინირდება.

შვილობილი საწარმოს საკუთრების წილის შეცვლა, კონტროლის დაკარგვის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება.

საწარმოთა გაერთიანება და გუდვილი

საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შეძენის მეთოდით. შესყიდვის ღირებულება გამოითვლება შემდეგი კომპონენტების დაჯგუფებით: შესყიდვის დღეს სამართლიანი ღირებულებით გადახდილი საფასური და შეძენილი კომპანიის ნებისმიერი არამაკონტროლებელი წილის მოცულობა.

გუდვილის აღიარება თავდაპირველად ხდება თვითღირებულებით (რაც არის გადაცემული საზღაურის, არამაკონტროლებელი წილების აღიარებული ოდენობის, ასევე მანამდე ფლობილი წილების ჯამურ თანხას გამოკლებული წმინდა იდენტიფიცირებადი შეძენილი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები. თუ შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მეტია მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებაზე, ჯგუფი ხელახლა აფასებს, სწორად ამოიცნო თუ არა ყველა შეძენილი აქტივი და ნაკისრი ვალდებულება და გადასინჯავს შეძენის თარიღისთვის ასაღიარებელი თანხების შესაფასებლად გამოყენებულ პროცედურას. თუ ხელახალი შეფასების შედეგად წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება მაინც გადააჭარბებს მთლიანად გადახდილ ანაზღაურებას, მაშინ ხდება მოგების აღიარება მოგებაში ან ზარალში.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმოები წარმოადგენენ საწარმოებს, რომლებშიც ჯგუფი ზოგადად ფლობს ხმის უფლების 20%-დან 50%-მდე, ან სხვაგვარად შესწევს უნარი მოახდინოს მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, მაგრამ რომელსაც ის არ აკონტროლებს ან სხვა პირთან ერთად აკონტროლებს. მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციები აღირიცხება წილობრივი მეთოდით და თავდაპირველად მათი აღიარება ხდება თვითღირებულებასა და იდენტიფიცირებად წმინდა აქტივებსა და ვალდებულებებში ჯგუფის წილს შორის უდიდესით. თუ იდენტიფიცირებადი წმინდა აქტივებისა და ვალდებულებების წილი უფრო მაღალია, ვიდრე საზღაურის თანხა შემენისას, ზედმეტობა აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, „მეკავშირე საწარმოებისგან მოგების“ მუხლში. შემდგომი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს მეკავშირე საწარმოში ჯგუფის წმინდა აქტივების წილში შესყიდვის შემდგომ მომხდარ ცვლილებებს. მეკავშირე საწარმოების მოგება-ზარალში ჯგუფის წილი აისახება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო რეზერვების ცვლილების დინამიკაში მისი წილი აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. თუმცა, როდესაც ჯგუფის ზარალის წილი მეკავშირე საწარმოში უტოლდება ან აღემატება მის წილს მეკავშირე საწარმოში, ჯგუფი არ ასახავს შემდგომ დანაკარგებს, თუ ის ვალდებული არ არის შემდგომი გადახდების განხორციელებაზე მეკავშირე საწარმოში ან მისი სახელით.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

გარკვეულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს, წარმოებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებს, საინვესტიციო ქონებას და გარკვეულ სხვა ფინანსურ აქტივებს ჯგუფი აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ბალანსის ყოველი თარიღისთვის. გარდა ამისა, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 28-ე შენიშვნაში.

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

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების კლასიფიკაცია და შეფასება

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

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

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

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

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

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ.

ბიზნესმოდელი

ჯგუფი თავის ბიზნესმოდელს იმ დონეზე განსაზღვრავს, რომ საუკეთესოდ ასახავს იმას, თუ როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს თავისი ბიზნესამოცანების მისაღწევად. ბიზნესმოდელი თითოეული ინსტრუმენტისთვის კი არ ფასდება, არამედ უფრო მაღალ, ინსტრუმენტის თითოეული ტიპის აგრეგირებული პორტფელების, დონეზე და ეყრდნობა შემდეგ დაკვირვებად (ემპირიულ) ფაქტორებს:

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

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

ფასს 9-ის მიხედვით სამი ბიზნესმოდელი არსებობს:

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალ ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ჯგუფი სავალ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აფასებს სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI), როდესაც კმაყოფილება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

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

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

მოთხოვნების შესყიდვა

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და სხვა ფინანსური ვალდებულებები

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

არაფინანსური გარანტიები

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

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

ნასესხები სახსრები

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

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

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

სუბორდინირებული ვალი

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ფასიანი ქაღალდების გასესხება და გაყიდვისა და გამოსყიდვის გარიგებები

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

გადაყიდვის (უკურეპო ოპერაციები) ხელშეკრულებების ფარგლებში შესყიდული ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება, როგორც უკურეპოს ოპერაციების თანახმად მისაღები თანხები. სხვაობა ყიდვისა და გადაყიდვის ფასებს შორის წარმოადგენს საპროცენტო შემოსავალს და მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება რეპო ხელშეკრულების ვადაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. თუ გადაყიდვის ხელშეკრულების ფარგლებში შესყიდული აქტივები მესამე მხარეებზე გაიყიდება, ფასიანი ქაღალდების დაბრუნების ვალდებულება აღირიცხება, როგორც სავაჭრო ვალდებულება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

იჯარა

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

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

აქტივის გამოყენების უფლების და საიჯარო ვალდებულების აღიარება

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

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

აღიარებიდან გამონაკლისები

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)

საიჯარო ხელშეკრულებების მოდიფიკაცია

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

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

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

ჯგუფი, როგორც მეიჯარე

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

ფინანსური იჯარა

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

საოპერაციო იჯარა

ჯგუფი საოპერაციო იჯარის აქტივებს წარმოადგენს კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აქტივების ხასიათის მიხედვით. საოპერაციო იჯარებიდან საიჯარო შემოსავლის აღიარება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში, როგორც წმინდა სხვა შემოსულობისა/(ზარალისა).

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პრინციპების მიმოხილვა

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურება (გაგრძელება)

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

ჯგუფი გამარტივებულ მიდგომას იყენებს სავაჭრო და სხვა მოთხოვნებისა და სახელშეკრულებო აქტივებისთვის და აღრიცხავს მათი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა (გაგრძელება)

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

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

ჯგუფი წვეტს ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარებას, თუ

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

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია (გაგრძელება)

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

- სესხის ვალუტის ცვლილება.
- საპროცენტო განაკვეთის ტიპის ცვლილება.
- წილობრივი მახასიათებლის შემოტანა.
- კონტრაქტის ცვლილება.

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

იძულების ღონისძიების გამოყენებისგან თავის შეკავება და სესხების მოდიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

დასაკუთრებული აქტივები

ყველა დასაკუთრებული მიწა და შენობა-ნაგებობა საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იყო, როგორც საინვესტიციო ქონება, იმ პირობით, რომ ისინი იმართებოდა კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. 2022 წლიდან მოყოლებული, 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 გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. გარკვეული აქტივების შემთხვევაში, ჯგუფს ყოფილი მფლობელისთვის მიცემული აქვს გამოსყიდვის ოფციონი 1-1.5 წლის საშუალო ვადით. ჯგუფს არ შეუძლია ოფციონის ვადის განმავლობაში დასაკუთრებული აქტივის გაყიდვა. ჯგუფი არ აღიარებს ოფციონს ცალკე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში, მაგრამ წმინდა გასაყიდი ღირებულების შეფასებისას ითვალისწინებს ოფციონის აღსრულების ფასს, როდესაც ეს რელევანტურია.

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

გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები

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

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

გადასახადები

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯს ჯგუფი გამოიანგარიშებს შესაბამის ტერიტორიაზე მოქმედი ნორმატიული აქტების შესაბამისად, სადაც ჯგუფი და მისი შვილობილი საწარმოები საქმიანობენ.

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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

საქართველოსა და ბელარუსში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

განუსაზღვრელი საგადასახადო სტატუსი

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

საინვესტიციო ქონება

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

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

ძირითადი საშუალებები

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

გუდვილის გაუფასურება

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

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

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

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

არამატერიალური აქტივები

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

ანარიცხები

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

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები

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

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით

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

წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების ოპერაციების ღირებულების აღიარება, დამატებით შეტანილი კაპიტალის ფარგლებში საკუთარი კაპიტალის შესაბამის ზრდასთან ერთად, ხდება იმ პერიოდში, რომლის განმავლობაშიც შესრულდა სამუშაო და/ან გაიწია მომსახურება, დასრულებული იმ თარიღით, როდესაც შესაბამის თანამშრომლებს სრულად გადაეცა აქციების ფლობის უფლება (შემდგომში „უფლების გადაცემის თარიღი“). შემდგომი ფლობის პერიოდი არ გულისხმობს რამე დასაქმების პირობას აქციის მიმღების მხრიდან, ამიტომ ის არ მოქმედებს ხარჯის აღიარების პერიოდზე. კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგების ხარჯი ან დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების ცვლილების დინამიკას.

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციები (გაგრძელება)

ოპერაციები წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით (გაგრძელება)

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

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

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

გამოსყიდული აქციები

როდესაც ჯგუფი იძენს საკუთარ აქციებს, გადახდილი საფასური, გარიგებისთვის მიკუთვნებადი ყოველგვარი დანახარჯის ჩათვლით (მოგების გადასახადის გარდა), გამოიქვითება მთლიანი საკუთარი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. შემდგომში ასეთი აქციების გაყიდვის ან ხელახლა გამოშვების შემთხვევაში ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა საკუთარ კაპიტალში. გამოსყიდული აქციები აღირიცხება ნომინალური ღირებულებით და დაკორექტირდება პრემიებით დამატებით შეტანილ კაპიტალთან მიმართებით.

დივიდენდები

ჯგუფი დივიდენდებს აღიარებს ვალდებულებად და კაპიტალიდან გამოქვითავს საანგარიშგებო თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღამდე ან საანგარიშგებო თარიღით და არ საჭიროებს შემდგომ დამტკიცებას. დივიდენდები გაცხადდება მაშინ, როდესაც მათი შეთავაზება საანგარიშგებო თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე. დივიდენდის განაწილებასთან დაკავშირებული ყველა ხარჯი ემატება დივიდენდის თანხას და პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება.

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

პირობითი ვალდებულებები

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

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება

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

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

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

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

შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

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

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური

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

(ათას ლარში)

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

მომხმარებელთა წახალისების პროგრამა

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

სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება დროის გარკვეულ მომენტში ხდება

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

შემოსავალი დივიდენდის სახით

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

არარეგულარული მუხლები

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

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტაა. ბანკის სამუშაო ვალუტა ქართული ლარია. ჯგუფის თითოეული წევრი თავად განსაზღვრავს სამუშაო ვალუტას და თითოეული მათგანის ფინანსურ ანგარიშგებაში შესული მუხლები ფასდება ამ სამუშაო ვალუტის გამოყენებით.

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა (გაგრძელება)

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

სხვაობები გარკვეული ოპერაციების სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს, აისახება წმინდა სავალუტო შემოსულობაში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო:

	ლარი გირვანქა სტერლინგთან მიმართებით	ლარი აშშ დოლართან მიმართებით	ლარი ევროსთან მიმართებით	ლარი ბელარუსულ რუბლთან მიმართებით
2024 წლის 31 დეკემბერი	3.5349	2.8068	2.9306	0.8594
2023 წლის 31 დეკემბერი	3.4228	2.6894	2.9753	0.8162
2022 წლის 31 დეკემბერი	3.2581	2.7020	2.8844	1.0730

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

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

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

2024 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

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

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში
- რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს
- რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას.
- რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

გარდა ამისა, საწარმოს მოეთხოვება ინფორმაციის წარდგენა მაშინ, როდესაც სასესხო ხელშეკრულებიდან წარმომდგარი ვალდებულება გრძელვადიანად კლასიფიცირდება და საწარმოს უფლება, გადაავადოს სესხის დაფარვა დამოკიდებულია თორმეტი თვის განმავლობაში სამომავლო პირობების შესრულებაზე.

ცვლილებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

ცვლილებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

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

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

ცვლილებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ჯგუფი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (თუ მას შეეხო) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

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

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

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

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ახალი ცვლილებების გავლენას.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

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

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

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

უძრავი ქონების ბაზრის აღმავალი ტენდენციის გათვალისწინებით, ჯგუფმა 2024 წელს განაახლა თავისი საინვესტიციო ქონების შეფასება. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში, ხოლო შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და ხერხები აღწერილია 28-ე შენიშვნაში. ჯგუფის უძრავი ქონება ქვეყნის სხვადასხვა ნაწილში მდებარეობს. მართალია, საქართველოში მეორადი ბაზარი საკმარის საბაზრო ინფორმაციას იძლევა მცირე და საშუალო ზომის ქონების სამართლიანი ღირებულებით შეფასებისთვის, დიდი ზომის ქონების შეფასება მოითხოვს სხვადასხვა ემპირიული და არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას ხელმისაწვდომ შედარებად გასაყიდ ფასებში შესატანი კორექტირებების განსაზღვრისთვის. მიუხედავად იმისა, რომ ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა ყველაზე ზუსტ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, ფაქტობრივი შედეგები შეიძლება მაინც განსხვავებული იყოს.

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის შეძენა

2024 წლის 31 მარტს, 2024 წლის 18 თებერვალს გაფორმებული წილის ნასყიდობის ხელშეკრულებაზე დაყრდნობით, სს „საქართველოს ბანკმა“ შეიძინა სომხეთის ერთ-ერთი წამყვანი ბანკის – დახურული სააქციო საზოგადოების „ამერიაბანკის“ – სააქციო კაპიტალის 30%. ინვესტიციისთვის გადაცემული საზღაური იყო 248,859 ლარი, რომელიც სრულად დაიფარა 2024 წლის ბოლოსთვის. ბანკისთვის მიკუთვნებადი შეძენილი წმინდა აქტივების სამართლიანი ღირებულება 454,624 ლარი იყო. რაც შეეხება შეძენასთან დაკავშირებით ინვესტიციების თვითღირებულებაზე კაპიტალიზებულ ხარჯს, 2024 წელს მან 946 ლარი შეადგინა. ჯგუფი დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციას აღრიცხავს წილობრივი მეთოდით, როგორც ინვესტიციას მეკავშირე საწარმოში ბასს (IAS) 28-ის შესაბამისად.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ჯგუფმა აღიარა 205,765 ლარის ოდენობის შემოსულობა დსს „ამერიაბანკში“ 30%-ის ინვესტიციასთან დაკავშირებული ხელსაყრელი შესყიდვიდან, რაც წარმოადგენს სხვაობას გადასახდელ საზღაურსა და შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივებში ჯგუფის წილს შორის.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, მეკავშირე საწარმოს საქმიანობის შედეგები, რომლებიც აღიარებულია მოგებასა და ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში, მოიცავს შემდეგს:

შეძენის შემდეგ მეკავშირე საწარმოების წილი მოგებაში ან ზარალში	85,958 ლარი
შემოსულობა მეკავშირე საწარმოს ხელსაყრელ ფასად შეძენის შედეგად	205,765 ლარი
მთლიანი მოგება მეკავშირე საწარმოდან	291,723 ლარი
მეკავშირე საწარმოს წილი სხვა სრულ შემოსავალში	17,526 ლარი
მეკავშირე საწარმოს მთლიანი სრული შემოსავალი	309,249 ლარი

დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 559,054 ლარს გაუტოლდა.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის შეძენა (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია „ამერიკაბანკის“ ფინანსური ინფორმაცია და მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებასთან შეჯერება.

	ამერიკაბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,409,223
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	821,780
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,447,557
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9,265,003
ძირითადი საშუალებები	74,671
არამატერიალური აქტივები	121,175
აქტივის გამოყენების უფლება	89,178
სხვა აქტივები	142,121
სულ აქტივები	13,370,708
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	7,949,083
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	1,956,445
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,155,679
სხვა ვალდებულებები	449,140
სულ ვალდებულებები	11,510,347
ამერიკაბანკის წმინდა აქტივები:	1,860,361
ჯგუფის წილი წმინდა აქტივებში:	558,108
ინვესტიციის ღირებულებაზე კაპიტალიზებული შემენასთან დაკავშირებული დანახარჯები	946
ამერიკაბანკის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება	559,054

	ამერიკაბანკის სრული შემოსავლის ანგარიშგება
საპროცენტო შემოსავალი	794,616
საპროცენტო ხარჯი	(278,991)
საკომისიო შემოსავალი	133,108
საკომისიო ხარჯი	(43,185)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(40,818)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(73,073)
მოგება ან ზარალი	286,528
ჯგუფის წილი მოგებაში ან ზარალში	85,958
სხვა სრული შემოსავალი	58,419
ჯგუფის წილი სხვა სრულ შემოსავალში:	17,526
მთლიანი სრული შემოსავალი	344,947
ჯგუფის წილი მთლიან სრულ შემოსავალში:	103,484

ფინანსური აქტივების რეზერვი

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის შეძენა (გაგრძელება)

დეფოლტის, საკრედიტო რისკით გაუფასურების და გამოსწორების (აღმოფხვრის) განმარტება (27-ე შენიშვნა)

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

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

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის კლასიფიცირება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად (გარდა შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივებისა), იგი ინარჩუნებს ამ კლასიფიკაციას, თუ ყველა ვადაგადაცილებული თანხა არ არის ამოღებული ან არ არსებობს კრედიტის დაფარვის ზოგადი მტკიცებულება.

საკრედიტო რისკის გამო რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების გასვლის კრიტერიუმებად გამოიყენება მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული თვის გადახდები. გამოწვეულია კორპორაციული სესხების პორტფელი და სავალო ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. მათ შემთხვევაში გასვლის კრიტერიუმებად განისაზღვრება გაკოტრებული ან კრედიტუნარო სტატუსის შეცვლა, ლიკვიდურობის პრობლემების აღმოფხვრა ან კრედიტის ამოღების სხვა ზოგადი მტკიცებულება, რაც ინდივიდუალურად ფასდება.

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

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

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

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს მიუკერძოებელ, ალბათობით შეწონილ შეფასებას შემდეგი ძირითადი ფაქტორების ერთობლიობის საფუძველზე: დეფოლტის ალბათობა, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება, რომლებიც უფრო დაწვრილებით ქვემოთ არის განმარტებული:

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

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებული აქტივები

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

საპროგნოზო ინფორმაცია

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

იმისათვის, რომ ჯგუფმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში ასახოს საპროგნოზო ინფორმაცია, იგი იყენებს სებ-ის მიერ გამოცემულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს საქართველოში მოქმედი შვილობილი საწარმოებისთვის, ხოლო ბელარუსის ეროვნული ბანკი იყენებს ბელარუსში მოქმედი არასამთავრობო კვლევითი ცენტრისგან მიღებულ ინფორმაციას. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებსაც ეს პროგნოზები შეიცავს და რომლებსაც ჯგუფი იყენებს თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელში, მოიცავს მშპ-ის ზრდის ტემპს, სავალუტო კურსსა და ინფლაციის ტემპს. ეს საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები, როგორც წესი, ახლდება ნახევარ წელიწადს ერთხელ ქართული კომპანიების, ხოლო კვარტალურად – ბელარუსის ეროვნული ბანკის შემთხვევაში.

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

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

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

ქვემოთ წარმოდგენილია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით თითოეული გეოგრაფიული სეგმენტისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული პერიოდის ბოლოს ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები. ყველა პორტფელისთვის გამოყენებულია „საბაზო“, „ოპტიმისტური“ და „პესიმისტური“ სცენარები.

საქართველო

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				მინიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის				მინიჭებული წონა	2022 წლის 31 დეკემბრის		
			2025	2026	2027	2024		2025	2026	2023	2024		2025		
მშპ-ის პროცენტული ზრდა															
	ოპტიმისტური	25%	7%	6%	6%	25%	6.50%	5.50%	5.00%	25%	6.00%	5.00%	5.00%		
	საბაზისო	50%	5%	6%	6%	50%	5.00%	4.50%	5.00%	50%	4.00%	5.50%	5.00%		
	პესიმისტური	25%	2%	3%	5%	25%	3.00%	4.00%	5.00%	25%	2.00%	4.00%	5.00%		
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი															
	ოპტიმისტური	25%	2%	3%	0%	25%	3.00%	2.00%	0.00%	25%	2.00%	0.00%	0.00%		
	საბაზისო	50%	0%	0%	0%	50%	0.00%	0.00%	0.00%	50%	0.00%	0.00%	0.00%		
	პესიმისტური	25%	-15%	0%	5%	25%	-15.00%	0.00%	5.00%	25%	-15.00%	5.00%	5.00%		
სფი ინფლაციის ტემპი %															
	ოპტიმისტური	25%	3%	3%	3%	25%	3.25%	3.00%	3.00%	25%	5.00%	3.00%	3.00%		
	საბაზისო	50%	3%	4%	3%	50%	3.60%	3.10%	3.00%	50%	5.30%	3.10%	3.00%		
	პესიმისტური	25%	8%	5%	3%	25%	5.00%	4.00%	3.00%	25%	9.00%	6.00%	3.00%		

ბელარუსი

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბრის		მინიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის		მინიჭებული წონა	2022 წლის 31 დეკემბრის	
			2025	2026		2024	2025		2023	2024
მშპ-ის პროცენტული ზრდა										
	ოპტიმისტური	25.00%	4.75%	4.62%	25%	3.77%	3.13%	10%	2.66%	4.26%
	საბაზისო	50.00%	2.64%	1.90%	50%	1.95%	0.49%	50%	0.31%	0.50%
	პესიმისტური	25.00%	0.53%	-0.83%	25%	0.14%	-2.15%	40%	-2.05%	-3.26%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %										
	ოპტიმისტური	25.00%	-0.24%	-0.08%	25%	0.66%	0.62%	10%	0.71%	0.65%
	საბაზისო	50.00%	0.82%	1.64%	50%	1.00%	1.23%	50%	2.53%	1.65%
	პესიმისტური	25.00%	1.73%	2.98%	25%	1.31%	1.77%	40%	4.09%	2.41%
სფი ინფლაციის ტემპი %										
	ოპტიმისტური	25.00%	-0.38%	-0.45%	25%	-0.09%	-0.52%	10%	0.38%	-0.58%
	საბაზისო	50.00%	1.61%	1.91%	50%	1.94%	1.82%	50%	2.20%	1.66%
	პესიმისტური	25.00%	3.50%	4.12%	25%	3.86%	4.01%	40%	3.93%	3.76%

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ

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

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით	ოპტიმისტური	პესიმისტური
კომერციული სესხები	98,359	1.41%	1.37%	1.40%	1.44%
იპოთეკური სესხები	22,748	0.50%	0.49%	0.50%	0.51%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	71,661	1.76%	1.74%	1.76%	1.78%
სამომხმარებლო სესხები	131,633	2.80%	2.75%	2.79%	2.86%
სალომმარდო სესხები	1,389	0.92%	0.92%	0.92%	0.93%

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				
	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით	ოპტიმისტური	პესიმისტური
კომერციული სესხები	89,418	1.69%	1.55%	1.67%	1.78%
იპოთეკური სესხები	30,053	0.72%	0.71%	0.71%	0.73%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	63,490	1.66%	1.61%	1.65%	1.70%
სამომხმარებლო სესხები	135,450	3.76%	3.70%	3.74%	3.84%
სალომმარდო სესხები	5,440	3.31%	3.30%	3.30%	3.31%

ფინანსური ინსტრუმენტების დაჯგუფება კოლექტიური შეფასებისთვის

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

განახლებადი პროდუქტების მოსალოდნელი ვადის განსაზღვრა

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

ჩამოწერები

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის უკუტესტირება

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

კლიმატთან დაკავშირებული რისკის გავლენა მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებზე და დაშვებებზე

კლიმატი და კლიმატის გავლენა ჯგუფის ბალანსზე მიიჩნევა სააღრიცხვო შეფასების და განსჯის ასპექტად, რომელსაც ახასიათებს სამომავლო მოვლენების განუსაზღვრელობა და ამ განუსაზღვრელობის გავლენა ჯგუფის აქტივებსა და ვალდებულებებზე. მართალია, კლიმატის ცვლილება განუსაზღვრელობის წყაროა, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ კლიმატი რაოდენობრივად არსებით გავლენას არ ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის მიერ თავის ფინანსურ ანგარიშგებაზე კლიმატის რისკის გავლენის შეფასება.

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

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

ხელმძღვანელობა მიმოიხილავს ჯგუფის შიდა ანგარიშგებას, რათა შეაფასოს საქმიანობის შედეგები და გამოყოს რესურსები. 2024 წლის განმავლობაში ჯგუფმა გადახედა სეგმენტაციას აგრეგირებული სეგმენტების მიხედვით შესაბამისი ბიზნეს მიმართულებების ქვეშ, გეოგრაფიის, ბიზნესის ხასიათისა და სხვა ეკონომიკური მახასიათებლების გათვალისწინებით. გარდა ამისა, ჯგუფმა გამიჯნა კორპორაციული ცენტრი, როგორც სეგმენტი „ქართული ფინანსური სერვისების“ მიმართულების ქვეშ. ჯგუფმა გადააფასა წმინდა საპროცენტო შემოსავლის და წმინდა საკომისიო შემოსავლის წარდგენა და გადაწყვიტა ამ მუხლების დეზაგრეგირება და სეგმენტებში მორის საპროცენტო შემოსავლის/ხარჯების ცალ-ცალკე წარდგენა. შესადარისი რიცხვები შესაბამისად გადაანგარიშდა, რომ ეს ცვლილება აესახა.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

„ქართული ფინანსური სერვისების“ ბიზნეს მიმართულება:

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

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

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

კორპორაციული ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და შენახვის ოპერაციებს.

სხვა მიმართულებები:

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

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 კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში

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

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

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

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	საბანკო საქმიანობა	მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა	კორპორაციული ცენტრი	ელიმინირებები	ქართული ფინანსური სეგმენტები	სხვა ბიზნესები	ჯამური სულ
საპროცენტო შემოსავალი	1,523,883	554,087	927,582	248,621	-	3,244,173	84,268	3,338,441
საპროცენტო ხარჯი	(614,146)	(130,780)	(476,927)	(242,621)	-	(1,464,474)	(31,220)	(1,495,694)
სეგმენტებში/საპროცენტო შემოსავალი / (ხარჯი)	46,352	(149,307)	98,775	4,180	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	956,089	274,000	549,430	10,180	-	1,789,699	53,048	1,842,747
საკომისიო შემოსავალი	598,958	59,915	68,655	8,830	-	736,358	50,089	786,447
ანგარიშსწორების ოპერაციები	539,859	43,665	14,532	5,104	-	603,160	43,299	646,459
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	47,387	1,722	3,185	-	-	52,294	1	52,295
გარანტიები და აკრედიტორი	406	8,437	45,502	-	-	54,345	704	55,049
საკასო ოპერაციები	7,431	5,857	4,446	584	-	18,318	5,637	23,955
საპროცენტო მომსახურების საკომისიო	3	224	162	-	-	389	-	389
სხვა	3,872	10	828	3,142	-	7,852	448	8,300
საკომისიო ხარჯი	(323,448)	(16,383)	(13,280)	(4,006)	-	(357,117)	(41,522)	(398,639)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(294,977)	(14,327)	(5,051)	-	-	(314,355)	(35,925)	(350,280)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(8,694)	(320)	(585)	-	-	(9,599)	(534)	(10,153)
გარანტიები და აკრედიტორი	(5)	(11)	(217)	-	-	(233)	(5)	(238)
საკონსულტაციო	-	-	-	-	-	-	-	-
საკასო ოპერაციები	(6,744)	(1,326)	(5,996)	(3,999)	-	(18,065)	(5,039)	(23,104)
საპროცენტო მომსახურების საკომისიო	(864)	(399)	(432)	(7)	-	(1,702)	-	(1,702)
სხვა	(12,164)	-	(999)	-	-	(13,163)	1	(13,162)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	275,510	43,532	55,375	4,824	-	379,241	8,567	387,808
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	177,689	44,241	108,262	57,170	-	387,362	59,357	446,719
წმინდა შემოსულობა / (ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	2	8	-	-	10	2	12
წმინდა სხვა შემოსულობა / (ზარალი)	21,901	7,145	17,106	2,137	(78)	48,211	1,232	49,443
საოპერაციო შემოსავალი	1,431,189	368,920	730,181	74,311	(78)	2,604,523	122,206	2,726,729
საოპერაციო ხარჯები	(463,418)	(108,562)	(117,379)	(25,614)	78	(714,895)	(75,268)	(790,163)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	1,347	-	1,347	291,723	293,070
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	967,771	260,358	612,802	50,044	-	1,890,975	338,661	2,229,636
რისკის ხარჯი	(44,458)	(16,782)	(35,126)	(1,949)	-	(98,315)	(3,849)	(102,164)
წმინდა საოპერაციო შემოსავალი არარეგულარულ მუხლებამდე	923,313	243,576	577,676	48,095	-	1,792,660	334,812	2,127,472
წმინდა არარეგულარული მუხლები	-	-	-	-	-	-	-	-
დასაბეგრი მოგება	923,313	243,576	577,676	48,095	-	1,792,660	334,812	2,127,472
მოგების გადასახადის ხარჯი	(161,298)	(42,429)	(98,160)	26,335	-	(275,552)	(14,021)	(289,573)
წლის მოგება	762,015	201,147	479,516	74,430	-	1,517,108	320,791	1,837,899
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	16,070,301	5,771,629	11,070,966	4,570,475	(509)	37,482,862	1,790,301	39,273,163
სულ ვალდებულებები	13,976,374	4,955,018	9,124,047	4,308,976	(509)	32,363,906	1,278,759	33,642,665
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	83,285	8,174	3,067	63	-	94,589	2,928	97,517
არამატერიალური აქტივები	41,258	7,929	2,535	250	-	51,972	7,702	59,674
კაპიტალური დანახარჯები	124,543	16,103	5,602	313	-	146,561	10,630	157,191
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(91,120)	(13,198)	(4,996)	(219)	-	(109,533)	(8,611)	(118,144)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	სავალუტო საბანკო საქმიანობა	მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა	კორპორაციული ცენტრი	ელემენტარული	კარტული ფინანსური სერვისები	სხვა ბიზნესები	ჯამური სულ
საპროცენტო შემოსავალი	1,243,950	505,719	744,824	163,421	-	2,657,914	71,371	2,729,285
საპროცენტო ხარჯი	(460,026)	(109,876)	(395,373)	(155,200)	-	(1,120,475)	(22,810)	(1,143,285)
სეგმენტების საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	(8,823)	(126,741)	135,075	489	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	775,101	269,102	484,526	8,710	-	1,537,439	48,561	1,586,000
საკომისიო შემოსავალი	507,838	51,080	55,999	8,041	-	622,958	46,578	669,536
ანგარიშსწორების ოპერაციები	446,112	34,659	12,316	5,394	-	498,481	39,249	537,730
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	45,252	1,690	2,421	-	-	49,363	7	49,370
გარანტიები და აკრედიტო	221	8,308	36,240	-	-	44,769	554	45,323
საკასო ოპერაციები	10,931	5,918	3,665	1,016	-	21,530	6,405	27,935
საბროკერი მომსახურების საკომისიო	-	405	211	-	-	616	-	616
სხვა	5,322	100	1,146	1,631	-	8,199	363	8,562
საკომისიო ხარჯი	(264,157)	(17,566)	(6,196)	(1,747)	-	(289,666)	(39,198)	(328,864)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(241,627)	(15,797)	(455)	-	-	(257,879)	(33,226)	(291,105)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(7,851)	(302)	(424)	-	-	(8,577)	(394)	(8,971)
გარანტიები და აკრედიტო	(2)	(15)	(212)	-	-	(229)	(10)	(239)
საკონსულტაციო	-	-	-	-	-	-	-	-
საკასო ოპერაციები	(6,817)	(1,035)	(4,309)	(1,744)	-	(13,905)	(5,568)	(19,473)
საბროკერი მომსახურების საკომისიო	(823)	(416)	(357)	(4)	-	(1,600)	-	(1,600)
სხვა	(7,037)	(1)	(439)	1	-	(7,476)	-	(7,476)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	243,681	33,514	49,803	6,294	-	333,292	7,389	340,672
წმინდა სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	153,269	37,263	90,758	47,954	-	329,244	41,603	370,847
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	81	262	-	-	343	221	564
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	7,022	3,127	84,101	18,562	(83)	112,729	1,817	114,546
საოპერაციო შემოსავალი	1,179,073	343,087	709,450	81,520	(83)	2,313,047	99,582	2,412,629
საოპერაციო ხარჯები	(396,841)	(95,219)	(104,684)	(16,737)	83	(613,398)	(65,557)	(678,955)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	984	-	984	-	984
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	782,232	247,868	604,766	65,767	-	1,700,633	34,025	1,734,658
რისკის ხარჯი	(83,491)	(33,035)	(28,826)	732	-	(144,620)	2,649	(141,971)
დასაბეგრი მოგება	698,741	214,833	575,940	66,499	-	1,556,013	36,674	1,592,687
მოგების გადასახადის ხარჯი	(125,455)	(37,676)	(97,705)	10,346	-	(250,490)	(8,478)	(258,968)
წლის მოგება	573,286	177,157	478,235	76,845	-	1,305,523	28,196	1,333,719
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	13,600,818	5,224,194	8,498,832	2,811,590	(880)	30,134,554	1,259,556	31,394,110
სულ ვალდებულებები	11,964,056	4,541,098	7,000,703	2,328,184	(880)	25,833,161	1,108,899	26,942,060
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	75,475	8,487	2,574	-	-	86,536	5,273	91,809
არამატერიალური აქტივები	32,443	6,261	2,191	-	-	40,895	7,031	47,926
კაპიტალური დანახარჯები	107,918	14,748	4,765	-	-	127,431	12,304	139,735
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(84,189)	(12,411)	(4,880)	-	-	(101,480)	(9,260)	(110,740)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	სავალო საბანკო საქმიანობა	მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა	კორპორაციული ცენტრი	ელემენტები	ქართული ფინანსური სერვისები	სხვა ბიზნესები	ჯგუფი სულ
საპროდენტო შემოსავალი	1,066,600	405,896	525,216	174,698	-	2,172,410	71,618	2,244,028
საპროდენტო ხარჯი	(421,147)	(127,072)	(294,321)	(192,655)	-	(1,035,395)	(34,022)	(1,069,417)
სეგმენტებში არსის საპროდენტო შემოსავალი/ (ხარჯი)	(77,983)	(75,845)	152,234	1,594	-	-	-	-
წმინდა საპროდენტო შემოსავალი	567,470	202,979	382,929	(16,363)	-	1,137,015	37,596	1,174,611
საკომისიო შემოსავალი	412,790	42,006	47,790	8,379	-	510,965	37,817	548,782
ანგარიშსწორების ოპერაციები	365,888	29,139	12,631	2,683	-	410,341	34,288	444,629
ვალუტის კონვერტიციის ოპერაციები	30,413	1,241	2,891	-	-	34,545	-	34,546
გარანტიები და აკრედიტორი	2	5,901	28,585	-	-	34,488	795	35,283
საკასო ოპერაციები	14,040	5,642	3,001	4,563	-	27,246	984	28,230
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	-	49	-	-	-	49	-	49
სხვა	2,447	34	682	1,133	-	4,296	1,749	6,045
საკომისიო ხარჯი	(237,164)	(13,870)	(3,407)	(6,605)	-	(261,046)	(26,316)	(287,362)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	(220,809)	(11,526)	(572)	-	-	(232,907)	(15,623)	(248,530)
ვალუტის კონვერტიციის ოპერაციები	(4,538)	(159)	(367)	-	-	(5,064)	(314)	(5,378)
გარანტიები და აკრედიტორი	(1)	(6)	(109)	-	-	(116)	(207)	(323)
საკონსულტაციო	-	-	-	-	-	-	-	-
საკასო ოპერაციები	(5,940)	(1,897)	(1,795)	(6,622)	-	(16,254)	(10,172)	(26,426)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	(658)	(282)	(229)	17	-	(1,152)	-	(1,152)
სხვა	(5,218)	-	(335)	-	-	(5,553)	-	(5,553)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	175,626	28,136	44,383	1,774	-	249,919	11,501	261,420
წმინდა სავალუტო შემოსულობა (ზარალი)	161,153	34,637	108,339	94,580	-	398,709	64,493	463,202
წმინდა შემოსულობა/ (ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	(2,837)	(5,321)	-	-	(8,158)	(304)	(8,462)
წმინდა სხვა შემოსულობა/ (ზარალი)	10,313	1,881	16,824	7,352	-	36,370	4,186	40,556
საოპერაციო შემოსავალი	914,562	264,796	547,154	87,343	-	1,813,855	117,472	1,931,327
საოპერაციო ხარჯები	(327,194)	(90,153)	(92,005)	(14,449)	-	(523,801)	(57,867)	(581,668)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	819	-	819	-	819
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	587,368	174,643	455,149	73,713	-	1,290,873	59,605	1,350,478
რისკის ხარჯი	(163,632)	(8,900)	32,655	(1,960)	-	(141,837)	(25,827)	(167,664)
დასახეობი მოგება	423,736	165,743	487,804	71,753	-	1,149,036	33,778	1,182,611
მოგების გადასახადის ხარჯი	(83,346)	(29,636)	(81,196)	11,255	-	(182,923)	(7,684)	(190,607)
წლის მოგება	340,390	136,107	406,608	83,008	-	966,113	25,891	992,004
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	12,458,908	4,755,147	7,310,942	2,542,226	(486)	27,066,737	1,300,321	28,367,058
სულ ვალდებულებები	10,930,881	4,132,009	6,127,639	2,242,638	(486)	23,432,681	1,147,009	24,579,690
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	59,156	6,925	2,406	-	-	68,487	2,249	70,736
არამატერიალური აქტივები	21,540	5,706	1,992	-	-	29,238	4,886	34,124
კაპიტალური დანახარჯები	80,696	12,631	4,398	-	-	97,725	7,135	104,860
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(72,064)	(13,296)	(4,559)	-	-	(89,919)	(6,058)	(95,977)

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2024	2023	2022
ნაღდი ფული	1,105,924	966,670	1,000,596
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	675,438	650,630	927,388
90-დღემდე ვადის მქონე ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებში	307,938	712,786	762,592
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში, სავალდებულო რეზერვების გარდა	189,410	713,212	805,503
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	2,278,710	3,043,298	3,496,079
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(234)	(466)	(351)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	2,278,476	3,042,832	3,495,728

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 711,548 ლარი (2023 წ.: 974,224 ლარი, 2022 წ.: 1,453,123 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაზრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაქტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ჯგუფმა მიიღო 0.00%-დან 4.60%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაზრებზე (2023 წ.: 10.35%-მდე, 2022 წ.: 11.10%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაქტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი სააღრიცხვო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2024	2023	2022
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,440,549	1,746,289	2,354,470
უკურეპო ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13,423	-	-
შეზღუდული წვდომის ფულადი სახსრები	3,209	7,263	68,154
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	2,457,181	1,753,552	2,422,624
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(491)	(894)	(5,318)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	2,456,690	1,752,658	2,417,306

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 2024 წლის 31 დეკემბრით, 2023 წლის 31 დეკემბრითა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში.

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023	2022
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები [1]	5,907,282	4,349,609	3,960,300
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	9,029	7,098	4,912
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	5,916,311	4,356,707	3,965,212
	2024	2023	2022
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები [2]	1,910,870	524,433	381,735
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(391)	(325)	(3,198)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	1,910,479	524,108	378,537

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

	2024	2023	2022
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	3,336,867	1,891,684	1,350,555
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	106,139	155,955	176,483
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	1,283,392	1,621,219	1,062,095
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	310,718	-	-
უცხოური სახაზინო თამასუქები	61,354	-	-
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	-	54,151	92,816
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	27,630	10,855	17,675
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [1.1]	781,182	615,745	1,260,676
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	5,907,282	4,349,609	3,960,300

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

	2024	2023	2022
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	316,680	326,916	531,351
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	116,089	203,617	56,523
აზიის განვითარების ბანკი	110,989	30,594	107,835
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	75,552	-	-
ნიდერლანდების განვითარების საფინანსო კომპანია	-	-	131,126
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი	-	-	200,913
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	161,872	54,618	232,928
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	781,182	615,745	1,260,676

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

	2024	2023	2022
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	58,393	-	119,918
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	263,212	-	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [2.1]	1,589,265	524,433	261,817
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	1,910,870	524,433	381,735
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(391)	(325)	(3,198)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	1,910,479	524,108	378,537

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

	2024	2023	2022
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	1,011,633	-	-
აზიის განვითარების ბანკი	318,713	287,326	-
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	100,267	100,297	-
შპს „თეგეტა მოტორსი“	43,022	40,647	-
FMO	-	-	100,341
სს „თიბისი ბანკი“	-	-	53,608
სხვა ობლიგაციები	115,630	96,163	107,868
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	1,589,265	524,433	261,817

ცენტრალური ბანკებისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023	2022
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	1,336,096	1,375,687	709,597
კორპორაციული ობლიგაციები	541,939	127,685	121,592
სულ	1,878,035	1,503,372	831,189

საიდანაც:

შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,336,096	1,375,687	831,189
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	541,939	127,685	-

MOF-ისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023	2022
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	300,256	-	-
კორპორაციული ობლიგაციები	543,513	-	-
სულ	843,769	-	-

საიდანაც:

შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	300,256	-	-
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	543,513	-	-

კომერციულ ბანკებთან რეპო ოპერაციებისთვის დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023	2022
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	-	-	380,065
სულ	-	-	380,065

საიდანაც:

შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	380,065
შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით	-	-	-

2024 ლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შედგებოდა 1,631 ლარისგან (2023 წ.: 18,512 ლარი, 2022 წ.: 7,528 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შეადგენდა 10,811 ლარს (2023 წ.: 7,673 ლარი, 2022 წ.: 7,068 ლარი).

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

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

(ათას ლარში)

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

	2024	2023	2022
კომერციული სესხები	8,762,318	6,979,330	5,279,956
სამომხმარებლო სესხები	6,187,049	4,699,969	3,602,054
იპოთეკური სესხები	5,032,418	4,557,525	4,193,204
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,441,390	4,073,022	3,820,513
სალომბარდო სესხები	154,242	150,228	164,554
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	24,577,417	20,460,074	17,060,281
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(356,674)	(325,790)	(323,851)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	24,220,743	20,134,284	16,736,430
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	68,998	70,091	90,742
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(9,754)	(11,208)	(8,698)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	59,244	58,883	82,044
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	36,180	55,027	23,411
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(12)	(127)	(282)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	36,168	54,900	23,129
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,316,155	20,248,067	16,841,603

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხებისა და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების რეზერვის ცვლილების დინამიკა სეგმენტების მიხედვით, სადაც შექმნილ ან შეძენილ ახალ ფინანსურ აქტივებში და წლის განმავლობაში დაფარულ აქტივებში შედის განახლებადი სესხებისა და კლიენტების დავალიანების ზრდის ეფექტი, როცა არსებული სესხები გადაიფარება წლის განმავლობაში გაფორმებული ახალი ხელშეკრულებებით: ყველა ახალი ფინანსური აქტივი წარმოიქმნება ან პირველ სტადიაზე, ან „შემძენილი ან შექმნილი გაუფასურების“ კატეგორიაში. არსებულ ფინანსურ აქტივებზე დამატებითი ტრანშებს ათვისება ასახულია მეორე და მესამე სტადიაზე, თუ მსესხებლის საკრედიტო რისკი გაუარესებულია. საკუროსო სხვაობები უკავშირდება ჯგუფის იმ შვილობილი საწარმოების მიერ გაცემულ სესხებს, რომელთა სამუშაო ვალუტა განსხვავდება ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან, ხოლო სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა უკავშირდება ჯგუფის მიერ გაცემულ სესხებს, რომლებიც უცხოურ ვალუტაშია გამოხატული. წმინდა სხვა ცვლილებები მთლიან სასესხო ნაშთებში მოიცავს დარიცხულ პროცენტში მომხმარებელი 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 მისაკუთვნილები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტით.

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მთლიანად:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,342,245	515,789	97,721	23,575	6,979,330
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,088,579	79,500	1,810	3,307	7,173,196
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	95,934	(95,934)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(240,626)	244,577	(3,951)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(767)	(126,968)	127,735	-	-
დაფარული აქტივები	(5,257,895)	(347,114)	(53,554)	(14,261)	(5,672,824)
ხელახალი სეგმენტაცია	64,659	(1,644)	(3,641)	-	59,374
მოდიფიკაციების გავლენა	(373)	(1,176)	(92)	(24)	(1,665)
ჩამოწერა	-	-	(3,121)	-	(3,121)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,797	129	1,926
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,331	677	3,008
საკურსო სხვაობები	19,378	326	872	-	20,576
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	134,832	9,108	2,520	656	147,116
სხვა წმინდა ცვლილებები	51,803	1,607	3,303	(1,311)	55,402
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,297,769	278,071	173,730	12,748	8,762,318
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	165,081	11,194	176,275
კოლექტიურად შეფასებული	8,297,769	278,071	8,649	1,554	8,586,043
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,297,769	278,071	173,730	12,748	8,762,318

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,098	33,193	42,127	8,941	98,359
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	19,837	724	760	2,071	23,392
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,537	(2,537)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,559)	4,559	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(263)	(26,706)	26,969	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,557)	5,205	47,622	-	51,270
დაფარული აქტივები	(11,052)	(12,717)	(17,522)	(5,014)	(46,305)
ხელახალი სეგმენტაცია	162	(84)	(1,667)	-	(1,589)
მოდიფიკაციების გავლენა	(2)	9	78	(10)	75
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	64	97	818	301	1,280
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(5,112)	4,813	1,989	(1,362)	328
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	55	(26,637)	59,047	(4,014)	28,451
ჩამოწერები	-	-	(3,121)	-	(3,121)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1,797	129	1,926
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,331	677	3,008
საკურსო სხვაობები	(97)	(87)	1,779	-	1,595
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,056	6,469	103,960	5,733	130,218
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	99,430	5,719	105,149
კოლექტიურად შეფასებული	14,056	6,469	4,530	14	25,069
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,056	6,469	103,960	5,733	130,218

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მთლიანად:

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

დაფარული აქტივები

მოდულიზაციების გავლენა

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
4,300,338	174,052	50,946	32,189	4,557,525
1,576,144	1	235	6,028	1,582,408
252,566	(252,566)	-	-	-
(286,243)	304,904	(18,661)	-	-
(5,106)	(30,102)	35,208	-	-
(1,025,579)	(37,326)	(28,048)	(13,080)	(1,104,033)
1,242	71	897	12	2,222
-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
-	-	3,385	(67)	3,318
-	-	(49)	(10)	(59)
1,293	23	8	-	1,324
27,934	560	539	418	29,451
(31,591)	(21,795)	11,933	7,249	(34,204)
4,810,998	137,822	52,284	31,314	5,032,418
-	-	3,704	-	3,704
4,810,998	137,822	48,580	31,314	5,028,714
4,810,998	137,822	52,284	31,314	5,032,418

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

მოდულიზაციების გავლენა

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
3,970	2,036	11,867	4,875	22,748
2,303	-	16	933	3,252
2,374	(2,374)	-	-	-
(1,229)	4,476	(3,247)	-	-
(18)	(469)	487	-	-
(1,459)	(1,572)	2,484	-	(547)
(713)	(707)	(9,286)	(3,604)	(14,310)
11	4	240	106	361
5	3	20	45	73
(4,043)	(814)	4,084	1,963	1,190
(2,769)	(1,453)	(5,202)	(557)	(9,981)
-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
-	-	3,385	(67)	3,318
-	-	(49)	(10)	(59)
2	(1)	5	-	6
1,203	582	5,897	2,816	10,498
-	-	141	-	141
1,203	582	5,756	2,816	10,357
1,203	582	5,897	2,816	10,498

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,709,870	191,530	168,425	3,197	4,073,022
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,692,833	967	1,407	12,237	2,707,444
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	144,721	(144,721)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(288,337)	311,055	(22,718)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(9,747)	(97,127)	106,874	-	-
დაფარული აქტივები	(2,140,954)	(60,408)	(84,365)	(1,337)	(2,287,064)
ხელახალი სეგმენტაცია	(60,042)	1,644	3,641	-	(54,757)
მოდიფიკაციების გავლენა	82	(283)	(1,257)	29	(1,429)
ჩამოწერები	-	-	(20,130)	(90)	(20,220)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,366	124	9,490
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,746	30	2,776
საკურსო სხვაობები	4,785	299	507	-	5,591
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	39,474	1,508	1,966	(282)	42,666
სხვა წმინდა ცვლილებები	(29,726)	(12,114)	5,270	441	(36,129)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,062,959	192,350	171,732	14,349	4,441,390
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	23,093	10,690	33,783
კოლექტიურად შეფასებული	4,062,959	192,350	148,639	3,659	4,407,607
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,062,959	192,350	171,732	14,349	4,441,390

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,004	5,538	54,286	833	71,661
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	11,277	2	293	7,924	19,496
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,270	(4,270)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,589)	8,771	(5,182)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(757)	(5,102)	5,859	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების	(2,331)	(51)	19,218	-	16,836
გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(5,400)	(2,044)	(33,809)	(281)	(41,534)
დაფარული აქტივები	(161)	84	1,667	-	1,590
ხელახალი სეგმენტაცია	4	4	(462)	21	(433)
მოდიფიკაციების გავლენა	44	(15)	475	(224)	280
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(3,283)	1,335	19,634	(237)	17,449
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	74	(1,286)	7,693	7,203	13,684
ჩამოწერები	-	-	(20,130)	(90)	(20,220)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	9,366	124	9,490
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,746	30	2,776
საკურსო სხვაობები	68	63	436	-	567
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,146	4,315	54,397	8,100	77,958
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	7,641	7,128	14,769
კოლექტიურად შეფასებული	11,146	4,315	46,756	972	63,189
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,146	4,315	54,397	8,100	77,958

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მთლიანად:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,325,760	234,229	111,469	28,511	4,699,969
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,072,381	29,708	4,132	3,652	6,109,873
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	317,072	(317,013)	(59)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(573,696)	615,638	(41,942)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(6,832)	(102,783)	109,615	-	-
დაფარული აქტივები	(4,419,207)	(116,406)	(69,282)	(11,019)	(4,615,914)
ხელახალი სეგმენტაცია	(4,686)	-	-	-	(4,686)
მოდIFIკაციების გავლენა	(750)	28	(4,818)	(90)	(5,630)
ჩამოწერები	-	(3)	(78,373)	(1,446)	(79,822)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	31,146	241	31,387
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,749	(27)	1,722
საკურსო სხვაობები	9,717	75	200	-	9,992
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	12,382	239	192	88	12,901
სხვა წმინდა ცვლილებები	71,971	(89,988)	38,793	6,481	27,257
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,804,112	253,724	102,822	26,391	6,187,049
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	5,859	-	5,859
კოლექტურად შეფასებული	5,804,112	253,724	96,963	26,391	6,181,190
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,804,112	253,724	102,822	26,391	6,187,049

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,947	18,044	63,888	7,754	131,633
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	77,530	1,664	2,203	932	82,329
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	19,210	(19,181)	(29)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(31,501)	57,304	(25,803)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(179)	(21,301)	21,480	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(9,597)	2,719	28,102	-	21,224
დაფარული აქტივები	(61,257)	(21,938)	(66,705)	(4,909)	(154,809)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1)	-	-	-	(1)
მოდIFIკაციების გავლენა	(481)	1	(2,336)	(39)	(2,855)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	9	73	17	99
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	19,762	6,518	77,845	1,757	105,882
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	13,486	5,795	34,830	(2,242)	51,869
ჩამოწერები	-	(3)	(78,373)	(1,446)	(79,822)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	31,146	241	31,387
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,749	(27)	1,722
საკურსო სხვაობები	62	23	113	-	198
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55,495	23,859	53,353	4,280	136,987
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,200	-	3,200
კოლექტურად შეფასებული	55,495	23,859	50,153	4,280	133,787
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55,495	23,859	53,353	4,280	136,987

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომზარდო
სესხები, მთლიანად:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომზარდო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მთლიანად:

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

დაფარული აქტივები

ხელახალი სეგმენტაცია

მოდულიზაციების გავლენა

ჩამოწერა

ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,482,716	608,307	172,983	15,950	5,279,956
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	6,307,552	62,180	8	15,820	6,385,560
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	218,262	(218,262)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(408,476)	413,729	(5,253)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(9,314)	(35,720)	45,034	-	-
დაფარული აქტივები	(4,377,108)	(316,022)	(97,131)	(10,324)	(4,800,585)
ხელახალი სეგმენტაცია	76,352	(56)	2,959	-	79,255
მოდულიზაციების გავლენა	(755)	733	(143)	9	(156)
ჩამოწერა	-	-	(11,502)	-	(11,502)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	8,723	957	9,680
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,224)	416	(1,808)
საკურსო სხვაობები	(113,669)	(3,701)	(4,516)	-	(121,886)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	105,029	4,490	(365)	83	109,237
სხვა წმინდა ცვლილებები	61,656	111	(10,852)	664	51,579
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,342,245	515,789	97,721	23,575	6,979,330
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	89,158	21,497	110,655
კოლექტიურად შეფასებული	6,342,245	515,789	8,563	2,078	6,868,675
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,342,245	515,789	97,721	23,575	6,979,330

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

ხელახალი სეგმენტაცია

მოდულიზაციების გავლენა

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,090	23,469	42,292	4,567	89,418
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	31,952	697	1	-	32,650
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	3,811	(3,811)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,004)	6,393	(1,389)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(994)	(1,406)	2,400	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,777)	4,522	17,549	-	20,294
დაფარული აქტივები	(13,682)	(11,978)	(29,709)	(1,325)	(56,694)
ხელახალი სეგმენტაცია	1,102	(1,224)	870	-	748
მოდულიზაციების გავლენა	(1)	17	(149)	3	(130)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(14)	103	(641)	127	(425)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(20,107)	16,327	16,960	4,195	17,375
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(4,714)	9,640	5,892	3,000	13,818
ჩამოწერები	-	-	(11,502)	-	(11,502)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	8,723	957	9,680
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(2,224)	416	(1,808)
საკურსო სხვაობები	(278)	84	(1,054)	1	(1,247)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,098	33,193	42,127	8,941	98,359
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	37,559	8,936	46,495
კოლექტიურად შეფასებული	14,098	33,193	4,568	5	51,864
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	14,098	33,193	42,127	8,941	98,359

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მთლიანად:

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

დაფარული აქტივები

მოდულიზაციების გავლენა

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
3,925,906	169,566	69,657	28,075	4,193,204
1,527,164	32	-	14,796	1,541,992
268,798	(268,798)	-	-	-
(320,140)	352,400	(32,260)	-	-
(17,355)	(33,670)	51,025	-	-
(1,081,098)	(45,148)	(37,682)	(11,487)	(1,175,415)
530	137	(83)	(185)	399
-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
-	-	1,385	543	1,928
-	-	215	94	309
(6,950)	(170)	(85)	-	(7,205)
11,210	(150)	(263)	165	10,962
(7,727)	(147)	1,571	451	(5,852)
4,300,338	174,052	50,946	32,189	4,557,525
-	-	168	2,092	2,260
4,300,338	174,052	50,778	30,097	4,555,265
4,300,338	174,052	50,946	32,189	4,557,525

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

მოდულიზაციების გავლენა

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
8,860	2,601	14,085	4,507	30,053
8,396	-	-	-	8,396
4,415	(4,415)	-	-	-
(2,766)	9,962	(7,196)	-	-
(3,612)	(1,152)	4,764	-	-
(1,133)	(5,845)	5,016	-	(1,962)
(1,516)	(747)	(8,701)	(3,395)	(14,359)
19	5	1,049	43	1,116
(1)	(3)	(46)	28	(22)
(8,690)	1,632	3,842	3,318	102
(4,888)	(563)	(1,272)	(6)	(6,729)
-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
-	-	1,385	543	1,928
-	-	215	94	309
(2)	(2)	(12)	-	(16)
3,970	2,036	11,867	4,875	22,748
-	-	50	271	321
3,970	2,036	11,817	4,604	22,427
3,970	2,036	11,867	4,875	22,748

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,470,689	200,463	146,517	2,844	3,820,513
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,718,907	606	1,502	1,685	2,722,700
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	147,013	(147,013)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(308,398)	332,863	(24,465)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(20,855)	(115,229)	136,084	-	-
დაფარული აქტივები	(2,258,325)	(81,221)	(65,159)	(1,572)	(2,406,277)
ხელახალი სეგმენტაცია	(75,858)	88	(3,141)	-	(78,911)
მოდიფიკაციების გავლენა	(86)	616	(2,971)	(7)	(2,448)
ჩამოწერები	-	-	(36,568)	(70)	(36,638)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	7,998	124	8,122
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,316	56	2,372
საკურსო სხვაობები	(15,785)	(1,998)	(2,369)	-	(20,152)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	27,031	1,678	2,494	7	31,210
სხვა წმინდა ცვლილებები	25,537	677	6,187	130	32,531
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,709,870	191,530	168,425	3,197	4,073,022
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	29,131	-	29,131
კოლექტიურად შეფასებული	3,709,870	191,530	139,294	3,197	4,043,891
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,709,870	191,530	168,425	3,197	4,073,022

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,066	5,448	37,317	659	63,490
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	16,897	-	128	-	17,025
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,627	(4,627)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,665)	11,372	(5,707)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,902)	(6,647)	9,549	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(754)	(4,692)	29,590	-	24,144
დაფარული აქტივები	(7,501)	(3,001)	(18,746)	(524)	(29,772)
ხელახალი სეგმენტაცია	(1,093)	1,226	(868)	-	(735)
მოდიფიკაციების გავლენა	2	19	(1,241)	(7)	(1,227)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	129	149	1,179	(1)	1,456
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(12,663)	6,463	30,543	596	24,939
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(8,923)	262	44,427	64	35,830
ჩამოწერები	-	-	(36,568)	(70)	(36,638)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	7,998	124	8,122
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,316	56	2,372
საკურსო სხვაობები	(139)	(172)	(1,204)	-	(1,515)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,004	5,538	54,286	833	71,661
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	14,564	-	14,564
კოლექტიურად შეფასებული	11,004	5,538	39,722	833	57,097
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11,004	5,538	54,286	833	71,661

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მთლიანად:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,243,192	213,875	121,992	22,995	3,602,054
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	4,547,920	5,818	833	17,964	4,572,535
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	289,459	(289,423)	(36)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(473,300)	524,075	(50,775)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(72,199)	(110,688)	182,887	-	-
დაფარული აქტივები	(3,179,954)	(107,858)	(69,753)	(12,030)	(3,369,595)
ხელახალი სეგმენტაცია	(494)	(32)	517	-	(9)
მოდულიზაციების გავლენა	699	(11)	(12,180)	(600)	(12,092)
ჩამოწერები	-	-	(113,820)	(2,408)	(116,228)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	25,870	1,376	27,246
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,199	530	4,729
საკურსო სხვაობები	(34,164)	(259)	(355)	-	(34,778)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5,109	65	524	89	5,787
სხვა წმინდა ცვლილებები	(508)	(1,333)	21,566	595	20,320
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,325,760	234,229	111,469	28,511	4,699,969
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,464	-	2,464
კოლექტიურად შეფასებული	4,325,760	234,229	109,005	28,511	4,697,505
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,325,760	234,229	111,469	28,511	4,699,969

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	40,598	19,309	67,956	7,587	135,450
შექმნილი ან შემენილი ახალი ფინანსური აქტივი	128,968	702	380	-	130,050
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	19,103	(19,094)	(9)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(23,869)	54,205	(30,336)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(49,393)	(21,319)	70,712	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(2,120)	(24,929)	26,592	-	(457)
დაფარული აქტივები	(41,913)	(8,393)	(41,821)	(4,886)	(97,013)
ხელახალი სეგმენტაცია	(9)	(2)	(2)	-	(13)
მოდულიზაციების გავლენა	13	(7)	(5,235)	(122)	(5,351)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	13	4	34	(4)	47
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(29,175)	17,623	59,529	5,681	53,658
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,618	(1,210)	79,844	669	80,921
ჩამოწერები	-	-	(113,820)	(2,408)	(116,228)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	25,870	1,376	27,246
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,199	530	4,729
საკურსო სხვაობები	(269)	(55)	(161)	-	(485)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,947	18,044	63,888	7,754	131,633
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,062	-	1,062
კოლექტიურად შეფასებული	41,947	18,044	62,826	7,754	130,571
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	41,947	18,044	63,888	7,754	131,633

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო
სესხები, მთლიანი:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მთლიანად:

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

დაფარული აქტივები

ხელახალი სეგმენტაცია

მოდულიზაციების გავლენა

ჩამოწერა

ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემეწილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
4,742,975	374,933	223,401	18,014	5,359,323
4,489,689	34,779	693	6,969	4,532,130
202,422	(202,422)	-	-	-
(761,225)	791,522	(30,297)	-	-
(5,553)	(98,586)	104,139	-	-
(3,890,950)	(207,872)	(83,237)	(9,763)	(4,191,822)
194,578	2,622	(6,567)	-	190,633
1,330	1,983	184	2	3,499
-	-	(55,962)	-	(55,962)
-	-	42,501	2,865	45,366
-	-	(1,921)	359	(1,562)
(36,086)	(1,051)	(1,888)	-	(39,025)
(505,333)	(89,055)	(24,019)	(1,843)	(620,250)
50,869	1,454	5,956	(653)	57,626
4,482,716	608,307	172,983	15,950	5,279,956
-	-	155,882	13,603	169,485
4,482,716	608,307	17,101	2,347	5,110,471
4,482,716	608,307	172,983	15,950	5,279,956

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

ხელახალი სეგმენტაცია

მოდულიზაციების გავლენა

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემეწილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
12,858	6,893	133,426	2,926	156,103
23,237	166	230	2,997	26,630
4,323	(4,323)	-	-	-
(6,165)	12,301	(6,136)	-	-
(485)	(1,503)	1,988	-	-
(2,382)	(3,448)	28,233	-	22,403
(9,220)	(4,189)	(59,906)	(3,151)	(76,466)
5,404	(27)	(997)	-	4,380
30	104	1	2	137
(871)	(1,696)	(10,614)	(883)	(14,064)
(6,849)	20,270	(25,611)	(547)	(12,737)
7,022	17,655	(72,812)	(1,582)	(49,717)
-	-	(55,962)	-	(55,962)
-	-	42,501	2,865	45,366
-	-	(1,921)	359	(1,562)
(790)	(1,079)	(2,940)	(1)	(4,810)
19,090	23,469	42,292	4,567	89,418
-	-	35,537	4,496	40,033
19,090	23,469	6,755	71	49,385
19,090	23,469	42,292	4,567	89,418

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მთლიანი:

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

დაფარული აქტივები

ხელახალი სეგმენტაცია

მოდიფიკაციების გავლენა

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი

გადატანა 1-ელ სტადიაზე

გადატანა მე-2 სტადიაზე

გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

მოდიფიკაციების გავლენა

სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები) / დარიცხვები

ჩამოწერები

ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა

დისკონტის ამორტიზაცია

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
3,629,369	259,970	104,514	28,205	4,022,058
1,466,957	14	-	13,524	1,480,495
403,540	(403,398)	(142)	-	-
(375,932)	443,567	(67,635)	-	-
(45,171)	(49,817)	94,988	-	-
(901,792)	(57,945)	(49,096)	(10,849)	(1,019,682)
(603)	-	-	-	(603)
179	37	(2,949)	(169)	(2,902)
-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
-	-	3,937	357	4,294
-	-	182	109	291
(4,670)	(98)	(23)	-	(4,791)
(254,899)	(20,553)	(10,022)	(2,527)	(288,001)
8,928	(2,211)	348	155	7,220
3,925,906	169,566	69,657	28,075	4,193,204
-	-	2,940	-	2,940
3,925,906	169,566	66,717	28,075	4,190,264
3,925,906	169,566	69,657	28,075	4,193,204

Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Total
9,701	3,803	17,039	2,493	33,036
14,452	-	-	2,403	16,855
5,673	(5,608)	(65)	-	-
(3,236)	15,977	(12,741)	-	-
(7,463)	(1,484)	8,947	-	-
(1,807)	(10,903)	6,767	-	(5,943)
(1,731)	(961)	(11,220)	(2,103)	(16,015)
4	1	937	64	1,006
(244)	(122)	(1,652)	(498)	(2,516)
(6,487)	1,898	6,399	2,412	4,222
(839)	(1,202)	(2,628)	2,278	(2,391)
-	-	(4,445)	(730)	(5,175)
-	-	3,937	357	4,294
-	-	182	109	291
(2)	-	-	-	(2)
8,860	2,601	14,085	4,507	30,053
-	-	576	-	576
8,860	2,601	13,509	4,507	29,477
8,860	2,601	14,085	4,507	30,053

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,276,167	293,473	151,499	6,635	3,727,774
შექმნილი ან შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,926,540	7,854	1,859	2,435	2,938,688
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	337,049	(337,049)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(441,995)	501,852	(59,857)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(50,683)	(106,474)	157,157	-	-
დაფარული აქტივები	(2,116,730)	(125,805)	(71,105)	(5,917)	(2,319,557)
ხელახალი სეგმენტაცია	(224,709)	(4,680)	5,034	-	(224,355)
მოდულიზაციების გავლენა	194	139	(2,627)	(36)	(2,330)
ჩამოწერები	-	-	(37,629)	(98)	(37,727)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	11,875	79	11,954
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,262	58	1,320
საკურსო სხვაობები	(11,551)	(1,097)	(1,147)	-	(13,795)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(275,010)	(27,918)	(17,669)	(350)	(320,947)
სხვა წმინდა ცვლილებები	51,417	168	7,865	38	59,488
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,470,689	200,463	146,517	2,844	3,820,513
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	39,448	-	39,448
კოლექტიურად შეფასებული	3,470,689	200,463	107,069	2,844	3,781,065
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,470,689	200,463	146,517	2,844	3,820,513

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	28,160	6,556	39,584	124	74,424
შექმნილი ან შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივი	38,841	81	97	281	39,300
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	7,921	(7,921)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8,872)	20,801	(11,929)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(8,295)	(7,503)	15,798	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(962)	(9,903)	29,077	-	18,212
დაფარული აქტივები	(13,592)	(3,065)	(24,514)	(496)	(41,667)
ხელახალი სეგმენტაცია	(5,935)	(129)	541	-	(5,523)
მოდულიზაციების გავლენა	10	(24)	(1,147)	16	(1,145)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(1,071)	(114)	(3,448)	(67)	(4,700)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(15,996)	6,765	18,514	762	10,045
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(7,951)	(1,012)	22,989	496	14,522
ჩამოწერები	-	-	(37,629)	(98)	(37,727)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	11,875	79	11,954
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,262	58	1,320
საკურსო სხვაობები	(143)	(96)	(764)	-	(1,003)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,066	5,448	37,317	659	63,490
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	10,552	-	10,552
კოლექტიურად შეფასებული	20,066	5,448	26,765	659	52,938
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,066	5,448	37,317	659	63,490

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მთლიანი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,635,438	215,026	107,642	23,199	2,981,305
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	3,313,393	7,566	969	15,493	3,337,421
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	344,640	(344,445)	(195)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(534,425)	608,146	(73,721)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121,557)	(167,897)	289,454	-	-
დაფარული აქტივები	(2,357,992)	(102,236)	(64,593)	(12,241)	(2,537,062)
ხელახალი სეგმენტაცია	30,506	2,058	1,578	-	34,142
მოდიფიკაციების გავლენა	1,152	(84)	(24,515)	(1,236)	(24,683)
ჩამოწერები	-	-	(171,142)	(4,431)	(175,573)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	22,074	879	22,953
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,252	922	5,174
საკურსო სხვაობები	(14,539)	(80)	(163)	-	(14,782)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(86,830)	(4,100)	(1,319)	(611)	(92,860)
სხვა წმინდა ცვლილებები	33,406	(79)	31,671	1,021	66,019
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,243,192	213,875	121,992	22,995	3,602,054
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	2,650	(1)	2,649
კოლექტიურად შეფასებული	3,243,192	213,875	119,342	22,996	3,599,405
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,243,192	213,875	121,992	22,995	3,602,054

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	57,083	19,410	58,731	811	136,035
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	131,916	1,199	478	4,325	137,918
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	26,886	(26,872)	(14)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36,429)	72,075	(35,646)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(61,445)	(37,845)	99,290	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(3,821)	(29,191)	48,501	-	15,489
დაფარული აქტივები	(41,829)	(8,884)	(38,047)	(3,763)	(92,523)
ხელახალი სეგმენტაცია	531	156	456	-	1,143
მოდიფიკაციების გავლენა	121	(12)	(10,792)	122	(10,561)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(191)	(60)	(763)	(63)	(1,077)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(32,188)	29,344	90,779	8,785	96,720
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(16,449)	(90)	154,242	9,406	147,109
ჩამოწერები	-	-	(171,142)	(4,431)	(175,573)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	22,074	879	22,953
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,252	922	5,174
საკურსო სხვაობები	(36)	(11)	(201)	-	(248)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	40,598	19,309	67,956	7,587	135,450
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,054	-	1,054
კოლექტიურად შეფასებული	40,598	19,309	66,902	7,587	134,396
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	40,598	19,309	67,956	7,587	135,450

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო
სესხები, მთლიანად:

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

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სალომბარდო
სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

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

მომხმარებლებზე გაცემული ყველა სესხის დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 97,660 ლარს (2023 წ.: 138,972 ლარი, 2022 წ.: 188,545 ლარი).

(ათას ლარში)

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

უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებები

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

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

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

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

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

	საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე
2024		
კომერციული სესხები	109,693	177,215
იპოთეკური სესხები	8,713	46,174
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	62,497	165,347
სამომხმარებლო სესხები	57,633	91,720
სალომბარდო სესხები	996	2,212
სულ	239,532	482,668
2023		
კომერციული სესხები	51,068	116,365
იპოთეკური სესხები	16,742	56,851
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	55,119	152,430
სამომხმარებლო სესხები	71,642	105,437
სალომბარდო სესხები	1,322	3,290
სულ	195,893	434,373
2022		
კომერციული სესხები	46,859	185,698
იპოთეკური სესხები	18,592	67,537
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	37,976	131,404
სამომხმარებლო სესხები	75,543	103,597
სალომბარდო სესხები	5,339	6,947
სულ	184,309	495,183

უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / სესხების გაუფასურების რეზერვი 243,136 ლარით მეტი იქნებოდა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2023 წ.: 238,480 ლარით მეტი, 2022 წ.: 310,874 ლარით მეტი).

(ათას ლარში)

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე (მსესხებელი და მისი დაკავშირებული მხარეები) გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 2,823,628 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 11%-ს (2023 წ.: 2,414,054 ლარი და 12%, შესაბამისად; 2022 წ.: 1,736,614 ლარი და 10%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი 3,667 ლარის ოდენობით (2023 წ.: 3,599 ლარი, 2022 წ.: 17,392 ლარი).

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

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)

	2024	2023	2022
ფიზიკური პირები	13,523,394	11,445,733	10,011,378
უძრავი ქონება	2,462,948	1,608,487	1,024,364
ვაჭრობა	1,769,292	1,422,273	1,119,739
წარმოება	1,359,028	1,475,982	1,029,298
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	914,765	665,454	458,415
მასპინძლობის ბიზნესი	874,530	975,621	828,577
სოფლის მეურნეობა	867,671	710,440	719,077
ფინანსური შუამავლობა	566,457	418,103	308,121
მომსახურება	495,904	306,465	302,442
მშენებლობა	410,076	377,857	512,345
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	313,881	273,071	190,175
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	152,050	160,261	144,799
სხვა	867,421	620,327	411,551
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	24,577,417	20,460,074	17,060,281
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(356,674)	(325,790)	(323,851)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	24,220,743	20,134,284	16,736,430

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული ის სესხები, რომლებისთვისაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარებულა მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო, იყო 553,177 ლარი (2023 წ.: 6,096,377, 2022 წ.: 5,227,783 ლარი).

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2024	2023	2022
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	97,070	86,839	114,850
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(28,072)	(16,748)	(24,108)
	68,998	70,091	90,742
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(9,754)	(11,208)	(8,698)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	59,244	58,883	82,044

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

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები არ დაგირავებულია მიღებული ბანკთაშორისი სესხების უზრუნველსაყოფად (2022 წ.: 16,965 ლარი).

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნაზე შეადგენდა 14,112 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 20%-ს (2023 წ.: 18,436 ლარი, ანუ 25%; 2022 წ.: 20,273 ლარი, ანუ 21%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 2,123 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 23%-ს (2023 წ.: 2,857 ლარი, ანუ 20%, 2022 წ.: 793 ლარი, ანუ 4%).

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

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

	2024	2023	2022
1 წლამდე	56,247	46,531	49,228
1-დან 2 წლამდე	7,203	9,203	21,711
2-დან 3 წლამდე	9,776	7,288	17,123
3-დან 4 წლამდე	1,925	1,894	7,037
4-დან 5 წლამდე	4,120	2,913	2,727
5 წელზე მეტი	17,799	19,010	17,025
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	97,070	86,839	114,850

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	33,899	5,048	12,064	19,080	70,091
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	28,652	-	-	6,578	35,230
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,994	(1,867)	(127)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,109)	4,418	(309)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(179)	(3,732)	3,911	-	-
დაფარული აქტივები	(23,975)	(3,119)	(5,988)	(8,642)	(41,724)
მოდიფიკაციების გავლენა	(13)	-	-	-	(13)
ჩამოწერები	-	-	(1,845)	-	(1,845)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	1	405	406
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	30	(67)	(37)
საკურსო სხვაობები	1,833	72	(51)	(1)	1,853
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	1,165	26	(33)	(424)	734
სხვა წმინდა ცვლილებები	3,751	109	175	268	4,303
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,018	955	7,828	17,197	68,998
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	962	-	962
კოლექტიურად შეფასებული	43,018	955	6,866	17,197	68,036
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,018	955	7,828	17,197	68,998

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები,
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,169	484	5,706	3,849	11,208
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	299	-	-	-	299
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	67	(61)	(6)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(86)	90	(4)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4)	(485)	489	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების	(53)	191	322	-	460
გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(83)	(149)	(1,631)	(3,238)	(5,101)
დაფარული აქტივები	(83)	(149)	(1,631)	(3,238)	(5,101)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	11	(2)	15	-	24
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(153)	97	2,540	779	3,263
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(2)	(319)	1,725	(2,459)	(1,055)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	(851)	-	1	405	(445)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	30	(67)	(37)
საკურსო სხვაობები	21	11	51	-	83
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	337	176	7,513	1,728	9,754
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	645	-	645
კოლექტიურად შეფასებული	337	176	6,868	1,728	9,109
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	337	176	7,513	1,728	9,754

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი	მე-2	მე-3	შემენილი ან შექმნილი	
	სტადია	სტადია	სტადია	გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,971	6,451	14,110	15,210	90,742
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	24,001	-	-	10,525	34,526
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	9,296	(8,702)	(594)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(17,016)	21,008	(3,992)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,291)	(10,139)	11,430	-	-
დაფარული აქტივები	(32,717)	(3,377)	(5,056)	(6,389)	(47,539)
მოდIFIკაციების გავლენა	(221)	-	138	-	(83)
ჩამოწერები	-	-	(3,429)	313	(3,116)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	66	-	66
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	23	284	307
საკურსო სხვაობები	(6,401)	(389)	(601)	-	(7,391)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	2,285	198	117	(804)	1,796
სხვა წმინდა ცვლილებები	992	(2)	(148)	(59)	783
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	33,899	5,048	12,064	19,080	70,091
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	286	-	286
კოლექტიურად შეფასებული	33,899	5,048	11,778	19,080	69,805
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	33,899	5,048	12,064	19,080	70,091

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი	მე-2	მე-3	შემენილი ან შექმნილი	
	სტადია	სტადია	სტადია	გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	818	258	3,541	4,081	8,698
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	964	-	-	-	964
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	275	(262)	(13)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(650)	769	(119)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(236)	(434)	670	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(142)	234	291	-	383
დაფარული აქტივები	(538)	(170)	(2,816)	(2,394)	(5,918)
მოდIFIკაციების გავლენა	(2)	-	-	-	(2)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	51	37	3	-	91
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	425	(53)	5,307	1,565	7,244
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	147	121	3,323	(829)	2,762
ჩამოწერები	-	-	(316)	313	(3)
ადრე ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	-	-	66	-	66
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	23	284	307
საკურსო სხვაობები	204	105	(931)	-	(622)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,169	484	5,706	3,849	11,208
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	60	-	60
კოლექტიურად შეფასებული	1,169	484	5,646	3,849	11,148
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,169	484	5,706	3,849	11,208

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	73,181	17,559	16,447	9,582	116,769
შექმნილი ან შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივი	43,731	-	-	12,081	55,812
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	23,502	(18,121)	(5,381)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(24,194)	31,532	(7,338)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,093)	(15,782)	18,875	-	-
დაფარული აქტივები	(54,166)	(7,662)	(5,148)	(6,537)	(73,513)
მოდოფიკაციების გავლენა	278	-	-	-	278
ჩამოწერები	-	-	(2,724)	-	(2,724)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	105	-	105
საკურსო სხვაობები	(5,461)	(1,020)	(1,024)	-	(7,505)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	865	(66)	86	-	885
სხვა წმინდა ცვლილებები	328	11	212	84	635
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,971	6,451	14,110	15,210	90,742
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,199	-	1,199
კოლექტიურად შეფასებული	54,971	6,451	12,911	15,210	89,543
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,971	6,451	14,110	15,210	90,742

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები,
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,031	762	2,686	1,196	5,675
შექმნილი ან შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივი	793	-	-	-	793
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,322	(680)	(642)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(537)	1,309	(772)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(151)	(1,253)	1,404	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,284)	276	2,093	-	1,085
დაფარული აქტივები	(569)	(192)	(1,559)	(1,856)	(4,176)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	64	(3)	5	-	66
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	70	56	573	4,741	5,440
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(292)	(487)	1,102	2,885	3,208
ჩამოწერები	-	-	(480)	-	(480)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	105	-	105
საკურსო სხვაობები	79	(17)	128	-	190
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	818	258	3,541	4,081	8,698
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	306	-	306
კოლექტიურად შეფასებული	818	258	3,235	4,081	8,392
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	818	258	3,541	4,081	8,698

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

მოთხოვნების შესყიდვა

	2024	2023	2022
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	36,180	55,027	23,411
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(12)	(127)	(282)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	36,168	54,900	23,129

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი
გადატანა მე-2 სტადიაზე
გადატანა მე-3 სტადიაზე
დაფარული აქტივები
საკურსო სხვაობები
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა
სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
54,749	180	98	-	55,027
47,606	-	-	-	47,606
(1,926)	1,926	-	-	-
(205)	(147)	352	-	-
(64,697)	(513)	(422)	-	(65,632)
133	7	3	-	143
406	-	-	-	406
-	(1,371)	1	-	(1,370)
36,066	82	32	-	36,180
36,066	82	32	-	36,180
36,066	82	32	-	36,180

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი
გადატანა მე-2 სტადიაზე
გადატანა მე-3 სტადიაზე
დაფარული აქტივები
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები
საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
28	1	98	-	127
243	-	-	-	243
(32)	32	-	-	-
(205)	-	205	-	-
(28)	(1)	(241)	-	(270)
11	(31)	36	-	16
(11)	-	-	-	(11)
(5)	(1)	(98)	-	(104)
12	-	-	-	12
12	-	-	-	12
12	-	-	-	12

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი
გადატანა მე-2 სტადიაზე
გადატანა მე-3 სტადიაზე
დაფარული აქტივები
საკურსო სხვაობები
სხვა წმინდა ცვლილებები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
20,365	3,000	46	-	23,411
89,935	-	-	-	89,935
(765)	765	-	-	-
(306)	(2)	308	-	-
(53,456)	(3,546)	(231)	-	(57,233)
(1,019)	(37)	(25)	-	(1,081)
(5)	-	-	-	(5)
54,749	180	98	-	55,027
-	-	98	-	98
54,749	180	-	-	54,929
54,749	180	98	-	55,027

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი
გადატანა მე-2 სტადიაზე
გადატანა მე-3 სტადიაზე

წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების

გადატანების გაგონა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე

დაფარული აქტივები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება

მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები

საკურსო სხვაობები

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინდივიდუალურად შეფასებული

კოლექტიურად შეფასებული

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
175	61	46	-	282
411	-	-	-	411
(13)	13	-	-	-
(306)	-	306	-	-
-	4	1	-	5
(245)	(75)	(307)	-	(627)
32	(3)	-	-	29
(121)	(61)	-	-	(182)
(26)	1	52	-	27
28	1	98	-	127
-	-	98	-	98
28	1	-	-	29
28	1	98	-	127

(ათას ლარიში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	შემენილი ან შექმნილი				
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	33,048	25	165	-	33,238
შექმნილი ან შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივი	116,579	-	-	-	116,579
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,680	(1,680)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(14,310)	14,310	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(46)	-	46	-	-
დაფარული აქტივები	(115,785)	(9,652)	(151)	-	(125,588)
საკურო სხვაობები	(812)	(2)	(15)	-	(829)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	-	-	-	-
სხვა წმინდა ცვლილებები	11	(1)	1	-	11
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,365	3,000	46	-	23,411
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	46	-	46
კოლექტიურად შეფასებული	20,365	3,000	-	-	23,365
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,365	3,000	46	-	23,411

მითხფენების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ლი	მე-2	მე-3	შეძენილი ან	
	სტადია	სტადია	სტადია	შეძენილი	სულ
ნაშთი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	246	1	124	-	371
შეძენილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	744	-	-	-	744
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	364	(364)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(712)	712	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(37)	-	37	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების	(229)	310	11	-	92
გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე					
დაფარული აქტივები	(481)	(243)	(86)	-	(810)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	341	(354)	38	-	25
მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(10)	61	-	-	51
საკურსო სხვაობები	(61)	(1)	(78)	-	(140)
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	175	61	46	-	282
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	46	-	46
კოლექტიურად შეფასებული	175	61	-	-	236
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	175	61	46	-	282

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

	2024	2023	2022
აქტივის გამოყენების უფლება	163,104	134,422	115,404
საიჯარო ვალდებულება	177,365	137,554	112,624

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

	2024	2023	2022
მოკლევადიანი იჯარები	(4,323)	(4,601)	(4,413)
დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები	(1,519)	(1,665)	(1,385)
	(5,842)	(6,266)	(5,798)

(ათას ლარში)

10. აქტივების გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 1 იანვრისთვის	საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა
	85,098
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(25,020)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	1,089
შემოსვლები	70,095
სხვა ცვლილების დინამიკა*	(18,638)
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის	112,624
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(31,606)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	(743)
შემოსვლები	59,709
სხვა ცვლილების დინამიკა*	(2,430)
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	137,554
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(36,340)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	677
შემოსვლები	67,873
სხვა ცვლილების დინამიკა*	7,601
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	177,365

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

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	კომპიუტერები და აღჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	217,675	1,774	219,449
შემოსვლები	66,766	-	66,766
გასვლები	(14,783)	-	(14,783)
საკურსო სხვაობები	977	94	1,071
31 დეკემბერი, 2024 წ.	270,635	1,868	272,503
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	83,928	1,099	85,027
ცვეთის ხარჯი	35,818	267	36,085
გასვლები	(12,078)	-	(12,078)
საკურსო სხვაობები	299	66	365
31 დეკემბერი, 2024 წ.	107,967	1,432	109,399
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2023 წ.	133,747	675	134,422
31 დეკემბერი, 2024 წ.	162,668	436	163,104

(ათას ლარიში)

10. აქტივების გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	კომპიუტერები და ადჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	177,533	2,333	179,866
შემოსვლები	59,974	-	59,974
გასვლები	(14,548)	-	(14,548)
საკურსო სხვაობები	(5,284)	(559)	(5,843)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	217,675	1,774	219,449
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	63,362	1,100	64,462
ცვეთის ხარჯი	31,782	315	32,097
გასვლები	(10,164)	-	(10,164)
საკურსო სხვაობები	(1,052)	(316)	(1,368)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	83,928	1,099	85,027
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2022 წ.	114,171	1,233	115,404
31 დეკემბერი, 2023 წ.	133,747	675	134,422

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	კომპიუტერები და ადჭურვილობა	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	123,669	2,631	126,300
შემოსვლები	73,773	-	73,773
გასვლები	(18,960)	-	(18,960)
საკურსო სხვაობები	(949)	(298)	(1,247)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	177,533	2,333	179,866
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2021 ქ.	47,760	864	48,624
ცვეთის ხარჯი	24,473	345	24,818
გასვლები	(8,656)	-	(8,656)
საკურსო სხვაობები	(215)	(109)	(324)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	63,362	1,100	64,462
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2021 წ.	75,909	1,767	77,676
31 დეკემბერი, 2022 წ.	114,171	1,233	115,404

(ათას ლარში)

10. აქტივების გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	ავეჯი და ინვენტარი	კომპიუტერები და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	მშენებარე აქტივები	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	251,904	213,526	234,269	8,032	33,811	6,480	748,022
შემოსულები	6,532	27,891	30,472	4,589	416	27,617	97,517
გადატანები	4,671	(1,225)	1,368	-	14,535	(19,349)	-
გადაფასება	1,144	-	-	-	-	-	1,144
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(9,669)	-	-	-	-	-	(9,669)
გადატანები გასაყიდად გამოჩნული აქტივებიდან	927	-	-	-	-	-	927
გადატანები სხვა აქტივებში	(281)	(1,953)	(9,846)	-	-	(2,016)	(14,096)
გასვლები	-	(213)	(108)	(25)	(53)	-	(399)
ჩამოწერები	(1,342)	(11)	(56)	(107)	(2,392)	-	(3,908)
საკუროს სხვაობები	549	89	442	25	104	29	1,238
31 დეკემბერი, 2024 წ.	254,435	238,104	256,541	12,514	46,421	12,761	820,776
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,557	36	98	8	-	-	2,699
საკუროს სხვაობები	(290)	(24)	(82)	(8)	-	-	(404)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	2,267	12	16	-	-	-	2,295
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	32,277	129,561	160,103	4,041	15,038	-	341,020
ცვეთის ხარჯი	4,979	12,608	24,130	1,534	6,611	-	49,862
გადატანები	-	(970)	970	-	-	-	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(2,037)	-	-	-	-	-	(2,037)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,230)	(7,712)	-	-	-	(8,942)
გასვლები	-	(210)	(100)	(26)	(49)	-	(385)
ჩამოწერები	(276)	(134)	(814)	(85)	(2,053)	-	(3,362)
საკუროს სხვაობები	649	20	208	7	42	-	926
31 დეკემბერი, 2024 წ.	35,592	139,645	176,785	5,471	19,589	-	377,082
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	217,070	83,929	74,068	3,983	18,773	6,480	404,303
31 დეკემბერი, 2024 წ.	216,576	98,447	79,740	7,043	26,832	12,761	441,399

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	ავეჯი და ინვენტარი	კომპიუტერები და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	მშენებარე აქტივები	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	229,184	190,730	219,231	6,063	26,574	1,346	673,128
შემოსულები	20,379	24,936	25,362	2,795	1,544	16,793	91,809
გადატანები	2,557	-	-	-	8,507	(11,064)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(641)	-	-	-	-	-	(641)
გადატანები გასაყიდად გამოჩნულ აქტივებში	(1,363)	-	-	-	-	-	(1,363)
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	3,516	-	-	-	-	-	3,516
გადატანები სხვა (აქტივებში) აქტივებიდან	934	(1,421)	(7,714)	(207)	(29)	(243)	(8,680)
გასვლები	-	(267)	(480)	(194)	(222)	-	(1,163)
ჩამოწერები	-	-	(2)	(284)	(2,161)	(318)	(2,765)
საკუროს სხვაობები	(2,662)	(452)	(2,128)	(141)	(402)	(34)	(5,819)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	251,904	213,526	234,269	8,032	33,811	6,480	748,022
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	2,557	36	98	8	-	-	2,699
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,557	36	98	8	-	-	2,699
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	29,859	119,721	141,695	3,556	11,992	-	306,823
ცვეთის ხარჯი	4,947	11,583	26,109	910	4,576	-	48,125
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(225)	(1)	-	-	-	-	(226)
გადატანები გასაყიდად გამოჩნულ აქტივებში	(1,065)	-	-	-	-	-	(1,065)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(996)	(5,526)	(203)	-	-	(6,725)
გასვლები	-	(194)	(445)	(112)	(217)	-	(968)
ჩამოწერები	-	(354)	(745)	(85)	(1,147)	-	(2,331)
საკუროს სხვაობები	(1,239)	(198)	(985)	(25)	(1,66)	-	(2,613)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	32,277	129,561	160,103	4,041	15,038	-	341,020
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2022 წ.	196,768	70,973	77,438	2,499	14,582	1,346	363,606
31 დეკემბერი, 2023 წ.	217,070	83,929	74,068	3,983	18,773	6,480	404,303

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	ავეჯი და ინვენტარი	კომპიუტერები და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო გაუმჯობესებები	მშენებარე აქტივები	სულ
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	210,883	186,683	194,705	5,029	26,863	1,095	625,258
შემოსულები	120	10,566	30,290	1,952	72	27,736	70,736
გადატანები	23,333	32	77	-	3,804	(27,240)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	769	-	-	-	-	-	769
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,571)	(2,135)	(265)	-	(231)	(4,202)
გასვლები	(3,011)	(83)	(439)	(365)	(27)	(1)	(3,926)
ჩამოწერები	(29)	(4,699)	(2,455)	(241)	(4,051)	-	(11,475)
საკუროს სხვაობები	(2,881)	(198)	(812)	(47)	(87)	(7)	(4,032)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	229,184	190,730	219,231	6,063	26,574	1,346	673,128
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,557	36	98	8	-	-	2,699
31 დეკემბერი, 2022 წ.	2,557	36	98	8	-	-	2,699
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	27,512	111,842	124,814	3,381	11,985	-	279,534
ცვეთის ხარჯი	4,159	13,618	22,606	643	4,130	-	45,156
გადატანები	(13)	13	-	-	-	-	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(155)	-	-	-	-	-	(155)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(916)	(2,479)	(230)	-	-	(3,625)
გასვლები	(795)	(176)	(366)	(88)	(25)	-	(1,450)
ჩამოწერები	2	(4,546)	(2,414)	(130)	(4,027)	-	(11,115)
საკუროს სხვაობები	(851)	(114)	(466)	(20)	(71)	-	(1,522)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	29,859	119,721	141,695	3,556	11,992	-	306,823
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2021 წ.	180,814	74,805	69,793	1,640	14,878	1,095	343,025
31 დეკემბერი, 2022 წ.	196,768	70,973	77,438	2,499	14,582	1,346	363,606

(ათას ლარში)

10. აქტივების გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია			სხვა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2023 წ.	248,157	26,253			274,410
შემოსვლები	59,478	196			59,674
გასვლები	(6,397)	-			(6,397)
საკურსო სხვაობები	1,020	-			1,020
31 დეკემბერი, 2024 წ.	302,258	26,449			328,707
დაგროვილი გაუფასურება					
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,201	-			2,201
31 დეკემბერი, 2024 წ.	2,201	-			2,201
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2023 წ.	122,399	5,453			127,852
ამორტიზაციის ხარჯი	32,178	19			32,197
გასვლები	(6,233)	-			(6,233)
საკურსო სხვაობები	323	-			323
31 დეკემბერი, 2024 წ.	148,667	5,472			154,139
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2023 წ.	123,557	20,800			144,357
31 დეკემბერი, 2024 წ.	151,390	20,977			172,367
	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია			სხვა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2022 წ.	212,765	26,253			239,018
შემოსვლები	47,926	-			47,926
გასვლები	(8,320)	-			(8,320)
საკურსო სხვაობები	(4,214)	-			(4,214)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	248,157	26,253			274,410
დაგროვილი გაუფასურება					
31 დეკემბერი, 2022 წ.	-	-			-
გაუფასურების ხარჯი	2,201	-			2,201
31 დეკემბერი, 2023 წ.	2,201	-			2,201
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2022 წ.	103,273	5,438			108,711
ამორტიზაციის ხარჯი	28,302	15			28,317
გასვლები	(7,814)	-			(7,814)
ჩამოწერები	(4)	-			(4)
საკურსო სხვაობები	(1,358)	-			(1,358)
31 დეკემბერი, 2023 წ.	122,399	5,453			127,852
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2022 წ.	109,492	20,815			130,307
31 დეკემბერი, 2023 წ.	123,557	20,800			144,357

(ათას ლარში)

10. აქტივების გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია			სხვა	სულ
თვითღირებულება					
31 დეკემბერი, 2021 წ.	187,760	26,254			214,014
შემოსვლები	34,124	-			34,124
გასვლები	(7,330)	-			(7,330)
ჩამოწერები	(376)	(1)			(377)
საკურსო სხვაობები	(1,413)	-			(1,413)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	212,765	26,253			239,018
დაგროვილი ამორტიზაცია					
31 დეკემბერი, 2021 წ.	83,820	5,419			89,239
ამორტიზაციის ხარჯი	25,983	20			26,003
გასვლები	(5,683)	-			(5,683)
ჩამოწერები	(377)	(1)			(378)
საკურსო სხვაობები	(470)	-			(470)
31 დეკემბერი, 2022 წ.	103,273	5,438			108,711
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2021 წ.	103,940	20,835			124,775
31 დეკემბერი, 2022 წ.	109,492	20,815			130,307

11. საინვესტიციო ქონება

	2024	2023	2022
1 იანვარს	127,924	170,629	231,707
შემოსვლები	-	4,882	5,845
გასვლები	(20,246)	(38,175)	(54,713)
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) საინვესტიციო ქონების			
გადაფასებიდან	21,595	579	6,645
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(2,069)	(10,756)	(16,955)
გადატანები ძირითადი საშუალებებიდან (საშუალებებში)	7,632	415	(924)
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	5,346	3,428	-
საკურსო სხვაობები	555	(3,078)	(976)
31 დეკემბერს	140,737	127,924	170,629

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქონების სამართლიანი ღირებულებები ეყრდნობა აკრედიტებული დამოუკიდებელი ექსპერტის მიერ ჩატარებულ შეფასებას. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულების შეფასება დაწვრილებით აღწერილია 28-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

12. დასაკუთრებული აქტივები

	2024	2023	2022
1 იანვარს	271,712	119,924	3,216
შემოსვლები	176,310	239,872	128,170
გასვლები	(66,528)	(77,324)	(8,063)
ჩამოფასება	(3,019)	(2,114)	(3,399)
გადატანები ძირითად საშუალებებში	(673)	(3,516)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(5,359)	(3,428)	-
საკურსო სხვაობები	134	(1,702)	-
31 დეკემბერს	372,577	271,712	119,924

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

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

13. გუდვილი

გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2024	2023	2022
თვითღირებულება			
1 იანვარი	57,209	57,209	57,209
31 დეკემბერს	57,209	57,209	57,209
დაგროვილი გაუფასურება			
1 იანვარი	23,756	23,756	23,756
31 დეკემბერს	23,756	23,756	23,756
წმინდა საბალანსო ღირებულება:			
1 იანვარი	33,453	33,453	33,453
31 დეკემბერს	33,453	33,453	33,453

გუდვილის გაუფასურების ტესტირება

საწარმოთა გაერთიანებების მეშვეობით შეძენილი გუდვილი გაუფასურების ტესტირების მიზნით გადანაწილდა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ორ ინდივიდუალურ ერთეულზე: კორპორაციული საბანკო საქმიანობა და საცალო საბანკო საქმიანობა „ქართული ფინანსური სერვისების“ ბიზნეს მიმართულებაში.

ფულადი სახსრების წარმომქმნელ თითოეულ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულება შემდეგია:

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

(ათას ლარში)

13. გუდვილი (გაგრძელება)**გამოყენების ღირებულების გაანგარიშების ძირითადი დაშვებები**

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

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

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

დისკონტირების განაკვეთები

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

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

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

მგრძნობელობა დაშვებებში შესული ცვლილებების მიმართ

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

14. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	2024	2023	2022
მიმდინარე მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(283,148)	(324,449)	(137,386)
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(6,425)	65,481	(53,221)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(289,573)	(258,968)	(190,607)

ჯგუფის შემოსავლის დიდ ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი საწარმოების შემოსავალი, და მერყეობს 15%-დან 25%-მდე (2023 წ.: 15%-დან 25%-მდე, 2022 წ.: 15%-დან 25%-მდე).

(ათას ლარში)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

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

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

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

	2024	2023	2022
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე	2,127,472	1,592,687	1,182,611
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი საქართველოში	20%	20%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი საშუალო საგადასახადო განაკვეთის შემთხვევაში	(425,494)	(318,537)	(177,392)
დაუბეგრავი შემოსავალი	135,972	61,739	47,610
გამოუქვითავი ხარჯები	(4,121)	(2,086)	(1,371)
წინა წლის დეკლარაციების შესწორება	910	(2,342)	(2,846)
გადასახადი თითოეულ ქვეყანაში მოგების გადასახადის ადგილობრივი განაკვეთის შემთხვევაში	(2,725)	(965)	(3,585)
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების ეფექტი	-	110	(53,074)
მხოლოდ საგადასახადო მიზნებისთვის აღიარებული ხარჯები სხვა	7,013 (1,128)	7,030 (3,917)	- 51
მოგების გადასახადის ხარჯი	(289,573)	(258,968)	(190,607)

დაუბეგრავი შემოსავალი ძირითადად მოიცავს მეკავშირე საწარმოს ხელსაყრელი შესყიდვის შედეგად მიღებულ შემოსულობაზე საგადასახადო ეფექტს, მეკავშირე საწარმოების მოგების ან ზარალის წილს შემდგომ შემდეგ და საპროცენტო შემოსავალს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არ იბეგრება მიმდინარე მოგების გადასახადით.

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

(ათას ლარში)

14. გადასახადები (გაგრძელება)

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

	2024	2023	2022
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	45,738	-	224
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	320	464	640
მოგების გადასახადის აქტივები	46,058	464	864
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	1,155	185,440	20,258
მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულებები	19,899	13,618	79,275
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	21,054	199,058	99,533

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

	დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შემოტრუნება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შემოტრუნება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		დროებითი სხვაობების წარმოშობა და შემოტრუნება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	
	2021	2022	2023	2024	2023	2024
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	193	193	(30)	163	(72)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	294	294	(489)	(195)	210
საინვესტიციო ქონება	167	1,954	2,121	(2,121)	-	328
სადაზღვევო პრემიებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-
გაუფასურების რეზერვი და ანარიცხები სხვა ზარალისთვის	-	-	-	-	-	-
მომდევნო პერიოდებზე გადატანილი საგადასახადო ზარალი	-	-	-	-	-	-
ძირითადი საშუალებები	2,414	(182)	2,232	(1,072)	1,160	298
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	24	24	(24)
გასაყიდად გამონული აქტივები	-	465	465	(127)	338	73
საოჯარო ვალდებულება	3,770	19,389	23,159	5,012	28,171	8,028
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	19,744	18,388	38,132	5,393	43,525	3,173
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	435	3,845	4,280	1,415	5,695	(1,233)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	26,530	44,346	70,876	8,005	78,881	10,781
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,287	1,660	3,947	(651)	3,296	1,119
გამომყვითი საგადასახადო ფასიანი ქაღალდები	692	1,259	1,951	(414)	1,537	1,062
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	-	-	240	240	(240)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	29,874	30,697	60,571	(57,006)	3,565	2,697
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	-	-	104	104	27
ძირითადი საშუალებები	5,900	37,342	43,242	4,309	47,551	3,509
აქტივების გამოყენების უფლება	3,216	20,606	23,822	3,719	27,541	4,981
საინვესტიციო ქონება	965	7,822	8,787	(1,277)	7,510	3,144
არამატერიალური აქტივები	-	-	-	-	-	-
გასაყიდად გამონული აქტივები	485	(485)	-	-	-	162
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	113	(113)	-	-	-	-
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	8,412	(1,221)	7,191	(6,500)	691	849
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	51,944	97,567	149,511	(57,476)	92,035	17,206
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(25,414)	(53,221)	(78,635)	65,481	(13,154)	(6,425)

მეკავშირე საწარმოში წილის შეძენის შედეგად წარმოშობილ ხელსაყრელი შესყიდვიდან შემოსულობაზე არ აღიარებულა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ვინაიდან ჯგუფი, თავის საბოლოო მშობელ საწარმოსთან ერთად, რომელიც არის „ამერიაბანკის“ მაკონტროლებელი ინვესტორი, არ აპირებს „ამერიაბანკის“ გაყიდვას ან შეძენამდე აკუმულირებული მოგებიდან დივიდენდების განაწილებას.

(ათას ლარში)

15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2024	2023	2022
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	96,210	138,833	86,701
სხვა მოთხოვნები	76,490	70,538	69,907
წარმოებული ფინანსური აქტივები მარაგები	24,186	10,942	39,270
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	12,296	13,756	11,441
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	11,199	12,129	21,053
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	3,876	6,219	3,897
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	1,441	2,019	2,140
სხვა	44,012	40,975	27,540
სხვა აქტივები, მთლიანი	269,710	295,411	261,949
გამოკლებული სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(14,368)	(14,796)	(16,853)
სხვა აქტივები, წმინდა	255,342	280,615	245,096

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

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023	2022
კრედიტორები	43,269	36,878	32,381
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	33,060	59,079	24,671
გადარიცხვები გზაში	31,991	-	-
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	25,779	59,020
სხვა საგადასახადო დავალიანება	5,628	3,926	5,619
გადასახდელი დივიდენდები	5,030	3,522	2,346
ანარიცხები	4,321	6,304	5,127
მიღებული ავანსები	2,460	629	805
სავაჭრო ვალდებულებები	1,282	1,469	2,131
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	419	-	-
სხვა	16,236	12,261	21,491
სხვა ვალდებულებები	149,329	149,847	153,591

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

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

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

(ათას ლარში)

15. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

	2023			2022		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება აქტივი	ვალდებულება	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები -						
ადგილობრივი	1,099,787	2,703	3,712	1,392,118	5,688	2,873
ფორვარდები და სვოპები -						
უცხოური	3,776,221	8,239	22,067	4,615,758	33,234	56,147
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები						
ფორვარდები და სვოპები -						
უცხოური	-	-	-	1,209	348	-
ოფციონები - უცხოური	-	-	-	-	-	-
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	4,876,008	10,942	25,779	6,009,085	39,270	59,020

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის, 136,058 ლარი იქნა აღიარებული, როგორც წმინდა სავალუტო შემოსულობა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან (2023 წ.: 59,662 ლარი, 2022 წ.: 277,513 ლარი).

16. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2024	2023	2022
მიმდინარე ანგარიშები	13,890,159	12,445,328	11,029,798
ვადიანი ანაზრები	11,451,574	8,331,488	7,244,263
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	20,776,816	18,274,061

**კრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად
ფლობილი (მე-19 შენიშვნა)**

285,428 334,092 121,753

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებები 3,503,756 ლარის (14%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მენაბრეზე მოდიოდა (2023 წ.: 2,042,323 ლარი (10%), 2022 წ.: 2,107,058 ლარი (12%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	2024	2023	2022
ფიზიკური პირები	14,990,138	12,883,062	11,158,313
კერძო საწარმოები	8,999,812	7,399,436	6,424,514
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში მყოფი სუბიექტები	1,351,783	494,318	691,234
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	20,776,816	18,274,061

(ათას ლარში)

16. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები (გაგრძელება)

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	2024	2023	2022
ფიზიკური პირები	14,990,138	12,883,062	11,158,313
ფინანსური შუამავლობა	2,243,039	1,716,673	1,316,330
ვაჭრობა	1,495,994	1,367,950	1,158,681
მშენებლობა	1,238,856	1,140,925	796,019
სახელმწიფო მომსახურება	1,271,027	445,880	682,809
მომსახურება	938,882	862,354	734,205
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	798,335	621,322	488,132
წარმოება	580,349	492,516	758,774
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	440,015	76,384	186,517
უძრავი ქონება	419,687	346,751	233,177
მასპინძლობის ბიზნესი	107,778	108,103	172,925
სოფლის მეურნეობა	63,475	37,337	26,066
სხვა	754,158	677,559	562,113
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	20,776,816	18,274,061

17. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2024	2023	2022
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	2,546,574	2,101,653	1,715,257
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები	2,467,757	1,771,716	1,500,037
საკორესპონდენტო ანგარიშები	541,352	431,232	660,768
ვადიანი ანაზრები და ბანკთაშორისი სესხები	465,227	130,382	777,638
	6,020,910	4,434,983	4,653,700
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	548,151	562,520	401,733
დამატებითი პირველადი	141,433	135,526	136,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,710,494	5,133,029	5,191,494

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

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ჯგუფი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდურობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2024 წლის 31 დეკემბრის, 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ მნიშვნელოვან სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა პირობას და იგი არ განსაზღვრავს მნიშვნელოვან რისკს იმისა, რომ არ დააკმაყოფილოს კრედიტორთა პირობები მომდევნო 12 თვის განმავლობაში.

(ათას ლარში)

17. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

სესხის გაგვირგნო	გაგვირგნო თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თავდაპირველი სახელშეკრულებო დირეზულება	სახალისო დირეზულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალისო დირეზულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალისო დირეზულება 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის
FMO - ნიდერლანდების სამეწარმეო განვითარების ბანკი	20-Dec-19	20-Dec-29	10.5%	USD	127,000	359,183	345,364	345,709
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	7-Jun-22	10-Jun-27	13.4%	USD	35,000	99,003	94,868	95,243
ფინდი მწვანე ზრდისთვის, სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპა S.A SICAV	27-Dec-23	15-Dec-33	8.0%	EUR	25,000	72,642	74,459	-
						530,828	514,691	440,952

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
სადეპოზიტო სერტიფიკატები
გამოშვებული ევრობოლოგაციები და თამასუქები
ადგილობრივი ობლიგაციები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

	2024	2023	2022
	850,397	267,113	267,702
	140,620	83,158	-
	91,814	64,278	107,022
	-	-	226,857
	16,506	6,810	44,556
	1,099,337	421,359	646,137

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

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

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

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

(ათას ლარში)

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

18. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

ცვლილებები ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ვერობლიგაციები და თამასუქები	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	938,372	306,239	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(617,194)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(31,581)	-	-
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(39,915)	-	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	(22,825)	(38,537)	-
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	226,857	267,702	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(20,980)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(230,995)	-	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	78,921
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(860)	-	1,428
სხვა ცვლილების დინამიკა	25,978	(589)	2,809
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	267,113	83,158
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	-	(283,570)	-
შემოსულობა პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	800,970	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	51,126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	40,881	5,120
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	25,003	1,216
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	850,397	140,620

19. პირობითი ვალდებულებები**იურიდიული საკითხები****საი-ინვესტი**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა სასამართლო დავა შპს „საი-ინვესტთან“ („საი-ინვესტი“) 7 მილიონი ევროს ოდენობის ანაბარზე გირაოსთან დაკავშირებით, რომლითაც უზრუნველყოფილი იყო სს „საქართველოს ბანკის“ მიმართ შპს „სპორტ ინვესტის“ სესხები. შპს „საი-ინვესტმა“ ანაბარზე გირაოს კანონიერება საქართველოს სასამართლო სისტემაში გაასაჩივრა. მისი სარჩელი სააპელაციო სასამართლომ არსებითად დააკმაყოფილა, რაც ბანკის აზრით, მცდარი და უსაფუძვლო გადაწყვეტილებაა და რომელიც ბანკმა გაასაჩივრა უზენაეს სასამართლოში. საქმეს ამჟამად განიხილავს უზენაესი სასამართლო და ჯერ არ არის ცნობილი, როდის არის მოსალოდნელი გადაწყვეტილების მიღება. ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით ამ სარჩელის გამო არსებითი ზარალის მიღების დაბალი ალბათობა არსებობს, შესაბამისად, ანარიცხები ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში არ შეუქმნია.

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

(ათას ლარში)

19. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**პირობითი ფინანსური ვალდებულებები**

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

	2024	2023	2022
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები			
გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები*	1,953,802	1,918,997	1,717,308
აუთვისებელი სესხები	1,009,437	1,014,951	869,061
აკრედიტივები	82,400	77,545	116,309
	3,045,639	3,011,493	2,702,678
გამოკლებული - აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (მე-16 შენიშვნა)	(285,428)	(334,092)	(121,753)
გამოკლებული - ანარიცხები	(4,321)	(6,304)	(5,127)
კაპიტალური დანახარჯების გაწევის ვალდებულებები	11,123	7,559	6,790
სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	2,767,013	2,678,656	2,582,588

* 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ჯგუფის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 1,067,216 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 1,162,825 ლარი, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 988,094 ლარი) და 886,586 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 756,172 ლარი, 2022 წლის 31 დეკემბერი: 729,214 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.

20. საკუთარი კაპიტალი**სააქციო კაპიტალი**

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

	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციების თანხობრივი ოდენობა
31 დეკემბერი, 2021 წ.	27,993,660	27,994
31 დეკემბერი, 2022 წ.	27,993,660	27,994
31 დეკემბერი, 2023 წ.	27,993,660	27,994
31 დეკემბერი, 2024 წ.	27,993,660	27,994

გამოსყიდული აქციები

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

(ათას ლარში)

20. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)**დივიდენდები**

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

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

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

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

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

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

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

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

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)

ეს რეზერვი ასახავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში შესულ ცვლილებებს.

არსებულ შვილობილ საწარმოებში წილის გაყიდვიდან/ყიდვიდან ან გაზავებიდან მიღებული არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის რეზერვი

უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვი გამოიყენება იმისათვის, რომ აღრიცხოს ლარისგან განსხვავებული სამუშაო ვალუტის მქონე შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგების გადანაგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობები. ცვლილების დინამიკა ამ ანგარიშზე 2024 წლის 31 დეკემბრით, 2023 წლის 31 დეკემბრით და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

(ათას ლარში)

20. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

სხვა რეზერვების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) ხაინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) არსებულ შვილობილ საწარმოებში აქციების განზავებიდან ან გავიდევა/შეძენიდან	უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვი	სხვა
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(7,694)	(7,956)	(5,376)	(3,044)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სადალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	29,683	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	(1,369)	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სადალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	7,379	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(7,528)	-	-	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	973	-	(9,372)	-
31 დეკემბერი, 2022 წ.	21,444	(7,956)	(14,748)	(3,044)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სადალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	26,381	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	1,775	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სადალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	1,041	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(14,322)	-	-	-
ზარალი საკურსო სხვაობებიდან	(108)	-	(8,376)	-
31 დეკემბერი, 2023 წ.	36,211	(7,956)	(23,124)	(3,044)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სადალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	20,845	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	911	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სადალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2,513	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(1,631)	-	-	-
შემოსულობა საკურსო სხვაობებიდან	303	-	7,754	-
წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	-	-	-	17,526
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	-	-	1,144
31 დეკემბერი, 2024 წ.	59,152	(7,956)	(15,370)	15,626

შემოსავალი აქციაზე

საბაზისო და განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე

	2024	2023	2022
ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის განკუთვნილი წლის მოგება	1,837,899	1,333,719	992,004
წლის განმავლობაში მიმოქცევაში გაშვებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა	27,982,634	27,983,526	27,983,827
შემოსავალი ერთ აქციაზე	65.6800	47.6609	35.4492

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

(ათას ლარში)

20. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

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

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

21. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023	2022
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	3,329,299	2,715,232	2,223,455
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	2,763,346	2,314,972	1,905,508
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	480,306	339,520	296,517
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	85,695	74,662	46,192
შესყიდული მოთხოვნებიდან	6,467	458	1,376
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(6,515)	(14,380)	(26,138)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	9,142	14,053	20,573
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	9,142	13,962	20,573
სხვა აქტივებიდან	-	91	-
საპროცენტო შემოსავალი	3,338,441	2,729,285	2,244,028
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(969,144)	(811,254)	(573,148)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(414,948)	(286,093)	(418,941)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(85,990)	(45,480)	(84,254)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(921)	-	-
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	11,838	25,276	29,402
საიჯარო ვალდებულებაზე	(5,772)	(5,487)	(4,759)
საპროცენტო ხარჯი	(1,464,937)	(1,123,038)	(1,051,700)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო	(30,757)	(20,247)	(17,717)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,842,747	1,586,000	1,174,611

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის ჯგუფმა აღიარა 417,927 ლარის (2023 წ.: 297,662, 2022 წ.: 283,381 ლარი) საპროცენტო შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

(ათას ლარში)

22. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	2024	2023	2022
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	646,459	537,730	444,629
გარანტიები და აკრედიტივები	55,049	45,323	35,283
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	52,295	49,370	34,546
საკასო ოპერაციები	23,955	27,935	28,230
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	389	616	49
სხვა	8,300	8,562	6,045
საკომისიო შემოსავალი	786,447	669,536	548,782
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(350,280)	(291,105)	(248,530)
საკასო ოპერაციები	(23,104)	(19,473)	(26,426)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(10,153)	(8,971)	(5,378)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(1,702)	(1,600)	(1,152)
გარანტიები და აკრედიტივები	(238)	(239)	(323)
სხვა	(13,162)	(7,476)	(5,553)
საკომისიო ხარჯი	(398,639)	(328,864)	(287,362)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	387,808	340,672	261,420

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს აღიარებული აქვს 64,936 ლარის ამონაგებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები (2023 წ.: 60,151 ლარი, 2022 წ.: 50,440 ლარი). სავაჭრო მოთხოვნების აღიარება ხორციელდება მაშინ, როდესაც ანაზღაურებაზე უფლება უპირობო ხდება. გადავადებული შემოსავლის აღიარება ხდება ამონაგებად ჯგუფის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შესრულებისთანავე.

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

2024 წელს ბანკმა აღიარა 54,996 ლარის ამონაგები (2023 წ.: 48,303 ლარი, 2022 წ.: 38,495 ლარი), ძირითადად საქართველოდან, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და მანამდე ასახული იყო გადავადებულ შემოსავალში.

დარჩენილ შესასრულებელ ვალდებულებებზე განაწილებული გარიგების ფასი

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

	1 წელი	2 წელი	3 წელი	3-დან 5 წლამდე	5-დან 10 წლამდე	სულ
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	61,370	1,508	1,916	38	104	64,936
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	55,724	2,425	1,324	593	87	60,153
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	47,788	2,465	126	43	18	50,440

(ათას ლარში)

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

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2024	2023	2022
ხელფასები და პრემიები	(440,809)	(366,362)	(319,285)
სოციალური უზრუნველყოფის ხარჯი	(8,318)	(7,877)	(6,818)
საპენსიო ხარჯები	(6,785)	(5,477)	(4,273)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	(455,912)	(379,716)	(330,376)

2024 წელს ხელფასები და პრემიები მოიცავს 66,820 ლარის დანახარჯებს წილობრივი ანაზღაურების პროგრამის ფარგლებში (2023 წ.: 70,970 ლარი, 2022 წ.: 80,955 ლარი), რომელიც უკავშირდება აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ჯგუფის მასშტაბით დამტკიცებულ სქემას (26-ე შენიშვნა).

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

	2024	2023	2022
ბანკი	7,740	6,981	6,324
ბელარუსის ეროვნული ბანკი	814	802	654
სხვა	17	32	187
დაქირავებულ პირთა საშუალო მთლიანი რაოდენობა	8,571	7,815	7,165

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები (გაგრძელება)

წლის განმავლობაში თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა:

	2024	2023	2022
მუდმივი დასაქმება:			
უმადღესი რანგის ხელმძღვანელობა	21	15	27
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	156	148	112
სხვა დასაქმებულები	8,388	7,633	6,981
	8,565	7,796	7,120
დროებითი დასაქმება:			
სხვა დასაქმებულები	6	19	45
	6	19	45
სულ	8,571	7,815	7,165

(ათას ლარში)

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

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023	2022
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	(65,360)	(53,374)	(44,543)
მარკეტინგი და რეკლამა	(51,185)	(45,348)	(36,637)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(21,439)	(19,447)	(12,088)
საოპერაციო გადასახადები	(14,337)	(11,846)	(11,578)
საოფისე ინვენტარი	(8,742)	(9,208)	(7,920)
თანამშრომელთა ტრენინგი და აყვანა	(8,609)	(6,888)	(4,290)
კომუნიკაცია	(8,452)	(6,787)	(7,072)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(6,103)	(7,021)	(6,048)
მგზავრობის ხარჯები	(6,594)	(7,005)	(5,298)
შენობის დატვირთვა და იჯარა	(5,842)	(6,266)	(5,798)
დაცვა-უსაფრთხოება	(4,380)	(4,303)	(3,176)
დაზღვევა	(3,259)	(3,242)	(3,727)
სხვა	(5,771)	(4,122)	(3,537)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	(210,073)	(184,857)	(151,712)

აუდიტორის გასამრჯელო

აუდიტორის გასამრჯელო მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023	2022
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო	985	771	634
სხვა მარწმუნებელ მომსახურებაზე დანახარჯები	362	471	386
სხვა პროფესიულ მომსახურებაზე დანახარჯები	-	9	9
ტრანზაქციებთან დაკავშირებული საკომისიოები	655	-	-
სულ გასამრჯელო	2,002	1,251	1,029

ზედა ცხრილში წარმოდგენილი თანხები ასახავს შპს „იუაისთვის“ („იუაი“) და მისი მეკავშირე საწარმოების გასამრჯელოებს. 2024 წელს მშობელი საწარმოსა და ჯგუფის შვილობილი საწარმოების აუდიტში სხვა აუდიტორებისთვის გადახდილი გასამრჯელო, რომლებიც იუაისთან არ არიან დაკავშირებულები, შეადგენდა 197 ლარს (2023 წ.: 719 ლარი, 2022 წ.: 106 ლარი), ხოლო ჯგუფისთვის გაწეულ სხვა მომსახურებაში გადახდილი გასამრჯელო იყო 750 ლარი (2023 წ.: 230 ლარი, 2022 წ.: 579 ლარი).

(ათას ლარში)

24. რისკის ხარჯი

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		სულ
	კოლიტორი	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	252	-	-	-	-	-	252
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	335	-	-	-	-	-	335
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - საგალო ფასიანი ქაღალდები	(142)	-	-	-	-	-	(142)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში	(2,695)	-	-	-	-	-	(2,695)
ასახვით - საგალო ინსტრუმენტები							
მიმზარებელზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(10,815)	23,599	(57,717)	(38,363)	(3,640)	3,250	(83,686)
მოთხოვნების შესყიდვა	11	-	-	-	-	-	11
ფინანსურ ოპერაციებზე დაკავშირებული მოთხოვნები	2	319	(416)	(1,309)	-	2,459	1,055
სხვა ფინანსური აქტივები	(323)	-	-	-	-	-	(323)
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(1,572)	-	-	-	(1,572)
ფინანსური გარანტიები	(609)	(457)	195	4	-	-	(867)
კლიენტების აკრედიტო	(68)	-	-	-	-	-	(68)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(138)	57	-	-	-	-	(81)
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	(14,190)	23,518	(59,510)	(39,668)	(3,640)	5,709	(87,781)
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		სულ
	კოლიტორი	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(182)	-	-	-	-	-	(182)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,260	-	-	-	-	-	4,260
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - საგალო ფასიანი ქაღალდები	3,766	-	-	-	-	-	3,766
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში	(1,932)	-	-	-	-	-	(1,932)
ასახვით - საგალო ინსტრუმენტები							
მიმზარებელზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	16,933	(8,121)	(157)	(129,119)	-	(3,727)	(124,191)
მოთხოვნების შესყიდვა	121	61	-	-	-	-	182
ფინანსურ ოპერაციებზე დაკავშირებული მოთხოვნები	(147)	(121)	(92)	(3,231)	-	829	(2,762)
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(3,855)	-	-	-	(3,855)
ფინანსური გარანტიები	284	(2)	24	5	-	-	311
კლიენტების აკრედიტო	15	-	-	-	-	-	15
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	721	13	-	-	-	-	734
2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	23,839	(8,170)	(4,080)	(132,345)	-	(2,898)	(123,654)
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		სულ
	კოლიტორი	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	ინდივიდუალური	კოლიტორი	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(334)	-	-	-	-	-	(334)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(5,179)	-	-	-	-	-	(5,179)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - საგალო ფასიანი ქაღალდები	(3,199)	-	-	-	-	-	(3,199)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში	(3,896)	-	-	-	-	-	(3,896)
ასახვით - საგალო ინსტრუმენტები							
მიმზარებელზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	19,970	(15,372)	53,516	(177,169)	-	(10,598)	(129,653)
მოთხოვნების შესყიდვა	10	(61)	-	-	-	-	(51)
ფინანსურ ოპერაციებზე დაკავშირებული მოთხოვნები	292	487	784	(1,886)	-	(2,885)	(3,208)
სხვა ფინანსური აქტივები	(4,204)	-	-	-	-	-	(4,204)
ფინანსური გარანტიები	(437)	6	32	2	-	-	(397)
კლიენტების აკრედიტო	(33)	-	65	-	-	-	32
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	140	292	-	-	-	-	432
2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	3,130	(14,648)	54,397	(179,053)	-	(13,483)	(149,657)

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები მოიცავს შემდეგს:

	2024	2023	2022
გაუფასურების (ხარჯი)/გაუქმება გასაყიდად გამოიზნულ აქტივებზე	(1,309)	(4,550)	(4,295)
სასამართლო დავებისთვის შექმნილი ანარიცხების გაუქმება/(ხარჯი)	(713)	(2,388)	341
სხვა გაუფასურების ხარჯი	(12,361)	(11,379)	(14,053)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები	(14,383)	(18,317)	(18,007)

(ათას ლარში)

25. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	2024	2023	2022
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უძრავი ქონებიდან	22,400	92,520	21,128
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	21,595	579	6,645
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,631	18,512	7,528
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	223	-	(1,204)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	3,594	2,935	6,459
წმინდა სხვა შემოსულობა (ზარალი)	49,443	114,546	40,556

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

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

აღმასრულებელი პირების წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა და თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამა

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

2019 წელს ჯგუფმა ჩამოაყალიბა თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების სატრასტო კომპანია – Apex Group Fiduciary services limited (წარსულში Sanne Fiduciary Services) (შემდგომში „სატრასტო კომპანია“), რომელიც გამოდის ნდობით აღჭურვილ პირად ჯგუფის „თანამშრომელთა წილობრივი ანაზღაურების პროგრამაში“.

2024 წელს ჯგუფმა ზემოაღწერილი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემების ფარგლებში 77,377 ლარი გამოყო შიდაჯგუფური გადანაწილებისთვის (2023 წ.: 109,667 ლარი, 2022 წ.: 71,891 ლარი).

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, მათი გამოყოფის წლის შემდეგ და ექვემდებარება ფლობის 4 წლამდე ვადას. გენერალური დირექტორის შემთხვევაში, აქციების სახით გადახდილი ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველ სამ წელიწადში ერთხელ, ხოლო დირექტორთა საბჭოს სხვა წევრებისა და მატერიალური რისკის ამღები პირების შემთხვევაში ანაზღაურება განისაზღვრება ყოველწლიურად. ანაზღაურების ცვალებად ნაწილს რაც შეეხება, იგი გაიცემა ყოველწლიურად ნულოვანი დანახარჯის მქონე ოფციონის სახით საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის აქციებზე და ასევე ფულადი სახით არის ფიქსირებული ხელშეკრულების თარიღისთვის. ასეთი აქციების გადაცემა ექვემდებარება უფლების გადაცემას და ფლობის ვადას.

(ათას ლარში)

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

26. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

შეჯამება

შეფასების თარიღისთვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე არსებული ფასებით.

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

ჯგუფის მთლიანი აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 66,820 ლარს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 70,970 ლარი; 2022 წლის 31 დეკემბერი: 80,955 ლარი) და შევიდა „ხელფასებსა და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოებში“, როგორც „ხელფასები და ბონუსები“. ქვემოთ შეჯამებულია ინფორმაცია აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შესახებ:

	2024	2023	2022
გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების მთლიანი რაოდენობა	524,210	694,826	1,382,444
– მათ შორის დირექტორთა საბჭოსთვის	315,858	437,461	1,071,053
საშუალო შეწონილი ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, ერთ აქციაზე (ლარი სრული თანხით)	128.72	88.47	62.28
ღირებულება უფლებების მინიჭების თარიღისთვის, სულ (ლარი)	67,476	61,469	86,105
წლის განმავლობაში აღიარებული მთლიანი ხარჯი (ლარი)	(66,820)	(70,970)	(80,955)

27. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობისთვის გარკვეული რისკებია დამახასიათებელი, და მათი მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასებისა და კონტროლის უწყვეტი პროცესით, რისკების ლიმიტებისა და კონტროლის სხვა მექანიზმების მეშვეობით. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფს აქვს ფინანსური რისკები (მათ შორის საკრედიტო რისკი, კაპიტალის და ლიკვიდურობის რისკი და საბაზრო რისკი) და ასევე არაფინანსური რისკები.

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**შესავალი (გაგრძელება)***რისკის მართვის სტრუქტურა*

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

სამეთვალყურეო საბჭოს დაქვემდებარებაში მომუშავე კომიტეტი:აუდიტის კომიტეტი

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

რისკის კომიტეტი

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

რისკის მართვის სხვა ორგანოები:დირექტორთა საბჭო

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

ბანკის აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი

ბანკის აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი („აღკო“) არის რისკის მართვის უმთავრესი ორგანო, რომელიც ადგენს პოლიტიკასა და სახელმძღვანელოებს კაპიტალის ადეკვატურობის, საბაზრო რისკების, ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკების, საპროცენტო განაკვეთის და წინასწარ გადახდის რისკების და შესაბამისი ლიმიტების, ფულადი ბაზრების ზოგადი პირობების და საკრედიტო რისკის ლიმიტების შესახებ. აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი გადახედავს სცენარულ ანალიზებს და სტრესული მდგომარეობის ტესტებს, რეგულარულად აკონტროლებს რისკების წინასწარ დადგენილ ლიმიტებთან შესაბამისობას და ამტკიცებს სახაზინო გარიგებებს.

შიდა აუდიტი

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

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

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

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

რისკის შემცირება

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

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

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)***წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები*

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

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ჯგუფი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც ჯგუფს შესაძლოა მოუხდეს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება მომხმარებლებისგან ხდება გარანტიისა და აკრედიტივის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ჯგუფი დგას სესხის გაცემისთვის დამახასიათებელი რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

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

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

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

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

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

* სხვადასხვა კატეგორიის რეიტინგები არ უნდა იყოს ერთმანეთთან შესაბამისობაში.

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს და სხვა მოთხოვნებს.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა

	1-ლი სტადია	სულ
მაღალი შეფასება	752,962	752,962
სტანდარტული შეფასება	16,377	16,377
დაბალი შეფასება	57,053	57,053
რეიტინგის გარეშე	346,394	346,394
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,172,786	1,172,786

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	1-ლი სტადია	სულ
სტანდარტული შეფასება	2,424,181	2,424,181
რეიტინგის გარეშე	33,000	33,000
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2,457,181	2,457,181

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები

	1-ლი სტადია	სულ
მაღალი შეფასება	2,365,268	2,365,268
სტანდარტული შეფასება	3,471,050	3,471,050
რეიტინგის გარეშე	70,964	70,964
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,907,282	5,907,282

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები

	1-ლი სტადია	სულ
მაღალი შეფასება	1,693,825	1,693,825
სტანდარტული შეფასება	85,725	85,725
რეიტინგის გარეშე	131,320	131,320
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,910,870	1,910,870

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, დაგირავებული გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები

	1-ლი სტადია	სულ
მაღალი შეფასება	138,945	138,945
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	138,945	138,945

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული
კომერციული სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	6,020,499	42,973	-	389	6,063,861
სტანდარტული შეფასება	1,796,116	65,195	-	425	1,861,736
დაბალი შეფასება	93,300	162,971	-	-	256,271
რეიტინგის გარეშე	387,854	6,932	-	-	394,786
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	173,730	11,934	185,664
უმოქმედო	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,297,769	278,071	173,730	12,748	8,762,318

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული
იპოთეკური სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,736,156	10,808	-	4,601	3,751,565
სტანდარტული შეფასება	717,635	24,055	-	4,960	746,650
დაბალი შეფასება	97,729	101,558	-	6,958	206,245
რეიტინგის გარეშე	259,478	1,401	-	116	260,995
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	52,284	14,679	66,963
უმოქმედო	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,810,998	137,822	52,284	31,314	5,032,418

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო
და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული
სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,258,340	25,236	-	346	2,283,922
სტანდარტული შეფასება	985,952	59,770	-	149	1,045,871
დაბალი შეფასება	89,252	80,133	-	345	169,730
რეიტინგის გარეშე	729,415	27,211	91	171	756,888
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	171,641	13,338	184,979
უმოქმედო	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,062,959	192,350	171,732	14,349	4,441,390

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული
სამომხმარებლო სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,503,803	10,343	-	1,879	3,516,025
სტანდარტული შეფასება	1,532,755	41,342	-	3,455	1,577,552
დაბალი შეფასება	370,635	199,161	-	6,754	576,550
რეიტინგის გარეშე	396,919	2,878	-	-	399,797
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	102,821	14,303	117,124
უმოქმედო	-	-	1	-	1
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,804,112	253,724	102,822	26,391	6,187,049

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული
სალომხმარებლო სესხები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	87	366	-	3,781	4,234
სტანდარტული შეფასება	-	58	-	2,870	2,928
დაბალი შეფასება	92	16	-	3,894	4,002
რეიტინგის გარეშე	42,839	515	-	-	43,354
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	7,828	6,305	14,133
უმოქმედო	-	-	-	347	347
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	43,018	955	7,828	17,197	68,998

მოთხოვნების შესყიდვა

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	31,947	-	-	-	31,947
სტანდარტული შეფასება	1,500	-	-	-	1,500
რეიტინგის გარეშე	2,619	82	-	-	2,701
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	32	-	32
უმოქმედო	-	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	36,066	82	32	-	36,180

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები

რეიტინგის გარეშე
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	სულ
8,339	8,339
8,339	8,339

სხვა ფინანსური აქტივები

რეიტინგის გარეშე
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	სულ
172,700	172,700
172,700	172,700

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები

მაღალი შეფასება
სტანდარტული შეფასება
დაბალი შეფასება
რეიტინგის გარეშე
დეფოლტის სიტუაციაში
სხვა
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებელი	სულ
756,235	-	-	-	756,235
319,599	8,167	-	-	327,766
37,929	28,374	-	-	66,303
797,621	5,623	-	-	803,244
-	-	254	-	254
1,911,384	42,164	254	-	1,953,802

აკრედიტივები

მაღალი შეფასება
სტანდარტული შეფასება
რეიტინგის გარეშე
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებელი	სულ
78,830	-	-	-	78,830
3,328	-	-	-	3,328
242	-	-	-	242
82,400	-	-	-	82,400

აუთვისებელი სესხები

მაღალი შეფასება
სტანდარტული შეფასება
დაბალი შეფასება
რეიტინგის გარეშე
დეფოლტის სიტუაციაში
უმოქმედო
სხვა
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებელი	სულ
755,232	168	-	-	755,400
163,806	5,784	-	-	169,590
3,877	3,474	-	1	7,352
76,194	166	30	-	76,390
-	-	14	-	14
-	-	677	14	691
999,109	9,592	721	15	1,009,437

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

დაბალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	
სტადია	სულ
1,097,398	1,097,398
654,810	654,810
32,372	32,372
292,048	292,048
2,076,628	2,076,628

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მაღალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	
სტადია	სულ
1,734,224	1,734,224
19,328	19,328
1,753,552	1,753,552

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	
სტადია	სულ
2,202,596	2,202,596
2,058,495	2,058,495
88,518	88,518
4,349,609	4,349,609

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	
სტადია	სულ
387,623	387,623
25,101	25,101
111,709	111,709
524,433	524,433

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	4,338,469	68,175	-	339	4,406,983
სტანდარტული შეფასება	1,389,524	58,796	-	755	1,449,075
დაბალი შეფასება	132,266	372,006	-	-	504,272
რეიტინგის გარეშე	481,986	16,812	-	-	498,798
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	97,721	22,481	120,202
უმოქმედო	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,342,245	515,789	97,721	23,575	6,979,330

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,346,499	11,608	-	4,209	3,362,316
სტანდარტული შეფასება	714,568	45,712	-	3,689	763,969
დაბალი შეფასება	86,008	116,000	-	6,839	208,847
რეიტინგის გარეშე	153,263	732	-	131	154,126
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	37,771	16,214	53,985
უმოქმედო	-	-	13,175	1,107	14,282
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,300,338	174,052	50,946	32,189	4,557,525

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,480,970	29,931	-	316	2,511,217
სტანდარტული შეფასება	1,012,833	73,925	-	228	1,086,986
დაბალი შეფასება	75,930	76,380	-	242	152,552
რეიტინგის გარეშე	140,137	11,294	48	-	151,479
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	167,506	2,364	169,870
უმოქმედო	-	-	871	47	918
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,709,870	191,530	168,425	3,197	4,073,022

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,693,768	7,996	-	2,405	2,704,169
სტანდარტული შეფასება	1,179,793	50,968	-	3,069	1,233,830
დაბალი შეფასება	233,382	173,992	-	4,607	411,981
რეიტინგის გარეშე	218,817	1,273	90	-	220,180
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	91,584	16,090	107,674
უმოქმედო	-	-	19,795	2,340	22,135
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,325,760	234,229	111,469	28,511	4,699,969

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომხმარებლო სესხები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	5,832	80	-	4,274	10,186
სტანდარტული შეფასება	2,731	381	-	1,697	4,809
დაბალი შეფასება	475	1,261	-	2,161	3,897
რეიტინგის გარეშე	24,861	3,326	-	-	28,187
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	12,064	10,391	22,455
უმოქმედო	-	-	-	557	557
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	33,899	5,048	12,064	19,080	70,091

მოთხოვნების შესყიდვა

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	50,112	-	-	-	50,112
სტანდარტული შეფასება	297	-	-	-	297
დაბალი შეფასება	1,222	-	-	-	1,222
რეიტინგის გარეშე	3,118	180	-	-	3,298
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	98	-	98
უმოქმედო	-	-	98	-	98
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,749	180	98	-	55,027

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	სულ
სტადია	სტადია
8,277	8,277
8,277	8,277

სხვა ფინანსური აქტივები

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	სულ
სტადია	სტადია
209,371	209,371
209,371	209,371

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

დაბალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

დეფოლტის სიტუაციაში

უმოქმედო

სხვა

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	მე-2	მე-3	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
სტადია	სტადია	სტადია	სტადია	სტადია
997,529	-	-	-	997,529
347,015	257	-	-	347,272
264,715	161,350	-	-	426,065
140,467	8	-	-	140,475
-	-	1,915	-	1,915
-	-	5,741	-	5,741
1,749,726	161,615	7,656	-	1,918,997

აკრედიტაციები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

დაბალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	მე-2	მე-3	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
სტადია	სტადია	სტადია	სტადია	სტადია
69,260	-	-	-	69,260
7,546	-	-	-	7,546
307	-	-	-	307
432	-	-	-	432
77,545	-	-	-	77,545

აუთვისებელი სესხები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

დაბალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

დეფოლტის სიტუაციაში

უმოქმედო

ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი	მე-2	მე-3	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
სტადია	სტადია	სტადია	სტადია	სტადია
668,644	215	12	-	668,871
240,974	1,203	-	-	242,177
23,791	6,757	-	1	30,549
71,305	278	-	-	71,583
-	-	1,764	7	1,771
1,004,714	8,453	1,776	8	1,014,951

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის
გარდა

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

დაბალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
1,372,649	-	1,372,649
577,159	-	577,159
18,466	-	18,466
527,209	-	527,209
2,495,483	-	2,495,483

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მაღალი შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
2,396,898	-	2,396,898
25,726	-	25,726
2,422,624	-	2,422,624

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო
ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით -
სავალო ინსტრუმენტები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
2,337,630	-	2,337,630
1,546,899	-	1,546,899
76,381	1,619	78,000
3,960,910	1,619	3,962,529

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო
ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები

მაღალი შეფასება

სტანდარტული შეფასება

რეიტინგის გარეშე

ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
129,670	-	129,670
197,658	-	197,658
54,407	-	54,407
381,735	-	381,735

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,484,436	78,817	-	-	2,563,253
სტანდარტული შეფასება	1,428,683	123,274	-	310	1,552,267
დაბალი შეფასება	231,148	388,875	-	1,187	621,210
რეიტინგის გარეშე	338,449	17,341	-	-	355,790
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	169,661	14,453	184,114
სხვა	-	-	3,322	-	3,322
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,482,716	608,307	172,983	15,950	5,279,956

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	3,020,624	22,479	-	4,103	3,047,206
სტანდარტული შეფასება	657,117	37,241	-	4,446	698,804
დაბალი შეფასება	107,484	108,764	-	3,402	219,650
რეიტინგის გარეშე	140,681	1,082	-	-	141,763
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	53,073	13,650	66,723
სხვა	-	-	16,584	2,474	19,058
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,925,906	169,566	69,657	28,075	4,193,204

მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,025,930	43,580	-	347	2,069,857
სტანდარტული შეფასება	1,018,480	67,959	-	361	1,086,800
დაბალი შეფასება	145,066	75,782	-	45	220,893
რეიტინგის გარეშე	281,213	13,142	10	207	294,572
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	135,965	1,658	137,623
სხვა	-	-	10,542	226	10,768
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,470,689	200,463	146,517	2,844	3,820,513

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	2,003,630	13,253	-	2,411	2,019,294
სტანდარტული შეფასება	872,122	39,737	-	1,763	913,622
დაბალი შეფასება	202,919	159,751	-	2,021	364,691
რეიტინგის გარეშე	164,521	1,134	103	-	165,758
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	70,885	11,279	82,164
სხვა	-	-	51,004	5,521	56,525
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,243,192	213,875	121,992	22,995	3,602,054

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სალომბარდო სესხები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	17,702	4,495	-	-	22,197
სტანდარტული შეფასება	-	694	-	-	694
რეიტინგის გარეშე	37,269	1,262	5,101	-	43,632
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	3,779	11,909	15,688
სხვა	-	-	5,230	3,301	8,531
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	54,971	6,451	14,110	15,210	90,742

მოთხოვნების შესყიდვა

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუქმებული	სულ
მაღალი შეფასება	690	-	-	-	690
სტანდარტული შეფასება	7,262	-	-	-	7,262
დაბალი შეფასება	7,660	3,000	-	-	10,660
რეიტინგის გარეშე	4,753	-	-	-	4,753
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	-	-	-
უმოქმედო	-	-	35	-	35
სხვა	-	-	11	-	11
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	20,365	3,000	46	-	23,411

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საფაქრო მოთხოვნები	1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
რეიტინგის გარეშე	4,975	-	4,975
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,975	-	4,975

სხვა ფინანსური აქტივები	1-ლი სტადია	მე-3 სტადია	სულ
რეიტინგის გარეშე	156,608	-	156,608
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	156,608	-	156,608

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	1,049,817	103	-	-	1,049,920
სტანდარტული შეფასება	241,914	4,357	-	-	246,271
დაბალი შეფასება	223,983	20,097	-	-	244,080
რეიტინგის გარეშე	163,278	111	-	-	163,389
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	13,648	-	13,648
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,678,992	24,668	13,648	-	1,717,308

აკრედიტოვები

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

აუთვისებელი სესხები

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მაღალი შეფასება	498,164	306	-	-	498,470
სტანდარტული შეფასება	259,919	6,168	-	-	266,087
დაბალი შეფასება	7,719	7,829	-	-	15,548
რეიტინგის გარეშე	87,136	82	-	1	87,219
დეფოლტის სიტუაციაში	-	-	1,537	1	1,538
უმოქმედო	-	-	199	-	199
სხვა	-	-	-	-	-
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	852,938	14,385	1,736	2	869,061

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %									
სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი	50%-ზე ნაკლები	50%- 80%	80%- 90%	90%- 100%	100%-200%	200%-300%	300%-400%	400%-ზე მეტ
კომერციული სესხები	6,762,318	1,306,721	2,206,591	1,531,706	832,829	462,629	1,634,381	345,196	139,753
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.49%	0.57%	0.59%	1.36%	0.50%	0.24%	4.20%	0.87%	0.32%
იპოთეკური სესხები	5,032,418	113,721	1,843,223	2,590,036	305,081	96,232	59,997	8,268	1,662
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.21%	0.89%	0.03%	0.13%	0.56%	1.26%	3.83%	2.62%	1.32%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,441,390	136,894	1,619,172	1,588,667	400,201	278,311	392,381	14,100	6,849
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.76%	5.50%	0.28%	0.99%	1.57%	3.37%	8.33%	2.16%	11.27%
სამომხმარებლო სესხები	6,187,049	3,020,236	1,365,128	1,383,584	205,634	171,729	31,049	3,657	2,228
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.21%	4.08%	0.10%	0.41%	0.89%	0.71%	9.66%	5.50%	12.34%
სალომზარდო სესხები	154,242	-	14,273	56,400	27,234	39,053	16,041	13	1,228
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.66%	-	0.01%	0.02%	0.01%	0.06%	0.27%	69.23%	N/A
კლიენტებზე გადებული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	24,577,417	4,577,572	7,048,387	7,150,393	1,770,979	1,047,954	2,133,849	371,234	151,720

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %									
სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი	50%-ზე ნაკლები	50%- 80%	80%- 90%	90%- 100%	100%-200%	200%-300%	300%-400%	400%-ზე მეტ
კომერციული სესხები	6,979,330	802,460	1,233,492	1,618,714	297,635	370,658	1,450,549	531,632	133,244
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.41%	0.65%	0.55%	0.42%	0.21%	2.63%	1.98%	4.45%	2.41%
იპოთეკური სესხები	4,557,525	105,607	1,097,126	1,997,629	613,407	533,097	175,455	9,783	5,224
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.50%	2.22%	0.00%	0.24%	0.73%	0.78%	3.56%	1.23%	2.28%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,073,022	241,068	885,575	1,131,643	358,909	314,671	981,784	82,058	26,254
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.76%	6.03%	0.01%	0.57%	0.79%	1.23%	3.85%	3.02%	4.57%
სამომხმარებლო სესხები	4,699,969	2,266,702	815,573	919,577	330,004	257,059	87,651	8,396	4,722
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.80%	5.16%	0.01%	0.38%	0.83%	1.10%	5.61%	3.85%	4.36%
სალომზარდო სესხები	150,228	-	4,362	49,324	93,706	1,083	790	941	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.92%	-	0.00%	0.06%	0.24%	16.25%	27.72%	76.09%	N/A
კლიენტებზე გადებული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	20,460,074	3,415,837	4,038,128	5,716,887	1,693,661	1,476,568	2,696,229	632,810	169,444

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით									
სესხის ფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %									
სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი	50%-ზე ნაკლები	50%- 80%	80%- 90%	90%- 100%	100%-200%	200%-300%	300%-400%	400%-ზე მეტ
კომერციული სესხები	5,279,956	717,363	1,002,735	900,866	158,713	245,750	1,239,811	340,917	70,694
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.69%	2.76%	0.58%	1.18%	0.82%	1.56%	2.99%	1.18%	1.31%
იპოთეკური სესხები	4,193,204	120,440	981,034	1,859,064	532,412	441,719	230,274	8,114	2,665
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.72%	2.45%	0.01%	0.38%	1.00%	1.45%	3.07%	4.42%	1.43%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	3,820,513	399,853	885,724	966,056	278,684	280,462	800,119	73,083	30,447
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.66%	4.79%	0.02%	0.41%	0.92%	1.48%	2.92%	3.42%	4.59%
სამომხმარებლო სესხები	3,602,054	1,794,034	629,846	694,153	217,045	174,755	83,286	4,926	1,196
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	3.76%	6.79%	0.03%	0.51%	1.36%	1.59%	4.58%	7.69%	0.92%
სალომზარდო სესხები	164,554	-	8,590	58,481	94,082	2,044	1,338	-	19
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	3.31%	-	50.52%	0.07%	0.30%	13.65%	35.87%	n/a	N/A
კლიენტებზე გადებული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	17,060,281	3,031,690	3,507,929	4,478,620	1,280,936	1,144,730	2,354,828	427,040	105,002

რესტრუქტურირებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

2024 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
კომერციული სესხები	595,934	(1,292)
იპოთეკური სესხები	52,254	980
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	228,178	(1,511)
სამომხმარებლო სესხები	330,820	(4,880)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,207,186	(6,703)
შესყიდული მოთხოვნები	-	-
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,207,186	(6,703)

2023 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
კომერციული სესხები	710,073	599
იპოთეკური სესხები	44,848	(131)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	168,593	(2,362)
სამომხმარებლო სესხები	287,667	(12,791)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,211,181	(14,685)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	839	138
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,212,020	(14,547)

2022 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
კომერციული სესხები	621,067	2,169
იპოთეკური სესხები	73,863	(3,081)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	173,382	(2,524)
სამომხმარებლო სესხები	305,726	(25,835)
სალომბარდო სესხები	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,174,038	(29,271)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,174,038	(29,271)

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

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

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

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2024			
	საქართველო	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთელი)	სხვა უცხო ქვეყანა	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	950,205	711,548	607,723	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,727	-	32,963	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,650,495	3,569,057	607,238	7,826,790
გაყიდვასა და გამოყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945
მოთმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქრასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,615	18,484	760,056	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	1,168	2,790
ცვლე სხვა აქტივი	1,494,430	126,009	632,878	2,253,317
	32,067,094	4,564,043	2,642,026	39,273,163
ვალდებულებები:				
კლიენტების ანაზღაურება და თანასუქები	19,138,210	1,212,819	4,990,704	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,981,341	2,963,364	765,789	6,710,494
გამომცემული სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	942,211	140,620	16,506	1,099,337
საიჯარო ვალდებულება	162,827	-	14,538	177,365
ცვლე სხვა ვალდებულება	261,672	33,311	18,753	313,736
	23,486,261	4,350,114	5,806,290	33,642,665
	8,580,833	213,929	(3,164,264)	5,630,498

წმინდა საბალანსო პოზიცია

	2023				2022			
	საქართველო	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთელი)	სხვა უცხო ქვეყანა	სულ	საქართველო	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთელი)	სხვა უცხო ქვეყანა	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,465,026	974,224	603,582	3,042,832	1,419,835	1,453,123	622,770	3,495,728
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,899	-	18,759	1,752,658	2,342,829	54,175	20,302	2,417,306
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,194,483	2,258,203	428,129	4,880,815	1,792,192	2,436,465	115,092	4,343,749
მოთმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქრასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	19,531,162	16,987	699,918	20,248,067	16,303,440	16,340	521,823	16,841,603
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა აქტივი	1,246,815	146,974	75,949	1,469,738	1,070,174	119,933	78,565	1,268,672
	26,171,385	3,396,388	1,826,337	31,394,110	22,928,470	4,080,036	1,358,552	28,367,058
ვალდებულებები:								
კლიენტების ანაზღაურება და თანასუქები	15,083,091	1,180,517	4,504,208	20,776,816	13,018,270	978,029	4,277,762	18,274,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,569,365	2,234,149	529,515	5,133,029	2,632,788	2,066,922	501,784	5,191,494
გამომცემული სავაჭრო ფასიანი ქაღალდები	273,923	147,436	-	421,359	312,258	333,879	-	646,137
საიჯარო ვალდებულება	124,345	-	13,209	137,554	99,556	-	13,068	112,624
ცვლე სხვა ვალდებულება	381,722	79,352	12,228	473,302	268,425	79,321	7,628	355,374
	18,232,446	3,650,454	5,059,160	26,942,060	16,321,297	3,458,151	4,800,242	24,579,690
	7,938,939	(254,066)	(3,232,823)	4,452,050	6,607,173	621,885	(3,441,690)	3,787,368

წმინდა საბალანსო პოზიცია

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმის რისკს, რომ ჯგუფმა ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობა ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს 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) სებში, 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 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 138.6%-ს გაუტოლდა (2023 წ.: 125.2%, 2022 წ.: 132.4%).

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 130.7% (2022 წ.: 130.4%; 2021 წ.: 131.9%), რაც საკმაოდ მაღალია სეზ-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 საზედამხებდებლო კაპიტალთან შედარებით, რომელიც გამოითვლება სეზ-ის რეგულაციის შესაბამისად.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით, გარდა სხვა ვალდებულებებისა, რომლებიც წარმოდგენილია საბალანსო ღირებულებებით ამ ვალდებულებების მოკლევადიანი ხასიათის გამო. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. ამის მიუხედავად, ჯგუფის მოლოდინით, ბევრი მომხმარებელი არ მოითხოვს ვალდებულებების დაფარვას იმ უადრესი თარიღით, რომლითაც შეიძლება ბანკს დაევალოს გადახდა; და ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულადი ნაკადებს, რომელიც ეფუძნება დეპოზიტების ვადაზე ადრე გატანის ისტორიულ მონაცემებს.

ფინანსური ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	9,504,361	14,107,535	2,422,975	79,685	26,114,556
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,703,132	962,480	2,277,150	403,458	7,346,220
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	13,744	157,020	1,181,070	140,620	1,492,454
საიჯარო ვალდებულება	11,026	32,495	106,325	40,522	190,368
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,776	980	1,877	-	5,633
სხვა ვალდებულებები	141,582	724	1,281	109	143,696
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	13,376,621	15,261,234	5,990,678	664,394	35,292,927

ფინანსური ვალდებულებები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	8,744,192	10,559,751	1,964,484	73,382	21,341,809
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,777,141	560,049	1,756,366	836,493	5,930,049
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	406	40,986	374,564	83,158	499,114
საიჯარო ვალდებულება	8,990	26,372	96,425	26,499	158,286
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	12,300	12,302	1,177	-	25,779
სხვა ვალდებულებები	122,013	730	1,192	133	124,068
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	11,665,042	11,200,190	4,194,208	1,019,665	28,079,105

ფინანსური ვალდებულებები 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	8,311,907	8,362,015	1,951,705	342,592	18,968,219
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,380,461	570,588	1,284,397	654,002	5,889,448
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	7,849	343,213	411,265	-	762,327
საიჯარო ვალდებულება	7,458	21,841	76,111	16,756	122,166
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	43,876	14,401	743	-	59,020
სხვა ვალდებულებები	93,799	367	287	118	94,571
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	11,845,350	9,312,425	3,724,508	1,013,468	25,895,751

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

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

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,283,060	771,430	960,099	42,173	3,056,762
31 დეკემბერი, 2023 წ.	1,349,928	634,601	1,006,963	27,560	3,019,052
31 დეკემბერი, 2022 წ.	1,280,906	623,036	775,683	29,843	2,709,468

ჯგუფის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა გარანტია ან პირობითი ვალდებულება არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

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

საბაზრო რისკი

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

	საბაზისო ერთეულით ზრდა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
	2024	2024	2024
ვალუტა			
ლარი	21	5,116	3,933
ევრო	10	358	-
აშშ დოლარი	14	1,179	2,565
	საბაზისო ერთეულით ზრდა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
	2024	2024	2024
ვალუტა			
ლარი	21	(5,116)	(3,933)
ევრო	10	(358)	-
აშშ დოლარი	14	(1,179)	(2,565)
	საბაზისო ერთეულით ზრდა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
	2023	2023	2023
ვალუტა			
ლარი	22	6,541	2,289
ევრო	8	707	2
აშშ დოლარი	12	813	101
	საბაზისო ერთეულით ზრდა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
	2023	2023	2023
ვალუტა			
ლარი	22	(6,541)	(2,289)
ევრო	8	(707)	(2)
აშშ დოლარი	12	(813)	(101)

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

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

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

სავალუტო რისკი

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

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

ვალუტა	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა დასაბეგრ მოგებაზე	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა დასაბეგრ მოგებაზე	სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება	წმინდა დასაბეგრ მოგებაზე
	2024		2023		2022	
ევრო	8.7%	(2,213)	8.8%	(400)	13.4%	1,179
აშშ დოლარი	6.8%	(6,410)	4.9%	1,511	10.9%	4,018

წინასწარ გადახდის რისკი

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საბაზრო რისკი (გაგრძელება)**

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

წინასწარ გადახდის რისკის მოსალოდნელი ეფექტი ჯგუფის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე 2024 წლის 31 დეკემბრით, 2023 წლის 31 დეკემბრითა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

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

საოპერაციო რისკი

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

კიბერთავდასხმების რისკი, ფულის გათეთრების და კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის რისკი

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საოპერაციო გარემო**

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

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

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

რეგიონის არასტაბილურობა

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

კაპიტალის რისკი

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

ჯგუფი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას თავის ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. კაპიტალის ადეკვატურობის მართვის სქემის ფარგლებში, ჯგუფი მუდმივად ახდენს საბაზრო პირობების მონიტორინგს და ამოწმებს საბაზრო ცვლილებებს, ასევე ატარებს სტრესის და სცენარების ტესტირებას, რათა შეამოწმოს თავისი პოზიცია არასახარბიელო ეკონომიკის, ბაზრის და მარეგულირებელი გარემოს პირობებში. ხელმძღვანელობა და სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად აკონტროლებს კაპიტალის პოზიციას, რათა საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყოს გონივრული მართვა და დროული ღონისძიებები. დეტალური ინფორმაციისათვის იხილეთ 31-ე შენიშვნა.

ახალი რისკები

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

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

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

(ათას ლარში)

27. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ახალი რისკები (გაგრძელება)

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

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

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

ჯგუფმა კლიმატთან დაკავშირებული რისკები წარმოადგინა კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნების შესახებ სამუშაო ჯგუფის რეკომენდაციების შესაბამისად, რომლებიც 30-ე გვერდზეა მოცემული.

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	140,737	140,737
მიწა	-	-	13,204	13,204
საცხოვრებელი შენობები	-	-	86,388	86,388
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	41,145	41,145
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,741,927	4,174,276	108	5,916,311
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	-	138,945
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	24,186	-	24,186
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	1,919,326	-	1,919,326
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	23,378,952	23,378,952
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	2,790	-	2,790
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	5,633	-	5,633
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	25,362,177	-	25,362,177
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,534,464	1,151,799	6,686,263
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	823,608	249,641	1,073,249
საიჯარო ვალდებულებები	-	14,538	163,854	178,392
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	127,924	127,924
მიწა	-	-	4,844	4,844
საცხოვრებელი შენობები	-	-	87,758	87,758
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	35,322	35,322
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	6,944	4,349,655	108	4,356,707
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	10,942	-	10,942
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	528,032	-	528,032
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	19,491,361	19,491,361
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	25,779	-	25,779
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებებიც გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	20,796,389	-	20,796,389
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,752,208	1,376,804	5,129,012
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	270,524	148,134	418,658
საიჯარო ვალდებულებები	-	13,209	125,856	139,065

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	170,629	170,629
მიწა	-	-	9,009	9,009
საცხოვრებელი შენობები	-	-	112,890	112,890
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	48,730	48,730
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	4,744	3,960,360	108	3,965,212
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	39,270	-	39,270
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	385,800	-	385,800
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	16,246,726	16,246,726
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	59,020	-	59,020
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	18,241,016	-	18,241,016
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	3,974,909	1,192,800	5,167,709
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	490,691	151,845	642,536
საიჯარო ვალდებულებები	-	13,068	102,825	115,893

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

სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით				შეფასების მეთოდი	გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები	2024	2023	2022		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	4,174,276	4,349,655	3,960,360	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი ("TIBR Index")
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულების თანახმად დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასხვება - სავალო ინსტრუმენტები	138,945	-	-	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი ("TIBR Index")
წარმოებული ფინანსური აქტივები	24,186	10,942	39,270	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელი, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელს	კონტრაქტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის აქტივები სულ	4,337,407	4,360,597	3,999,630		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები					
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	25,779	59,020	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელი, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელს	კონტრაქტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის აქტივები სულ	5,633	25,779	59,020		

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.

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)***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 მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლებისთვისაც გამოიყენება დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშება და ასევე სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელი. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს კონტრაქტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის და ნაგულისხმევი მერყეობის ჩათვლით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

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

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

გადატანა 1-ელ დონეზე

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

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული მესამე დონის არაფინანსური აქტივების ცვლილების დინამიკა

ყველა საინვესტიციო ქონება მესამე დონეს მიეკუთვნება. მათი საწყისი და საბოლოო ნაშთების შეჯერება წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა

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

საინვესტიციო ქონება	31 დეკემბერი, 2024 წ.	შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასახაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
მიწა	140,737									
	13,204									
დოქტორანტირების განკუთვნილი მიწის საფულე-სამეურნეო მიწა	12,766	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.033	2,859	2,214 კვ.მ. მიწა		32	3,808	3,080
	438	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.012	0.096	0.046 კვ.მ. მიწა		768	4,451	2,774
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	86,388	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.028	6,575	0.956 კვ.მ. შენობა		18	989	205
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	41,145									
	19,605	საბაზრო მეთოდი	ქონების ფასი	10	3,822	2,033 კვ.მ. მიწა		50	23,884	1,876
	17,685	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ოჯარა დატვირთვის მაჩვენებელი	0.0105	0.0680	0.0629 კვ.მ. შენობა		17	2,626	1,528
	3,855	დანახარჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ამორტიზებული ჩანაფიცების დანახარჯები	70.09%	90.09%	83.8%		226	1,084	972
				0.08	3.97	0.981 კვ.მ. შენობა		54	1,736	918

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

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შეისავალი ანაზღაურებით
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,278,476	-	-	2,541,733	-	-	2,541,733	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,456,690	-	-	6,710,494	-	-	6,710,494	-	-
მოთმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქროსთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,316,155	-	-	1,099,337	-	-	1,099,337	-	-
საგაპრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,790	-	-	88,269	-	-	88,269	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	9,029	-	-	4,912	-	-	4,912
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალი ინსტრუმენტები	1,910,479	-	5,907,282	-	-	3,960,300	-	-	3,960,300
გაყიდვისა და გამოყიდვის ხელშეკრულებები და გირავნული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვები - სავალი ინსტრუმენტები	-	-	138,945	-	-	-	-	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	30,964,590	6,055,256	24,186	33,417,198	5,633	5,633	33,417,198	5,633	5,633
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასულები	25,341,733	-	-	20,776,816	-	-	20,776,816	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,710,494	-	-	5,133,029	-	-	5,133,029	-	-
გამომცემელი საგალო ფასიანი ქაღალდები	1,099,337	-	-	421,359	-	-	421,359	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	177,365	-	-	137,554	-	-	137,554	-	-
საგაპრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებები)	88,269	-	-	104,874	-	-	104,874	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	33,417,198	-	5,633	26,573,632	-	25,779	26,573,632	-	59,020
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,042,832	-	-	20,776,816	-	-	20,776,816	-	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,752,658	-	-	5,133,029	-	-	5,133,029	-	-
მოთმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქროსთან დაკავშირებული მოთხოვნები	20,248,067	-	-	421,359	-	-	421,359	-	-
საგაპრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	3,530	-	-	137,554	-	-	137,554	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალი ინსტრუმენტები	524,108	-	4,349,609	-	-	-	-	-	-
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	25,571,195	4,356,707	10,942	26,573,632	-	25,779	26,573,632	-	59,020
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასულები	20,776,816	-	-	20,776,816	-	-	20,776,816	-	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	5,133,029	-	-	5,133,029	-	-	5,133,029	-	-
გამომცემელი საგალო ფასიანი ქაღალდები	421,359	-	-	421,359	-	-	421,359	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	137,554	-	-	137,554	-	-	137,554	-	-
საგაპრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებები)	104,874	-	-	104,874	-	-	104,874	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოდგენილი ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
სულ	26,573,632	-	25,779	26,573,632	-	25,779	26,573,632	-	59,020

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა (გაგრძელება)

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

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ფინანსური აქტივები			
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,910,479	1,919,326	8,847
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებელზე გაყიდული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,316,155	23,378,952	(937,203)
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	25,362,177	(20,444)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,710,494	6,686,263	24,231
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,099,337	1,073,249	26,088
საიჯარო ვალდებულებები	177,365	178,392	(1,027)
მთლიანი აუდიარებული ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			(899,508)

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	არარეალიზებული შემოსულობა (ზარალი)
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	524,108	528,032	3,924	378,537	385,800	7,263
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებელზე გაყიდული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	20,248,067	19,491,361	(756,706)	16,841,603	16,246,726	(594,877)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	20,776,816	20,796,389	(19,573)	18,274,061	18,241,016	33,045
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინ	5,133,029	5,129,012	4,017	5,191,494	5,167,709	23,785
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	421,359	418,658	2,701	646,137	642,536	3,601
საიჯარო ვალდებულებები	137,554	139,065	(1,511)	112,624	115,893	(3,269)
მთლიანი აუდიარებული ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			(767,148)			(530,452)

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 ანაზრებს, განსაზღვრული ვადის არმქონე შემნახველ ანგარიშებს და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებს.

(ათას ლარში)

28. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

29. 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. ჯგუფის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების შესახებ იხილეთ 27-ე შენიშვნა „რისკის მართვა“.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
მოთხოვნა დღე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტად	სულ
ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,997,498	280,978	-	-	-	-	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,727	-	-	-	-	32,963	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,552,077	3,702,713	698,220	385,733	169,982	291,347	7,826,790
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	111,228	27,717	-	-	-	138,945
მიმდინარე ვადებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქვებსა და ვაუჩერებზე გაცემული მოთხოვნები	108	4,194,642	1,827,228	3,221,976	6,382,200	5,262,213	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	2,785	-	5	-	-	2,790
სულ	6,973,410	8,292,346	2,553,165	3,607,714	6,552,182	5,321,894	37,019,846
ფინანსური ვალდებულებები							
ვლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,173,222	5,283,691	2,141,956	11,800,831	1,186,632	696,799	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	557,385	3,145,071	332,163	597,838	1,148,681	689,786	6,710,494
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	13,733	38,907	114,017	134,693	657,367	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები	-	10,878	10,685	21,296	65,382	33,393	177,365
სულ	4,730,607	8,453,373	2,523,711	12,533,982	2,535,388	2,077,345	33,328,929
წმინდა	2,242,803	(161,027)	29,454	(8,926,268)	4,016,794	1,641,790	4,847,371
აკუმულირებული გეპი	2,242,803	2,081,776	2,111,230	(6,815,038)	(2,798,244)	(1,156,434)	3,690,917

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
მოთხოვნა დღე	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტად	სულ
ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,358,521	684,311	-	-	-	-	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,899	-	-	-	-	-	1,733,899
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,492,313	2,587,018	374,800	227,208	165,913	31,111	4,880,815
მიმდინარე ვადებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოქვებსა და ვაუჩერებზე გაცემული მოთხოვნები	1,190	2,870,703	1,353,016	2,771,695	5,370,552	2,964,992	4,915,919
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	463	2,963	13	91	-	-	3,530
სულ	5,586,386	6,144,995	1,727,829	2,998,994	5,536,465	2,996,103	29,927,902
ფინანსური ვალდებულებები							
ვლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	5,553,799	3,164,093	1,509,258	8,902,129	1,080,299	513,720	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	476,646	2,297,284	84,200	420,567	795,241	554,167	5,133,029
გამომცემული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	406	25,135	13,388	294,075	5,197	83,158
საიჯარო ვალდებულებები	-	8,783	8,535	16,287	53,705	29,335	20,909
სულ	6,030,445	5,470,566	1,627,128	9,352,371	2,223,320	1,102,419	26,468,758
წმინდა	(444,059)	674,429	100,701	(6,353,377)	3,313,145	1,893,684	4,274,621
აკუმულირებული გეპი	(444,059)	230,370	331,071	(6,022,306)	(2,709,161)	(815,477)	3,459,144

(ათას ლარში)

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

მოთხოვნა და	2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით						5 წელზე მეტად	სულ
	3 თვემდე	6 თვემდე	1 წლამდე	3 წლამდე	5 წლამდე	5 წელზე მეტად		
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,764,823	730,905	-	-	-	-	-	3,495,728
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,396,567	-	437	-	-	-	20,302	2,417,306
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	947,377	2,315,415	536,087	217,956	142,195	182,498	2,221	4,343,749
მიმზადებული გაყიდვითი სესხები, შესყიდვითი მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	4,204	2,087,352	1,241,786	2,116,316	4,570,794	2,416,951	4,404,200	16,841,603
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,733	1,055	-	610	-	-	-	3,398
სულ	6,114,704	5,134,727	1,778,310	2,334,882	4,712,989	2,599,449	4,426,723	27,101,784
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	5,433,605	2,811,267	1,297,146	6,962,098	1,224,218	279,175	266,552	18,274,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	701,208	2,598,973	134,173	382,919	658,256	356,138	359,827	5,191,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	7,786	51,107	281,718	109,683	195,843	-	646,137
საიჯარო ვალდებულებები	-	6,696	6,908	13,689	45,734	26,920	12,677	112,624
სულ	6,134,813	5,424,722	1,489,334	7,640,424	2,037,891	858,076	639,056	24,224,316
წმინდა	(20,109)	(289,995)	288,976	(5,305,542)	2,675,098	1,741,373	3,787,667	2,877,468
აქუმულირებული გეპი	(20,109)	(310,104)	(21,128)	(5,326,670)	(2,651,572)	(910,199)	2,877,468	

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

ჯგუფის ლიკვიდურობის მთავარი წყაროებია:

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 25,341,733 ლარს (2023 წ.: 20,776,816 ლარი, 2022 წ.: 18,274,061 ლარი) და წარმოადგენდა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 75%-ს (2023 წ.: 77%, 2022 წ.: 74%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ჯგუფის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 6,710,494 ლარს (2023 წ.: 5,133,029 ლარი, 2022 წ.: 5,191,494 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 20%-ია (2023 წ.: 19%, 2022 წ.: 21%). 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 1,099,337 ლარს (2023 წ.: 421,359 ლარი, 2022 წ.: 646,137 ლარი) და წარმოადგენდა მთლიანი ვალდებულებების 3%-ს (2023 წ.: 2%, 2022 წ.: 3%).

დირექტორთა საბჭოს აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდურობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

(ათას ლარში)

29. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,278,476	-	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,727	32,963	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,338,743	488,047	7,826,790
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	138,945	-	138,945
მომხმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9,243,954	15,072,201	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,790	-	2,790
გადახდილი ავანსები	33,175	5,961	39,136
დასაკუთრებული აქტივები	-	372,577	372,577
აქტივის გამოყენების უფლება	-	163,104	163,104
საინვესტიციო ქონება	-	140,737	140,737
ძირითადი საშუალებები	-	441,399	441,399
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	569,137	569,137
გუდვილი	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	172,367	172,367
მოგების გადასახადი აქტივები	45,738	320	46,058
სხვა აქტივები	255,342	-	255,342
გასაყიდად გამოიწვლილი აქტივები	20,007	-	20,007
სულ აქტივები	21,780,897	17,492,266	39,273,163
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	23,399,700	1,942,033	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,632,457	2,078,037	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	166,657	932,680	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები	42,859	134,506	177,365
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	100,406	42,947	143,353
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	1,155	19,899	21,054
სხვა ვალდებულებები	149,329	-	149,329
სულ ვალდებულებები	28,492,563	5,150,102	33,642,665
წმინდა	(6,711,666)	12,342,164	5,630,498

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტე	სულ	1 წელზე ნაკლები	1 წელზე მეტე	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,042,832	-	3,042,832	3,495,728	-	3,495,728
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,733,899	18,759	1,752,658	2,397,004	20,302	2,417,306
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,681,339	199,476	4,880,815	4,016,835	326,914	4,343,749
მომხმარებელზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	6,996,604	13,251,463	20,248,067	5,449,658	11,391,945	16,841,603
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	3,530	-	3,530	3,398	-	3,398
გადახდილი ავანსები	25,154	6,878	32,032	43,825	3,351	47,176
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	9,537	9,537	-	9,249	9,249
დასაკუთრებული აქტივები	3,823	267,889	271,712	3,760	116,164	119,924
აქტივის გამოყენების უფლება	-	134,422	134,422	-	115,404	115,404
საინვესტიციო ქონება	-	127,924	127,924	-	170,629	170,629
ძირითადი საშუალებები	-	404,303	404,303	-	363,606	363,606
გუდვილი	-	33,453	33,453	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	76	144,281	144,357	-	130,307	130,307
მოგების გადასახადის აქტივები	-	464	464	224	640	864
სხვა აქტივები	280,615	-	280,615	245,096	-	245,096
გასაყიდად გამოიწვლილი აქტივები	27,389	-	27,389	29,566	-	29,566
სულ აქტივები	16,795,261	14,598,849	31,394,110	15,685,094	12,681,964	28,367,058
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	19,129,279	1,647,537	20,776,816	16,504,116	1,769,945	18,274,061
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,278,697	1,854,332	5,133,029	3,817,273	1,374,221	5,191,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	38,929	382,430	421,359	340,611	305,526	646,137
საიჯარო ვალდებულებები	33,605	103,949	137,554	27,293	85,331	112,624
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	85,809	38,588	124,397	69,792	32,458	102,250
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	185,440	13,618	199,058	20,258	79,275	99,533
სხვა ვალდებულებები	149,847	-	149,847	152,848	743	153,591
სულ ვალდებულებები	22,901,606	4,040,454	26,942,060	20,932,191	3,647,499	24,579,690
წმინდა	(6,106,345)	10,558,395	4,452,050	(5,247,097)	9,034,465	3,787,368

(ათას ლარში)

30. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

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

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

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში	მშობელი ხაზარში
31 დეკემბრისთვის დაუფარავი სესხები, წინაა	18,484	5,517	-	15,544	16,987	-	9,975	16,343	-	9,752	-	-
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე მოხალღებული საკრედიტო ზარალი	868	258	-	974	868	-	557	928	-	745	-	-
	-	-	-	80	-	-	(40)	-	-	(200)	-	-
ანაზრები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	19,018	108,193	3,741	17,776	185,864	142,768	14,509	26,766	58,329	12,653	-	-
საპროცენტო ხარჯი ანაზრებზე	(4,609)	(3,701)	(97)	763	(12,437)	(4,623)	(864)	(2,436)	(1,270)	(959)	-	-
საჯალო ფასიანი ქაღალდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	737	-	-	737	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი გამოყენებულ საჯალო ფასთან ქაღალდებზე	-	-	-	-	-	-	-	(163)	-	-	-	-
გაცემული პორიბითი, ფინანსური და შესრულების გარანტიები	-	-	-	176	-	-	176	-	-	-	-	-

* უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა მოიცავს საქართველოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და საქართველოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებს და ჯგუფის წამყვან ხელმძღვანელობას.

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

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

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა არ იღებს ფულით განსაზღვრულ კომპენსაციას, გარდა ფიქსირებული ხელფასებისა. მთლიანი კომპენსაციის დიდი ნაწილი აქციებზე დაფუძნებულია (26-ე შენიშვნა). უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 21 ადამიანი შედიოდა (2023 წლის 31 დეკემბერი: 22; 2022 წლის 31 დეკემბერი: 20).

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

(ათას ლარში)

31. 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.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ჯგუფი სრულად აკმაყოფილებდა 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 ფასს-ის მიხედვით

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

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

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

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

(ათას ლარში)

31. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა ასე გამოიყურებოდა:

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

	<i>2022</i>
პირველადი კაპიტალი	3,388,048
მეორადი კაპიტალი	618,232
სულ კაპიტალი	4,006,280
 რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	 20,279,424
 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	 16.7%
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	19.8%
 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	 13.8%
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	17.2%

32. საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგი მოვლენები

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

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