სს „საქართველოს ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

31 დეკემბერი, 2025 წ.
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

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

კონსოლიდირებული ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა 10
2. მომზადების საფუძველი 10
3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ 13
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები 37
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ 45
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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები 52
10. აქტივის გამოყენების უფლება, საიჯარო ვალდებულებები, ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები 77
11. საინვესტიციო ქონება 83
12. დასაკუთრებული აქტივები 83
13. გუდვილი 83
14. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში 85
15. გადასახადები 86
16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები 88
17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები 89
18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე 90
19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები 91
20. პირობითი ვალდებულებები 93
21. საკუთარი კაპიტალი 94
22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 97
23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი 98
24. ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები და ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 99
25. რისკის ხარჯი 100
26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი) 101
27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები 101
28. რისკის მართვა 104
29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება 130
30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 136
31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები 139
32. კაპიტალის ადეკვატურობა 140
33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 141

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

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

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „საქართველოს ბანკის“ აქციონერსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „საქართველოს ბანკისა“ და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, 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 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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

Building a better working world

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული შეფასებით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის 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 საკითხის 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 საკითხის განსახილველად ჩატარებული პროცედურების შედეგები, წარმოადგენს თანდართულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენი აუდიტორული მოსაზრების საფუძველს.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	**როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი და ფასს (IFRS) 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება	
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი გამოითვლება ერთდროულად კოლექტიური დარეზერვების მოდელითა და კონკრეტული სასესხო რეზერვის შექმნით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზისა და აგრეთვე რეგრესული საპროგნოზო შეფასებების საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დიდწილად ექვემდებარება განსჯას და დაშვებებში შესულმა ცვლილებებმა შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს გაცხადებულ მოგებაზე. კოლექტიური და კონკრეტული დარეზერვება დამოკიდებულია მთელ რიგ დაშვებასა და განსჯაზე, რომელთა შორისაა:	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, საჭურნალო გატარებების წარმოებას და განმარტებითი შენიშვნების მომზადებას.

აუდიტის ძირითადი საკითხი	როგორ მივუდექით ამ საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში
► სესხების გადანაწილება პირველ, მეორე, მესამე სტადიებზე ან „შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ“ კატეგორიაზე ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“ წარმოდგენილი კრიტერიუმების მიხედვით; ► სააღრიცხვო ინტერპრეტაციები და დაშვებები, რომელთა მიხედვით ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელი მოდელის შექმნა და გამოყენება; ► სხვადასხვა ეკონომიკური სცენარის გავლენის შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და დაშვებები, გამოყენებული წონების ჩათვლით; ► დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში ზარალისა და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების განსაზღვრა, უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით, და ► ინდივიდუალურად დადგენილი რეზერვების შეფასება, მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფის საგნის შეფასების ჩათვლით. რისკები ასევე უკავშირდება შემდეგს: ► სესხის შესახებ იმ საბაზისო მონაცემების სიზუსტე და სისრულე, რომლებიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოიყენება; ► ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნების სიზუსტე და ადეკვატურობა.	ფასს 9-ის სპეციალისტების დახმარებით შევაფასეთ და გადავამოწმეთ 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 მოდელებში შესული ცვლილებების გატესტვაში ჩავრთეთ სპეციალისტები. ჩვენ გადავიანგარიშეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემთხვევითობის პრინციპით შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე, რომლებიც მოიცავდა სტადიებად განაწილების პროცედურებს და შესაბამის რისკის პარამეტრებს. შევაფასეთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული მაკროეკონომიკური სცენარების მართებულობა და შევამოწმეთ, სათანადოდ იყო ისინი თუ არა გამოყენებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებში.

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

ჯგუფის 2025 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2025 წლის მმართველობით ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2025 წლის მმართველობითი 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 ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების 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.

Building a better working world

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 აუდიტის 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;
- ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოებისა და სამეურნეო ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რომლის საფუძველზეც ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მიზნით ჩატარებული აუდიტორული სამუშაოების ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და მიმოხილვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

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

აუდიტის კომიტეტისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის 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 დმიტრო იურგელევიჩი.

დმიტრო იურგელევიჩი (SARAS-A-644274)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2026 წლის 8 აპრილი

თბილისი, საქართველო

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024	2023
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	3,583,149	2,278,476	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,160,748	2,456,690	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	8,358,485	7,826,790	4,880,815
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,993,151	1,910,479	524,108
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		6,365,332	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	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	28,252,489	24,316,155	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები	10	7,506	2,790	3,530
გადახდილი ავანსები		39,745	39,136	32,032
დასაკუთრებული აქტივები	12	368,691	372,577	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება	10	230,121	163,104	134,422
საინვესტიციო ქონება	11	113,777	140,737	127,924
მირითადი საშუალებები	10	492,783	441,399	404,303
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		15,644	20,007	27,389
არამატერიალური აქტივები	10	186,948	172,367	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	15	41	46,058	464
სხვა აქტივები	16	316,168	255,342	280,615
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	14	723,429	569,137	9,537
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
სულ აქტივები		**44,883,173**	**39,273,163**	**31,394,110**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	29,158,752	25,341,733	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,605,935	6,710,494	5,133,029
გამოშვებული საკალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,813,393	1,099,337	421,359
საოჯახო ვალდებულებები	10	239,572	177,365	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		161,183	143,353	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	28,700	21,054	199,058
სხვა ვალდებულებები	16	359,775	149,329	149,847
სულ ვალდებულებები		**38,366,810**	**33,642,665**	**26,942,060**
საკუთარი კაპიტალი	21			
საწესდებო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებითი შეტანილი კაპიტალი		171,434	143,779	151,336
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(11)
სხვა რეზერვები		7,816	51,462	2,087
გაუნაწილებელი მოგება		6,309,130	5,410,284	4,270,644
სულ საკუთარი კაპიტალი, მიკუთვნებადი ჯგუფის		**6,516,363**	**5,630,498**	**4,452,050**
არამაკონტროლებელი წილები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		**6,516,363**	**5,630,498**	**4,452,050**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**44,883,173**	**39,273,163**	**31,394,110**

ხელმოწერილია და წებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

გიორგი შაგიძე — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2026 წლის 8 აპრილი

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024	2023
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	3,583,149	2,278,476	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	2,160,748	2,456,690	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	8,358,483	7,826,790	4,880,815
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		1,993,151	1,910,479	524,108
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		6,365,332	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	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9	28,252,485	24,316,155	20,248,067
მოთხოვნები და სხვა სესხები	10	7,506	2,790	3,530
გადახდილი ავანსები		39,745	39,136	32,032
დასაკუთრებული აქტივები	12	368,691	372,577	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება	10	230,121	163,104	134,422
საინვესტიციო ქონება	11	113,777	140,737	127,924
ძირითადი საშუალებები	10	492,785	441,399	404,303
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		15,644	20,007	27,389
არამატერიალური აქტივები	10	186,948	172,367	144,357
მოგების გადასახადის აქტივები	15	41	46,058	464
სხვა აქტივები	16	316,168	255,342	280,615
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	14	723,429	569,137	9,537
გუდვილი	13	33,453	33,453	33,453
სულ აქტივები		**44,883,173**	**39,273,163**	**31,394,110**
ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	17	29,158,752	25,341,733	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	18	6,605,935	6,710,494	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	19	1,813,393	1,099,337	421,359
საიჯარო ვალდებულებები	10	239,572	177,365	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი		161,183	143,353	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	15	28,700	21,054	199,058
სხვა ვალდებულებები	16	359,275	149,329	149,847
სულ ვალდებულებები		**38,366,810**	**33,642,665**	**26,942,060**
საკუთარი კაპიტალი	21			
სააქციო კაპიტალი		27,994	27,994	27,994
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		171,434	140,779	151,336
გამოსყიდული აქციები		(11)	(11)	(11)
სხვა რეზერვები		7,816	51,452	2,087
გაუნაწილებელი მოგება		6,309,130	5,410,284	4,270,644
სულ საკუთარი კაპიტალი, მიკუთვნებადი ჯგუფის		**6,516,363**	**5,630,498**	**4,452,050**
არამაკონტროლებელი წილები		-	-	-
სულ საკუთარი კაპიტალი		**6,516,363**	**5,630,498**	**4,452,050**
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		**44,883,173**	**39,273,163**	**31,394,110**

ხელმოწერილია და ნებადართულია გამოსაცემად დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

არჩილ გაჩეჩილაძე — გენერალური დირექტორი

გიორგი შაგიძე — ფინანსური დირექტორი

მელ კარვილი — სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

2026 წლის 8 აპრილი

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2025*	*2024*	*2023*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი		4,009,779	3,329,299	2,715,232
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		12,216	9,142	14,053
საპროცენტო შემოსავალი		**4,021,995**	**3,338,441**	**2,729,285**
საპროცენტო ხარჯი		(1,835,012)	(1,464,937)	(1,123,038)
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო		(36,870)	(30,757)	(20,247)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22	**2,150,113**	**1,842,747**	**1,586,000**
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო		881,667	786,447	669,536
საკომისიო ხარჯი		(431,221)	(398,639)	(328,864)
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, წმინდა	23	**450,446**	**387,808**	**340,672**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა		458,492	446,719	370,847
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვის შედეგად		(281)	12	564
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	26	45,784	49,443	114,546
საოპერაციო შემოსავალი		**3,104,554**	**2,726,729**	**2,412,629**
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	24	(571,289)	(455,912)	(379,716)
ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(223,113)	(210,073)	(184,857)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	10	(144,197)	(118,144)	(110,740)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(24,341)	(6,034)	(3,642)
საოპერაციო ხარჯები		**(962,940)**	**(790,163)**	**(678,955)**
მოგება მეკავშირე საწარმოებიდან	4	154,800	293,070	984
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე		**2,296,414**	**2,229,636**	**1,734,658**
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე და შესყიდულ მოთხოვნებზე	25	(127,019)	(83,675)	(124,009)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე	25	(809)	1,055	(2,762)
სხვა მოსალოდნელი კრედიტების ამოღება/(საკრედიტო ზარალი)	25	(7,058)	(5,161)	3,117
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები		(11,320)	(14,383)	(18,317)
რისკის ხარჯი		**(146,206)**	**(102,164)**	**(141,971)**
მოგება გადასახადით დაბეგვრამდე		**2,150,208**	**2,127,472**	**1,592,687**
მოგების გადასახადის ხარჯი	15	(297,124)	(289,573)	(258,968)
წლის მოგება		**1,853,084**	**1,837,899**	**1,333,719**

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	*2025*	*2024*	*2023*
წლის მოგება		**1,853,084**	**1,837,899**	**1,333,719**
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)				
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომელიც მომდევნო წლებში რეკლასიფიცირდება მოგებაში ან ზარალში:				
– სავალო ინსტრუმენტებში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	8	(39,472)	20,845	26,381
– რეალიზებული შემოსულობა ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		(1,910)	(1,631)	(14,322)
– ცვლილება იმ სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში		(722)	2,513	1,041
– შემოსულობა (ზარალი) საჯურსო სხვაობებიდან		16,267	9,266	(37,259)
– წილობრივად აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	4	570	17,526	-
მოგების გადასახადის გავლენა		(219)	-	-
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი), რომლის მოგებაში ან ზარალში რეკლასიფიკაცია ხდება მომდევნო წლებში		**(25,486)**	**48,519**	**(24,159)**
სხვა სრული შემოსულობა/(ზარალი), რომლის რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარალში არ ხდება მომდევნო წლებში:				
– საინვესტიციო ქონებაში რეკლასიფიცირებული ძირითადი საშუალებების გადაფასება		-	1,144	-
– წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) ინვესტიციებიდან წილობრივ ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		168	911	1,775
წმინდა სხვა სრული შემოსულობა/(ზარალი), რომელის რეკლასიფიკაცია არ ხდება მოგებაში ან ზარალში მომდევნო წლებში		**168**	**2,055**	**1,775**
წლის სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)		**(25,318)**	**50,574**	**(22,384)**
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		**1,827,766**	**1,888,473**	**1,311,335**

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	*დამატებით შეტანილი კაპიტალი*	*გამოსყიდული აქციები*	*სხვა რეზერვები*	*გაუნაწილებელი მოგება*	
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 შესყიდვა	-	-	(1)	-	-	(1)
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 21)	-	-	-	-	(607,955)	(607,955)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (შენიშვნა 27)	-	(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 (შენიშვნა 21)	-	-	-	-	(699,468)	(699,468)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (შენიშვნა 27)	-	(77,377)	-	-	-	(77,377)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**27,994**	**140,779**	**(11)**	**51,452**	**5,410,284**	**5,630,498**
წლის მოგება	-	-	-	-	1,853,084	1,853,084
წლის სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-	(40,217)	14,899	(25,318)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	**-**	**-**	**-**	**(40,217)**	**1,867,983**	**1,827,766**
საკუთარი კაპიტალის ზრდა აქციებზე დაფუძნებული გადახდებით	-	122,525	-	-	-	122,525
წმინდა თანხა, რეკლასიფიცირებული გაუნაწილებელ მოგებაში, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას	-	-	-	(3,419)	3,419	-
ბანკის აქციონერებზე გაცემული დივიდენდები (შენიშვნა 21)	-	-	-	-	(972,556)	(972,556)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდების პროგრამის ფარგლებში (შენიშვნა 27)	-	(91,870)	-	-	-	(91,870)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**27,994**	**171,434**	**(11)**	**7,816**	**6,309,130**	**6,516,363**

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024 (რეკლასიფიცირებული)	2023 (რეკლასიფიცირებული)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები				
მიღებული პროცენტი		3,959,016	3,215,331	2,692,111
გადახდილი პროცენტი		(1,841,039)	(1,440,028)	(1,074,119)
მიღებული საკომისიო		897,492	796,894	575,226
გადახდილი საკომისიო		(506,030)	(398,639)	(291,356)
წმინდა რეალიზებული შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან		466,130	429,585	355,436
მომხმარებლებზე გაცემული ჩამოწერილი სესხების ამოღება	9	39,137	46,530	47,029
მიღებული სხვა შემოსავალი		9,660	18,792	14,006
გადახდილი ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები		(444,834)	(374,118)	(308,746)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული, და საოპერაციო ხარჯები		(227,800)	(208,201)	(186,357)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		**2,351,732**	**2,086,146**	**1,823,230**
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა) კლება				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		248,557	(668,366)	608,407
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული და ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(4,148,471)	(4,056,899)	(3,697,647)
გადახდილი ავანსები და სხვა აქტივები		13,454	8,970	14,692
დასაკუთრებული აქტივები		143,140	68,181	159,204
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა (კლება)				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(108,955)	1,515,518	(51,309)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		218,680	24,787	(45,673)
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები		3,830,556	4,116,402	2,455,281
სხვა ვალდებულებები		44,638	17,928	(44,500)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**2,593,331**	**3,112,667**	**1,221,685**
გადახდილი მოგების გადასახადი		(243,680)	(513,171)	(159,043)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**2,349,651**	**2,599,496**	**1,062,642**
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო	3	(5,801,969)	(11,335,114)	(6,248,531)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	3	5,390,318	9,837,562	5,888,458
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	3	(935,694)	(1,616,193)	(543,626)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდე	3	848,164	258,425	405,885
მეკავშირე საწარმოებში ინვესტიციების შესყიდვა	4	-	(249,805)	-
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების და გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		52,644	35,031	47,950
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების გაყიდვიდან		13,811	164	195
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(181,417)	(156,974)	(139,623)
მიღებული დივიდენდები		1,078	802	696
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(613,065)**	**(3,226,102)**	**(588,596)**
ფინანსურ საქმიანობაში (გამოყენებული) მიღებული ფულადი ნაკადები				
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	19	(45,766)	-	(20,980)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	19	-	(283,570)	(230,995)
შემოსულობა გამოშვებული ევრობლიგაციებიდან და თამასუქებიდან	19	450,000		
შემოსულობა გამოშვებული მეორადი კაპიტალის თამასუქებისგან	19	87,857	51,126	78,921
შემოსულობა გამოშვებული ადგილობრივი ობლიგაციებიდან	19	49,596	-	-
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალიდან	18	-	800,970	-
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი ნაწილის დასაფარად ფულადი გადახდები	19	(48,066)	(36,340)	(31,606)
გადახდილი დივიდენდები		(839,424)	(697,960)	(606,779)
შენატანები აქციებზე დაფუძნებული გადახდის პროგრამის ფარგლებში	27	(91,870)	(77,377)	(109,667)
გამოსყიდული აქციების შეძენა		-	-	(1)
ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		**(437,673)**	**(243,151)**	**(921,107)**
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		6,064	105,149	(5,653)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(304)	252	(182)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება) ზრდა		**1,304,673**	**(764,356)**	**(452,896)**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	**2,278,476**	**3,042,832**	**3,495,728**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	**3,583,149**	**2,278,476**	**3,042,832**

10-141 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

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

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

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

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.

2025 წლის 25 მარტს სს „ბიჯეომ“ გამოისყიდა სს „საქართველოს ბანკის“ 0.44%-იანი არამაკონტროლებელი წილი, რითაც თავისი წილობრივი მონაწილეობა 100%-მდე გაზარდა. 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ბიჯეო ჯგუფი“ („სს „ბიჯეო“) ბანკის მთავარი აქციონერი იყო:

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

**** საქართველოს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული აქციები***

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) და ფინანსური ანგარიშგების ინტერპრეტაციების საერთაშორისო კომიტეტის („ფასიკ“) ინტერპრეტაციების შესაბამისად, რომლებიც ძალაშია 2025 წლის ანგარიშგებისთვის.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

ბანკი და მისი საქართველოში მდებარე შვილობილი საწარმოები ვალდებულები 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)

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

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

შვილობილი საწარმოები	ბიზნეს უფლებებს მქონე და წილობრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.						
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა გაერთიანებულ სამეფოში	100.00%	100.00%	100.00%	გაერთიანებული სამეფო	ლონდონი, ბრუკ სტრიტი 42, W1K 5DB	ინფორმაციის გაზიარება და სააზრო კვლევა	17/8/2010	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
აიპ „ფონდი სიცოცხლის ხე“ (ყოფილი აიპ „საქართველოს ბანკის მომავლის ფონდი“)	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, 0105, პეკინის ქ. 3	საქველმოქმედო საქმიანობა	25/8/2008	–	არასამრეწველო ორგანიზაცია
საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა უნგრეთში**	N/A	100.00%	100.00%	უნგრეთი	1054 ბუდაპეშტი, თავისუფლების მოედნის #7; სააბონენტო ცენტრი	წარმომადგენლობა	18/6/2012	–	წარმომადგენლობა
სს „საქართველოს ბანკის“ წარმომადგენლობა თურქეთში*	N/A	N/A	100.00%	თურქეთი	Süleyman Seba Caddesi No:48 A Blok Daire 82 Akaretler Beşiktaş 34357 სტამბოლი	წარმომადგენლობა	25/12/2013	–	წარმომადგენლობა
შპს „საქართველოს ფინანსური ინვესტიცია“	100.00%	100.00%	100.00%	ისრაელი	7 Menahem Begin, Ramat Gan 52681, ისრაელი	ინფორმაციის გაზიარება და სააზრო კვლევა	9/2/2009	–	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
„ბენდერლკ ინვესტმენტ ლიმიტედი“	100.00%	100.00%	100.00%	კვიპროსი	არქ. მაკარიოს III 58, ორის თაუერი, მე-8 სართ., ოფისი 702; 1075, ნიქოზია	ინვესტიციები	12/5/2009	13/10/2009	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
სს „ბელარუსის ეროვნული ბანკი“****	99.98%	99.98%	99.98%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მინსკი, 220012	საბანკო საქმიანობა	16/4/1992	3/6/2008	სააქციო საზოგადოება
შპს „ბელარუსის ეროვნული ბანკის ლიზინგი“	99.90%	99.90%	99.90%	ბელარუსი	ნეზავისიმოსტი ავენიუ 87ა, მე-3 ოთახი, მინსკი, 220012	ოჯარა	30/3/2006	3/6/2008	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
შპს „საქართველოს სალიზინგო კომპანია“	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, ყაზბეგის ქ. 3-5	ოჯარა	29/10/2001	31/12/2004	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
Þ ბრაიმ ლიზინგი	100.00%	100.00%	100.00%	საქართველო	თბილისი, დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონი, აკ. წერეთლის გამზ. 114	ოჯარა	27/1/2012	21/1/2015	შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება

მეკავშირე საწარმოები	ბიზნეს უფლებებს მქონე და წილობრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 ქ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.						
სს „კრედიტინფო“	21.08%	21.08%	21.08%	საქართველო	საქართველო, თბილისი, თარხნიშვილის ქ. 2	ფინანსური შუამავლობა	14/2/2005	14/2/2005	სააქციო საზოგადოება
დბს „ამერაბანკი“	30.00%	30.00%	N/A	სომხეთი	ვაზგენ სარკისიანის ქუჩა 2, ერევანი 0010, სომხეთის რესპუბლიკა	საბანკო საქმიანობა	8/12/1992	31/3/2024	დახურული სააქციო საზოგადოება

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, კორპორაციული აქციები	ბიზნეს უფლებებს მქონე და წილობრივი აქციების წილი საწესდებო კაპიტალში			რეგისტრაციის ქვეყანა	მისამართი	საქმიანობის სფერო	დაფუძნების თარიღი	შეძენის თარიღი	სამართლებრივი ფორმა / სტატუსი
	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 ქ.	31 დეკემბერი, 2023 წ.						
სს „გაერთიანებული საკლირინგო ცენტრი“	16.67%	16.67%	16.67%	საქართველო	სულხან-საბას ქ. 57/1, თბილისი, საქართველო	ელექტრონული გადახდის მომსახურება	22/07/2008	15/09/2008	სააქციო საზოგადოება

** სს „საქართველოს ბანკმა“ თურქეთში წარმომადგენლობა 2024 წლის 24 აგვისტოს დახურა.*
***სს „საქართველოს ბანკმა უნგრეთში საქართველოს ბანკის წარმომადგენლობა 2025 წლის 13 თებერვალს დახურა.*

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებას 2025 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 აძლევენ, 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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (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 შეძენისას, ზედმეტობა აღიარდება კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, „მეკავშირე საწარმოებისგან მოგების“ მუხლში. შემდგომი ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში ასახავს მეკავშირე საწარმოში ჯგუფის წმინდა აქტივების წილში შესყიდვის შემდგომ მომხდარ ცვლილებებს. მეკავშირე საწარმოების მოგებაში ან ზარალში ჯგუფის წილი აისახება კონსოლიდირებულ მოგებისა და 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 29-ე შენიშვნაში.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევება, 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 (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის განსაზღვრა.

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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (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 მოგებისა და 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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (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 ძირი თანხისა და ძირი 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 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. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ფასს 9-ის მიხედვით სამი ბიზნესმოდელი არსებობს:

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

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

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

სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი 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. ლიკვიდობის 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 ძირი თანხისა და ძირი 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. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

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

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

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

მოთხოვნების შესყიდვა

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

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

საწყისი აღიარებისას 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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში და არც ამ ინსტრუმენტების გაუფასურების შეფასებას ახდენს. მიღებული დივიდენდების აღიარება ხდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების შემდგომი შეფასება (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები (გაგრძელება)

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

ჯგუფი სხვადასხვა კონტრაჰენტთან აქვს გარიგებები წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით. ეს მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის სვოპებს, ფორვარდებს და სხვა მსგავს ინსტრუმენტებს. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება აქტივებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, თუ მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაში წმინდა ცვლილებები აისახება სხვა წმინდა შემოსულობაში/(ზარალში), გარდა წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობისა / ზარალისა, რომლებიც წარმოდგენილია წმინდა 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) შემობრუნებას. 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 მოგებისა და 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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (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 ოდენობებად. 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 მოგებისა და 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 მოგებისა და 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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

სუბორდინირებული ვალი

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფასიანი ქაღალდების გასესხება და გაყიდვისა და გამოსყიდვის გარიგებები

გაყიდვისა და გამოსყიდვის (რეპო) ხელშეკრულებების ფარგლებში გაყიდული ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება, როგორც უზრუნველყოფილი საფინანსო ოპერაციები, რა დროსაც ფასიანი ქაღალდები რჩება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ხოლო კონტრაჰენტის ვალდებულება აისახება რეპო გარიგებების თანახმად გადასახდელ თანხებში. სხვაობა გაყიდვისა და გამოსყიდვის ფასებს შორის წარმოადგენს საპროცენტო ხარჯს და მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში აღირიცხება რეპო ხელშეკრულების ვადაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. თუ კონტრაჰენტს, 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 მოგებისა და 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 დღგ-ის გადახდებისა, და მისი დისკონტირება ხდება ჯგუფის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. საიჯარო ვალდებულება შემდგომში ფასდება საბალანსო ღირებულების გაზრდით, რათა ასახოს საიჯარო ვალდებულებაზე დარიცხული პროცენტი და, საბალანსო ღირებულების შემცირებით, რათა ასახოს შესრულებული საიჯარო გადახდები და საბალანსო ღირებულების გადაფასებით, რათა ასახოს ყოველგვარი ხელახალი შეფასება ან იჯარის მოდიფიკაციები, ან ასახოს გადახედილი არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახდელები.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

ჯგუფი, როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)

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 (5,000 აშშ დოლარზე ნაკლები). 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.

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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ხდება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის განმავლობაში, როგორც წმინდა სხვა შემოსულობისა/(ზარალისა).

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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“.

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 „შეძენილი 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 „შეძენილი 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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრისადმი სტადიების მიხედვით მიდგომა (გაგრძელება)

- 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.

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

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

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა

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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

ჯგუფი ზოგჯერ ახდენს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების რესტრუქტურიზაციას 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 წყვეტს მაშინ, როდესაც რესტრუქტურიზაციის შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელშეკრულების პირობების რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით. როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუკი გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

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

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

თუ პირობები არსებითად განსხვავებული არ არის, ან რესტრუქტურიზაცია განპირობებულია მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით, ამ შემთხვევაში, რესტრუქტურიზაცია ან მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას და 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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

დასაკუთრებული აქტივები

ყველა დასაკუთრებული მიწა და შენობა-ნაგებობა საწყისი აღიარებისას კლასიფიცირებული იყო, როგორც საინვესტიციო ქონება, იმ პირობით, რომ ისინი იმართებოდა კაპიტალის ღირებულების ზრდის ან საიჯარო შემოსავლის მიღების მიზნით. 2022 წლიდან მოყოლებული, 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 სარეალიზაციო 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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

დასაკუთრებული აქტივები (გაგრძელება)

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

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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

გადასახადები (გაგრძელება)

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 ეჭვქვეშ დააყენებენ. ვალდებულებები ჯარიმების, პროცენტის და გადასახადების სახით, რომლებიც არ არის დაკავშირებული მიღებულ შემოსავალთან, აღიარებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ამ ვალდებულებების დაფარვისთვის საჭირო დანახარჯების საუკეთესო შეფასების ოდენობით.

საინვესტიციო ქონება

ჯგუფი საინვესტიციო ქონებას თავდაპირველად აღიარებს თვითღირებულებით, გარიგების დანახარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ 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 მოგებისა და 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	30-100
ავეჯი და მოწყობილობები	3-20
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	5-10
სატრანსპორტო საშუალებები	2-7

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

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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

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

გუდვილის გაუფასურება

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

გაუფასურების შემოწმების მიზნით, საწარმოთა გაერთიანებისას დარიცხული გუდვილი შესყიდვის თარიღიდან გადანაწილდება 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 შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით და შემდეგ აღირიცხება თვითღირებულებით, რომელსაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადები ითვლება განსაზღვრულად, ამორტიზდება ოთხიდან 15 წლამდე ვადაზე და გაუფასურების დასადგენად მოწმდება მაშინ, როდესაც არსებობს არამატერიალური აქტივების გაუფასურების ნიშნები. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება, სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ხარჯი ან დანარიცხი მოცემული პერიოდისთვის წარმოადგენს ამ პერიოდის დასაწყისში და დასასრულს აღიარებული კუმულაციური ხარჯების ცვლილების დინამიკას.

თუ წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების პირობები შეიცვლება, 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.

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 ჩაანაცვლებს გაუქმებულს და გადაცემის დღეს აღირიცხება, როგორც ჩანაცვლებული გადაცემა, გაუქმებული და ახალი გადაცემა აისახება ისე, თითქოს ისინი წარმოადგენდნენ თავდაპირველი გადაცემის მოდიფიკაციას, წინა აბზაცში აღწერილის შესაბამისად.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დამატებით შეტანილი კაპიტალი

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

გამოსყიდული აქციები

როდესაც 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.

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.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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 გაუფასურებულ 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 მოგებისა და 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 პაკეტებიდან, ასევე სხვა მართვის თუ საკონსულტაციო მომსახურებიდან. იმ სესხების გაცემის ვალდებულებები, რომელთა ათვისება სავარაუდოდ მოხდება და კრედიტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

მომხმარებელთა წახალისების პროგრამა

ბიზნესში მომხმარებელთა წახალისების პროგრამის დაგროვილი ქულები აღირიცხება როგორც გადავადებული შემოსავალი და მისი აღიარება თანდათანობით, მათი მიღებისთანავე ხდება ამონაგებში. 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).

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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.

სამუშაო, წარსადგენი ვალუტები და უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში, რომელიც ჯგუფის წარსადგენი ვალუტაა. სს „საქართველოს ბანკის“ სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი, ხოლო სს ბელარუსის ეროვნული ბანკის“ სამუშაო ვალუტა არის ახალი ბელარუსული რუბლი. 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.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგებისა და 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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

სხვაობები გარკვეული ოპერაციების სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს, აისახება წმინდა სავალუტო შემოსულობაში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო:

	ლარი გირვანქა სტერლინგთან მიმართებით	*ლარი აშშ დოლართან მიმართებით*	*ლარი ევროსთან მიმართებით*	*ლარი ბელარუსულ რუბლთან მიმართებით*
2025 წლის 31 დეკემბერი	3.6446	2.6951	3.1737	0.9318
2024 წლის 31 დეკემბერი	3.5349	2.8068	2.9306	0.8594
2023 წლის 31 დეკემბერი	3.4228	2.6894	2.9753	0.8162

საანგარიშგებო თარიღისთვის იმ სამეურნეო სუბიექტების აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამუშაო ვალუტა ჯგუფის წარსადგენი ვალუტისგან განსხვავდება, ლარში გადაიყვანება საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით, ხოლო მათი მოგებისა და 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

2025 წლის 1 იანვრიდან მოქმედი ცვლილებები

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

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

ცვლილებას არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

რეკლასიფიკაცია

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

რეკლასიფიკაცია (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*რეკლასიფიკაციამდე*	*რეკლასიფიკაცია*	*რეკლასიფიცირებული*
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/ (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები/გაყიდვები	(2,855,320)	2,855,320	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(11,335,114)	(11,335,114)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	9,837,562	9,837,562
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(1,616,193)	(1,616,193)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	258,425	258,425
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	**(2,808,177)**	-	**(2,808,177)**

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	*რეკლასიფიკაციამდე*	*რეკლასიფიკაცია*	*რეკლასიფიცირებული*
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) ფულადი ნაკადები			
ამორტიზებული ღირებულებითა და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების წმინდა შესყიდვები/გაყიდვები	(497,814)	497,814	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(6,248,531)	(6,248,531)
შემოსულობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	5,888,458	5,888,458
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა	-	(543,626)	(543,626)
შემოსულობა ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან და ვადის მოსვლიდან	-	405,885	405,885
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები	**(858,375)**	-	**(858,375)**

ახალი სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ქვემოთ მოცემულია ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა. 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 დაკავშირებული ინსტრუმენტების აღრიცხვას;
- მოითხოვენ დამატებითი ინფორმაციის გამჟღავნებას ფასს 7-ში ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ, რომელთა ხელშეკრულების ვადები დაკავშირებულია პირობით მოვლენასთან (მათ შორის გარემოს დაცვასთან, სოციალურ საკითხებთან და მმართველობასთან დაკავშირებული) და წილობრივი ინსტრუმენტების შესახებ, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

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

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ახალი ცვლილებების გავლენას.

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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

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

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 სიხშირით აფასებს, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს იმ ღირებულებისგან, რომელიც განისაზღვრებოდა სამართლიანი ღირებულების და შეფასების შესაბამისი პრინციპების გამოყენებით საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

უძრავი ქონების ბაზრის აღმავალი ტენდენციის გათვალისწინებით, ჯგუფმა 2024 წელს განაახლა თავისი საინვესტიციო ქონების შეფასება. შეფასების შედეგები წარმოდგენილია მე-11 შენიშვნაში, ხოლო შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და ხერხები აღწერილია 29-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.ბოლო შეფასება 2024 წელს ჩატარდა. იმის დასადგენად, უძრავი ქონების ბაზარზე მოხდა თუ არა მნიშვნელოვანი ცვლილება ბოლო შეფასების თარიღიდან, რაც მიანიშნებდა იმაზე, რომ საინვესტიციო ქონება არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით საანგარიშგებო თარიღისთვის, ჯგუფმა უძრავი ქონების ბაზრის საკვლევად, ასევე ინდივიდუალურად არსებითად მნიშვნელოვანი უძრავი ქონების ობიექტების შესაფასებლად, დამოუკიდებელი შემფასებელი დაიქირავა. არც კვლევის და არც ინდივიდუალურად არსებითი მნიშვნელობის მქონე უძრავი ქონების ობიექტების შეფასების შედეგებს არ გამოუვლენია არსებითი ცვლილებები ლარში შეფასებული უძრავი ქონების ფასებში.

ფინანსური აქტივების რეზერვი

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

დეფოლტის, საკრედიტო რისკით გაუფასურების და გამოსწორების (აღმოფხვრის) განმარტება (28-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. კონტრაჰენტი დეფოლტში მყოფად კლასიფიცირდება ან პროცენტის, ძირი თანხის თუ საკომისიოს გადახდის 90 დღით დაგვიანების შემთხვევაში, ან გაკოტრების, თაღლითობის წარმოების, იძულებითი ლიკვიდაციის პროცესის დაწყების თუ გადახდის ვალდებულების შეუსრულებლობის სხვა მტკიცებულების აღმოჩენის შემთხვევაში, იმისდა მიხედვით, თუ რომელი დგება უფრო გვიან. იმის განსაზღვრა, ფინანსური ინსტრუმენტი არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ეყრდნობა დეფოლტის რისკს და არ ითვალისწინებს საკრედიტო რისკის შემამცირებელ ისეთ ფაქტორებს, როგორიცაა უზრუნველყოფის საგანი ან გარანტია (თავდებობა).
ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება მაშინ, თუ კონტრაჰენტი აღმოჩნდა დეფოლტის სიტუაციაში და/ან ინსტრუმენტი არის შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებული.

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

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

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

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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:

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი საღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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. მოდელები მოიცავს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, სადაც შესაძლებელია, ეფუძნება წამყვანი სარეიტინგო სააგენტოების, საკრედიტო ბიუროს და შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემების ინფორმაციას. ვინაიდან მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები ვადაგადაცილებულია, დეფოლტის ალბათობა ამ შემთხვევაში 100%-ს უდრის.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება: დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მოცულობას ფინანსური აქტივის არსებობის განმავლობაში პოტენციური დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, ძირითადი თანხის, პროცენტის და ჯარიმების მოსალოდნელი გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. 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 შეძენილი 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 წინასწარგადახდებისა და ვადაგადაცილებული დღეების გათვალისწინებით. დაფარვის გრაფიკის არმქონე პროდუქტების შემთხვევაში, როგორიცაა 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.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება (გაგრძელება)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში: დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაჰენტის მხრიდან გადაუხდელობის შედეგად მოსალოდნელი დანაკარგი. იგი წარმოადგენს დავალიანების შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს დანაკარგების სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დადგენისას გასათვალისწინებელია უზრუნველყოფის საგნიდან და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებებიდან მომავალში მისაღები ფულადი ნაკადები ან გაკოტრების პროცესიდან მოსალოდნელ თანხებს არაუზრუნველყოფილი მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად, ასევე, სადაც შესაძლებელია, ქონების რეალიზაციისთვის საჭირო დროს და მოთხოვნების დაკმაყოფილების რიგითობას. 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, საბაზისო და პესიმისტურს თითოეული შესაბამისი პორტფელისთვის. თითოეული სცენარისთვის წონა გამოითვლება ალბათური ეკონომიკური მოდელის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს უახლეს ინფორმაციას და სებ-ისგან მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

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

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები

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

საქართველო

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

ბელარუსი

მთავარი განმპირობებელი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული წონა	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		მინიჭებული წონა	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		მინიჭებული წონა	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	
			2026	2027		2025	2026		2024	2025
მშპ-ის პროცენტული ზრდა										
	ოპტიმისტური	25.00%	3.39%	4.46%	25%	4.75%	4.62%	25%	3.77%	3.13%
	საბაზისო	50.00%	1.56%	1.82%	50%	2.64%	1.90%	50%	1.95%	0.49%
	პესიმისტური	25.00%	-0.27%	-0.83%	25%	0.53%	-0.83%	25%	0.14%	-2.15%
ბელარუსული რუბლი/აშშ დოლარის სავალუტო კურსი, %										
	ოპტიმისტური	25.00%	1.73%	0.55%	25%	-0.24%	-0.08%	25%	0.66%	0.62%
	საბაზისო	50.00%	4.19%	2.01%	50%	0.82%	1.64%	50%	1.00%	1.23%
	პესიმისტური	25.00%	6.55%	3.19%	25%	1.73%	2.98%	25%	1.31%	1.77%
სფი ინფლაციის ტემპი %										
	ოპტიმისტური	25.00%	-0.45%	-0.74%	25%	-0.38%	-0.45%	25%	-0.09%	-0.52%
	საბაზისო	50.00%	1.63%	1.66%	50%	1.61%	1.91%	50%	1.94%	1.82%
	პესიმისტური	25.00%	3.59%	3.90%	25%	3.50%	4.12%	25%	3.86%	4.01%

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 საღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საპროგნოზო ცვლადების დაშვებები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მგრძნობელობა საპროგნოზო დაშვებების მიმართ

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით		
			ოპტიმისტური	საბაზისო	პესიმისტური
კომერციული სესხები	150,792	1.51%	1.50%	1.50%	1.54%
იპოთეკური სესხები	5,668	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	81,307	1.70%	1.68%	1.69%	1.72%
სამომხმარებლო სესხები	138,044	1.79%	1.75%	1.77%	1.86%
სალომბარდო სესხები	1,196	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით		
			ოპტიმისტური	საბაზისო	პესიმისტური
კომერციული სესხები	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%
სალომბარდო სესხები	1,013	0.66%	0.66%	0.66%	0.66%

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	გაცხადებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა სცენარების მიხედვით		
			ოპტიმისტური	საბაზისო	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%
სალომბარდო სესხები	1,389	0.92%	0.92%	0.92%	0.93%

ფინანსური ინსტრუმენტების დაჯგუფება კოლექტიური შეფასებისთვის

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

განახლებადი პროდუქტების მოსალოდნელი ვადის განსაზღვრა

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

(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, არის 1,460 დღე, ხოლო სხვა არაუზრუნველყოფილი პორტფელი ჩამოიწერება 150-დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგ. თუ ჩამოსაწერი თანხა სესხებზე შესაძლო დანაკარგების დარიცხულ რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ აღირიცხება, როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯი. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ხარჯს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელის 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 ემპირიული 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 მოდელების დახვეწა და გადახედვა. უკუტესტირების პროცედურების შედეგად მოდელში შესული ნებისმიერი ცვლილებები აღირიცხება, როგორც ცვლილებები სააღრიცხვო შეფასებებში პერსპექტიულად გამოყენებით.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

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 ანაბრების 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 ანაბრების 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 ანაბრების მართვას;

კორპორაციული ცენტრი – ძირითადად მოიცავს სახაზინო და შენახვის ოპერაციებს.

სხვა მიმართულებები:

სხვა - ძირითადად მოიცავს სს „ბელარუსის ეროვნულ ბანკს“, რომელიც ძირითადად საცალო და მცირე და საშუალო საწარმოების 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 მოგებისა და 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.

2025, 2024 და 2023 წლებში არცერთ გარე მომხმარებელთან ან კონტრაჰენტთან 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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***ჯგუფი სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	*1,836,771*	*624,905*	*1,113,361*	*328,935*	-	*3,903,972*	118,023	4,021,995
საპროცენტო ხარჯი	*(749,070)*	*(134,183)*	*(593,960)*	*(328,324)*	-	(1,805,537)	(66,345)	(1,871,882)
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	*(16,960)*	*(159,564)*	*183,578*	*(7,054)*	-	-	-	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	***1,070,741***	***331,158***	***702,979***	***(6,443)***	**-**	**2,098,435**	***51,678***	**2,150,113**
საკომისიო შემოსავალი	671,830	61,674	75,104	10,663	-	819,271	62,396	881,667
საბარათე ოპერაციები	*359,687*	*14,725*	*2,721*	-	-	377,133	*29,821*	406,954
ანგარიშის მომსახურება	*148,214*	*31,507*	*17,792*	*4,817*	-	202,330	*11,196*	213,526
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*101,549*	*118*	*121*	-	-	101,788	*14,729*	116,517
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*48,494*	*2,049*	*3,885*	-	-	54,428	*75*	54,503
გარანტიები და აკრედიტივი	*88*	*7,915*	*45,209*	-	-	53,212	*665*	53,877
საკასო ოპერაციები	*5,842*	*5,328*	*4,729*	*1,069*	-	16,968	*5,187*	22,155
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	*14*	*21*	*140*	*215*	-	390	-	390
სხვა	*7,942*	*11*	*507*	*4,562*	-	13,022	*723*	13,745
საკომისიო ხარჯი	(351,636)	(18,364)	(12,162)	(5,154)	-	(387,316)	*(43,905)*	(431,221)
საბარათე ოპერაციები	*(244,756)*	*(9,225)*	*(846)*	-	-	(254,827)	*(18,620)*	(273,447)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*(72,054)*	*(6,960)*	*(5,208)*	-	-	(84,222)	*(20,216)*	(104,438)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*(10,535)*	*(449)*	*(854)*	-	-	(11,838)	*(711)*	(12,549)
გარანტიები და აკრედიტივი	*(1)*	*(21)*	*(292)*	-	-	(314)	*(4)*	(318)
საკონსულტაციო	-	-	-	-	-	-	-	-
საკასო ოპერაციები	*(6,785)*	*(1,107)*	*(3,077)*	*(5,160)*	-	(16,129)	*(4,353)*	(20,482)
საბროკერო მომსახურების საკომისიო	*(1,345)*	*(602)*	*(644)*	*7*	-	(2,584)	-	(2,584)
სხვა	*(16,160)*	-	*(1,241)*	*(1)*	-	(17,402)	*(1)*	(17,403)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	***320,194***	***43,310***	***62,942***	***5,509***	**-**	**431,955**	***18,491***	**450,446**
წმინდა სავალუტო შემოსულობა	*191,099*	*33,059*	*76,265*	*60,459*	-	360,882	97,610	458,492
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვიდან	-	*3*	*10*	-	-	13	(294)	(281)
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	*11,037*	*2,788*	*28,475*	*2,007*	*(47)*	44,260	*1,524*	45,784
საოპერაციო შემოსავალი	***1,593,071***	***410,318***	***870,671***	***61,532***	***(47)***	**2,935,545**	**169,009**	**3,104,554**
საოპერაციო ხარჯები	*(565,762)*	*(124,388)*	*(118,540)*	*(55,320)*	*47*	(863,963)	(98,977)	(962,940)
მოგება მეკავშირე საწარმოებისგან	-	-	-	*1,256*	-	1,256	153,544	154,800
საოპერაციო შემოსავალი რისკის ხარჯამდე	***1,027,309***	***285,930***	***752,131***	***7,468***	**-**	**2,072,838**	**223,576**	**2,296,414**
რისკის ხარჯი	*(77,789)*	*(21,393)*	*(40,799)*	*(1,302)*	-	(141,283)	(4,923)	(146,206)
დასახეგრი მოგება	***949,520***	***264,537***	***711,332***	***6,166***	**-**	**1,931,555**	**218,653**	**2,150,208**
მოგების გადასახადის ხარჯი	*(161,796)*	*(45,041)*	*(121,226)*	*48,721*	-	(279,342)	(17,782)	(297,124)
წლის მოგება	***787,724***	***219,496***	***590,106***	***54,887***	**-**	**1,652,213**	**200,871**	**1,853,084**
აქტივები და ვალდებულებები								
სულ აქტივები	*18,856,153*	6,364,443	12,752,012	4,079,031	(31)	42,051,608	2,831,565	44,883,173
სულ ვალდებულებები	*16,533,421*	5,490,181	10,519,390	3,982,620	(31)	36,525,581	1,841,229	38,366,810
სხვა ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ								
ძირითადი საშუალებები	*110,931*	9,592	3,093	77	-	123,693	6,624	130,317
არამატერიალური აქტივები	*36,818*	6,743	2,530	232	-	46,323	10,656	56,979
კაპიტალური დანახარჯები	**147,749**	**16,335**	**5,623**	**309**	**-**	**170,016**	**17,280**	**187,296**
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	*(110,813)*	(16,822)	(6,097)	(352)	-	(134,084)	(10,113)	(144,197)

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

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

	საცალო საბანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***ჯგუფი სულ***
საპროცენტო შემოსავალი	*1,523,883*	*554,087*	*927,582*	*248,621*	-	*3,254,173*	84,268	3,338,441
საპროცენტო ხარჯი	*(614,146)*	*(130,780)*	*(476,927)*	*(242,621)*	-	(1,464,474)	(31,220)	(1,495,694)
სეგმენტებშორისი 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
საბარათე ოპერაციები	*331,482*	*13,498*	*2,080*	-	-	347,060	*22,963*	370,023
ანგარიშის მომსახურება	*121,238*	*30,017*	*12,357*	*5,104*	-	168,716	*7,973*	176,689
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*87,139*	*150*	*95*	-	-	87,384	*12,363*	99,747
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*47,387*	*1,722*	*3,185*	-	-	52,294	*1*	52,295
გარანტიები და აკრედიტივი	*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
საბროკერო 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)
საბარათე ოპერაციები	*(230,400)*	*(8,693)*	*(725)*	-	-	(239,818)	*(17,537)*	(257,355)
ანგარიშსწორების ოპერაციები	*(64,577)*	*(5,634)*	*(4,326)*	-	-	(74,537)	*(18,388)*	(92,925)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*(8,694)*	*(320)*	*(585)*	-	-	(9,599)	*(554)*	(10,153)
გარანტიები და აკრედიტივი	*(5)*	*(11)*	*(217)*	-	-	(233)	*(5)*	(238)
საკასო ოპერაციები	*(6,744)*	*(1,326)*	*(5,996)*	*(3,999)*	-	(18,065)	*(5,039)*	(23,104)
საბროკერო 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 (ზარალი)	*177,689*	*44,241*	*108,262*	*57,170*	-	387,362	59,357	446,719
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სესხის დაფარვი	-	*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 სანარმოებისგან	-	-	-	*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)
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 მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისა და გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის:

	საცალო სამანკო საქმიანობა	*მცირე და საშუალო ზომის სანარმოები*	*კორპორაციული საინვესტიციო სამანკო საქმიანობა*	*კორპორაციული ცენტრი*	*ელიმინირებები*	***ქართული ფინანსური სერვისები***	***სხვა ბიზნესები***	***ჯგუფი 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)
სეგმენტებშორისი 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
სამარათე ოპერაციები	*269,204*	*10,271*	*1,388*	-	-	280,863	*19,282*	300,145
ანგარიშის მომსახურება	*98,255*	*24,135*	*10,847*	*5,394*	-	138,631	*6,892*	145,523
ანგარიშწორების ოპერაციები	*78,653*	*253*	*81*	-	-	78,987	*13,075*	92,062
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*45,252*	*1,690*	*2,421*	-	-	49,363	*7*	49,370
გარანტიები და აკრედიტივი	*221*	*8,308*	*36,240*	-	-	44,769	*554*	45,323
სკასო ოპერაციები	*10,931*	*5,918*	*3,665*	*1,016*	-	21,530	*6,405*	27,935
საბროკერო 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)
სამარათე ოპერაციები	*(191,841)*	*(6,145)*	*(455)*	-	-	(198,441)	*(13,269)*	(211,710)
ანგარიშწორების ოპერაციები	*(49,786)*	*(9,652)*	-	-	-	(59,438)	*(19,957)*	(79,395)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	*(7,851)*	*(302)*	*(424)*	-	-	(8,577)	*(394)*	(8,971)
გარანტიები და აკრედიტივი	*(2)*	*(15)*	*(212)*	-	-	(229)	*(10)*	(239)
სკასო ოპერაციები	*(6,817)*	*(1,035)*	*(4,309)*	*(1,744)*	-	(13,905)	*(5,568)*	(19,473)
საბროკერო 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**	***7,380***	**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 სანარმოებისგან	-	-	-	*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)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2025	*2024*	*2023*
ნაღდი ფული	1,123,507	1,105,924	966,670
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	1,084,348	675,438	650,630
მიმდინარე ანგარიშები ცენტრალურ ბანკებში	1,049,020	189,410	713,212
90-დღემდე ვადის მქონე განთავსებები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	326,820	307,938	712,786
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	**3,583,695**	**2,278,710**	**3,043,298**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(546)	(234)	(466)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	**3,583,149**	**2,278,476**	**3,042,832**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 870,546 ლარი (2024 წ.: 711,548 ლარი, 2023 წ.: 974,224 ლარი) იყო განთავსებული მიმდინარე და ვადიან ანაბრებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ და ცენტრალურ ბანკებში, რომლებიც კონტრაჰენტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში. ჯგუფმა მიიღო 0.00%-დან 8.10%-მდე წლიური პროცენტი ამ ანაბრებზე (2024 წ.: 4.60%-მდე, 2023 წ.: 10.35%-მდე). ხელმძღვანელობა არ მოელის ზარალს, რომელიც გამოწვეულია ისეთი კონტრაჰენტების მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, სადაც განთავსებულია ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ამასთან, მათი სააღრიცხვო და სამართლიანი ღირებულებები არსებითად არ განსხვავდება.

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

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

	2025	*2024*	*2023*
სავალდებულო რეზერვები ცენტრალურ ბანკებში	2,144,162	2,440,549	1,746,289
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაბრები	12,823	-	-
შეზღუდული წვდომის ფულადი სახსრები	4,203	3,209	7,263
უკურეპო ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	13,423	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მთლიანი	**2,161,188**	**2,457,181**	**1,753,552**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(440)	(491)	(894)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**2,160,748**	**2,456,690**	**1,752,658**

ცენტრალურ ბანკებში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები წარმოადგენს სებ-ში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში და ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ჯგუფმა სებ-ში განთავსებულ სავალდებულო რეზერვებზე 4.00%-მდე პროცენტი მიიღო (2024 წლის 31 დეკემბერი: 4.00%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 0.00%), 0.00% – ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნული ბანკში (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0.00%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 0.00%).

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

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2025	2024	2023
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები [1]	6,363,772	5,907,282	4,349,609
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - წილობრივი ინსტრუმენტები	1,560	9,029	7,098
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	**6,365,332**	**5,916,311**	**4,356,707**

	2025	2024	2023
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები [2]	1,994,282	1,910,870	524,433
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,131)	(391)	(325)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,993,151**	**1,910,479**	**524,108**

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

	2025	2024	2023
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	4,201,743	3,336,867	1,891,684
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	1,912,095	1,283,392	1,621,219
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	59,065	106,139	155,955
უცხოური სახაზინო თამასუქები	57,913	61,354	-
ცენტრალური ბანკების სადეპოზიტო სერტიფიკატები	9,893	27,630	10,855
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	-	310,718	-
უცხოური სახაზინო ობლიგაციები	-	-	54,151
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [1.1]	123,063	781,182	615,745
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	**6,363,772**	**5,907,282**	**4,349,609**

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

	2025	2024	2023
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	92,128	316,680	326,916
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	-	116,089	203,617
აზიის განვითარების ბანკი	-	110,989	30,594
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	-	75,552	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები	30,935	161,872	54,618
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	**123,063**	**781,182**	**615,745**

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

	2025	2024	2023
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	8,853	58,393	-
აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციები	256,911	263,212	-
სხვა სავალო ინსტრუმენტები [2.1]	1,728,518	1,589,265	524,433
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები, მთლიანი	**1,994,282**	**1,910,870**	**524,433**
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(1,131)	(391)	(325)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	**1,993,151**	**1,910,479**	**524,108**

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

	2025	2024	2023
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V.	460,167	100,267	100,297
ევროპის განვითარებისა და რეკონსტრუქციის ბანკი	446,713	1,011,633	-
საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია	263,199	-	-
აზიის განვითარების ბანკი	257,128	318,713	287,326
სს „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფი“	142,623		
შპს „თეგეტა მოტორსი“	25,442	43,022	40,647
სხვა ობლიგაციები	133,246	115,630	96,163
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სხვა სავალო ინსტრუმენტები	1,728,518	1,589,265	524,433

(ათას ლარში)

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა შედგებოდა 1,910 ლარისგან (2024 წ.: 1,631 ლარი, 2023 წ.: 18,512 ლარი), რომელიც აისახა წმინდა სხვა შემოსავალში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, იმ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი შეადგენდა 9,346 ლარს (2024 წ.: 10,811 ლარი, 2023 წ.: 7,673 ლარი).

2025 წლის საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჯგუფმა გაყიდა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომელთა მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო 253,918 ლარი (2024 წ.: 224,674 ლარი, 2023 წ.: 401,418 ლარი) და აღიარა 463 ლარის შემოსულობა/(ზარალი) (2024 წ.: 122 ლარი, 2023 წ.: 4,467 ლარი).

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

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

	2025	*2024*	*2023*
კომერციული სესხები	9,984,725	8,762,318	6,979,330
სამომხმარებლო სესხები	7,707,757	6,187,049	4,699,969
იპოთეკური სესხები	5,705,370	5,032,418	4,557,525
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,795,339	4,441,390	4,073,022
სალომბარდო სესხები	240,532	154,242	150,228
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით,	**28,433,723**	**24,577,417**	**20,460,074**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(377,007)	(356,674)	(325,790)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, წმინდა	**28,056,716**	**24,220,743**	**20,134,284**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**83,295**	**68,998**	**70,091**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,275)	(9,754)	(11,208)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**80,020**	**59,244**	**58,883**
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**115,918**	**36,180**	**55,027**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(169)	(12)	(127)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**115,749**	**36,168**	**54,900**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**28,252,485**	**24,316,155**	**20,248,067**

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23,121,704**	**867,616**	**503,295**	**84,802**	**24,577,417**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	19,780,479	81,056	33,276	50,532	19,945,343
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	710,791	(710,763)	(28)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,173,030)	2,242,644	(69,614)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(33,962)	(374,215)	408,177	-	-
დაფარული აქტივები	(15,385,767)	(420,707)	(263,490)	(34,604)	(16,104,568)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,073	(584)	(7,533)	139	(6,905)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(40,379)	435	(3,426)	41	(43,329)
სხვა წმინდა ცვლილებები	201,152	(166,903)	65,475	10,013	109,737
ჩამოწერები	-	(4)	(123,189)	(38,739)	(161,932)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,944	193	39,137
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	12,143	842	12,985
საკურსო სხვაობები	61,862	1,143	2,833	-	65,838
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,243,923**	**1,519,718**	**596,863**	**73,219**	**28,433,723**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	246,969	20,550	267,519
კოლექტიურად შეფასებული	26,243,923	1,519,718	349,894	52,669	28,166,204
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**26,243,923**	**1,519,718**	**596,863**	**73,219**	**28,433,723**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**81,912**	**35,230**	**218,603**	**20,929**	**356,674**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	113,199	4,217	4,815	16,099	138,330
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	30,281	(30,280)	(1)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(45,148)	67,538	(22,390)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(409)	(22,875)	23,284	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(17,190)	33,440	102,498	-	118,748
დაფარული აქტივები	(79,496)	(30,360)	(116,175)	(5,576)	(231,607)
მოდიფიკაციების გავლენა	(168)	20	(2,829)	17	(2,960)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	213	275	450	151	1,089
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(11,408)	13,236	102,840	2,141	106,809
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(10,126)	35,211	92,492	12,832	130,409
ჩამოწერები	-	(4)	(123,186)	(38,742)	(161,932)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	38,944	193	39,137
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	12,143	842	12,985
საკურსო სხვაობები	278	21	(565)	-	(266)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**72,064**	**70,458**	**238,431**	**(3,946)**	**377,007**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	117,251	1,442	118,693
კოლექტიურად შეფასებული	72,064	70,458	121,180	(5,388)	258,314
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**72,064**	**70,458**	**238,431**	**(3,946)**	**377,007**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,297,769**	**278,071**	**173,730**	**12,748**	**8,762,318**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,416,861	53,439	23,199	34,733	7,528,232
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	30,394	(30,394)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(798,477)	798,477	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(68)	(95,215)	95,283	-	-
დაფარული აქტივები	(6,093,286)	(188,742)	(88,839)	(14,405)	(6,385,272)
ხელახალი სეგმენტაცია	66,079	-	-	-	66,079
მოდიფიკაციების გავლენა	56	(875)	(1,383)	298	(1,904)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(56,863)	(1,618)	(2,532)	(577)	(61,590)
სხვა წმინდა ცვლილებები	64,586	(2,637)	(1,650)	98	60,397
ჩამოწერები	-	-	(3,715)	(17,046)	(20,761)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,969	10	3,979
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	7,582	491	8,073
საჯარსო სხვაობები	23,291	526	1,357	-	25,174
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,950,342**	**811,032**	**207,001**	**16,350**	**9,984,725**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	202,963	15,452	218,415
კოლექტიურად შეფასებული	8,950,342	811,032	4,038	898	9,766,310
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,950,342**	**811,032**	**207,001**	**16,350**	**9,984,725**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**14,056**	**6,469**	**103,960**	**5,733**	**130,218**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	15,524	863	3,270	13,834	33,491
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,151	(1,151)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(5,068)	5,068	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(1,029)	1,029	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,000)	12,075	19,149	-	30,224
დაფარული აქტივები	(7,219)	(2,684)	(27,938)	(1,766)	(39,607)
ხელახალი სეგმენტაცია	104	-	-	-	104
მოდიფიკაციების გავლენა	3	(12)	(426)	6	(429)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	148	240	175	(218)	345
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(892)	9,060	157	(2,220)	6,105
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	2,751	22,430	(4,584)	9,636	30,233
ჩამოწერები	-	-	(3,712)	(17,049)	(20,761)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,969	10	3,979
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	7,582	491	8,073
საჯარსო სხვაობები	89	(23)	(1,016)	-	(950)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**16,896**	**28,876**	**106,199**	**(1,179)**	**150,792**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	104,676	(356)	104,320
კოლექტიურად შეფასებული	16,896	28,876	1,523	(823)	46,472
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**16,896**	**28,876**	**106,199**	**(1,179)**	**150,792**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,810,998**	**137,822**	**52,284**	**31,314**	**5,032,418**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,909,782	-	367	4,895	1,915,044
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	205,918	(205,918)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(265,179)	279,680	(14,501)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(4,286)	(25,568)	29,854	-	-
დაფარული აქტივები	(1,160,436)	(30,106)	(28,983)	(9,611)	(1,229,136)
ხელახალი სეგმენტაცია	(69)	-	-	-	(69)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,791	90	(49)	(80)	1,752
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	8,699	176	(230)	(67)	8,578
სხვა წმინდა ცვლილებები	(8,581)	(19,785)	5,727	4,198	(18,441)
ჩამოწერები	-	-	(2,660)	(5,563)	(8,223)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	765	25	790
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(26)	(214)	(240)
საკურსო სხვაობები	2,834	25	38	-	2,897
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,501,471**	**136,416**	**42,586**	**24,897**	**5,705,370**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,581	-	4,581
კოლექტიურად შეფასებული	5,501,471	136,416	38,005	24,897	5,700,789
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,501,471**	**136,416**	**42,586**	**24,897**	**5,705,370**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,203**	**582**	**5,897**	**2,816**	**10,498**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,415	-	226	528	2,169
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,011	(1,011)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(548)	1,755	(1,207)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7)	(253)	260	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(596)	(180)	2,730	-	1,954
დაფარული აქტივები	(294)	(250)	(5,043)	(1,247)	(6,834)
მოდიფიკაციების გავლენა	10	1	82	33	126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	2	3	27	(16)	16
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(552)	551	4,596	804	5,399
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	441	616	1,671	102	2,830
ჩამოწერები	-	-	(2,660)	(5,563)	(8,223)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	765	25	790
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(26)	(214)	(240)
საკურსო სხვაობები	1	-	12	-	13
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,645**	**1,198**	**5,659**	**(2,834)**	**5,668**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	297	-	297
კოლექტიურად შეფასებული	1,645	1,198	5,362	(2,834)	5,371
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,645**	**1,198**	**5,659**	**(2,834)**	**5,668**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,062,959**	**192,350**	**171,732**	**14,349**	**4,441,390**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,799,121	941	2,561	5,429	2,808,052
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	114,637	(114,637)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(287,093)	305,055	(17,962)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(20,090)	(111,035)	131,125	-	-
დაფარული აქტივები	(2,290,355)	(64,963)	(69,343)	(1,570)	(2,426,231)
ხელახალი სეგმენტაცია	(70,455)	(3,288)	-	-	(73,743)
მოდიფიკაციების გავლენა	(24)	(91)	(539)	(2)	(656)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	6,855	1,537	(836)	631	8,187
სხვა წმინდა ცვლილებები	43,227	(5,848)	4,383	1,739	43,501
ჩამოწერები	-	-	(19,257)	(9,927)	(29,184)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	7,394	69	7,463
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,166	661	2,827
საკურსო სხვაობები	12,356	450	927	-	13,733
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,371,138**	**200,471**	**212,351**	**11,379**	**4,795,339**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	28,804	5,098	33,902
კოლექტიურად შეფასებული	4,371,138	200,471	183,547	6,281	4,761,437
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,371,138**	**200,471**	**212,351**	**11,379**	**4,795,339**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**11,146**	**4,315**	**54,397**	**8,100**	**77,958**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	14,968	5	271	1,070	16,314
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,749	(2,749)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3,162)	5,892	(2,730)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(100)	(3,859)	3,959	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,486)	1,821	22,069	-	22,404
დაფარული აქტივები	(5,970)	(1,519)	(22,494)	(187)	(30,170)
ხელახალი სეგმენტაცია	(104)	(3)	-	-	(107)
მოდიფიკაციების გავლენა	(1)	29	(140)	(1)	(113)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	46	23	112	400	581
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(5,045)	1,840	14,473	1,880	13,148
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,895	1,480	15,520	3,162	22,057
ჩამოწერები	-	-	(19,257)	(9,927)	(29,184)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	7,394	69	7,463
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,166	661	2,827
საკურსო სხვაობები	44	(1)	143	-	186
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,085**	**5,794**	**60,363**	**2,065**	**81,307**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	8,007	1,798	9,805
კოლექტიურად შეფასებული	13,085	5,794	52,356	267	71,502
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**13,085**	**5,794**	**60,363**	**2,065**	**81,307**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,804,112**	**253,724**	**102,822**	**26,391**	**6,187,049**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	7,194,789	26,676	2,352	5,475	7,229,292
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	351,211	(351,183)	(28)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(796,620)	832,269	(35,649)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(7,991)	(139,853)	147,844	-	-
დაფარული აქტივები	(5,480,438)	(124,009)	(70,922)	(9,018)	(5,684,387)
ხელახალი სეგმენტაცია	4,445	3,288	-	-	7,733
მოდიფიკაციების გავლენა	(750)	292	(5,562)	(77)	(6,097)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	933	340	172	54	1,499
სხვა წმინდა ცვლილებები	101,053	(138,761)	56,898	3,978	23,168
ჩამოწერები	-	(4)	(97,553)	(6,203)	(103,760)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	26,813	89	26,902
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,420	(96)	2,324
საკურსო სხვაობები	23,381	142	511	-	24,034
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,194,125**	**362,921**	**130,118**	**20,593**	**7,707,757**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	10,621	-	10,621
კოლექტიურად შეფასებული	7,194,125	362,921	119,497	20,593	7,697,136
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,194,125**	**362,921**	**130,118**	**20,593**	**7,707,757**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**55,495**	**23,859**	**53,353**	**4,280**	**136,987**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	81,287	3,349	882	667	86,185
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	25,368	(25,367)	(1)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36,368)	54,796	(18,428)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(302)	(17,733)	18,035	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(14,107)	19,746	58,451	-	64,090
დაფარული აქტივები	(66,009)	(25,905)	(60,551)	(2,376)	(154,841)
ხელახალი სეგმენტაცია	-	3	-	-	3
მოდიფიკაციების გავლენა	(180)	2	(2,345)	(21)	(2,544)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	17	9	136	(15)	147
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,919)	1,787	83,521	1,677	82,066
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(15,213)	10,687	79,700	(68)	75,106
ჩამოწერები	-	(4)	(97,553)	(6,203)	(103,760)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	26,813	89	26,902
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,420	(96)	2,324
საკურსო სხვაობები	144	45	296	-	485
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,426**	**34,587**	**65,029**	**(1,998)**	**138,044**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,271	-	4,271
კოლექტიურად შეფასებული	40,426	34,587	60,758	(1,998)	133,773
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,426**	**34,587**	**65,029**	**(1,998)**	**138,044**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,815,629**	**1,124,296**	**432,677**	**87,472**	**20,460,074**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	17,629,729	110,176	8,469	25,224	17,773,598
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	819,501	(819,442)	(59)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,402,676)	1,491,215	(88,539)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(23,566)	(358,528)	382,094	-	-
დაფარული აქტივები	(13,020,005)	(568,606)	(239,213)	(39,697)	(13,867,521)
მოდიფიკაციების გავლენა	201	(1,360)	(5,270)	(73)	(6,502)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	214,626	11,415	5,217	880	232,138
სხვა წმინდა ცვლილებები	53,092	(122,269)	59,632	12,860	3,315
ჩამოწერები	-	(4)	(105,773)	(2,961)	(108,738)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	45,697	427	46,124
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6,776	670	7,446
საკურსო სხვაობები	35,173	723	1,587	-	37,483
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23,121,704**	**867,616**	**503,295**	**84,802**	**24,577,417**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	197,737	21,884	219,621
კოლექტიურად შეფასებული	23,121,704	867,616	305,558	62,918	24,357,796
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**23,121,704**	**867,616**	**503,295**	**84,802**	**24,577,417**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**71,062**	**58,835**	**173,490**	**22,403**	**325,790**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	110,952	2,390	3,330	11,860	128,532
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	28,404	(28,375)	(29)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(40,884)	75,185	(34,301)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,218)	(53,580)	54,798	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(14,951)	6,239	97,562	-	88,850
დაფარული აქტივები	(78,444)	(37,416)	(127,695)	(13,808)	(257,363)
მოდიფიკაციების გავლენა	(468)	18	(2,480)	78	(2,852)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	113	94	1,386	139	1,732
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	7,311	11,846	103,509	2,121	124,787
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	10,815	(23,599)	96,080	390	83,686
ჩამოწერები	-	(4)	(105,773)	(2,961)	(108,738)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	45,697	427	46,124
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6,776	670	7,446
საკურსო სხვაობები	35	(2)	2,333	-	2,366
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**81,912**	**35,230**	**218,603**	**20,929**	**356,674**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	110,412	12,847	123,259
კოლექტიურად შეფასებული	81,912	35,230	108,191	8,082	233,415
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**81,912**	**35,230**	**218,603**	**20,929**	**356,674**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	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 შეძენილი 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)
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
ჩამოწერები	-	-	(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
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-ელი 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 შეძენილი 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	55	(26,637)	59,047	(4,014)	28,451
ჩამოწერები	-	-	(3,121)	-	(3,121)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,300,338**	**174,052**	**50,946**	**32,189**	**4,557,525**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,576,144	1	235	6,028	1,582,408
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	252,566	(252,566)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(286,243)	304,904	(18,661)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(5,106)	(30,102)	35,208	-	-
დაფარული აქტივები	(1,025,579)	(37,326)	(28,048)	(13,080)	(1,104,033)
მოდიფიკაციების გავლენა	1,242	71	897	12	2,222
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	27,934	560	539	418	29,451
სხვა წმინდა ცვლილებები	(31,591)	(21,795)	11,933	7,249	(34,204)
ჩამოწერები	-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,385	(67)	3,318
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(49)	(10)	(59)
საკურსო სხვაობები	1,293	23	8	-	1,324
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,810,998**	**137,822**	**52,284**	**31,314**	**5,032,418**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,704	-	3,704
კოლექტიურად შეფასებული	4,810,998	137,822	48,580	31,314	5,028,714
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,810,998**	**137,822**	**52,284**	**31,314**	**5,032,418**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,970**	**2,036**	**11,867**	**4,875**	**22,748**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	2,303	-	16	933	3,252
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	2,374	(2,374)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,229)	4,476	(3,247)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(18)	(469)	487	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,459)	(1,572)	2,484	-	(547)
დაფარული აქტივები	(713)	(707)	(9,286)	(3,604)	(14,310)
მოდიფიკაციების გავლენა	11	4	240	106	361
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5	3	20	45	73
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4,043)	(814)	4,084	1,963	1,190
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(2,769)	(1,453)	(5,202)	(557)	(9,981)
ჩამოწერები	-	-	(4,109)	(1,425)	(5,534)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	3,385	(67)	3,318
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	(49)	(10)	(59)
საკურსო სხვაობები	2	(1)	5	-	6
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,203**	**582**	**5,897**	**2,816**	**10,498**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	141	-	141
კოლექტიურად შეფასებული	1,203	582	5,756	2,816	10,357
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,203**	**582**	**5,897**	**2,816**	**10,498**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,709,870**	**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)
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)
ჩამოწერები	-	-	(20,130)	(90)	(20,220)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	9,366	124	9,490
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,746	30	2,776
საკურსო სხვაობები	4,785	299	507	-	5,591
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-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი 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 გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(2,331)	(51)	19,218	-	16,836
დაფარული აქტივები	(5,400)	(2,044)	(33,809)	(281)	(41,534)
ხელახალი სეგმენტაცია	(161)	84	1,667	-	1,590
მოდიფიკაციების გავლენა	4	4	(462)	21	(433)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	44	(15)	475	(224)	280
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(3,283)	1,335	19,634	(237)	17,449
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	74	(1,286)	7,693	7,203	13,684
ჩამოწერები	-	-	(20,130)	(90)	(20,220)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,325,760**	**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)
მოდიფიკაციების გავლენა	(750)	28	(4,818)	(90)	(5,630)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	12,382	239	192	88	12,901
სხვა წმინდა ცვლილებები	71,971	(89,988)	38,793	6,481	27,257
ჩამოწერები	-	(3)	(78,373)	(1,446)	(79,822)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	31,146	241	31,387
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	1,749	(27)	1,722
საკურსო სხვაობები	9,717	75	200	-	9,992
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,804,112**	**253,724**	**102,822**	**26,391**	**6,187,049**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	5,859	-	5,859
კოლექტიურად 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-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი 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)
მოდიფიკაციების 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	13,486	5,795	34,830	(2,242)	51,869
ჩამოწერები	-	(3)	(78,373)	(1,446)	(79,822)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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
კოლექტიურად 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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**15,270,028**	**1,200,824**	**519,565**	**69,864**	**17,060,281**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	15,205,096	68,636	2,744	50,265	15,326,741
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	935,192	(935,156)	(36)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,527,089)	1,641,335	(114,246)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(121,870)	(298,107)	419,977	-	-
დაფარული აქტივები	(11,002,864)	(553,925)	(271,849)	(35,413)	(11,864,051)
მოდიფიკაციების გავლენა	388	1,475	(15,377)	(783)	(14,297)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	148,377	6,082	2,342	344	157,145
სხვა წმინდა ცვლილებები	78,939	(740)	17,726	1,840	97,765
ჩამოწერები	-	-	(169,862)	(2,741)	(172,603)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	43,963	3,000	46,963
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,055	1,096	6,151
საკურსო სხვაობები	(170,568)	(6,128)	(7,325)	-	(184,021)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,815,629**	**1,124,296**	**432,677**	**87,472**	**20,460,074**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	120,921	23,589	144,510
კოლექტიურად შეფასებული	18,815,629	1,124,296	311,756	63,883	20,315,564
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**18,815,629**	**1,124,296**	**432,677**	**87,472**	**20,460,074**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**88,683**	**50,859**	**166,989**	**17,320**	**323,851**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	186,213	1,399	509	-	188,121
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	31,988	(31,979)	(9)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(37,323)	82,116	(44,793)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(56,903)	(30,532)	87,435	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(5,784)	(30,945)	78,747	-	42,018
დაფარული აქტივები	(64,636)	(24,127)	(97,970)	(10,130)	(196,863)
მოდიფიკაციების გავლენა	33	34	(5,576)	(83)	(5,592)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	127	253	526	150	1,056
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(70,648)	41,902	110,907	13,790	95,951
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(16,933)	8,121	129,776	3,727	124,691
ჩამოწერები	-	-	(169,862)	(2,741)	(172,603)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	43,963	3,000	46,963
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	5,055	1,096	6,151
საკურსო სხვაობები	(688)	(145)	(2,431)	1	(3,263)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**71,062**	**58,835**	**173,490**	**22,403**	**325,790**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	53,235	9,207	62,442
კოლექტიურად შეფასებული	71,062	58,835	120,255	13,196	263,348
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**71,062**	**58,835**	**173,490**	**22,403**	**325,790**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,482,716**	**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
მოდიფიკაციების გავლენა	(755)	733	(143)	9	(156)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	105,029	4,490	(365)	83	109,237
სხვა წმინდა ცვლილებები	61,656	111	(10,852)	664	51,579
ჩამოწერები	-	-	(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)
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:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი 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
მოდიფიკაციების 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(4,714)	9,640	5,892	3,000	13,818
ჩამოწერები	-	-	(11,502)	-	(11,502)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,925,906**	**169,566**	**69,657**	**28,075**	**4,193,204**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	1,527,164	32	-	14,796	1,541,992
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	268,798	(268,798)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(320,140)	352,400	(32,260)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(17,355)	(33,670)	51,025	-	-
დაფარული აქტივები	(1,081,098)	(45,148)	(37,682)	(11,487)	(1,175,415)
მოდიფიკაციების გავლენა	530	137	(83)	(185)	399
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	11,210	(150)	(263)	165	10,962
სხვა წმინდა ცვლილებები	(7,727)	(147)	1,571	451	(5,852)
ჩამოწერები	-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,385	543	1,928
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	215	94	309
საკურსო სხვაობები	(6,950)	(170)	(85)	-	(7,205)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,300,338**	**174,052**	**50,946**	**32,189**	**4,557,525**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	168	2,092	2,260
კოლექტიურად შეფასებული	4,300,338	174,052	50,778	30,097	4,555,265
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,300,338**	**174,052**	**50,946**	**32,189**	**4,557,525**

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული იპოთეკური სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,860**	**2,601**	**14,085**	**4,507**	**30,053**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	8,396	-	-	-	8,396
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	4,415	(4,415)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,766)	9,962	(7,196)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,612)	(1,152)	4,764	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(1,133)	(5,845)	5,016	-	(1,962)
დაფარული აქტივები	(1,516)	(747)	(8,701)	(3,395)	(14,359)
მოდიფიკაციების გავლენა	19	5	1,049	43	1,116
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(1)	(3)	(46)	28	(22)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(8,690)	1,632	3,842	3,318	102
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(4,888)	(563)	(1,272)	(6)	(6,729)
ჩამოწერები	-	-	(2,534)	(263)	(2,797)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1,385	543	1,928
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	215	94	309
საკურსო სხვაობები	(2)	(2)	(12)	-	(16)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,970**	**2,036**	**11,867**	**4,875**	**22,748**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	50	271	321
კოლექტიურად შეფასებული	3,970	2,036	11,817	4,604	22,427
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,970**	**2,036**	**11,867**	**4,875**	**22,748**

(ათას ლარში)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მიკრო და მცირე და საშუალო სესხები, მთლიანი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,470,689**	**200,463**	**146,517**	**2,844**	**3,820,513**
შექმნილი ან შეძენილი 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)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	27,031	1,678	2,494	7	31,210
სხვა წმინდა ცვლილებები	25,537	677	6,187	130	32,531
ჩამოწერები	-	-	(36,568)	(70)	(36,638)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	7,998	124	8,122
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,316	56	2,372
საკურსო სხვაობები	(15,785)	(1,998)	(2,369)	-	(20,152)
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-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**20,066**	**5,448**	**37,317**	**659**	**63,490**
შექმნილი ან შეძენილი 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(8,923)	262	44,427	64	35,830
ჩამოწერები	-	-	(36,568)	(70)	(36,638)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**3,243,192**	**213,875**	**121,992**	**22,995**	**3,602,054**
შექმნილი ან შეძენილი 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)
მოდიფიკაციების გავლენა	699	(11)	(12,180)	(600)	(12,092)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5,109	65	524	89	5,787
სხვა წმინდა ცვლილებები	(508)	(1,333)	21,566	595	20,320
ჩამოწერები	-	-	(113,820)	(2,408)	(116,228)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	25,870	1,376	27,246
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4,199	530	4,729
საკურსო სხვაობები	(34,164)	(259)	(355)	-	(34,778)
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-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**40,598**	**19,309**	**67,956**	**7,587**	**135,450**
შექმნილი ან შეძენილი 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)
მოდიფიკაციების 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	1,618	(1,210)	79,844	669	80,921
ჩამოწერები	-	-	(113,820)	(2,408)	(116,228)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

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

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

მომხმარებლებზე გაცემული ყველა სესხის დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაშია ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 111,435 ლარს (2024 წ.: 97,660 ლარი, 2023 წ.: 138,972 ლარი).

უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებები

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

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

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

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

(ათას ლარში)

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

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:

2025	*საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
კომერციული სესხები	105,020	223,064
იპოთეკური სესხები	2,825	45,281
მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	62,428	212,732
სამომხმარებლო სესხები	63,031	107,425
სალომბარდო სესხები	1,181	3,658
სულ	**234,485**	**592,160**

2024	*საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
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	*საკრედიტო რისკით გაუფასურებულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი*	*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულების გათვალისწინების გარეშე*
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**

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 1,813,472 ლარს, ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 6%-ს (2024 წ.: 1,622,915 ლარი და 7%, შესაბამისად, 2023 წ.: 1,507,812 ლარი და 7%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი 4,736 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 1,596 ლარი, 2023 წ.: 13,524 ლარი).

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

(ათას ლარში)

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

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

	2025	*2024*	*2023*
ფიზიკური პირები	15,989,876	13,523,394	11,445,733
უძრავი ქონება	2,956,521	2,462,948	1,608,487
ვაჭრობა	1,838,923	1,769,292	1,422,273
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	1,278,007	914,765	665,454
წარმოება	1,077,572	1,359,028	1,475,982
სოფლის მეურნეობა	1,008,015	867,671	710,440
მასპინძლობის ბიზნესი	942,694	874,530	975,621
ფინანსური შუამავლობა	703,643	566,457	418,103
მშენებლობა	452,157	410,076	377,857
მომსახურება	413,143	495,904	306,465
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	338,713	313,881	273,071
სამთო-მოპოვებითი მრეწველობა	46,875	152,050	160,261
სხვა	1,387,584	867,421	620,327
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	**28,433,723**	**24,577,417**	**20,460,074**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(377,007)	(356,674)	(325,790)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	**28,056,716**	**24,220,743**	**20,134,284**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული ის სესხები, რომლებისთვისაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ აღიარებულა მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფის საგნის არსებობის გამო, იყო 511,044 ლარი (2024 წ.: 553,177, 2023 წ.: 6,096,377 ლარი).

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2025	*2024*	*2023*
იჯარაზე მისაღები მინიმალური გადახდები	126,143	97,070	86,839
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური იჯარის შემოსავალი	(42,848)	(28,072)	(16,748)
	83,295	**68,998**	**70,091**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(3,275)	(9,754)	(11,208)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	**80,020**	**59,244**	**58,883**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები არ დაგირავებულა მიღებული ბანკთაშორისი სესხების უზრუნველსაყოფად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციის კონცენტრაცია ხუთ უმსხვილეს იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნაზე შეადგენდა 14,901 ლარს ანუ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნების 18%-ს (2024 წ.: 14,112 ლარი, ანუ 20%, 2023 წ.: 18,436 ლარი, ანუ 25%) და მათგან მიღებული ფინანსური შემოსავალი 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 2,296 ლარს, ანუ იჯარიდან მიღებული მთლიანი ფინანსური შემოსავლის 19%-ს (2024 წ.: 2,123 ლარი, ანუ 23%, 2023 წ.: 2,857 ლარი, ანუ 20%).

(ათას ლარში)

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

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

	2025	*2024*	*2023*
1 წლამდე	74,369	56,247	46,531
1-დან 2 წლამდე	11,623	7,203	9,203
2-დან 3 წლამდე	16,098	9,776	7,288
3-დან 4 წლამდე	4,809	1,925	1,894
4-დან 5 წლამდე	5,474	4,120	2,913
5 წელზე მეტი	13,770	17,799	19,010
მისაღები მინიმალური საიჯარო გადასახდელები	**126,143**	**97,070**	**86,839**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**43,018**	**955**	**7,828**	**17,197**	**68,998**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	51,244	-	-	6,772	58,016
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	272	(272)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(4,390)	5,021	(631)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(236)	(1,864)	2,100	-	-
დაფარული აქტივები	(30,616)	(972)	(962)	(7,800)	(40,350)
მოდიფიკაციების გავლენა	(23)	-	-	-	(23)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(2,527)	(204)	(132)	(636)	(3,499)
სხვა წმინდა ცვლილებები	2,163	41	96	759	3,059
ჩამოწერები	-	-	(4,352)	(2,832)	(7,184)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4	(155)	(151)
საჯარისო სხვაობები	4,232	129	68	-	4,429
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**63,137**	**2,834**	**4,019**	**13,305**	**83,295**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	697	-	697
კოლექტიურად შეფასებული	63,137	2,834	3,322	13,305	82,598
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**63,137**	**2,834**	**4,019**	**13,305**	**83,295**

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	**1-ელი სტადია**	**მე-2 სტადია**	**მე-3 სტადია**	**შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული**	**სულ**
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**337**	**176**	**7,513**	**1,728**	**9,754**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	345	-	-	-	345
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	30	(30)	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(21)	224	(203)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(92)	(541)	633	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(28)	159	299	-	430
დაფარული აქტივები	(222)	(57)	(334)	(1,657)	(2,270)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	-	(60)	-	(60)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	44	251	(11)	2,080	2,364
მოგების ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	56	6	324	423	809
საჯარისო სხვაობები	-	-	(4,352)	(2,832)	(7,184)
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	4	(155)	(151)
საჯარისო სხვაობები	13	7	27	-	47
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**406**	**189**	**3,516**	**(836)**	**3,275**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	194	-	194
კოლექტიურად შეფასებული	406	189	3,322	(836)	3,081
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**406**	**189**	**3,516**	**(836)**	**3,275**

(ათას ლარში)

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 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)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	1,165	26	(33)	(424)	734
სხვა წმინდა ცვლილებები	3,751	109	175	268	4,303
ჩამოწერები	-	-	(1,845)	-	(1,845)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	1	405	406
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	30	(67)	(37)
საკურსო სხვაობები	1,833	72	(51)	(1)	1,853
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-ელი 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 გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(53)	191	322	-	460
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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(2)	(319)	1,725	(2,459)	(1,055)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	(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, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**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)
მოდიფიკაციების გავლენა	(221)	-	138	-	(83)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	2,285	198	117	(804)	1,796
სხვა წმინდა ცვლილებები	992	(2)	(148)	(59)	783
ჩამოწერები	-	-	(3,429)	313	(3,116)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	66	-	66
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	23	284	307
საკურსო სხვაობები	(6,401)	(389)	(601)	-	(7,391)
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-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი 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)
მოდიფიკაციების 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
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	147	121	3,323	(829)	2,762
ჩამოწერები	-	-	(316)	313	(3)
ადრე ჩამოწერილი თანხების ამოღება	-	-	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**

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

	2025	*2024*	*2023*
მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	**115,918**	**36,180**	**55,027**
გამოკლებული - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(169)	(12)	(127)
მოთხოვნების შესყიდვა, წმინდა	**115,749**	**36,168**	**54,900**

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**36,066**	**82**	**32**	**-**	**36,180**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	115,666	-	-	-	115,666
დაფარული აქტივები	(36,017)	(86)	(34)	-	(36,137)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(31)	-	-	-	(31)
საკურსო სხვაობები	234	4	2	-	240
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**115,918**	**-**	**-**	**-**	**115,918**
კოლექტიურად შეფასებული	115,918	-	-	-	115,918
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**115,918**	**-**	**-**	**-**	**115,918**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**-**	**-**	**-**	**12**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	184	-	-	-	184
დაფარული აქტივები	(22)	-	-	-	(22)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	(4)	-	-	-	(4)
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	158	-	-	-	158
საკურსო სხვაობები	(1)	-	-	-	(1)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**169**	**-**	**-**	**-**	**169**
კოლექტიურად შეფასებული	169	-	-	-	169
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**169**	**-**	**-**	**-**	**169**

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,749**	**180**	**98**	**-**	**55,027**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	47,606	-	-	-	47,606
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,926)	1,926	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(205)	(147)	352	-	-
დაფარული აქტივები	(64,697)	(513)	(422)	-	(65,632)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	406	-	-	-	406
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	(1,371)	1	-	(1,370)
საკურსო სხვაობები	133	7	3	-	143
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**36,066**	**82**	**32**	**-**	**36,180**
კოლექტიურად შეფასებული	36,066	82	32	-	36,180
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**36,066**	**82**	**32**	**-**	**36,180**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**28**	**1**	**98**	**-**	**127**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	243	-	-	-	243
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(32)	32	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(205)	-	205	-	-
დაფარული აქტივები	(28)	(1)	(241)	-	(270)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	11	(31)	36	-	16
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(11)	-	-	-	(11)
საკურსო სხვაობები	(5)	(1)	(98)	-	(104)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**-**	**-**	**-**	**12**
კოლექტიურად შეფასებული	12	-	-	-	12
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12**	**-**	**-**	**-**	**12**

(ათას ლარში)

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

მოთხოვნების შესყიდვა (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა, მთლიანი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**20,365**	**3,000**	**46**	**-**	**23,411**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	89,935	-	-	-	89,935
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(765)	765	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(306)	(2)	308	-	-
დაფარული აქტივები	(53,456)	(3,546)	(231)	-	(57,233)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(5)	-	-	-	(5)
საკურსო სხვაობები	(1,019)	(37)	(25)	-	(1,081)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,749**	**180**	**98**	**-**	**55,027**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	98	-	98
კოლექტიურად შეფასებული	54,749	180	-	-	54,929
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**54,749**	**180**	**98**	**-**	**55,027**

მოთხოვნების შესყიდვა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**175**	**61**	**46**	**-**	**282**
შექმნილი ან შეძენილი ახალი ფინანსური აქტივი	411	-	-	-	411
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(13)	13	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(306)	-	306	-	-
წლის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის მოცულობების გადატანების გავლენა მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	-	4	1	-	5
დაფარული აქტივები	(245)	(75)	(307)	-	(627)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა სხვა შეფასება	32	(3)	-	-	29
მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში (გაუქმებები)/დარიცხვები	(121)	(61)	-	-	(182)
საკურსო სხვაობები	(26)	1	52	-	27
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**28**	**1**	**98**	**-**	**127**
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	98	-	98
კოლექტიურად შეფასებული	28	1	-	-	29
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**28**	**1**	**98**	**-**	**127**

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

	2025	*2024*	*2023*
აქტივის გამოყენების უფლება	230,121	163,104	134,422
საიჯარო ვალდებულება	239,572	177,365	137,554

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

	2025	*2024*	*2023*
მოკლევადიანი იჯარები	(5,074)	(4,323)	(4,601)
დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები	(1,317)	(1,519)	(1,665)
	(6,391)	**(5,842)**	**(6,266)**

(ათას ლარში)

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

	საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვრისთვის	**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 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	**177,365**
ფულადი გადახდები საიჯარო ვალდებულების ძირითად ნაწილზე	(48,066)
დარიცხული პროცენტის ცვლილება	2,074
შემოსვლები	115,946
სხვა ცვლილების დინამიკა*	(7,747)
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	**239,572**

2025 წელს იჯარებთან დაკავშირებით ჯგუფის ფულადი ნაკადების გადინებამ ჯამში შეადგინა 54,457 ლარი (2024 წ.: 42,182 ლარი, 2023 წ.: 37,872 ლარი).

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

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**270,635**	**1,868**	**272,503**
შემოსვლები	115,919	-	115,919
გასვლები	(17,669)	-	(17,669)
საკურსო სხვაობები	1,784	158	1,942
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**370,669**	**2,026**	**372,695**
დაგროვილი ცვეთა			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**107,967**	**1,432**	**109,399**
ცვეთის ხარჯი	41,039	288	41,327
გასვლები	(8,991)	-	(8,991)
საკურსო სხვაობები	708	131	839
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**140,723**	**1,851**	**142,574**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**162,668**	**436**	**163,104**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**229,946**	**175**	**230,121**

(ათას ლარში)

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

	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**

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*კომპიუტერები და აღჭურვილობა*	*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**

(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 პერიფერიული*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მიწა, შენობა-ნაგებობები*	*სულ*
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	254,435	**238,104**	**256,541**	**12,514**	**46,421**	**12,761**	**820,776**
შემოსვლები	9,753	18,057	58,623	10,207	1,205	32,472	130,317
გადატანები	6,670	-	699	-	14,953	(22,322)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	546	-	-	-	-	-	546
გადატანები ჩამორთმეულ აქტივებში	-	(13)	-	(1,108)	-	-	(1,121)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(3,847)	(22,408)	-	(62)	(3,345)	(29,662)
გასვლები	(10,023)	(297)	(868)	(68)	(7)	(8)	(11,271)
ჩამოწერები	(2,952)	(1,002)	(1,848)	(271)	(1,239)	-	(7,312)
სავალუტო სხვაობები	171	167	968	58	237	58	1,659
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**258,600**	**251,169**	**291,707**	**21,332**	**61,508**	**19,616**	**903,932**
დაგროვილი გაუფასურება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**2,267**	**12**	**16**	**-**	**-**	**-**	**2,295**
სავალუტო სხვაობები	77	6	(16)	-	-	-	67
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**2,344**	**18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,362**
დაგროვილი ცვეთა							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**35,592**	**139,645**	**176,785**	**5,471**	**19,589**	**-**	**377,082**
ცვეთის ხარჯი	5,135	14,312	27,859	3,374	8,685	-	59,365
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(426)	-	-	-	-	-	(426)
გადატანები ჩამორთმეულ აქტივებში	-	(5)	-	(1,082)	-	-	(1,087)
გადატანები სხვა აქტივებში	-	(1,898)	(17,912)	-	-	-	(19,810)
გასვლები	(2,220)	(238)	(771)	(59)	(7)	-	(3,295)
ჩამოწერები	(67)	(1,002)	(1,699)	(65)	(1,098)	-	(3,931)
სავალუტო სხვაობები	206	84	468	27	102	-	887
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**38,220**	**150,898**	**184,730**	**7,666**	**27,271**	**-**	**408,785**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**216,576**	**98,447**	**79,740**	**7,043**	**26,832**	**12,761**	**441,399**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**218,036**	**100,253**	**106,977**	**13,666**	**34,237**	**19,616**	**492,785**

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და პერიფერიული*	*სატრანსპორტო საშუალებები*	*საიჯარო გაუმჯობესებები*	*მიწა, შენობა-ნაგებობები*	*სულ*
თვითღირებულება							
31 დეკემბერი, 2023 წ.	**251,904**	**213,526**	**234,269**	**8,032**	**33,811**	**6,480**	**748,022**
შემოსვლები	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 გამიზნულ აქტივებში	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)
სავალუტო 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**
სავალუტო 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)
სავალუტო 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**

(ათას ლარში)

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

	საოფისე შენობები და მომსახურების ცენტრები	*ავეჯი და ინვენტარი*	*კომპიუტერები და პერიფერიული*	*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**
შემოსვლები	20,379	24,936	25,362	2,795	1,544	16,793	91,809
გადატანები	2,557	-	-	-	8,507	(11,064)	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებიდან	(641)	-	-	-	-	-	(641)
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(1,363)	-	-	-	-	-	(1,363)
გადატანები ჩამორთმეულ აქტივებში	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)
საკურსო 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 გამიზნულ 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)
საკურსო სხვაობები	(1,239)	(198)	(985)	(25)	(166)	-	(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**

არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზია	*სხვა*	*სულ*
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**302,258**	**26,449**	**328,707**
შემოსვლები	56,979	-	56,979
გასვლები	(9,378)	-	(9,378)
საკურსო სხვაობები	2,319	-	2,319
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**352,178**	**26,449**	**378,627**
დაგროვილი გაუფასურება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**2,201**	**-**	**2,201**
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**148,667**	**5,472**	**154,139**
ამორტიზაციის ხარჯი	43,473	32	43,505
გასვლები	(8,882)	-	(8,882)
საკურსო სხვაობები	716	-	716
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**183,974**	**5,504**	**189,478**
წმინდა საბალანსო ღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	**151,390**	**20,977**	**172,367**
31 დეკემბერი, 2025 წ.	**166,003**	**20,945**	**186,948**

(ათას ლარში)

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

	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)

11. საინვესტიციო ქონება

	2025	*2024*	*2023*
1 იანვარს	**140,737**	**127,924**	**170,629**
შემოსვლები	-	-	4,882
გასვლები	(23,074)	(20,246)	(38,175)
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(1,720)	21,595	579
გადატანები გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	(2,549)	(2,069)	(10,756)
გადატანები (ძირითად საშუალებებში)/ძირითადი საშუალებებიდან	(972)	7,632	415
გადატანები დასაკუთრებული აქტივებიდან	711	5,346	3,428
საკურსო სხვაობები	644	555	(3,078)
31 დეკემბერს	**113,777**	**140,737**	**127,924**

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

12. დასაკუთრებული აქტივები

	2025	*2024*	*2023*
1 იანვარს	**372,577**	**271,712**	**119,924**
შემოსვლები	146,074	176,310	239,872
გასვლები	(141,940)	(66,528)	(77,324)
ჩამოფასება	(8,437)	(3,019)	(2,114)
გადატანები ძირითადი საშუალებებიდან/(ძირითად საშუალებებში)	34	(673)	(3,516)
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(711)	(5,359)	(3,428)
საკურსო სხვაობები	189	134	(1,702)
31 დეკემბერს	**368,691**	**372,577**	**271,712**

ჯგუფის დასაკუთრებული აქტივების უმეტესობა შედგება უძრავი ქონების აქტივებისას, რომლებიც დასაკუთრებული იქნა დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი სესხების ამოღების დროს.
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბალანსო ღირებულება დასაკუთრებული აქტივებისა, რომლებიც ექვემდებარება გამოსყიდვის ოფციონს, იყო 49,573 ლარი (2024 წ.: 187,756 ლარი; 2023 წ.: 157,507 ლარი).

13. გუდვილი

გუდვილის ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2025	*2024*	*2023*
თვითღირებულება			
1 იანვარი	**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**

(ათას ლარში)

13. გუდვილი (გაგრძელება)

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:

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

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*		
	2025, %	*2024, %*	*2023, %*	*2025, %*	*2024, %*	*2023, %*
დისკონტირების განაკვეთი	5.5%	6.8%	5.3%	6.3%	6.2%	6.6%

დისკონტირების განაკვეთები

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

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

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

მგრძნობელობა დაშვებებში შესული ცვლილებების მიმართ

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

(ათას ლარში)

14. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

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.

მეკავშირე საწარმოს საქმიანობის შედეგები, რომლებიც აღიარებულია მოგებასა და ზარალში და სხვა სრულ შემოსავალში, მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*
შეძენის შემდგომ მეკავშირე საწარმოების მოგებაში ან ზარალში წილი	153,544	85,958
ხელსაყრელი შესყიდვიდან შემოსულობა მეკავშირე საწარმოს შეძენისას	-	205,765
მთლიანი მოგება მეკავშირე საწარმოდან	**153,544**	**291,723**
მეკავშირე საწარმოს სხვა სრულ შემოსავალში წილი	570	17,526
მთლიანი სრული შემოსავალი მეკავშირე საწარმოდან	**154,114**	**309,249**

დსს „ამერიაბანკში“ ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, 713,167 ლარსა და 559,054 ლარს გაუტოლდა.

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

	ამერიაბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**ამერიაბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით**
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	950,577	1,409,223
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	1,389,444	821,780
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,794,826	1,447,557
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, დავალიანების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	11,818,696	9,265,003
ძირითადი საშუალებები	78,285	74,671
არამატერიალური აქტივები	137,906	121,175
აქტივის გამოყენების უფლება	98,559	89,178
სხვა აქტივები	283,973	142,121
სულ აქტივები	**16,552,266**	**13,370,708**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	9,630,051	7,949,083
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,909,876	1,956,445
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,186,478	1,155,679
სხვა ვალდებულებები	401,465	449,140
სულ ვალდებულებები	**14,127,870**	**11,510,347**
ამერიაბანკის წმინდა აქტივები:	**2,424,396**	**1,860,361**
აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შედეგად საკუთარი კაპიტალის ზრდა	50,324	-
ამერიაბანკის წმინდა აქტივები, გარდა საკუთარი კაპიტალის ზრდისა აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შედეგად:	**2,374,072**	**1,860,361**
ჯგუფის წილი წმინდა აქტივებში, გარდა საკუთარი კაპიტალის ზრდისა აქციებზე დაფუძნებული გადახდების შედეგად:	**712,222**	**558,108**
შეძენასთან დაკავშირებული დანახარჯები, კაპიტალიზებული ინვესტიციის ღირებულებაში	946	946
ამერიაბანკში ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება	713,168	559,054

(ათას ლარში)

14. ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში (გაგრძელება)

	ამერიაბანკის სრული შემოსავლის ანგარიშგება დასრულებული 2025 წლისთვის	ამერიაბანკის სრული შემოსავლის ანგარიშგება დასრულებული 2024 წლისთვის
საპროცენტო შემოსავალი	1,348,724	794,616
საპროცენტო ხარჯი	(521,988)	(278,991)
საკომისიო შემოსავალი	222,497	133,108
საკომისიო ხარჯი	(107,405)	(43,185)
ცვეთა, ამორტიზაცია და გაუფასურება	(59,886)	(40,818)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(111,973)	(73,073)
მოგება ან ზარალი	511,814	286,528
ჯგუფის წილი მოგებაში ან ზარალში	**153,544**	**85,958**
სხვა სრული შემოსავალი	1,899	58,419
ჯგუფის წილი სხვა სრულ შემოსავალში:	**570**	**17,526**
მთლიანი სრული შემოსავალი	513,713	344,947
ჯგუფის წილი მთლიან სრულ შემოსავალში:	**154,114**	**103,484**

15. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში მოიცავს:

	2025	*2024*	*2023*
მიმდინარე მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(296,597)	(283,148)	(324,449)
გადავადებული მოგების გადასახადის სარგებელი (ხარჯი)	(527)	(6,425)	65,481
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(297,124)**	**(289,573)**	**(258,968)**

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

ჯგუფის შემოსავლის დიდ ნაწილზე ვრცელდება მოგების გადასახადის განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი საწარმოების შემოსავალი, და მერყეობს 15%-დან 25%-მდე (2024 წ.: 15%-დან 25%-მდე, 2023 წ.: 15%-დან 25%-მდე).

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

	2025	*2024*	*2023*
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	**2,150,208**	**2,127,472**	**1,592,687**
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი საშუალო საგადასახადო განაკვეთის შემთხვევაში	**(430,042)**	**(425,494)**	**(318,537)**
დაუბეგრავი შემოსავალი	143,482	135,972	61,739
გამოუქვითავი ხარჯები	(13,718)	(4,121)	(2,086)
წინა წლის დეკლარაციების შესწორება	-	910	(2,342)
გადასახადი თითოეულ ქვეყანაში მოგების გადასახადის ადგილობრივი განაკვეთის შემთხვევაში	148	(2,725)	(965)
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების ეფექტი	-	-	110
მხოლოდ საგადასახადო მიზნებისთვის აღიარებული ხარჯები	3,648	7,013	7,030
სხვა	(642)	(1,128)	(3,917)
მოგების გადასახადის ხარჯი	**(297,124)**	**(289,573)**	**(258,968)**

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

(ათას ლარში)

15. გადასახადები (გაგრძელება)

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.

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

	2025	*2024*	*2023*
მოგების გადასახადის მიმდინარე აქტივები	-	45,738	-
მოგების გადასახადის გადავადებული აქტივები	41	320	464
მოგების გადასახადის აქტივები	**41**	**46,058**	**464**
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	8,334	1,155	185,440
მოგების გადასახადის გადავადებული ვალდებულებები	20,366	19,899	13,618
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	**28,700**	**21,054**	**199,058**

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

	2022	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*2023*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*2024*	*დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში*	*სხვა სრულ შემოსავალში*	*2025*
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ვალდებულებები საკრედიტო დანესებულებების წინაშე	193	(30)	163	(72)	91	(10)	-	81
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	294	(489)	(195)	210	15	(5)	-	10
საინვესტიციო ქონება	2,121	(2,121)	-	328	328	(328)	-	-
ძირითადი საშუალებები	2,232	(1,072)	1,160	298	1,458	(730)	-	728
არამატერიალური აქტივები	-	24	24	(24)	-	-	-	-
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	465	(127)	338	73	411	113	-	524
საოპერაციო ვალდებულება	23,159	5,012	28,171	8,028	36,199	12,535	-	48,734
დარიცხული და გადავადებული შემოსავალი	38,132	5,393	43,525	3,173	46,698	7,308	-	54,006
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	4,280	1,415	5,695	(1,233)	4,462	(241)	-	4,221
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	**70,876**	**8,005**	**78,881**	**10,781**	**89,662**	**18,642**	**-**	**108,304**
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:								
ვალდებულებები საკრედიტო დანესებულებების წინაშე	3,947	(651)	3,296	1,119	4,415	74	-	4,489
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,951	(414)	1,537	1,062	2,599	796	-	3,395
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	240	240	(240)	-	-	-	-
მოძმბარებლებზე გაცემული სესხები, მოთხოვნების შესყიდვა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	60,571	(57,006)	3,565	2,697	6,262	2,791	-	9,053
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	104	104	(77)	27	6	-	33
ძირითადი საშუალებები	43,242	4,309	47,551	3,509	51,060	3,661	-	54,721
აქტივის გამოყენების უფლება	23,822	3,719	27,541	4,981	32,522	13,516	-	46,038
საინვესტიციო ქონება	8,787	(1,277)	7,510	3,144	10,654	(3,092)	-	7,562
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	-	-	-	162	162	(162)	-	-
სხვა აქტივები და ვალდებულებები	7,191	(6,500)	691	849	1,540	1,579	219	3,338
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**149,511**	**(57,476)**	**92,035**	**17,206**	**109,241**	**19,169**	**219**	**128,629**
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	**(78,635)**	**65,481**	**(13,154)**	**(6,425)**	**(19,579)**	**(527)**	**(219)**	**(20,325)**

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 განაწილებს. დროებითი სხვაობები, რომლებიც უკავშირდება ინვესტიციებს ჯგუფის შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომლებისთვისაც გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება არ აღიარებულა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუტოლდა 462,417 ლარს (2024 წ.: 308,303 ლარი).

(ათას ლარში)

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2025	*2024*	*2023*
სხვა მოთხოვნები	191,793	109,550	93,611
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	99,270	96,210	138,833
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	19,033	11,199	12,129
მარაგები	10,294	12,296	13,756
საოპერაციო საგადასახადო აქტივები	6,341	3,876	6,219
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	24,186	10,942
ფინანსური იჯარის მიზნებისთვის შესყიდული აქტივები	1,757	1,441	2,019
სხვა	1,112	10,952	17,902
სხვა აქტივები, მთლიანი	**335,325**	**269,710**	**295,411**
გამოკლებული სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(19,157)	(14,368)	(14,796)
სხვა აქტივები, წმინდა	**316,168**	**255,342**	**280,615**

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

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

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
გადასახდელი დივიდენდები	138,162	5,030	3,522
გადარიცხვები გზაში	82,797	31,991	-
კრედიტორები	59,134	43,269	36,878
ფულადი გზავნილების ოპერაციებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	40,292	33,060	59,079
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,594	5,633	25,779
სხვა საგადასახადო დავალიანება	9,254	5,628	3,926
ანარიცხები	4,160	4,321	6,304
სავაჭრო ვალდებულებები	1,445	1,282	1,469
მიღებული ავანსები	857	2,460	629
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მარჟა	36	419	-
სხვა	12,544	16,236	12,261
სხვა ვალდებულებები	**359,275**	**149,329**	**149,847**

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.

(ათას ლარში)

16. სხვა აქტივები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

	2025		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება	
		აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები			
ფორვარდები და სვოპები - ადგილობრივი	1,165,820	2,314	2,486
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური	2,594,205	3,411	7,667
საპროცენტო განაკვეთის ხელშეკრულებები			
ფორვარდები და სვოპები - უცხოური (საპროცენტო)	13,500	-	441
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	**3,773,525**	**5,725**	**10,594**

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

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის, 39,759 ლარი იქნა აღიარებული, როგორც წმინდა სავალუტო ზარალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან (2024 წ.: 136,058 ლარის შემოსულობა, 2023 წ.: 59,662 ლარის შემოსულობა).

17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2025	2024	2023
მიმდინარე ანგარიშები	16,424,468	13,890,159	12,445,328
ვადიანი ანაბრები	12,734,284	11,451,574	8,331,488
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**29,158,752**	**25,341,733**	**20,776,816**
კრედიტივების და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი (შენიშვნა 20)	**86,535**	**285,428**	**334,092**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებები 3,745,862 ლარის (13%) ოდენობით ათ უმსხვილეს მეანაბრეზე მოდიოდა (2024 წ.: 3,503,756 ლარი (14%), 2023 წ.: 2,042,323 ლარი (10%)).

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებლების შემდეგ ტიპებთან:

	2025	2024	2023
ფიზიკური პირები	17,467,367	14,990,138	12,883,062
კერძო საწარმოები	10,936,801	8,999,812	7,399,436
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში მყოფი სუბიექტები	754,584	1,351,783	494,318
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**29,158,752**	**25,341,733**	**20,776,816**

(ათას ლარში)

17. კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები (გაგრძელება)

მომხმარებელთა ანგარიშები საქმიანობის სფეროების მიხედვით:

	2025	*2024*	*2023*
ფიზიკური პირები	17,467,367	14,990,138	12,883,062
ფინანსური შუამავლობა	2,650,047	2,243,039	1,716,673
ვაჭრობა	2,140,081	1,495,994	1,367,950
მშენებლობა	1,233,482	1,238,856	1,140,925
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	1,055,256	798,335	621,322
მომსახურება	912,110	938,882	862,354
წარმოება	763,229	580,349	492,516
სახელმწიფო მომსახურება	675,956	1,271,027	445,880
უძრავი ქონება	566,057	419,687	346,751
ელექტროენერგიის, გაზის მიწოდება და წყალმომარაგება	407,836	440,015	76,384
სოფლის მეურნეობა	232,192	63,475	37,337
მასპინძლობის ბიზნესი	205,877	107,778	108,103
სხვა	849,262	754,158	677,559
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	**29,158,752**	**25,341,733**	**20,776,816**

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	2025	*2024*	*2023*
საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები	2,757,791	2,467,757	1,771,716
მოკლევადიანი სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	2,667,471	2,546,574	2,101,653
საკორესპონდენტო ანგარიშები	411,354	541,352	431,232
ვადიანი ანაბრები და ბანკთაშორისი სესხები	341,490	465,227	130,382
	6,178,106	**6,020,910**	**4,434,983**
არაკონვერტირებადი სუბორდინირებული ვალი	292,085	548,151	562,520
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	135,744	141,433	135,526
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	**6,605,935**	**6,710,494**	**5,133,029**

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

საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან ზოგი გრძელვადიანი სესხი აღებულია გარკვეული პირობებით („კრედიტორის პირობები“), რომ ჯგუფი შეინარჩუნებს კაპიტალის ადეკვატურობის გარკვეულ ლიმიტებს, ლიკვიდობას, სავალუტო პოზიციებს, საკრედიტო რისკების მოცულობას, მოზიდული სახსრების წილს და ა.შ. 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებისგან აღებულ სესხებზე აკმაყოფილებდა კრედიტორთა ყველა არსებით პირობას და იგი არ განსაზღვრავს მნიშვნელოვან რისკს იმისა, რომ არ დააკმაყოფილოს კრედიტორთა პირობები მომდევნო 12 თვის განმავლობაში.

(ათას ლარში)

18. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე (გაგრძელება)

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

სესხის განცემი	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	საპროცენტო განაკვეთი	ვალუტა	თავდაპირველი სახელშეკრულებო დირებულება	სახალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის	სახალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის
ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	7 ივნისი 2022	10 ივნისი 2027	12.6%	აშშ დოლარი	35,000	95,021	99,003	94,868
ფონდი მწვანე ზრდისთვის, საშუალო-აღმოსავლეთ ევროპა S.A SICAV	27 დეკემბერი 2023	15 დეკემბერი 2033	7.5%	ევრო	25,000	78,656	72,642	74,459
ევროპული ფონდის საშუალო-აღმოსავლეთ ევროპისათვის S.A	27 დეკემბერი 2023	27 დეკემბერი 2033	7.4%	ევრო	20,000	63,901	59,276	59,567
FMO - ნიდერლანდების სამეწარმეო განვითარების ბანკი	20 დეკემბერი 2019	20 დეკემბერი 2029	9.8%	აშშ დოლარი	20,000	54,010	359,183	345,364
						291,588	**590,104**	**574,258**
						427,829	**689,584**	**698,046**

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	817,800	850,397	267,113
გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	449,496	-	-
სადეპოზიტო სერტიფიკატები	300,219	91,814	64,278
მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	224,683	140,620	83,158
ადგილობრივი ობლიგაციები	21,195	16,506	6,810
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	**1,813,393**	**1,099,337**	**421,359**

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

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 გადახდისუუნაროობის ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მიენიჭოს:

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

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

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

19. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

ცვლილებები საფინანსო საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	დამატებითი პირველადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები	მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქები
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**226,857**	**267,702**	**-**
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	(20,980)	-	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების ძირითადი ნაწილის დაფარვა	(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 დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქებიდან	-	800,970	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	51,126
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	40,881	5,120
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	25,003	1,216
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**-**	**850,397**	**140,620**
გამოშვებული ევრობლიგაციები და თამასუქები	450,000	-	-
შემოსულობა მეორადი კაპიტალის გამოშვებული თამასუქებიდან	-	-	87,857
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	-	(34,108)	(5,444)
სხვა ცვლილების დინამიკა	(504)	1,511	1,650
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**449,496**	**817,800**	**224,683**

20. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები

საი-ინვესტი

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

20. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

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

	2025	*2024*	*2023*
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები			
გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები*	2,030,734	1,953,802	1,918,997
აუთვისებელი სესხები	1,221,949	1,009,437	1,014,951
აკრედიტივები	60,547	82,400	77,545
	3,313,230	**3,045,639**	**3,011,493**
გამოკლებული - აკრედიტივებისა და გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ფულადი სახსრები (შენიშვნა 17)	(86,535)	(285,428)	(334,092)
გამოკლებული - ანარიცხები	(4,160)	(4,321)	(6,304)
კაპიტალური დანახარჯების გაწევის ვალდებულებები	4,159	11,123	7,559
სულ ვალდებულებები	**3,226,694**	**2,767,013**	**2,678,656**

** 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაცემული მთლიანი გარანტიებიდან ჯგუფის ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შეადგენდა 1,041,178 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,067,216 ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 1,162,825 ლარი) და 989,556 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 886,586 ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 756,172 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.

21. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

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

გამოსყიდული აქციები

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

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

აქციონერებს ლარში გამოხატული დივიდენდების მიღების უფლება აქვთ.

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

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

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

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

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

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 ანგარიშგებების გადაანგარიშების შედეგად წარმოშობილი საკურსო სხვაობები. ცვლილების დინამიკა ამ ანგარიშზე 2025 წლის 31 დეკემბრით, 2024 წლის 31 დეკემბრით და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში წარმოდგენილია სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებებში.

(ათას ლარში)

21. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

სხვა რეზერვების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	არარეალიზებული შემოსულობა / (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	არარეალიზებული შემოსულობა / (ზარალი) არსებულ შვილობილ საწარმოებში აქციების განზავებიდან ან გაყიდვიდან/შეძენიდან	უცხოური ვალუტის გადაყვანის რეზერვი	სხვა
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**21,444**	**(7,956)**	**(14,748)**	**(3,044)**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო 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 სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებულ კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	1,041	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(14,322)	-	-	-
ზარალი სა.ჯარსო სხვაობებიდან	(108)	-	(8,376)	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**36,211**	**(7,956)**	**(23,124)**	**(3,044)**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო 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 სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებული კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	2,513	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(1,631)	-	-	-
შემოსულობა სა.ჯარსო სხვაობებიდან	303	-	7,754	-
წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	-	-	-	17,526
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	-	-	1,144
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**59,152**	**(7,956)**	**(15,370)**	**15,626**
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციების სამართლიანი ღირებულების წმინდა ცვლილება	(39,472)	-	-	-
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წილობრივ ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან წმინდა შემოსულობა (ზარალი)	168	-	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება იმ სავალო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებისთვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, რეკლასიფიცირებულ კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში	(722)	-	-	-
რეალიზებული ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(1,910)	-	-	-
შემოსულობა სა.ჯარსო სხვაობებიდან	(1,045)	-	2,413	-
წილობრივი მეთოდით აღრიცხული ინვესტირებული საწარმოები - სხვა სრული შემოსავლის წილი	-	-	-	570
წმინდა თანხა, რეკლასიფიცირებულ გაუნაწილებელ მოგებაში წილობრივი ინსტრუმენტების გაყიდვისას, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	(3,419)	-	-	-
სხვა ცვლილების დინამიკა	(219)	-	-	-
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,533**	**(7,956)**	**(12,957)**	**16,196**

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

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

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

(ათას ლარში)

22. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2025	*2024*	*2023*
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	**4,009,779**	**3,329,299**	**2,715,232**
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	3,332,256	2,763,346	2,314,972
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	582,356	480,306	339,520
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნებიდან	94,714	85,695	74,662
შესყიდული მოთხოვნებიდან	7,381	6,467	458
წმინდა შემოსულობა (ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	(6,928)	(6,515)	(14,380)
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	**12,216**	**9,142**	**14,053**
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებიდან	12,216	9,142	13,962
სხვა აქტივებიდან	-	-	91
საპროცენტო შემოსავალი	**4,021,995**	**3,338,441**	**2,729,285**
კლიენტების ანაბრებსა და თამასუქებზე	(1,211,973)	(969,144)	(811,254)
საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებებზე	(514,409)	(414,948)	(286,093)
გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	(111,859)	(85,990)	(45,480)
სხვა საპროცენტო ხარჯები	(506)	(921)	-
სავალუტო სვოპების პროცენტის ელემენტი	11,806	11,838	25,276
საიჯარო ვალდებულებაზე	(8,071)	(5,772)	(5,487)
საპროცენტო ხარჯი	**(1,835,012)**	**(1,464,937)**	**(1,123,038)**
დეპოზიტის დაზღვევის საკომისიო	(36,870)	(30,757)	(20,247)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	**2,150,113**	**1,842,747**	**1,586,000**

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის ჯგუფმა აღიარა 429,330 ლარის (2024 წ.: 417,927 ლარი; 2023 წ.: 297,662 ლარი) საპროცენტო შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

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

(ათას ლარში)

23. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	2025	*2024*	*2023*
საბარათე ოპერაციები	406,954	370,023	300,145
ანგარიშის მომსახურება	213,526	176,689	145,523
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	116,517	99,747	92,062
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	54,503	52,295	49,370
გარანტიები და აკრედიტივები	53,877	55,049	45,323
საკასო ოპერაციები	22,155	23,955	27,935
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	390	389	616
სხვა	13,745	8,300	8,562
საკომისიო შემოსავალი	**881,667**	**786,447**	**669,536**
საბარათე ოპერაციები	(273,447)	(257,355)	(211,710)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(104,438)	(92,925)	(79,395)
საკასო ოპერაციები	(20,482)	(23,104)	(19,473)
ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები	(12,549)	(10,153)	(8,971)
საბროკერო მომსახურების ღირებულება	(2,584)	(1,702)	(1,600)
გარანტიები და აკრედიტივები	(318)	(238)	(239)
სხვა	(17,403)	(13,162)	(7,476)
საკომისიო ხარჯი	**(431,221)**	**(398,639)**	**(328,864)**
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	**450,446**	**387,808**	**340,672**

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

სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს აღიარებული აქვს 77,099 ლარის ამონაგებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები (2024 წ.: 64,936 ლარი, 2023 წ.: 60,151 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.

2025 წელს ბანკმა აღიარა 61,091 ლარის ამონაგები (2024 წ.: 54,996 ლარი, 2023 წ.: 48,303 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 წელში	**2 წელში**	**3 წელში**	**3-დან 5 წლამდე**	**5-დან 10 წლამდე**	**სულ**
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	74,992	1,165	888	41	13	**77,099**
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**

(ათას ლარში)

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

ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები

	2025	*2024*	*2023*
ხელფასები და პრემიები	(549,666)	(440,809)	(366,362)
სოციალური უზრუნველყოფის ხარჯი	(11,305)	(8,318)	(7,877)
საპენსიო ხარჯები	(10,318)	(6,785)	(5,477)
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	**(571,289)**	**(455,912)**	**(379,716)**

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

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

	2025	*2024*	*2023*
ბანკი	8,285	7,740	6,981
ბელარუსკი ნაროდნი ბანკი	916	814	802
სხვა	2	17	32
დაქირავებულ პირთა საშუალო მთლიანი რაოდენობა	**9,203**	**8,571**	**7,815**

წლის განმავლობაში თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა:	*2025*	*2024*	*2023*
მუდმივი დასაქმება:			
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	22	21	15
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	162	156	148
სხვა დასაქმებულები	9,014	8,388	7,633
	9,198	**8,565**	**7,796**
დროებითი დასაქმება:			
სხვა დასაქმებულები	5	6	19
სულ	**9,203**	**8,571**	**7,815**

ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025	*2024*	*2023*
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	(76,247)	(65,360)	(53,374)
მარკეტინგი და რეკლამა	(46,669)	(51,185)	(45,348)
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	(17,728)	(21,439)	(19,447)
საოპერაციო გადასახადები	(16,673)	(14,337)	(11,846)
კორპორაციული მასპინძლობა და გართობა	(10,734)	(6,103)	(7,021)
საოფისე ინვენტარი	(9,726)	(8,742)	(9,208)
კომუნიკაცია	(9,490)	(8,452)	(6,787)
თანამშრომელთა ტრენინგი და აყვანა	(9,369)	(8,609)	(6,888)
მგზავრობის ხარჯები	(8,303)	(6,594)	(7,005)
შენობის დატვირთვა და იჯარა	(6,391)	(5,842)	(6,266)
დაზღვევა	(3,706)	(3,259)	(3,242)
დაცვა-უსაფრთხოება	(2,485)	(4,380)	(4,303)
სხვა	(5,592)	(5,771)	(4,122)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	**(223,113)**	**(210,073)**	**(184,857)**

(ათას ლარში)

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

აუდიტორის გასამრჯელო

აუდიტორის გასამრჯელო მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის გასამრჯელო	1,347	985	771
სხვა მარწმუნებელ მომსახურებაზე დანახარჯები	380	362	471
სხვა პროფესიულ მომსახურებაზე დანახარჯები	-	-	9
ტრანზაქციებთან დაკავშირებული საკომისიოები	591	655	-
სულ გასამრჯელო	**2,318**	**2,002**	**1,251**

ზედა ცხრილში წარმოდგენილი თანხები ასახავს შპს „იუაისთვის“ („იუაი“) და მისი მეკავშირე საწარმოების გასამრჯელოებს. 2025 წელს მშობელი საწარმოსა და ჯგუფის შვილობილი საწარმოების აუდიტში სხვა აუდიტორებისთვის გადახდილი გასამრჯელო, რომლებიც იუაისთან არ არიან დაკავშირებულები, შეადგენდა 231 ლარს (2024 წ.: 197 ლარი, 2023 წ.: 719 ლარი), ხოლო ჯგუფისთვის გაწეულ სხვა მომსახურებაში გადახდილი გასამრჯელო იყო 18 ლარი (2024 წ.: 750 ლარი, 2023 წ.: 230 ლარი).

25. რისკის ხარჯი

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

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(304)	-	-	-	-	-	(304)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	45	-	-	-	-	-	45
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(741)	-	-	-	-	-	(741)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	1,288	-	-	-	-	-	1,288
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	10,126	(35,211)	(7,994)	(80,950)	11,406	(24,238)	(126,861)
მოთხოვნების შესყიდვა	(158)	-	-	-	-	-	(158)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	(56)	(6)	(139)	(185)	-	(423)	(809)
მოთხოვნები და სხვა სესხები	212	-	-	-	-	-	212
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(7,481)	-	-	-	(7,481)
ფინანსური გარანტიები	594	436	(13)	-	-	-	1,017
კლიენტების აკრედიტივი	(22)	-	-	-	-	-	(22)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(948)	(124)	-	-	-	-	(1,072)
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის	**10,036**	**(34,905)**	**(15,627)**	**(81,135)**	**11,406**	**(24,661)**	**(134,886)**

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	252	-	-	-	-	-	252
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	335	-	-	-	-	-	335
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	(142)	-	-	-	-	-	(142)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(2,695)	-	-	-	-	-	(2,695)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	(10,815)	23,599	(57,717)	(38,363)	(3,640)	3,250	(83,686)
მოთხოვნების შესყიდვა	11	-	-	-	-	-	11
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2	319	(416)	(1,309)	-	2,459	1,055
მოთხოვნები და სხვა სესხები	(323)	-	-	-	-	-	(323)
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	(1,572)	-	-	-	(1,572)
ფინანსური გარანტიები	(609)	(457)	195	4	-	-	(867)
კლიენტების აკრედიტივი	(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		
	კოლექტიური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	ინდივიდუალური	კოლექტიური	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	(182)	-	-	-	-	-	(182)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,260	-	-	-	-	-	4,260
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით - სავალო ფასიანი ქაღალდები	3,766	-	-	-	-	-	3,766
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	(1,932)	-	-	-	-	-	(1,932)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	16,933	(8,121)	(157)	(129,119)	-	(3,727)	(124,191)
მოთხოვნების შესყიდვა	121	61	-	-	-	-	182
ფინანსურ იჯარასთან 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 აკრედიტივი	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)**

სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები მოიცავს შემდეგს:

	2025	*2024*	*2023*
გაუფასურების ხარჯი გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	(142)	(1,309)	(4,550)
სასამართლო დავებისთვის შექმნილი ანარიცხების ხარჯი	(385)	(713)	(2,388)
სხვა გაუფასურების ხარჯი	(10,793)	(12,361)	(11,379)
სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვის ხარჯი და ანარიცხები	**(11,320)**	**(14,383)**	**(18,317)**

(ათას ლარში)

26. წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)

	2025	*2024*	*2023*
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უძრავი ქონებიდან	40,623	22,400	92,520
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	(1,720)	21,595	579
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) იმ ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,910	1,631	18,512
წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა იმ ფინანსური აქტივებიდან, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	(902)	223	-
წმინდა სხვა შემოსულობა/(ზარალი)	5,873	3,594	2,935
წმინდა სხვა შემოსულობა (ზარალი)	**45,784**	**49,443**	**114,546**

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

27. 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 EECP-ის ფარგლებში გასაცემი კომპენსაციების შესაბამისად. სს „ბიჯეოს“ სამართლებრივი ვალდებულება აქვს გასცეს კომპენსაცია. ჯილდოების გადაცემისას ბანკი მოქმედებს, როგორც მშობელი საწარმოს რწმუნებული.

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“.

2025 წელს ჯგუფმა ზემოაღწერილი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების სქემების ფარგლებში 91,870 ლარი გამოყო შიდაჯგუფური გადანაწილებისთვის (2024 წ.: 77,377 ლარი, 2023 წ.: 109,667 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)

27. 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“).

2025 წელს საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 196,727 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო 17 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 57,386 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ხუთწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 17 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. ჯგუფი უფლების მინიჭების თარიღად მიიჩნევს 2015 წლის 31 იანვარს, 2025 წლის 5 თებერვალს, 2025 წლის 16 ივნისსა და 2025 წლის 31 დეკემბერს, შესაბამისად. ჯგუფის შეფასებით, 2025 წლის 31 იანვარს, 2025 წლის 5 თებერვალს, 2025 წლის 16 ივნისსა და 2025 წლის 31 დეკემბერს გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება იყო 170.11, 162.79, 160.80 და 338.95 ქართული ლარი ერთ აქციაზე, შესაბამისად.

2024 წელს საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის ანაზღაურების კომიტეტმა გადაწყვიტა, დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაეცა საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 193,767 ჩვეულებრივი აქცია, ხოლო 16 აღმასრულებელი პირისთვის - საჯარო სააქციო საზოგადოება „Lion Finance Group“-ის 46,186 ჩვეულებრივი აქცია. დირექტორთა საბჭოსთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის ორწლიანი და ფლობის ხუთწლიანი ვადები, ხოლო დანარჩენი 16 აღმასრულებელი პირისთვის გადაცემულ აქციებზე მოქმედებს უფლების გადაცემის სამწლიანი პერიოდები, და ორივე მათგანის ერთადერთი პირობა ამ ხნის განმავლობაში უწყვეტი დასაქმებაა. 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.

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

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

2024 წელს დირექტორთა საბჭოს წევრებმა ხელი მოაწერეს ფიქსირებული პირობითი აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების ხელშეკრულებებს, 15,777 ლარის ფიქსირებული სახელშეკრულებო ღირებულებით. 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.

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 2024 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.

(ათას ლარში)

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები (გაგრძელება)

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

შეჯამება

შეფასების თარიღისთვის გადაცემული აქციების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ბაზარზე არსებული ფასებით.

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

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

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

28. 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 ლიკვიდობის რისკი და საბაზრო რისკი) და ასევე არაფინანსური რისკები.

რისკის მართვის სტრუქტურა

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

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.

ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი
ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი („ალკო“) არის რისკის მართვის უმთავრესი ორგანო, რომელიც ადგენს პოლიტიკასა და სახელმძღვანელოებს კაპიტალის ადეკვატურობის, საბაზრო რისკების, ლიკვიდობისა და დაფინანსების რისკების, საპროცენტო განაკვეთის და წინასწარგადახდის რისკების და შესაბამისი ლიმიტების, ფულადი ბაზრების ზოგადი პირობების და საკრედიტო რისკის ლიმიტების შესახებ. აქტივებისა და ვალდებულებების 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.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

შესავალი (გაგრძელება)

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 ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიშები ასახავს აგრეგირებულ საკრედიტო რისკებს და მათ ლიმიტებს, ამ ლიმიტებიდან გამონაკლისებს, ლიკვიდობის კოეფიციენტებსა და ლიკვიდობის ლიმიტებს, საბაზრო რისკის კოეფიციენტებს და მათ ლიმიტებს და ცვლილებებს რისკის პროფილში. დირექტორთა საბჭო იღებს საკრედიტო რისკის ამომწურავ ანგარიშს და აქტივებისა და ვალდებულებების 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.

რისკის მიტიგაცია

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 კონტრაჰენტები წარმოადგენენ ერთმანეთთან დაკავშირებულ მხარეებს, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაციები ასევე გულისხმობს მნიშვნელოვანი და მსხვილი კრედიტების გაერთიანებულ, აგრეგირებულ რისკებს შესაბამისი ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან დაუფარავ ნაშთთან შედარებით. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ჯგუფის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე, გეოგრაფიულ მდებარეობაზე ან მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლების მქონე მხარეების ფინანსურ გადახდისუნარიანობაზე.

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 კონტრაჰენტისთვის, 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.

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.

თავისი კორპორაციული სესხების პორტფელებისთვის ჯგუფი იყენებს შიდა რეიტინგების მოდელს, რომელიც აერთიანებს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას. ეს მოდელი ახდენს მსესხებლისთვის სპეციფიკური მონაცემების ინტეგრირებას შემავსებელ დამატებით ინფორმაციასთან, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მსესხებლის საკრედიტო პორტფელზე.

ჯგუფის პოლიტიკის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ რისკის რეიტინგები იყოს ზუსტი და თანმიმდევრული მთლიანი საკრედიტო პორტფელისთვის. ეს მიდგომა ხელს უწყობს არსებული რისკების მიზნობრივ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარების საშუალებას იძლევა საქმიანობის ყველა მიმართულების, გეოგრაფიული რეგიონისა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგების სისტემას საფუძვლად უდევს მთელი რიგი ფინანსური ანალიზური მეთოდი, რომლებიც წარმოადგენენ მთავარ ამოსავალ მონაცემებს კონტრაჰენტის რისკის შესაფასებლად.

რისკის ყველა შიდა რეიტინგი მორგებულია პორტფოლიოს მკაფიო კატეგორიებზე და განისაზღვრება ჯგუფის დანერგილ სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის მინიჭებული რეიტინგები ექვემდებარება რეგულარულ შემოწმებას და გადახედვას მათი მუდმივი სიზუსტის უზრუნველსაყოფად.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

			გარე რეიტინგის შეფასება	
შიდა რეიტინგის აღწერა*	**შიდა რეიტინგის შეფასება**		**საკრედიტო ბიურო**	**Standard & Poor's**
მაღალი შეფასება				
	Aa1	2+	B	AA+
	Aa2	2	C1	AA
	Aa3	2-	C2	AA-
	A1	3+	C3	A+
	A2	3	0	A
	A3	3-		A-
	Baa1	4+		BBB+
	Baa2	4		BBB
	Baa3	4-		BBB-
სტანდარტული შეფასება				
	Ba1	5+	D1	BB+
	Ba2	5	D2	BB
	Ba3	5-		BB-
	B1	6+		B+
	B2	6		B
დაბალი შეფასება				
	B3	6-	E1	B-
	Caa1	7+	E2	CCC+
	Caa2	7		CCC
	Caa3			CCC-
	Ca			CC
				C

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	825,546	825,546
სტანდარტული შეფასება	844,429	844,429
დაბალი შეფასება	14,864	14,864
რეიტინგის გარეშე	775,349	775,349
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,460,188**	**2,460,188**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ელი სტადია*	*სულ*
სტანდარტული შეფასება	2,137,892	2,137,892
რეიტინგის გარეშე	23,296	23,296
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,161,188**	**2,161,188**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,007,011	2,007,011
სტანდარტული შეფასება	4,271,118	4,271,118
რეიტინგის გარეშე	85,643	85,643
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**6,363,772**	**6,363,772**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,684,117	1,684,117
სტანდარტული შეფასება	8,853	8,853
რეიტინგის გარეშე	301,312	301,312
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,994,282**	**1,994,282**

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული კომერციული სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	6,539,609	140,860	-	-	6,680,469
სტანდარტული შეფასება	2,055,384	198,837	-	438	2,254,659
დაბალი შეფასება	54,252	441,648	-	9	495,909
რეიტინგის გარეშე	301,097	29,687	-	-	330,784
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	207,001	15,903	222,904
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,950,342**	**811,032**	**207,001**	**16,350**	**9,984,725**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	4,275,936	6,515	-	2,611	4,285,062
სტანდარტული შეფასება	885,261	18,593	-	3,905	907,759
დაბალი შეფასება	135,052	110,722	-	6,435	252,209
რეიტინგის გარეშე	205,222	586	-	124	205,932
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	42,586	11,822	54,408
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**5,501,471**	**136,416**	**42,586**	**24,897**	**5,705,370**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,149,290	19,386	-	370	2,169,046
სტანდარტული შეფასება	1,796,351	67,682	-	452	1,864,485
დაბალი შეფასება	133,452	105,341	-	290	239,083
რეიტინგის გარეშე	292,045	8,062	6	-	300,113
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	212,345	10,267	222,612
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,371,138**	**200,471**	**212,351**	**11,379**	**4,795,339**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სამომხმარებლო სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,303,374	5,612	-	858	3,309,844
სტანდარტული შეფასება	2,839,354	35,670	-	2,521	2,877,545
დაბალი შეფასება	619,403	319,565	-	6,021	944,989
რეიტინგის გარეშე	431,994	2,074	97	-	434,165
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	130,021	11,193	141,214
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**7,194,125**	**362,921**	**130,118**	**20,593**	**7,707,757**

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	-	-	-	2,473	2,473
სტანდარტული შეფასება	-	-	-	1,764	1,764
დაბალი შეფასება	-	-	-	3,106	3,106
რეიტინგის გარეშე	63,137	2,834	-	37	66,008
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	4,019	5,925	9,944
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**63,137**	**2,834**	**4,019**	**13,305**	**83,295**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მოთხოვნების შესყიდვა	*1-ელი სტადია*	*Stage 2*	*Stage 3*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	105,805	-	-	-	105,805
სტანდარტული შეფასება	6,542	-	-	-	6,542
რეიტინგის გარეშე	3,571	-	-	-	3,571
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**115,918**	**-**	**-**	**-**	**115,918**

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*Stage 2*	*Stage 3*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	5,925	-	-	-	5,925
რეიტინგის გარეშე	6,276	-	-	-	6,276
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**12,201**	**-**	**-**	**-**	**12,201**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*Stage 2*	*Stage 3*	*POCI*	*სულ*
მაღალი შეფასება	173,529	-	-	-	173,529
რეიტინგის გარეშე	94,801	4	22,729	-	117,534
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**268,330**	**4**	**22,729**	**-**	**291,063**

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,360,349	1,068	-	-	1,361,417
სტანდარტული შეფასება	183,262	3,463	-	-	186,725
დაბალი შეფასება	72,753	65,288	-	-	138,041
რეიტინგის გარეშე	340,705	208	-	-	340,913
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	3,638	-	3,638
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,957,069**	**70,027**	**3,638**	**-**	**2,030,734**

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

აუთვისებელი სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	902,399	1,102	-	-	903,501
სტანდარტული შეფასება	138,828	20,345	-	-	159,173
დაბალი შეფასება	25,104	9,837	-	1	34,942
რეიტინგის გარეშე	123,753	116	-	-	123,869
დეფოლტის სიტუაციაში სხვა	-	-	457	7	464
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,190,084**	**31,400**	**457**	**8**	**1,221,949**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	752,962	752,962
სტანდარტული შეფასება	16,377	16,377
დაბალი შეფასება	57,053	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-ელი 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-ელი 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-ელი 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 ხე	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	138,945	138,945
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**138,945**	**138,945**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული იპოთეკური სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	3,736,156	10,808	-	4,601	3,751,565
სტანდარტული შეფასება	717,635	24,055	-	4,960	746,650
დაბალი შეფასება	97,729	101,558	-	6,958	206,245
რეიტინგის გარეშე	259,478	1,401	-	116	260,995
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	52,284	14,679	66,963
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-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,258,340	25,236	-	346	2,283,922
სტანდარტული შეფასება	985,952	59,770	-	149	1,045,871
დაბალი შეფასება	89,252	80,133	-	345	169,730
რეიტინგის გარეშე	729,415	27,211	91	171	756,888
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	171,641	13,338	184,979
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,062,959**	**192,350**	**171,732**	**14,349**	**4,441,390**

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

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	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 უმოქმედო	-	-	7,828	6,305	14,133
სხვა	-	-	-	347	347
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**43,018**	**955**	**7,828**	**17,197**	**68,998**

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	8,339	8,339
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,339**	**8,339**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	33,060	33,060
რეიტინგის გარეშე	172,700	172,700
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**205,760**	**205,760**

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	756,235	-	-	-	756,235
სტანდარტული შეფასება	319,599	8,167	-	-	327,766
დაბალი შეფასება	37,929	28,374	-	-	66,303
რეიტინგის გარეშე	797,621	5,623	-	-	803,244
დეფოლტის სიტუაციაში					
სხვა	-	-	254	-	254
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,911,384**	**42,164**	**254**	**-**	**1,953,802**

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

აუთვისებელი სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	755,232	168	-	-	755,400
სტანდარტული შეფასება	163,806	5,784	-	-	169,590
დაბალი შეფასება	3,877	3,474	-	1	7,352
რეიტინგის გარეშე	76,194	166	30	-	76,390
დეფოლტის სიტუაციაში					
უმოქმედო	-	-	14	-	14
სხვა	-	-	677	14	691
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**999,109**	**9,592**	**721**	**15**	**1,009,437**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ნაღდი ფულის გარდა	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,097,398	1,097,398
სტანდარტული შეფასება	654,810	654,810
დაბალი შეფასება	32,372	32,372
რეიტინგის გარეშე	292,048	292,048
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**2,076,628**	**2,076,628**

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	1,734,224	1,734,224
რეიტინგის გარეშე	19,328	19,328
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,753,552**	**1,753,552**

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	2,202,596	2,202,596
სტანდარტული შეფასება	2,058,495	2,058,495
რეიტინგის გარეშე	88,518	88,518
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**4,349,609**	**4,349,609**

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	387,623	387,623
სტანდარტული შეფასება	25,101	25,101
რეიტინგის გარეშე	111,709	111,709
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**524,433**	**524,433**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

ფინანსურ ოჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი 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					
უმოქმედო	-	-	12,064	10,391	22,455
სხვა	-	-	-	557	557
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**33,899**	**5,048**	**12,064**	**19,080**	**70,091**

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სავაჭრო მოთხოვნები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
რეიტინგის გარეშე	8,277	8,277
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**8,277**	**8,277**

სხვა ფინანსური აქტივები	*1-ელი სტადია*	*სულ*
მაღალი შეფასება	23,073	23,073
რეიტინგის გარეშე	209,371	209,371
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**232,444**	**232,444**

გაცემული ფინანსური და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	997,529	-	-	-	997,529
სტანდარტული შეფასება	347,015	257	-	-	347,272
დაბალი შეფასება	264,715	161,350	-	-	426,065
რეიტინგის გარეშე	140,467	8	-	-	140,475
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	1,915	-	1,915
სხვა	-	-	5,741	-	5,741
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,749,726**	**161,615**	**7,656**	**-**	**1,918,997**

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

აუთვისებელი სესხები	*1-ელი სტადია*	*მე-2 სტადია*	*მე-3 სტადია*	*შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული*	*სულ*
მაღალი შეფასება	668,644	215	12	-	668,871
სტანდარტული შეფასება	240,974	1,203	-	-	242,177
დაბალი შეფასება	23,791	6,757	-	1	30,549
რეიტინგის გარეშე	71,305	278	-	-	71,583
დეფოლტის სიტუაციაში უმოქმედო	-	-	1,764	7	1,771
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	**1,004,714**	**8,453**	**1,776**	**8**	**1,014,951**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგნის ტიპები, რომლებსაც ჯგუფი მიიღებს, მოიცავს უძრავ ქონებას, მოძრავ ქონებას, ასევე ფინანსურ აქტივებს (ანაბრებს, აქციებს და გარანტიებს) და სხვა რეგისტრირებულ გირავნობებს. უზრუნველყოფის საგნის შეფასება და ამუშავება ხდება საყოველთაოდ მიღებული სტანდარტების და უზრუნველყოფის საგნისთვის სპეციფიკური მითითებების თანახმად. ეს 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. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფლობილი უზრუნველყოფის საგნების 81.2%-მდე გადაფასებულია ბოლო ორი წლის განმავლობაში (2024 წლის 31 დეკემბერი: 81.9%, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 80.1%).

			2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
			სესხის თანაფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	***არაუზრუნველყოფილი***	***50%-ზე ნაკლები***	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-**ზე მეტი***
კომერციული სესხები	9,984,725	1,540,612	2,316,140	2,209,685	581,008	472,099	1,909,455	325,148	90,397	540,181
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.51%	0.61%	0.53%	1.36%	0.29%	1.43%	3.78%	1.15%	0.46%	2.64%
იპოთეკური სესხები	5,705,370	98,111	2,065,829	2,736,075	516,073	182,310	81,023	7,598	3,623	14,728
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.10%	0.57%	-0.10%	0.08%	0.34%	0.51%	1.79%	3.25%	3.51%	1.99%
მცირე, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	4,795,339	166,033	1,646,076	1,657,135	460,660	335,787	486,571	22,067	4,742	16,268
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.70%	3.67%	0.34%	1.07%	2.49%	2.75%	5.83%	2.69%	5.00%	12.77%
სამომხმარებლო სესხები	7,707,757	4,079,126	1,565,233	1,475,525	343,181	176,204	58,342	3,700	3,337	3,109
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.79%	3.12%	-0.01%	0.30%	0.48%	0.79%	3.11%	8.22%	2.16%	34.83%
სალომბარდო სესხები	240,532	-	19,614	48,108	46,282	96,495	28,572	40	1,421	-
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.50%	N/A	0.01%	0.00%	0.00%	0.04%	0.41%	67.50%	N/A	n/a
კლიენტებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით, მთლიანი	**28,433,723**	**5,883,882**	**7,612,892**	**8,126,528**	**1,947,204**	**1,262,895**	**2,563,963**	**358,553**	**103,520**	**574,286**

			2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
			სესხის თანაფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	***არაუზრუნველყოფილი***	***50%-ზე ნაკლები***	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-**ზე მეტი***
კომერციული სესხები	8,762,318	1,306,721	2,206,591	1,531,706	832,829	462,629	1,634,381	345,196	139,753	302,512
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.49%	0.57%	0.59%	1.36%	0.50%	0.24%	4.20%	0.87%	0.32%	3.79%
იპოთეკური სესხები	5,032,418	113,721	1,843,223	2,590,036	305,081	96,232	59,997	8,268	1,662	14,198
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.21%	0.89%	0.03%	0.13%	0.56%	1.26%	3.83%	2.62%	1.32%	0.63%
მცირე, 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	4,815
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.76%	5.50%	0.28%	0.99%	1.57%	3.37%	8.33%	2.16%	11.27%	14.72%
სამომხმარებლო სესხები	6,187,049	3,020,236	1,365,128	1,383,584	205,634	171,729	31,049	3,657	2,228	3,804
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.21%	4.08%	0.10%	0.41%	0.89%	0.71%	9.66%	5.50%	12.34%	4.02%
სალომბარდო სესხები	154,242	-	14,273	56,400	27,234	39,053	16,041	13	1,228	-
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.66%	N/A	0.01%	0.02%	0.01%	0.06%	0.27%	69.23%	N/A	n/a
კლიენტებზე გაცემული 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**	**325,329**

			2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით							
			სესხის თანაფარდობა უზრუნველყოფის ღირებულებასთან %							
	სულ მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	***არაუზრუნველყოფილი***	***50%-ზე ნაკლები***	*50%-80%*	*80% - 90%*	*90%-100%*	*100%-200%*	*200%-300%*	*300%-400%*	*400%-**ზე მეტი***
კომერციული სესხები	6,979,330	802,460	1,235,492	1,618,714	297,635	370,658	1,450,549	531,632	133,244	538,946
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.41%	0.65%	0.55%	0.42%	0.21%	2.63%	1.98%	4.45%	2.41%	2.54%
იპოთეკური სესხები	4,557,525	105,607	1,097,126	1,997,629	613,407	533,097	175,455	9,783	5,224	20,197
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.50%	2.22%	0.00%	0.24%	0.73%	0.78%	3.56%	1.23%	2.28%	2.09%
მცირე, 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	51,060
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	1.76%	6.03%	0.01%	0.57%	0.79%	1.23%	3.85%	3.02%	4.57%	4.75%
სამომხმარებლო სესხები	4,699,969	2,266,702	815,573	919,577	330,004	257,059	87,651	8,396	4,722	10,285
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	2.80%	5.16%	0.01%	0.38%	0.83%	1.10%	5.61%	3.85%	4.36%	1.62%
სალომბარდო სესხები	150,228	-	4,362	49,324	93,706	1,083	790	941	-	22
მთავლობელი საკრედიტო ზარალის გადაფარვა	0.92%	N/A	0.00%	0.06%	0.24%	16.25%	27.72%	76.09%	N/A	81.82%
კლიენტებზე გაცემული 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**	**620,510**

რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კატეგორიების მიხედვით:

(ათას ლარში)

28. 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:

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
2025 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:		
კომერციული სესხები	659,813	(1,960)
იპოთეკური სესხები	66,141	(39)
მიკრო და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების სესხები	334,760	(632)
სამომხმარებლო სესხები	502,207	(5,347)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**1,562,921**	**(7,978)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**1,562,921**	**(7,978)**

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
2024 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:		
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)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	**1,207,186**	**(6,703)**
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	**1,207,186**	**(6,703)**

	ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიცირებამდე	მოდიფიცირებით განპირობებული წმინდა შემოსულობა (ზარალი)
2023 წლის განმავლობაში მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები:		
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)
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)**

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2025			
	საქართველო	ევროპა	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები:				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,775,710	870,546	936,893	3,583,149
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,137,351	-	23,397	2,160,748
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,538,422	3,435,399	384,662	8,358,483
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	27,288,604	-	963,881	28,252,485
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	6,671	-	835	7,506
ყველა სხვა აქტივი	1,622,560	109,495	788,747	2,520,802
	37,369,318	**4,415,440**	**3,098,415**	**44,883,173**
ვალდებულებები:				
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	22,008,911	1,537,146	5,612,695	29,158,752
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,934,831	2,965,368	705,736	6,605,935
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,575,819	224,683	12,891	1,813,393
საოპერაციო ვალდებულება	223,219	-	16,353	239,572
ყველა სხვა ვალდებულება	474,240	48,531	26,387	549,158
	27,217,020	**4,775,728**	**6,374,062**	**38,366,810**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**10,152,298**	**(360,288)**	**(3,275,647)**	**6,516,363**

	2024				2023			
	საქართველო	ევროპა	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ	საქართველო	ევროპა	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები:								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	959,205	711,548	607,723	2,278,476	1,465,026	974,224	603,582	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,423,727	-	32,963	2,456,690	1,733,899	-	18,759	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,650,495	3,569,057	607,238	7,826,790	2,194,483	2,258,203	428,129	4,880,815
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	138,945	138,945	-	-	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	23,537,615	18,484	760,056	24,316,155	19,531,162	16,987	699,918	20,248,067
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	1,622	-	1,168	2,790	-	-	-	-
ყველა სხვა აქტივი	1,494,430	126,009	632,878	2,253,317	1,246,815	146,974	75,949	1,469,738
	32,067,094	**4,564,043**	**2,642,026**	**39,273,163**	**26,171,385**	**3,396,388**	**1,826,337**	**31,394,110**
ვალდებულებები:								
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	19,138,210	1,212,819	4,990,704	25,341,733	15,083,091	1,189,517	4,504,208	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	2,981,341	2,963,364	765,789	6,710,494	2,369,365	2,234,149	529,515	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	942,211	140,620	16,506	1,099,337	273,923	147,436	-	421,359
საოპერაციო ვალდებულება	162,827	-	14,538	177,365	124,345	-	13,209	137,554
ყველა სხვა ვალდებულება	261,672	33,311	18,753	313,736	381,722	79,352	12,228	473,302
	23,486,261	**4,350,114**	**5,806,290**	**33,642,665**	**18,232,446**	**3,650,454**	**5,059,160**	**26,942,060**
წმინდა საბალანსო პოზიცია	**8,580,833**	**213,929**	**(3,164,264)**	**5,630,498**	**7,938,939**	**(254,066)**	**(3,232,823)**	**4,452,050**

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა (გაგრძელება)

ჯგუფი იღებს გაყიდვად ფასიან ქაღალდებს გაყიდვისა და უკუშესყიდვის და უკუგაყიდვისა და უკუშესყიდვის შეთანხმებების უზრუნველსაყოფად. ასეთი უზრუნველყოფის საგანი ექვემდებარება დარგის სტანდარტულ პირობებს. ეს იმას ნიშნავს, რომ უზრუნველსაყოფად მიღებული/გაცემული ფასიანი ქაღალდები შეიძლება დაგირავდეს ან გაიყიდოს ოპერაციის ვადის განმავლობაში, მაგრამ უნდა დაბრუნდეს ოპერაციის ვადის ამოწურვისთანავე. ეს პირობები ასევე თითოეულ კონტრაჰენტს უფლებას აძლევს შეწყვიტონ შესაბამისი ტრანზაქციები, როგორც კი კონტრაჰენტი ვერ შეძლებს უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენას. ზემოაღნიშნული შეთანხმებები არ აკმაყოფილებს ურთიერთგადაფარვის კრიტერიუმებს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ეს იმიტომ ხდება, რომ ისინი ქმნის აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლებას, რომლის აღსრულება მხოლოდ შესაძლებელია ჯგუფის ან კონტრაჰენტების დეფოლტის სიტუაციაში, გადახდისუუნარობის ან გაკოტრების შემთხვევაში. ამასთან, ჯგუფი და მისი კონტრაჰენტები არ აპირებენ ურთიერთგაქვითვას ან ერთდროულად აქტივების რეალიზაციასა და ვალდებულებების დაფარვას.

ქვედა ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას, აღსრულებად ურთიერთჩათვლის გენერალურ შეთანხმებებს და მსგავს შეთანხმებებს 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აღსრულებად ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები					
				მიღებული/დაგირავებული უზრუნველყოფის საგანი		
ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ტიპები	**აღიარებული ფინანსური აქტივის/ვალდებულების ბრუტო თანხები**	**თანხების ურთიერთგადაფარვა**	**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების წმინდა თანხა**	**ფინანსური ინსტრუმენტები, არაფულადი უზრუნველყოფის ჩათვლით***	**ფულადი უზრუნველყოფა**	**ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები ურთიერთჩათვლის პოტენციალის გათვალისწინების შემდეგ**
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	-	5,725	(36)	-	5,689
სულ ფინანსური აქტივები	**5,725**	**-**	**5,725**	**(36)**	**-**	**5,689**
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,594	-	10,594	(10,594)	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**10,594**	**-**	**10,594**	**(10,594)**	**-**	**-**

	აღსრულებად ურთიერთჩათვლის შეთანხმებებს დაქვემდებარებული თანხები					
				მიღებული/დაგირავებული უზრუნველყოფის საგანი		
ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების ტიპები	**აღიარებული ფინანსური აქტივის/ვალდებულების ბრუტო თანხები**	**თანხების ურთიერთგადაფარვა**	**ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივების/ვალდებულებების წმინდა თანხა**	**ფინანსური ინსტრუმენტები, არაფულადი უზრუნველყოფის ჩათვლით***	**ფულადი უზრუნველყოფა**	**ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები ურთიერთჩათვლის პოტენციალის გათვალისწინების შემდეგ**
რეპო ოპერაციებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13,423	-	13,423	(13,423)	-	-
წარმოებული ფინანსური აქტივები	24,186	-	24,186	(419)	-	23,767
სულ ფინანსური აქტივები	**37,609**	**-**	**37,609**	**(13,842)**	**-**	**23,767**
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	5,633	-	5,633	(5,633)	-	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**5,633**	**-**	**5,633**	**(5,633)**	**-**	**-**

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის 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 ლიკვიდობის მიხედვით და რეგულარულ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

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

ბანკის ლიკვიდობის პოზიციას ჯგუფი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდობის კოეფიციენტების მიხედვით. ბანკები ვალდებულები არიან, რომ შეინარჩუნონ ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელიც განისაზღვრა როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების თანაფარდობა წმინდა ფულად გადინებებთან მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ბრძანების თანახმად, სტრესულ პერიოდებს თუ არ ჩავთვლით, კოეფიციენტი 100%-ზე ნაკლები არ უნდა იყოს. ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 147.7%-ს გაუტოლდა (2024 წ.: 138.6%, 2023 წ.: 125.2%).

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 134.1% (2024 წ.: 130.7%, 2023 წ.: 130.4%), რაც საკმაოდ მაღალია სებ-ის მიერ მოთხოვნილ მინიმალურ სავალდებულო მოთხოვნებზე.

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

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.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*3 თვეზე ნაკლები*	*3-დან 12 თვემდე*	*1-დან 5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*სულ*
კლიენტების ანაბრები და თამასუქები	10,590,023	16,237,201	3,182,089	91,298	30,100,611
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	3,539,556	1,034,629	2,088,962	575,171	7,238,318
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	10,382	403,737	1,628,471	224,683	2,267,273
საოჯარო ვალდებულება	13,198	38,747	143,145	89,513	284,603
ნეტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	111	108	-	-	219
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,435	378	2,590	-	5,403
- შემოდინება	(624,624)	(18,344)	(28,867)	-	(671,835)
- გადინება	627,059	18,722	31,457	-	677,238
სხვა ვალდებულებები	347,063	798	696	124	348,681
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**14,502,768**	**17,715,598**	**7,045,953**	**980,789**	**40,245,108**

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
საოჯარო ვალდებულება	11,026	32,495	106,325	40,522	190,368
ნეტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	491	-	-	-	491
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	2,320	1,458	1,364	-	5,142
- შემოდინება	(594,702)	(55,802)	(16,856)	-	(667,360)
- გადინება	597,022	57,260	18,220	-	672,502
სხვა ვალდებულებები	141,582	724	1,281	109	143,696
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**13,376,656**	**15,261,712**	**5,990,165**	**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
საოჯარო ვალდებულება	8,990	26,372	96,425	26,499	158,286
ბრუტო ანგარიშსწორებული წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	12,300	12,618	861	-	25,779
- შემოდინება	(1,049,223)	(690,666)	(11,679)	-	(1,751,568)
- გადინება	1,061,523	703,284	12,540	-	1,777,347
სხვა ვალდებულებები	122,013	730	1,192	133	124,068
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	**11,665,042**	**11,200,506**	**4,193,892**	**1,019,665**	**28,079,105**

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*
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,435,925	939,339	775,272	166,853	3,317,389
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,283,060	771,430	960,099	42,173	3,056,762
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,349,928	634,601	1,006,963	27,560	3,019,052

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.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 არასავაჭრო პორტფელებად. სავაჭრო და არასავაჭრო პოზიციები იმართება და მოწმდება მგრძნობელობის ანალიზების გამოყენებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის დასაშვები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის არსებულ ცვლადი განაკვეთის 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. 2025 წლის, 2024 წლისა და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში მგრძნობელობის ანალიზს არ გამოუვლენია რამე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ჯგუფის საკუთარ კაპიტალზე.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

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

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

ვალუტა	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*წმინდა პოზიცია*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*წმინდა პოზიცია*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*	*სავალუტო კურსის პროცენტული ცვლილება*	*წმინდა პოზიცია*	*ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე*
	2025			*2024*			*2023*		
ევრო	9.2%	(40,644)	(3,723)	8.7%	(25,373)	(2,213)	8.8%	(4,548)	(400)
აშშ დოლარი	3.4%	(91,784)	(3,154)	6.8%	(94,545)	(6,410)	4.9%	31,108	1,511

წინასწარგადახდის რისკი

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

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

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

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

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც 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.

საოპერაციო გარემო

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

ამ რისკების მიუხედავად, საქართველომ ბოლო ათწლეულის განმავლობაში გააუმჯობესა საინვესტიციო კლიმატი. ძირეულმა რეფორმებმა საბანკო, სასამართლო, საგადასახადო და მარეგულირებელ სისტემებში,მათ შორის საგადასახადო კოდექსისა და საპროცესო კანონმდებლობის განახლებამ, ხელი შეუწყო უფრო ხელსაყრელი ბიზნეს გარემოს ჩამოყალიბებას. სამეთვალყურეო საბჭო ამ რეფორმებს განიხილავს, როგორც ამ ქვეყანაში ფუნქციონირების რისკების შემცირებას.

(ათას ლარში)

28. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

ბიზნესის პირობების გაუმჯობესების ტენდენცია, სავარაუდოდ, გაგრძელდება, და ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა დამოკიდებული იქნება ეფექტურ სახელმწიფო პოლიტიკასა და რეფორმებზე, ასევე რეგიონსა და მსოფლიოში მიმდინარე მოვლენებზე. 2024 წლის ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდგომმა შიდა პოლიტიკურმა დაძაბულობამ ხელი შეუწყო განუსაზღვრელობის დონის ზრდას. თუმცა საქართველომ გამოავლინა ჯანსაღი მაკროეკონომიკური მართვა, გონივრული მონეტარული პოლიტიკისა და ფისკალური დისციპლინის დანერგვით, რათა შეემცირებინა პოტენციური უარყოფითი გავლენები.

რეგიონის არასტაბილურობა

საქართველოს ეკონომიკა კარგად არის დივერსიფიცირებული და არ არის მნიშვნელოვნად დამოკიდებული ერთ სექტორზე ან ქვეყანაზე. თუმცა იგი დამოკიდებულია რეგიონის, კერძოდ, თავისი მთავარი სავაჭრო პარტნიორების, რუსეთის, თურქეთის, აზერბაიჯანისა და სომხეთის ეკონომიკაზე. მიმდინარე გეოპოლიტიკურმა დაძაბულობამ, პოლიტიკურმა და ეკონომიკურმა არასტაბილურობამ და სამხედრო კონფლიქტმა 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 მიუხედავად იმისა, რომ ფინანსური ბაზრის მერყეობამ და გეოპოლიტიკურმა დაძაბულობამ შეიძლება შეაფერხოს რეგიონული ვაჭრობა და ინვესტიციები, საქართველოს პრეფერენციული სავაჭრო რეჟიმი და კარგად დივერსიფიცირებული ეკონომიკური სტრუქტურა ეხმარება მას საგარეო შოკების მიმართ მედეგობაში.

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 32-ე შენიშვნა.

(ათას ლარში)

29. 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:

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	*დონე 1*	*დონე 2*	*დონე 3*	*სულ*
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
საინვესტიციო ქონება, სულ	-	-	113,777	113,777
მიწა	-	-	*2,901*	*2,901*
საცხოვრებელი შენობები	-	-	*77,412*	*77,412*
არასაცხოვრებელი შენობები	-	-	*33,464*	*33,464*
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,913,494	4,451,730	108	6,365,332
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	5,725	-	5,725
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	265,210	1,764,516	-	2,029,726
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	27,576,992	27,576,992
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	7,506	-	7,506
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	10,594	-	10,594
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებები გაცხადებულია				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	-	29,217,443	-	29,217,443
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	-	5,410,076	1,180,861	6,590,937
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	1,293,854	547,662	1,841,516

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 ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	1,919,326	-	1,919,326
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე 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 ღირებულებები 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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

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 ღირებულებები გაცხადებულია				
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	-	528,032	-	528,032
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე 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 ღირებულებები 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

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

სამართლიანი ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით					
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები	**2025**	**2024**	**2023**	**შეფასების მეთოდი**	**გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები**
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	4,451,730	4,174,276	4,349,655	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების ფარგლებში დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	-	138,945	-	დისკონტირებული ფულადი ნაკადები	სახელმწიფო ობლიგაციების შემოსავლიანობის მრუდი, თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი (“TIBR Index”)
წარმოებული ფინანსური აქტივები	5,725	24,186	10,942	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის აქტივები სულ	**4,457,455**	**4,337,407**	**4,360,597**		
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები					
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	10,594	5,633	25,779	ფორვარდული ფასწარმოქმნის და სვოპის მოდელები, რომლებიც იყენებს დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშებას და სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელებს	კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი, სავალუტო სპოტ და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და ნაგულისხმევი მერყეობა
სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად შეფასებული მე-2 დონის აქტივები სულ	**10,594**	**5,633**	**25,779**		

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)

29. 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 მეთოდიკა მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელებს, რომლებისთვისაც გამოიყენება დღევანდელი ღირებულების გაანგარიშება და ასევე სტანდარტული ოფციონის ფასწარმოქმნის მოდელები. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემს კონტრაჰენტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსის, საპროცენტო განაკვეთის მრუდის და ნაგულისხმევი მერყეობის ჩათვლით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

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

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

გადატანა 1-ელ დონეზე

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

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)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა

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

31 დეკემბერი, 2025 წ.		შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**113,777**									
მიწა	2,901									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	2,161	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.033	0.845	0.422	კვ.მ. მიწა	32	1,614	1,059
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	740	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.024	0.096	0.052	კვ.მ. მიწა	768	3,075	2,459
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	77,412	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.056	6.575	1.277	კვ.მ. შენობა	18	989	209
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	33,464									
	14,494	საბაზრო მეთოდი	ქონების ფასი	39	3,199	1,654	კვ.მ. მიწა	249	23,884	1,663
							კვ.მ. შენობა	17	2,626	1,466
	15,094	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ოცარა დატვირთვის მაჩვენებელი	0.0106 70.0%	0.0686 90.0%	0.0624 83.8%	კვ.მ. შენობა	226	837	744
	3,876	დანახარჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ამორტიზებული ჩანაცვლების დანახარჯები	0.08	3.97	0.974	კვ.მ. შენობა	112	1,736	936

31 დეკემბერი, 2024 წ.		შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**140,737**									
მიწა	13,204									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	12,766	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.033	2.859	2.214	კვ.მ. მიწა	32	3,808	3,080
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	438	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.012	0.096	0.046	კვ.მ. მიწა	768	4,451	2,774
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	86,388	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.028	6.575	0.956	კვ.მ. შენობა	18	989	205
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	41,145									
	19,605	საბაზრო მეთოდი	ქონების ფასი	10	3,822	2,033	კვ.მ. მიწა	50	23,884	1,876
							კვ.მ. შენობა	17	2,626	1,528
	17,685	შემოსავლის მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ოცარა დატვირთვის მაჩვენებელი	0.0105 70.0%	0.0680 90.0%	0.0629 83.8%	კვ.მ. შენობა	226	1,084	972
	3,855	დანახარჯების მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ამორტიზებული ჩანაცვლების დანახარჯები	0.08	3.97	0.981	კვ.მ. შენობა	54	1,736	918

31 დეკემბერი, 2023 წ.		შეფასების მეთოდი	მნიშვნელოვანი არასაბაზრო მონაცემები	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო	სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	მინ.	მაქს.	შეწონილი საშუალო
საინვესტიციო ქონება	**127,924**									
მიწა	4,844									
დეველოპმენტისთვის განკუთვნილი მიწა	4,505	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.012	2.220	1.033	კვ.მ. მიწა	32	20,000	4,026
სასოფლო-სამეურნეო მიწა	339	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.001	0.709	0.337	კვ.მ. მიწა	310	140,000	19,296
საცხოვრებელი უძრავი ქონება	87,758	საბაზრო მეთოდი	1 კვ.მ.-ის ფასი	0.049	5.466	1.004	კვ.მ. შენობა	18	3,170	225
არასაცხოვრებელი უძრავი ქონება	35,322									
	35,322	საბაზრო მეთოდი	ქონების ფასი	22.870	3,838.861	1,321.071	კვ.მ. მიწა	50	23,884	2,684
							კვ.მ. შენობა	32	3,000	984

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

(ათას ლარში)

29. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების მიმოხილვა

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

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში სავალდებულო ასახვით***	***სულ***
ფინანსური აქტივები				
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მესაიდული მოთხოვნები	28,172,465	-	-	28,172,465
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	7,506	-	-	7,506
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	1,560	-	1,560
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,993,151	6,363,772	-	8,356,923
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			5,725	5,725
სულ ფინანსური აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ფასს 9-ის შეფასების კატეგორიებს	**30,173,122**	**6,365,332**	**5,725**	**36,544,179**
ფინანსურ ოცარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	**80,020**
ფინანსური ვალდებულებები				
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	29,158,752	-	-	29,158,752
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,605,935	-	-	6,605,935
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,813,393	-	-	1,813,393
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	248,287	-	-	248,287
საარიცხვო განაკვეთის ხელშეკრულებები	-	-	441	441
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები		-	10,153	10,153
სულ	**37,826,367**	**-**	**10,594**	**37,836,961**

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*			
	ამორტიზებული ღირებულება	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში სავალდებულო ასახვით***	***სულ***	***ამორტიზებული ღირებულება***	***სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით***	***სამართლიანი ღირებულება მოგებაში ან ზარალში სავალდებულო ასახვით***	***სულ***
ფინანსური აქტივები								
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მესაიდული მოთხოვნები	24,256,911	-	-	24,256,911	20,189,184	-	-	20,189,184
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,790	-	-	2,790	3,530	-	-	3,530
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - წილობრივი ინსტრუმენტები	-	9,029	-	9,029	-	7,098	-	7,098
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,910,479	5,907,282	-	7,817,761	524,108	4,349,609	-	4,873,717
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება - სავალო ინსტრუმენტები	-	138,945	-	138,945	-	-	-	-
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	24,186	24,186	-	-	10,942	10,942
სულ ფინანსური აქტივები, რომლებიც ექვემდებარება ფასს 9-ის შეფასების კატეგორიებს	**26,170,180**	**6,055,256**	**24,186**	**32,249,622**	**20,716,822**	**4,356,707**	**10,942**	**25,084,471**
ფინანსურ ოცარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	**59,244**	-	-	-	**58,883**
ფინანსური ვალდებულებები								
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	-	-	25,341,733	20,776,816	-	-	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,710,494	-	-	6,710,494	5,133,029	-	-	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,099,337	-	-	1,099,337	421,359	-	-	421,359
სავაჭრო და სხვა ვალდებულებები (სხვა ვალდებულებებში)	88,269	-	-	88,269	104,874	-	-	104,874
უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	-	-	5,633	5,633	-	-	25,779	25,779
სულ	**33,239,833**	**-**	**5,633**	**33,245,466**	**26,436,078**	**-**	**25,779**	**26,461,857**

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

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები			
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,993,151	2,029,726	36,575
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	28,252,485	27,576,992	(675,493)
ფინანსური ვალდებულებები			
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	29,158,752	29,217,443	(58,691)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,605,935	6,590,937	14,998
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,813,393	1,841,516	(28,123)
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(710,734)**

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*		
	საბალანსო ღირებულება	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*	*საბალანსო ღირებულება*	*სამართლიანი ღირებულება*	*აუღიარებელი შემოსულობა (ზარალი)*
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები - სავალო ინსტრუმენტები	1,910,479	1,919,326	8,847	524,108	528,032	3,924
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ ოპერასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	24,316,155	23,378,952	(937,203)	20,248,067	19,491,361	(756,706)
ფინანსური ვალდებულებები						
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	25,341,733	25,362,177	(20,444)	20,776,816	20,796,389	(19,573)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,710,494	6,686,263	24,231	5,133,029	5,129,012	4,017
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	1,099,337	1,073,249	26,088	421,359	418,658	2,701
მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება არარეალიზებულ სამართლიან ღირებულებაში			**(898,481)**			**(765,637)**

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

აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

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

ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები

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

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	**სულ**
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,298,493	284,656	-	-	-	-	-	-	3,583,149
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	914	-	12,816	-	-	-	-	2,147,018	2,160,748
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,390,838	2,108,189	724,027	615,875	145,065	337,979	35,003	1,507	8,358,483
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	4,994,585	2,101,650	3,824,811	7,508,869	3,982,055	5,840,515	-	28,252,485
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	864	354	6,288	-	-	-	-	7,506
სხვა ფინანსური აქტივები	61,787	128,464	269	105,482	662	-	-	-	296,664
სულ	**7,752,032**	**7,516,758**	**2,839,116**	**4,552,456**	**7,654,596**	**4,320,034**	**5,875,518**	**2,148,525**	**42,659,035**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	5,406,300	5,065,648	2,421,521	13,596,719	2,108,384	494,068	66,112	-	29,158,752
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	443,622	3,093,934	304,539	672,090	1,230,535	503,010	358,205	-	6,605,935
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	10,320	199,920	195,855	540,176	642,439	224,683	-	1,813,393
საიჯარო ვალდებულებები	-	12,519	12,027	23,707	75,617	48,067	67,635	-	239,572
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	15	279,785	34,843	19,311	7,731	29	-	-	341,714
სულ	**5,849,937**	**8,462,206**	**2,972,850**	**14,507,682**	**3,962,443**	**1,687,613**	**716,635**	**-**	**38,159,366**
წმინდა	**1,902,095**	**(945,448)**	**(133,734)**	**(9,955,226)**	**3,692,153**	**2,632,421**	**5,158,883**	**2,148,525**	**4,499,669**
აკუმულირებული გეპი	**1,902,095**	**956,647**	**822,913**	**(9,132,313)**	**(5,440,160)**	**(2,807,739)**	**2,351,144**	**4,499,669**	

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	**სულ**
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,997,498	280,978	-	-	-	-	-	-	2,278,476
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	16,230	2,440,460	2,456,690
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,543,048	3,702,713	698,220	385,733	169,982	291,347	26,718	9,029	7,826,790
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	-	111,228	27,717	-	-	-	-	-	138,945
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	108	4,194,642	1,827,228	3,221,976	6,382,200	3,427,788	5,262,213	-	24,316,155
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	-	2,785	-	5	-	-	-	-	2,790
სხვა ფინანსური აქტივები	26,300	184,765	6,010	9,702	-	-	-	-	226,777
სულ	**4,566,954**	**8,477,111**	**2,559,175**	**3,617,416**	**6,552,182**	**3,719,135**	**5,305,161**	**2,449,489**	**37,246,623**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	4,173,222	5,283,691	2,141,956	11,800,831	1,186,632	696,799	58,602	-	25,341,733
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	557,385	3,145,071	332,163	597,838	1,148,681	689,786	239,570	-	6,710,494
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	13,733	38,907	114,017	134,693	657,367	140,620	-	1,099,337
საიჯარო ვალდებულებები	-	10,878	10,685	21,296	65,382	33,393	35,731	-	177,365
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	85,419	17,147	23,746	-	-	-	-	126,312
სულ	**4,730,607**	**8,538,792**	**2,540,858**	**12,557,728**	**2,535,388**	**2,077,345**	**474,523**	**-**	**33,455,241**
წმინდა	**(163,653)**	**(61,681)**	**18,317**	**(8,940,312)**	**4,016,794**	**1,641,790**	**4,830,638**	**2,449,489**	**3,791,382**
აკუმულირებული გეპი	**(163,653)**	**(225,334)**	**(207,017)**	**(9,147,329)**	**(5,130,535)**	**(3,488,745)**	**1,341,893**	**3,791,382**	

	2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
	მოთხოვნამდე	*3 თვემდე*	*6 თვემდე*	*1 წლამდე*	*3 წლამდე*	*5 წლამდე*	*5 წელზე მეტი*	*უვადო*	**სულ**
ფინანსური აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,358,521	684,311	-	-	-	-	-	-	3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	18,759	1,733,899	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,485,215	2,587,018	374,800	227,208	165,913	31,111	2,452	7,098	4,880,815
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,190	2,870,703	1,353,016	2,771,695	5,370,552	2,964,992	4,915,919	-	20,248,067
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	463	2,963	13	91	-	-	-	-	3,530
სხვა ფინანსური აქტივები	72,287	163,993	543	3,896	-	-	-	-	240,719
სულ	**3,917,676**	**6,308,988**	**1,728,372**	**3,002,890**	**5,536,465**	**2,996,103**	**4,937,130**	**1,740,997**	**30,168,621**
ფინანსური ვალდებულებები									
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	5,553,799	3,164,093	1,509,258	8,902,129	1,080,299	513,720	53,518	-	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	476,646	2,297,284	84,200	420,567	795,241	554,167	504,924	-	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	406	25,135	13,388	294,075	5,197	83,158	-	421,359
საიჯარო ვალდებულებები	-	8,783	8,535	16,287	53,705	29,335	20,909	-	137,554
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	86,342	27,265	17,046	-	-	-	-	130,653
სულ	**6,030,445**	**5,556,908**	**1,654,393**	**9,369,417**	**2,223,320**	**1,102,419**	**662,509**	**-**	**26,599,411**
წმინდა	**(2,112,769)**	**752,080**	**73,979**	**(6,366,527)**	**3,313,145**	**1,893,684**	**4,274,621**	**1,740,997**	**3,569,210**
აკუმულირებული გეპი	**(2,112,769)**	**(1,360,689)**	**(1,286,710)**	**(7,653,237)**	**(4,340,092)**	**(2,446,408)**	**1,828,213**	**3,569,210**	

(ათას ლარში)

30. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

ჯგუფის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური აქტივების რეალიზაციაზე. საქართველოს ბაზარზე, სადაც ჯგუფის საქმიანობის დიდი ნაწილია თავმოყრილი, ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. ამდენად, აქტივების ვადიანობა, რომელიც ზემოთ არის მოცემული, შეიძლება განსხვავდებოდეს რეალური ვადიანობისგან. მიმდინარე ანგარიშების ისტორიული სტაბილურობის ასახვის მიზნით ჯგუფი გამოითვლის მიმდინარე ანგარიშების მინიმალურ ყოველდღიურ ნაშთს ბოლო ორი წლის განმავლობაში და ამ თანხას ზემოთ მოყვანილ ცხრილში ასახავს „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში. დანარჩენი მიმდინარე ანგარიშები შესულია „მოთხოვნამდე“ კატეგორიაში. 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 ლიკვიდობის მთავარი წყაროებია:

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების ანაბრები და თამასუქები შეადგენდა 29,158,752 ლარს (2024 წ.: 20,776,816 ლარი, 2023 წ.: 18,274,061 ლარი) და წარმოადგენდა ჯგუფის მთლიანი ვალდებულებების 76%-ს (2024 წ.: 77%, 2023 წ.: 74%). ეს სტაბილური და დივერსიფიცირებული თანხები კვლავაც ჯგუფის დაფინანსების უმთავრესი წყაროა. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე დავალიანება შეადგენდა 6,605,935 ლარს (2024 წ.: 5,133,029 ლარი, 2023 წ.: 5,191,494 ლარი), რაც მთლიანი ვალდებულებების 17%-ია (2024 წ.: 19%, 2023 წ.: 21%). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შეადგენდა 1,813,393 ლარს (2024 წ.: 421,359 ლარი, 2023 წ.: 646,137 ლარი) და წარმოადგენდა მთლიანი ვალდებულებების 5%-ს (2024 წ.: 2%, 2023 წ.: 3%).

დირექტორთა საბჭოს აზრით ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა აქვს არსებული მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად.

(ათას ლარში)

30. 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 ანაბრების მიმდინარე ანგარიშებისა და თამასუქებისა, რომლებიც შესულია „ერთ წლამდე“ კატეგორიაში, იმის გათვალისწინებით, რომ შესაბამისი სახელშეკრულებო ვადა შეიძლება ბევრად უფრო გახანგრძლივდეს:

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით			
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,583,149	-	-	3,583,149
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13,730	-	2,147,018	2,160,748
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,838,929	518,047	1,507	8,358,483
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	10,921,046	17,331,439	-	28,252,485
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	7,506	-	-	7,506
გადახდილი ავანსები	14,464	25,281	-	39,745
დასაკუთრებული აქტივები	-	-	368,691	368,691
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	230,121	230,121
საინვესტიციო ქონება	-	-	113,777	113,777
ძირითადი საშუალებები	-	-	492,785	492,785
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	723,429	723,429
გუდვილი	-	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	-	186,948	186,948
მოგების გადასახადი აქტივები	-	41	-	41
სხვა აქტივები	315,506	662	-	316,168
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	15,644	-	-	15,644
სულ აქტივები	**22,709,974**	**17,875,470**	**4,297,729**	**44,883,173**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	26,490,188	2,668,564	-	29,158,752
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,514,185	2,091,750	-	6,605,935
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	406,095	1,407,298	-	1,813,393
საიჯარო ვალდებულებები	48,253	191,319	-	239,572
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	161,183	-	-	161,183
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	8,334	20,366	-	28,700
სხვა ვალდებულებები	351,515	7,760	-	359,275
სულ ვალდებულებები	**31,979,753**	**6,387,057**	**-**	**38,366,810**
წმინდა	**(9,269,779)**	**11,488,413**	**4,297,729**	**6,516,363**

	2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით				*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*			
	1 წელზე ნაკლები	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*	*1 წელზე ნაკლები*	*1 წელზე მეტი*	*უვადო*	*სულ*
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,278,476	-	-	2,278,476	3,042,832	-		3,042,832
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	16,230	2,440,460	2,456,690	-	18,759	1,733,899	1,752,658
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,329,714	488,047	9,029	7,826,790	4,674,241	199,476	7,098	4,880,815
გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებით დაგირავებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები და ფასიანი ქაღალდების გასესხება	138,945	-	-	138,945	-	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, შესყიდული მოთხოვნები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	9,243,954	15,072,201	-	24,316,155	6,996,604	13,251,463	-	20,248,067
სავაჭრო მოთხოვნები და სხვა სესხები	2,790	-	-	2,790	3,530	-	-	3,530
გადახდილი ავანსები	33,175	5,961	-	39,136	25,154	6,878	-	32,032
დასაკუთრებული აქტივები	-	-	372,577	372,577	-	-	271,712	271,712
აქტივის გამოყენების უფლება	-	-	163,104	163,104	-	-	134,422	134,422
საინვესტიციო ქონება	-	-	140,737	140,737	-	-	127,924	127,924
ძირითადი საშუალებები	-	-	441,399	441,399	-	-	404,303	404,303
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	-	-	569,137	569,137	-	-	9,537	9,537
გუდვილი	-	-	33,453	33,453	-	-	33,453	33,453
არამატერიალური აქტივები	-	-	172,367	172,367	-	-	144,357	144,357
მოგების გადასახადი აქტივები	45,738	320	-	46,058	-	464	-	464
სხვა აქტივები	255,342	-	-	255,342	280,615	-	-	280,615
გასაყიდად გამიზნული აქტივები	20,007	-	-	20,007	27,389	-	-	27,389
სულ აქტივები	**19,348,141**	**15,582,759**	**4,342,263**	**39,273,163**	**15,050,365**	**13,477,040**	**2,866,705**	**31,394,110**
კლიენტების დეპოზიტები და თამასუქები	23,399,700	1,942,033	-	25,341,733	19,129,279	1,647,537	-	20,776,816
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	4,632,457	2,078,037	-	6,710,494	3,278,697	1,854,332	-	5,133,029
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	166,657	932,680	-	1,099,337	38,929	382,430	-	421,359
საიჯარო ვალდებულებები	42,859	134,506	-	177,365	33,605	103,949	-	137,554
დარიცხვები და გადავადებული შემოსავალი	100,406	42,947	-	143,353	85,809	38,588	-	124,397
მოგების გადასახადის ვალდებულებები	1,155	19,899	-	21,054	185,440	13,618	-	199,058
სხვა ვალდებულებები	149,329	-	-	149,329	149,847	-	-	149,847
სულ ვალდებულებები	**28,492,563**	**5,150,102**	**-**	**33,642,665**	**22,901,606**	**4,040,454**	**-**	**26,942,060**
წმინდა	**(9,144,422)**	**10,432,657**	**4,342,263**	**5,630,498**	**(7,851,241)**	**9,436,586**	**2,866,705**	**4,452,050**

(ათას ლარში)

31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

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

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

	2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით					*2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*					*2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით*				
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლის ქვემდებარე საწარმოები	მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საწარმოები	ეკისტები და მასთან დაკავშირებული პირები*	სხვა დაკავშირებული მხარე	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლის ქვემდებარე საწარმოები	მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საწარმოები	ეკისტები და მასთან დაკავშირებული პირები*	სხვა დაკავშირებული მხარე	მშობელი საწარმო	მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საწარმოები	ეკისტები და მასთან დაკავშირებული პირები*	სხვა დაკავშირებული მხარე
31 **დეკემბრისთვის დარიცხული ხარჯები, ზედმეტი გადახდილი თანხები და ანაზღაურებადი ზარალი**	-	5,496	-	2,092	2,838	16,484	5,517	-	6,088	9,494	16,987	-	7,312	2,973
	-	-	-	(47)	-	-	-	-	(768)	-	-	-	(1,110)	-
31 **დეკემბრისთვის დარიცხული ხარჯები, წმინდა**	-	5,496	-	2,045	2,838	16,484	5,517	-	6,088	9,494	16,987	-	7,202	2,973
საბოლოტრო ზემოხსენებულ ხანგრძლივ ბალანსებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	-	972	-	439	545	868	258	-	464	510	868	-	398	159
	-	-	-	(17)	-	-	-	-	80	-	-	-	(90)	-
ანაბრები 31 **დეკემბრის მდგომარეობით**	57,691	199,695	13,183	12,078	8,241	39,018	164,452	5,741	9,843	7,933	185,864	142,768	12,548	1,761
საბოლოტრო ხარჯი ანაბრებზე	(1,201)	(5,128)	(169)	(537)	(267)	(4,669)	(3,791)	(97)	(429)	(374)	(12,437)	(4,623)	(847)	(47)
სავალდებულო ბალანსები 31 **დეკემბრის მდგომარეობით**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737	-	-
გაცემული პირობითი, 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:

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

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

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

(ათას ლარში)

32. 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.

2025 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.

ჯგუფი ამ განმარტებების წარმოდგენისას ეყრდნობა უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წარდგენილ შიდა ინფორმაციას.

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

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

(ათას ლარში)

32. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

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

	2025	*2024*	*2023*
პირველადი კაპიტალი	6,605,754	5,957,405	4,603,352
მეორადი კაპიტალი	487,614	462,428	499,018
სულ კაპიტალი	**7,093,368**	**6,419,833**	**5,102,370**
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	**32,187,358**	**29,080,593**	**23,061,905**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	**20.5%**	**20.5%**	**20.0%**
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	**22.0%**	**22.1%**	**22.1%**
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**17.3%**	**17.0%**	**16.7%**
მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა	**20.2%**	**19.9%**	**19.6%**

ბელარუსის ეროვნული ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტები, გამოთვლილი ბელარუსის რესპუბლიკის ეროვნული ბანკის სტანდარტების თანახმად, აღემატებოდა მინიმალურ მოთხოვნებს 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის: პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო 9.1% (2024 წ.: 10.7%, 2023 წ.: 9.9%) (მინიმალური მოთხოვნა 7.0%-ია), ხოლო მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო 14.7% (2024 წ.: 17.2%, 2023: 13.8%) (მინიმალური მოთხოვნა 12.5%-ია).

33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

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