

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული საანგარიშგებო წლისთვის

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....3

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....5

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....6

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....7

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....8

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები:

1. ზოგადი ინფორმაცია.....	9
2. მომზადების საფუძვლები	9
3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	11
4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები	20
5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა.....	21
6. კაპიტალის მართვის მიდგომა	37
7. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	38
8. ვალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	38
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები	39
10. სხვა აქტივები	46
11. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები.....	47
12. ძირითადი საშუალებები.....	48
13. არამატერიალური აქტივები.....	49
14. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	49
15. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	49
16. სხვა ვალდებულებები	50
17. სააქციო კაპიტალი.....	50
18. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი.....	51
19. საკომისიო შემოსავალი, წმინდა	51
20. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	51
21. მოგების გადასახადის ხარჯი.....	52
22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	53
23. პირობითი ვალდებულებები.....	54
24. ცვლილება წინა წლის წარდგენაში	54
25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	55

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს ზირაათ ბანკი საქართველოს მფლობელებს და ხელმძღვანელებს:

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „ზირაათ ბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების (შემდგომში „ფინანსური ანგარიშგება“) აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ საანგარიშგებო წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად („ფასს სტანდარტები“).

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა და იმ ეთიკური ნორმების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში; გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელზეც პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა და რომელიც შეიტანება მმართველობის ანგარიშგებაში, არ გვქონდა მიღებული აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას. სავარაუდოდ, მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული 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 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, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ 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 წინასწარ განზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების 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 აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი და ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ▶ ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმვით

მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:

მიხეილ აბაიამე/ სერთიფიცირებული აუდიტორი / პარტნიორი

შპს „მოორ ეიზისი“

აუდიტორული კომპანიის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-F-320544

აუდიტორის რეგისტრაციის ნომერი: SARAS-A-865011

თარიღი: 15 მაისი 2026

თბილისი, საქართველო



	შენიშვნა	31.12.2025	31.12.2024
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	86,949,265	55,343,715
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	57,872,209	30,280,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	242,322,838	161,901,212
სხვა აქტივები	10	7,988,335	2,771,892
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	21	8,937	19,937
არამატერიალური აქტივები	13	1,028,206	1,114,718
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,313,151	540,314
ძირითადი საშუალებები	12	3,861,344	3,882,132
სულ აქტივები		401,344,285	255,854,812
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	14	120,742,943	36,834,575
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	183,500,396	134,789,935
საიჯარო ვალდებულება	11	1,301,322	509,369
გაცემული გარანტიების რეზერვი		260,237	490,413
სხვა ვალდებულებები	16	7,047,060	1,670,996
სულ ვალდებულებები		312,851,958	174,295,288
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	50,000,000	50,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		38,492,327	31,559,524
სულ კაპიტალი		88,492,327	81,559,524
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		401,344,285	255,854,812

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე _____ ჰალუქ ჯენგიზი
 მთავარი ბუღალტერი _____ მარიამ ხადური

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	შენიშვნა	31.12.2025	31.12.2024
აქტივები			
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	86,949,265	55,343,715
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	8	57,872,209	30,280,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	242,322,838	161,901,212
სხვა აქტივები	10	7,988,335	2,771,892
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	21	8,937	19,937
არამატერიალური აქტივები	13	1,028,206	1,114,718
აქტივების გამოყენების უფლება	11	1,313,151	540,314
ძირითადი საშუალებები	12	3,861,344	3,882,132
სულ აქტივები		401,344,285	255,854,812
ვალდებულებები და კაპიტალი			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	14	120,742,943	36,834,575
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	15	183,500,396	134,789,935
საიჯარო ვალდებულება	11	1,301,322	509,369
გაცემული გარანტიების რეზერვი		260,237	490,413
სხვა ვალდებულებები	16	7,047,060	1,670,996
სულ ვალდებულებები		312,851,958	174,295,288
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	50,000,000	50,000,000
გაუნაწილებელი მოგება		38,492,327	31,559,524
სულ კაპიტალი		88,492,327	81,559,524
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		401,344,285	255,854,812


ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე



ჰალუქ ჯენგიზ

მთავარი ბუღალტერი



მარიამ ხადური

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	18	25,823,258	18,963,229
საპროცენტო ხარჯი	18	(8,957,421)	(4,846,038)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		16,865,837	14,117,191
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხის საკრედიტო ზარალის რეზერვში	9	(1,990,566)	(2,446,006)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის ცვლილების შემდგომ		14,875,271	11,671,185
საკომისიო შემოსავალი	19	2,063,797	2,049,972
საკომისიო ხარჯი	19	(2,189,074)	(1,703,277)
ვალუტის გაცვლით მიღებული შემოსავალი		1,915,327	1,765,738
სხვა შემოსავალი		16,752	31,884
არასაპროცენტო შემოსავალი		1,806,802	2,144,317
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(8,586,684)	(7,839,582)
გაცემული გარანტიების		235,373	(300,296)
საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება		59,459	17,239
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა		8,390,221	5,692,863
მოგება დაბეგვრამდე			
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(1,457,418)	(988,508)
სულ სრული შემოსავალი		6,932,803	4,704,355

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე _____ ჰალუქ ჯენგიზი
 მთავარი ბუღალტერი _____ მარიამ ხადური

	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	18	25,823,258	18,963,229
საპროცენტო ხარჯი	18	(8,957,421)	(4,846,038)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		16,865,837	14,117,191
ცვლილება კლიენტებზე გაცემული სესხის საკრედიტო ზარალის რეზერვში	9	(1,990,566)	(2,446,006)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის ცვლილების შემდგომ		14,875,271	11,671,185
საკომისიო შემოსავალი	19	2,063,797	2,049,972
საკომისიო ხარჯი	19	(2,189,074)	(1,703,277)
ვალუტის გაცვლით მიღებული შემოსავალი		1,915,327	1,765,738
სხვა შემოსავალი		16,752	31,884
არასაპროცენტო შემოსავალი		1,806,802	2,144,317
საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(8,586,684)	(7,839,582)
გაცემული გარანტიების		235,373	(300,296)
საკრედიტო ზარალის რეზერვის ცვლილება		59,459	17,239
საკურსო სხვაობიდან მიღებული მოგება, წმინდა მოგება დაბეგვრამდე		8,390,221	5,692,863
მოგების გადასახადის ხარჯი	21	(1,457,418)	(988,508)
სულ სრული შემოსავალი		6,932,803	4,704,355

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე



ჰალუქ ჯენგიზ

მთავარი ბუღალტერი



მარიამ ხაღური

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	შენიშვნა	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		8,390,221	5,692,863
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	12, 13	1,447,211	1,353,300
გაუფასურების რეზერვის წმინდა ცვლილება	9	1,755,193	2,746,303
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დისკონტი		-	(254,458)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		11,592,625	9,538,008
საპროცენტო შემოსავალი		2,100,079	(1,175,058)
საპროცენტო ხარჯი		16,635,698	3,225,381
სებ-ში სავალდებულო რეზერვის შემცირება/ (ზრდა)	8	(27,579,012)	(10,505,086)
კლიენტზე გაცემული სესხების ზრდა	9	(84,524,576)	(31,923,216)
სხვა აქტივების შემცირება/ (ზრდა)	10	(5,611,987)	(1,424,981)
კლიენტთა ანგარიშების (შემცირება)/ზრდა	15	38,875,189	28,446,200
სხვა ვალდებულებების ზრდა	16	5,376,064	579,185
ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	14	77,221,161	12,244,001
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		34,085,241	9,004,434
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,045,677)	(1,771,820)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		33,039,564	7,232,614
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	12, 13	(994,591)	(987,550)
ფასიანი საინვესტიციო ქაღალდების წმინდა ცვლილება		-	5,389,584
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(994,591)	4,402,034
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა	11	(326,204)	(380,433)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	11	(113,219)	(41,413)
საფინანსო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(439,423)	(421,846)
ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება), წმინდა		31,605,550	11,212,802
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	55,343,715	44,130,913
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	86,949,265	55,343,715

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:


გენერალური დირექტორის მოადგილე _____ ჰალუქ ჯენგიზი
 მთავარი ბუღალტერი _____ მარიამ ხადური

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	შენიშვნა	2025	2024
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან მოგება დაბეგრამდე		8,390,221	5,692,863
კორექტირებები:			
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	12, 13	1,447,211	1,353,300
გაუფასურების რეზერვის წმინდა ცვლილება	9	1,755,193	2,746,303
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დისკონტი		-	(254,458)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საბრუნავ კაპიტალში ცვლილებამდე		11,592,625	9,538,008
საპროცენტო შემოსავალი		2,100,079	(1,175,058)
საპროცენტო ხარჯი		16,635,698	3,225,381
სებ-ში სავალდებულო რეზერვის შემცირება/ (ზრდა)	8	(27,579,012)	(10,505,086)
კლიენტზე გაცემული სესხების ზრდა	9	(84,524,576)	(31,923,216)
სხვა აქტივების შემცირება/ (ზრდა)	10	(5,611,987)	(1,424,981)
კლიენტთა ანგარიშების (შემცირება)/ზრდა	15	38,875,189	28,446,200
სხვა ვალდებულებების ზრდა	16	5,376,064	579,185
ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე	14	77,221,161	12,244,001
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		34,085,241	9,004,434
გადახდილი მოგების გადასახადი		(1,045,677)	(1,771,820)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი სახსრები		33,039,564	7,232,614
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა	12, 13	(994,591)	(987,550)
ფასიანი საინვესტიციო ქაღალდების წმინდა ცვლილება		-	5,389,584
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(994,591)	4,402,034
ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულების ძირი თანხის გადახდა	11	(326,204)	(380,433)
საიჯარო ვალდებულების პროცენტის გადახდა	11	(113,219)	(41,413)
საფინანსო საქმიანობისთვის გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(439,423)	(421,846)
ფულადი სახსრების ზრდა/(შემცირება), წმინდა		31,605,550	11,212,802
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	7	55,343,715	44,130,913
ფული და ფულის ეკვივალენტები წლის ბოლოს	7	86,949,265	55,343,715

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე



ჰალუკ ჯენგიზ

მთავარი ბუღალტერი



მარიამ ხადური

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31.12.2023	50,000,000	26,855,169	76,855,169
კაპიტალის ზრდა/(შემცირება)	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	4,704,355	4,704,355
31.12.2024	50,000,000	31,559,524	81,559,524
კაპიტალის ზრდა/(შემცირება)	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,932,803	6,932,803
31.12.2025	50,000,000	38,492,327	88,492,327

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე _____ ჰალუქ ჯენგიზი
 მთავარი ბუღალტერი _____ მარიამ ხადური

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“
 კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
31.12.2023	50,000,000	26,855,169	76,855,169
კაპიტალის ზრდა/(შემცირება)	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	4,704,355	4,704,355
31.12.2024	50,000,000	31,559,524	81,559,524
კაპიტალის ზრდა/(შემცირება)	-	-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	6,932,803	6,932,803
31.12.2025	50,000,000	38,492,327	88,492,327

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის სახელით, 2026 წლის 15 მაისს დამტკიცებულია გამოსაშვებად შემდეგი პირების მიერ:

გენერალური დირექტორის მოადგილე



ჰალუქ ჯენგიზ

მთავარი ბუღალტერი



მარიამ ხადური

1. ზოგადი ინფორმაცია

„ზირაათ ბანკის“ თბილისის ფილიალი 1998 წელს დაარსდა. 2017 წელს კომპანიამ მიიღო საბანკო ლიცენზია და განაგრძო ფუნქციონირება, როგორც „ზირაათ ბანკი საქართველო“ („შემდგომში ბანკი“). ბანკი არის სააქციო საზოგადოება და დაარსდა საქართველოს რეგულაციების შესაბამისად.

ბანკი იღებს დეპოზიტებს ფიზიკური და კორპორატიული კლიენტებისგან, გასცემს კრედიტებსა და გარანტიებს, ახორციელებს გადახდებს საქართველოსა და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს ვალუტის გაცვლას და თავის მომხმარებლებს სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას.

ბანკი რეგისტრირებულია შემდეგ მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, მთაწმინდის რაიონი, ზვიად გამსახურდიას N 100. ბანკი, რომელსაც აქვს სერვის ცენტრები თბილისში, ბათუმში, მარნეულსა და ქუთაისში, ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

ბანკის აქციების 100%-იანი წილის მფლობელს 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით წამორადგენს სს „თურქეთის რესპუბლიკის ზირაათ ბანკი“. ბანკის საბოლოო ბენეფიციარია თურქეთის ქონების მართვის ფონდი, რომელიც არის თურქეთის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში კანონი №6741 “თურქეთის ქონების მართვის ფონდის დაფუძნების შესახებ” შესაბამისად.

ბანკის თანამშრომელთა (სახელშეკრულებო) საშუალო წლიური რაოდენობა კატეგორიების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
უმალესი ხელმძღვანელობა	4	4
საშუალო ხელმძღვანელობა	19	18
სხვა თანამშრომლები	40	37

ბანკს 2025 და 2024 წლებში არ ჰყოლია დროებით დასაქმებული თანამშრომლები.

2. მომზადების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

ბანკი ფინანსურ ანგარიშგებას ამზადებს ლარში. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. ბანკის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს კალენდარულ წელს 1 იანვრიდან 31 დეკემბრამდე.

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ის მიხედვით მომზადება ბანკის ხელმძღვანელობისგან ითხოვს გარკვეული შეფასებების გაკეთებას, რაც გავლენას იქონიებს აქტივებისა და ვალდებულებების საანგარიშო ღირებულებაზე ფინანსური ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის, ასევე იმოქმედებს შემოსავლისა და ხარჯების ოდენობაზე საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს მიმდინარე შეფასებისაგან. შეფასებები პერიოდულად გადაიხედება. კორექტირებები, რამაც სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებები გამოიწვია, მიეკუთვნება იმ პერიოდის ფინანსურ შედეგებს, როცა ეს ცვლილებები გატარდა. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებების შესახებ განმარტებები მოცემულია მე-4 შენიშვნაში.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია მე-3 შენიშვნაში.

ფუნქციონირებადი საწარმო

ეს ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ ვარაუდით, რომ ბანკი ფინანსურად სტაბილურია და აგრძელებს ფუნქციონირებას უახლოეს მომავალში. მენეჯმენტს და აქციონერებს აქვთ განზრახვა, განავითარონ ბანკის საქმიანობა საქართველოში. მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება ბანკისთვის შესაფერისია.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისთვის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენებისას, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ბანკის ბიზნეს საქმიანობა, მიზნები და სტრატეგია, მისი მიზნების მიღწევის ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები, ასევე მისი შესრულება.

სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული ბანკი, სს „ზირაათ ბანკი“ (თურქეთი), წამორადგენს ბანკის 100%-იან აქციონერს. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს მნიშვნელოვანი ტრანზაქციები აქვს აქციონერებთან, მათ შორის ბანკში განთავსებული დეპოზიტები.

მენეჯმენტი ადასტურებს, რომ მათ აქვთ გონივრული მოლოდინი, რომ ბანკს, მთლიანობაში, ექნება საკმარისი რესურსები, რათა გააგრძელოს ფუნქციონირება ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებისთვის ავტორიზაციის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. გარდა ამისა, მენეჯმენტს არ აქვს ინფორმაცია რაიმე მნიშვნელოვანი გაურკვევლობის შესახებ, რამაც შეიძლება მნიშვნელოვანი ეჭვი შეიტანოს ბანკის მოქმედი საწარმოს უნარზე უახლოეს მომავალში. ამრიგად, ფინანსური ანგარიშგება კვლავ მომზადდება ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპით

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ა) 2025 წლის 1 იანვრის შემდეგ ძალაში შესული სტანდარტები და შესწორებები:

მიმდინარე წელს ბანკმა გამოიყენა IASB-ის მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებში შეტანილი რამდენიმე ცვლილება, რომლებიც სავალდებულოდ ძალაშია 2025 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული სააღრიცხვო პერიოდისთვის. მათ მიღებას არ მოუხდენია რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

ბასს 21-ში შეტანილი ცვლილებები — გაცვლადობის არარსებობა.

ცვლილებები განმარტავს:

- როგორ განსაზღვრავს საწარმო, არის თუ არა ერთი ვალუტა სხვა ვალუტაში გაცვლადი;
- როგორ განისაზღვრება სპოტ გაცვლითი კურსი, როდესაც გაცვლადობა არ არსებობს; და
- შესაბამის გამჟღავნების მოთხოვნებს.

როდესაც ვალუტა არ არის გაცვლადი, ბანკს მოეთხოვება შეაფასოს სპოტ გაცვლითი კურსი, რომელიც გამოყენებული იქნებოდა ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივ ტრანზაქციაში შეფასების თარიღისთვის, და დამატებით გაამჟღავნოს შეზღუდვის ხასიათი და მისი ფინანსური გავლენა.

დანერგვის გავლენა

მენეჯმენტი არ ვარაუდობს, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღებას მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში, გარდა ქვემოთ მითითებული შემთხვევებისა.

ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები, რომლებიც ჯერ არ შესულა ძალაში:

ამ ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღისთვის, ბანკს არ გამოუყენებია შემდეგი ახალი და გადამუშავებული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნდა, მაგრამ ჯერ არ შესულა ძალაში:

ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის ცვლილებები — ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება.

ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის.

ცვლილებები:

- განმარტავს ელექტრონული გადახდის სისტემების მეშვეობით დაფარული ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნებს;
- უზრუნველყოფს დამატებით მითითებებს სახელმწიფო ფულადი ნაკადების მახასიათებლების შეფასებასთან დაკავშირებით (SPPI შეფასება);
- აწესებს დამატებით გამჟღავნების მოთხოვნებს იმ კაპიტალის ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავლის გავლით.

ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ბუნებიდან გამომდინარე, აღნიშნულმა ცვლილებებმა შესაძლოა გავლენა მოახდინოს გარკვეულ კლასიფიკაციის შეფასებებსა და შესაბამის გამჟღავნებებზე. ბანკი ამჟამად აფასებს დეტალურ გავლენას, თუმცა ფინანსური ინსტრუმენტების საერთო კლასიფიკაციაზე მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელი არ არის.

ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების წლიური გაუმჯობესებები – ტომი 11

ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან.

აღნიშნული ცვლილებები მოიცავს უმნიშვნელო განმარტებებს შემდეგ სტანდარტებთან დაკავშირებით:

- ფასს 1
- ფასს 10
- ბასს 7
- ფასს 7
- ფასს 9

მოსალოდნელი არ არის, რომ აღნიშნულ ცვლილებებს არსებითი გავლენა ექნებათ ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 9-სა და ფასს 7-ში შეტანილი ცვლილებები – ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯიასთან დაკავშირებული კონტრაქტები

ძალაშია 2026 წლის 1 იანვრიდან.

აღნიშნული ცვლილებები უზრუნველყოფს მითითებებს გარკვეული კონტრაქტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაზე, რომლებიც დაკავშირებულია ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერჯიასთან, და ასევე ადგენს შესაბამის გამყვანების მოთხოვნებს.

ბანკი ამჟამად ჩვეულებრივი საქმიანობის ფარგლებში მსგავს კონტრაქტებს არ დებს. შესაბამისად, მოსალოდნელი არ არის არსებითი გავლენა.

ფასს 18 – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და გამყვანება

ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 18 ჩანაცვლებს ბასს 1-ს და შემოაქვს შემდეგი ცვლილებები:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში განსაზღვრული კატეგორიები (საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო);
- ახალი სავალდებულო ქვეტოტალები, მათ შორის საოპერაციო მოგება;
- ინფორმაციის გაერთიანებისა და დაშლის (aggregation and disaggregation) გაძლიერებული მოთხოვნები;
- მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული შესრულების მაჩვენებლების (MPMs) გამყვანების მოთხოვნები.

ფასს 18 მოსალოდნელია, რომ გამოიწვევს ცვლილებებს მოგება-ზარალის ანგარიშგების წარდგენის ფორმატსა და მასთან დაკავშირებულ განმარტებით შენიშვნებში. თუმცა, მოსალოდნელი არ არის, რომ იგი გავლენას მოახდენს აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებასა და შეფასებაზე. ბანკი ამჟამად აფასებს აღნიშნული სტანდარტის გავლენას ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისა და განმარტებითი ინფორმაციის ნაწილზე.

ფასს 19 – შვილობილი კომპანიები საზოგადოებრივი ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამყვანება

ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრიდან.

ფასს 19 საშუალებას აძლევს იმ შვილობილ კომპანიებს, რომლებსაც არ აქვთ საზოგადოებრივი ანგარიშვალდებულება, გამოიყენონ შემცირებული გამყვანების მოთხოვნები, თუმცა სრულად გამოიყენონ ფასს სტანდარტის აღიარებისა და შეფასების წესები.

ვინაიდან ბანკს აქვს საზოგადოებრივი ანგარიშვალდებულება, აღნიშნული სტანდარტი მისთვის არ არის გამოყენებადი.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკა

ვალუტის გაცვლა

ა) ფუნქციური და პრეზენტაციის ვალუტა

ფინანსურ ანგარიშგებაში შეტანილი პუნქტები იზომება იმ ძირითადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ოპერირებს („ფუნქციური ვალუტა“). ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რომელიც წარმოადგენს ბანკის ფუნქციურ და პრეზენტაციის ვალუტას.

ბ) ტრანზაქციები და ნაშთები

უცხოური ვალუტის ტრანზაქციები ფუნქციურ ვალუტაში გადაყვანილია ტრანზაქციების ან შეფასების თარიღების შესაბამისი გაცვლითი კურსების გამოყენებით, სადაც პუნქტები წინასწარ არის შეფასებული. ასეთი ტრანზაქციების ანგარიშსწორებით და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების წლის ბოლოს გაცვლითი კურსებით კონვერტაციით გამოწვეული სავალუტო მოგება და ზარალი აღირიცხება ყოვლისმომცველი შემოსავლების ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში ისტორიული ღირებულებით შეფასებული არაფულადი მუხლები გადაიყვანება საწყისი ტრანზაქციების თარიღების გაცვლითი კურსების გამოყენებით.

ვალუტის მოგება და ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია ფულად მუხლებთან, წარმოდგენილია ყოვლისმომცველი შემოსავლების ანგარიშგებაში „ვალუტის მოგება/(ზარალი), წმინდა“ განყოფილებაში.

უცხოური ვალუტის ნაშთების გადასაყვანად გამოყენებული დახურვის კურსი იყო:

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური კურსი	
	დოლარი	ევრო
გაცვლითი კურსი 31.12.2025 მდგომარეობით	2.6951	3.1737
გაცვლითი კურსი 31.12.2024 მდგომარეობით	2.8068	2.9306

ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივების საწყისი შეფასება

ფინანსური აქტივები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით პლუს ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ კავშირშია მათ შექმნასთან ან გამოშვებასთან და შემდგომში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

ფინანსური აქტივები - კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ბანკი აკლასიფიცირებს თავის ყველა ფინანსურ აქტივს აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელისა და აქტივის სახელშეკრულებო პირობების საფუძველზე, რომლებიც იზომება შემდეგი ოდენობით:

- ამორტიზებული ღირებულება;
- FVOCI;
- FVPL.

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებსა და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს მოდელზე. ბანკი თავის ყველა ფინანსურ აქტივს კლასიფიცირებს „ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების“ კატეგორიაში.

ბანკი საკრედიტო ინსტიტუტებიდან გადასახდელ თანხებს, კლიენტებისთვის გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ აქტივებს ამორტიზებული ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში აფასებს, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი ორივე პირობა:

- ფინანსური აქტივი იწინასწარ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად;
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები გარკვეულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილზე პროცენტის გადახდას (SPPI).

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნეს მოდელს იმ დონეზე განსაზღვრავს, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, თუ როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს მისი ბიზნეს მიზნის მისაღწევად.

ბანკის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის მიხედვით, არამედ აგრეგირებული პორტფელების უფრო მაღალ დონეზე და ეფუძნება დაკვირვებად ფაქტორებს, როგორცაა:

- როგორ ხდება ბიზნეს მოდელის მუშაობის შეფასება და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში არსებული ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაციის მიწოდება სუბიექტის ძირითადი მენეჯმენტის პერსონალისთვის.
- რისკები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს მოდელის (და ამ ბიზნეს მოდელის ფარგლებში არსებული ფინანსური აქტივების) მუშაობაზე და, კერძოდ, ამ რისკების მართვის წესი.
- როგორ ანაზღაურდებიან ბიზნესის მენეჯერები (მაგალითად, ანაზღაურება დაფუძნებულია თუ არა მართული აქტივების სამართლიან ღირებულებაზე თუ შეგროვებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე);
- გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ასევე ბანკის შეფასების მნიშვნელოვანი ასპექტები.

ბიზნეს მოდელის შეფასება ეფუძნება გონივრულად მოსალოდნელ სცენარებს „ყველაზე უარესი შემთხვევის“ ან „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ საწყისი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ბანკის საწყისი მოლოდინებისგან განსხვავებული გზით, ბანკი არ ცვლის ამ ბიზნეს მოდელში არსებული დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას, მაგრამ ითვალისწინებს ამ ინფორმაციას ახლად შექმნილი ან ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივების შეფასებისას მომავალში.

SPPI ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპზე ბანკი აფასებს ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს, რათა დაადგინოს, აკმაყოფილებენ თუ არა ისინი SPPI ტესტს. ამ ტესტის მიზნებისთვის „ძირითადი თანხა“ განისაზღვრება, როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარების დროს და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ხდება ძირითადი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია).

სესხის ხელშეკრულებაში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, როგორც წესი, არის ფულის დროითი ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის ანაზღაურება. SPPI შეფასების განსახორციელებლად, ბანკი იყენებს შეფასებას და ითვალისწინებს შესაბამის ფაქტორებს, როგორცაა ვალუტა, რომელშიც ფინანსური აქტივია დენომინირებული და პერიოდი, რომლისთვისაც დადგენილია საპროცენტო განაკვეთი.

ამის საპირისპიროდ, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც წარმოადგენენ რისკების ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვალებადობის მინიმალურ ზემოქმედებას, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ძირითად სასესხო ხელშეკრულებასთან, არ იწვევს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას დაუფარავ ნაწილზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი უნდა შეფასდეს FVPL-ით.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ინსტრუმენტების რეკლასიფიკაცია ხდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც პორტფელის მართვის ბიზნეს მოდელი მთლიანად იცვლება. რეკლასიფიკაციას აქვს პერსპექტიული ეფექტი და ხორციელდება ბიზნეს მოდელის ცვლილების შემდეგ პირველი საანგარიშო პერიოდის დასაწყისიდან. ბანკმა არ შეცვალა თავისი ბიზნეს მოდელი მიმდინარე და შედარებითი პერიოდის განმავლობაში და არ განახორციელა რაიმე რეკლასიფიკაცია.

გაუფასურება - ECL-ის საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ბანკი აფასებს AC და FVOCI-ით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტების ECL-ს, ასევე სესხის ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებიდან წარმოშობილი რისკების მომავალზე ორიენტირებულ საფუძველზე. ბანკი ECL-ს ზომავს და აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს თითოეული ანგარიშგების თარიღის მდგომარეობით. ECL-ის გაზომვა ასახავს: (i) მიუკერძოებელ და ალბათობით შეწონილ თანხას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით, (ii) ფულის დროითი ღირებულება და (iii) ყველა გონივრულ და დასაბუთებულ ინფორმაციას, რომელიც ხელმისაწვდომია გაუმართლებელი ხარჯებისა და ძალისხმევის გარეშე თითოეული ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობების და მომავალი პირობების პროგნოზების შესახებ.

ყველა რისკი, რომელიც არ ექვემდებარება ინდივიდუალური გაუფასურების შეფასებას (იხილეთ შენიშვნა 4 - გაუფასურების ინდივიდუალური შეფასება), შეფასებულია კოლექტიურად. ბანკი იყენებს გაუფასურების სამეტაპიან მოდელს, რომელიც დაფუძნებულია თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებზე:

ეტაპი 1: ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის გაუფასურებული საკრედიტო რეიტინგით თავდაპირველი აღიარებისას, კლასიფიცირდება პირველ ეტაპზე. პირველ ეტაპზე ფინანსური აქტივების ECL იზომება სიცოცხლის ხანგრძლივობის ECL-ის იმ ნაწილის ოდენობით, რომელიც გამოწვეულია მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან სახელშეკრულებო ვადის გასვლამდე შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებით, თუ ეს უფრო მოკლეა („12 თვის ECL“);

ეტაპი 2: თუ ბანკი აღმოაჩენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას („SICR“) თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადადის მე-2 ეტაპზე და მისი ECL იზომება ECL-ის საფუძველზე სიცოცხლის ხანგრძლივობის მიხედვით („სიცოცხლის ECL“). თუ SICR აღარ შეინიშნება, ინსტრუმენტი დაუბრუნდება პირველ ეტაპზე.

ეტაპი 3: საკრედიტო რეიტინგის მქონე აქტივები გადადის მე-3 ეტაპზე და აღირიცხება სიცოცხლის ხანგრძლივობის ECL-ის რეზერვი. ბანკის მიერ საკრედიტო ისტორიის მქონე გაუფასურებული აქტივების და ვალდებულებების შეუსრულებლობის განმარტება ეფუძნება ერთი ან მეტი ზარალის მომტანი მოვლენის წარმოშობას, რაც უფრო დეტალურად არის აღწერილი მე-5 შენიშვნაში.

უცვლელი ლიმიტის ცვლილება აღირიცხება ყოვლისმომცველი შემოსავლის ანგარიშგებაში შესაბამისი რეზერვით, რომელიც აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირებად. ფინანსური გარანტიების შემთხვევაში, უცვლელი ლიმიტის რეზერვი აისახება ვალდებულებების და ხარჯების რეზერვებში, როგორც ვალდებულება.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია

ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივების აღიარებას, როდესაც (ა) აქტივები გამოსყიდულია ან აქტივებიდან ფულადი ნაკადების უფლებები სხვაგვარად იწურება, ან (ბ) ბანკმა გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების უფლებები ან დადო კვალიფიციური გარიგება, ამავდროულად (ი) ასევე გადასცემს აქტივების საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს, ან (იი) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრების არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს, მაგრამ არ ინარჩუნებს კონტროლს. კონტროლი შენარჩუნებულია, თუ კონტრაგენტს არ აქვს პრაქტიკული შესაძლებლობა, გაყიდოს აქტივი მთლიანად დაუკავშირებელ მესამე მხარესთან გაყიდვაზე შეზღუდვების დაწესების გარეშე.

ბანკი ზოგჯერ ხელახლა აწარმოებს მოლაპარაკებებს ან სხვაგვარად ცვლის ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობებს. ბანკი აფასებს, არის თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია მნიშვნელოვანი, სხვა ფაქტორებთან ერთად, შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით: საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება საბაზრო გარემოს ცვლილებების გამო, ვალუტის დენომინაციის ცვლილება; ორი ან მეტი სესხის კონსოლიდაცია ერთ ახალ სესხად; კონტრაგენტის ცვლილება; გრაფიკის გარეშე სესხი იცვლება გრაფიკის მქონე სესხით ან პირიქით. ქვემოთ წარმოდგენილი შიდა შემუშავებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე, არსებობს გარკვეული თვისებრივი ტრიგერები, რომლებიც იწვევს აქტივების აღიარების შეწყვეტას შემდგომი რაოდენობრივი ტესტირების გარეშე. ეს თვისებრივი კრიტერიუმები მოცემულია ქვემოთ მოცემულ სიაში:

- კონტრაქტის ვალუტის ცვლილება;
- ორი ან მეტი სესხის ერთ ახალ სესხად გაერთიანება;
- კონტრაგენტის შეცვლა;
- გრაფიკის გარეშე სესხის ჩანაცვლება გრაფიკიანი სესხით ან პირიქით;
- სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება საბაზრო გარემოს ცვლილებების გამო.

ბანკი აღიარებს საწყის და გადახედულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, აქტივებს, რათა დაადგინოს, მნიშვნელოვნად განსხვავდება თუ არა აქტივის რისკები და სარგებელი კონტრაქტის მოდიფიკაციის შედეგად. უნდა შეფასდეს, არის თუ არა კონტრაქტის ფულადი ნაკადების ცვლილება მნიშვნელოვანი (მნიშვნელოვნება განისაზღვრება, როგორც 10%-იანი ცვლილება). თუ ტესტის შედეგი 10%-იან ზღვარს აღემატება, სესხის აღიარება უნდა გაუქმდეს, ხოლო თუ ტესტი წარმატებით დასრულდა და შედეგი 10%-ზე ნაკლები ან ტოლია, ფინანსური აქტივი შეიძლება შეფასდეს, როგორც მოდიფიცირებული.

თუ რისკები და სარგებელი არ იცვლება, მოდიფიცირებული აქტივი მნიშვნელოვნად არ განსხვავდება (10%-იანი ტესტი) თავდაპირველი აქტივისგან და მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების გაუქმებას. ბანკი ხელახლა ითვლის მთლიან საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული კონტრაქტის ფულადი ნაკადების დისკონტირებით თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით ან, შესაბამის შემთხვევაში, გადახედული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და აღიარებს მოდიფიკაციის მოგებას ან ზარალს მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი გაწეული ხარჯი ან საკომისიო არეგულირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ჩამოწერის პოლიტიკა

ვადაგადაცილებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩამოწერა ხორციელდება 360 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ, ხოლო უძრავი ქონებით სრულად ან ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტების ჩამოწერა ხორციელდება 720 დღის ვადაგადაცილების შემდეგ.

კომპენსაცია

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვა და წმინდა თანხის ასახვა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მხოლოდ მაშინ ხდება, როდესაც არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგაქვითვის იურიდიულად აღსრულებადი უფლება და არსებობს განზრახვა, რომ ისინი ან წმინდა საფუძველზე დაკმაყოფილდნენ, ან ერთდროულად მოხდეს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება, როგორც შემდგომში შეფასებული AC-ით. სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს: საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე გადასახდელ თანხებს, კლიენტების ანგარიშებს, იჯარის ვალდებულებებს და სხვა ვალდებულებებს.

სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, ინსტრუმენტის გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული ნებისმიერი ტრანზაქციული ხარჯის გამოკლებით. ასეთი პროცენტოვანი ვალდებულებები შემდგომში შეფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, რაც უზრუნველყოფს, რომ დაფარვამდე პერიოდში ნებისმიერი საპროცენტო ხარჯი მუდმივი განაკვეთით იყოს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ასახული ვალდებულების ბალანსზე. თითოეული ფინანსური

ვალდებულების მიზნებისათვის, საპროცენტო ხარჯი მოიცავს საწყის ტრანზაქციულ ხარჯებს და გამოსყიდვისას გადასახდელ ნებისმიერ პრემიას, ასევე ნებისმიერ პროცენტს ან კუპონს, რომელიც გადასახდელია ვალდებულების დაუფარავად დაფარვის პერიოდში.

ნაღდი ფული და ნაღდი ფულის ეკვივალენტები

ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები არის ერთეულები, რომლებიც ადვილად კონვერტირებადია ნაღდი ფულის ცნობილ ოდენობად და ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ნაღდი ფული და მისი ეკვივალენტები მოიცავს ხელთ არსებულ ნაღდ ფულს, საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ გადასახდელ თანხებს, სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთების გარდა, და ყველა ბანკთაშორის განთავსებულ თანხას და ბანკთაშორის დებიტორულ დავალიანებას სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით. წარმოშობის მომენტისთვის სამ თვეზე მეტი ვადით შეზღუდული თანხები არ შედის ნაღდი ფულისა და მისი ეკვივალენტების სიაში.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ეროვნულ ბანკში სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები აღირიცხება AC-ით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ არის ხელმისაწვდომი ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად. შესაბამისად, ისინი არ განიხილება, როგორც ნაღდი ფულისა და ნაღდი ფულის ეკვივალენტების ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ბიზნეს მოდელისა და ფულადი ნაკადების მახასიათებლების საფუძველზე, ბანკი ვალის ფასიანი ქაღალდებში ინვესტიციებს კლასიფიცირებს, როგორც AC, FVOCI ან FVTPL აღრიცხული. ვალის ფასიანი ქაღალდები AC აღრიცხება, თუ ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოსაღებად და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს, და თუ ისინი ნებაყოფლობით არ არიან კლასიფიცირებული FVTPL-ად, რათა მნიშვნელოვნად შემცირდეს სააღრიცხვო შეუსაბამობა. ბანკის მფლობელობაში არსებული ყველა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი ინახება განსაზღვრული პერიოდის განმავლობაში და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური გარანტიები

ფინანსური გარანტიები მოითხოვს, ბანკმა განახორციელოს კონკრეტული გადახდები გარანტიის მფლობელისთვის იმ ზარალის ასანაზღაურებლად, რომელიც მიადგა მას იმის გამო, რომ კონკრეტულმა მოვალემ არ განახორციელა გადახდები სავალო ინსტრუმენტის თავდაპირველი ან მოდიფიცირებული პირობების შესაბამისად. ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია მათი სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც ჩვეულებრივ დასტურდება მიღებული საკომისიო თანხებით. ეს თანხა ამორტიზდება გარანტიის პერიოდში წრფივი მეთოდით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, აღნიშნული გარანტიები ფასდება შემდეგ ორ სიდიდეს შორის უდიდესით: (i) ზარალის რეზერვის თანხა, მოსალოდნელი ზარალის მოდელის საფუძველზე განსაზღვრული გარანტირებული რისკისთვის, და (ii) არაამორტიზირებული ნაშთი თავდაპირველი აღიარებისას.

გადასახადით დაბეგრა

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად და წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული საგადასახადო ხარჯების ჯამს. გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით.

გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო თანხებს შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება 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 მოქმედებდა ან არსებითად ამოქმედებული იყო ანგარიშგების დღეს.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები აღრიცხულია საერთო და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი.

მიწა არ იცვითება. ცვეთის გამოთვლა წარმოებს იმგვარად, რომ განხორციელდეს აქტივის თვითღირებულებასა და ნარჩენ ღირებულებას შორის სხვაობის ჩამოწერა, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

დასახელება	სასარგებლო მომსახურების ვადები
შენობები	50
კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა	4
ავეჯი	6
იჯარით აღებული ქონების კეთლმოწყობა	5
სხვა	4-5

თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პერსპექტიულად. ჩამოწერის შედეგი აღიარდება მოგება - ზარალში.

არამატერიალური აქტივები

ბანკის ყველა არამატერიალურ აქტივს აქვს განსაზღვრული ექსპლუატაციის ვადა და ძირითადად მოიცავს კაპიტალიზებულ კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს. შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხდება სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და შეცვლა საჭიროების შემთხვევაში. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა არის 10 წელი.

ვალდებულებების საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ დავალიანებები წარმოიქმნება, როცა ფული ან სხვა აქტივები გადაეცემა ბანკს სხვა ბანკების მიერ. ვალდებულება წარმოადგენს არაწარმოებულ ფინანსურ ვალდებულებას და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

კლიენტის ანგარიშები

კლიენტის ანგარიშები არის ფიზიკური პირების ან კორპორატიული კლიენტების მიმართ არაწარმოებული ვალდებულებები და აღირიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები გასათვალისწინებელი დივიდენდებით კლასიფიცირებულია როგორც კაპიტალი. დამატებით ხარჯი, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ახალი აქციების გამოშვებას ნაჩვენებია კაპიტალში როგორც შემოსავალიდან დაქვითვა, გადასახადის გარეშე.

დივიდენდები

დივიდენდები დაფიქსირებულია კაპიტალში იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადებულია. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულებისა და ფინანსურ ანგარიშგებებში წარმოდგენის შემდეგ გამოცხადებული ნებისმიერი დივიდენდი, წარმოდგენილია საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენების შენიშვნაში.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდილი და მიღებული ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ვადაზე ან, როცა შესაძლებელია, უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება საპროცენტო შემოსავლად ან ხარჯად.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება, ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ბანკი უბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლას ბრუტო საფუძველზე. შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს გამოითვლის საკრედიტო რისკის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიღებით და ამ განაკვეთის გამოყენებით აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე. საკრედიტო რისკის მიხედვით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც, თავდაპირველი აღიარებისას, ახდენს მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) დისკონტირებას შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე.

საკომისიო შემოსავლები

ბანკი იღებს საკომისიო შემოსავლებს მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. საკომისიო შემოსავალი შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

- **დროთა განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საკომისიო შემოსავალი:** დროთა განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული შემოსავალი დაირიცხება პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისი ვალდებულებების შესრულებისთანავე.
- **დროის გარკვეულ მომენტში მიღებული საკომისიო შემოსავალი:** ანგარიშსწორების, ფულადი გზავნილების, ქვითრების გადახდების და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულებისთანავე. თითოეული ოპერაცია აღირიცხება, როგორც ცალკე შესასრულებელი სახელშეკრულებო მოვალეობა.

პირობითი აქტივები და ვალდებულებები, ანარიცხები

პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსურ ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის გასვლა ბანკიდან და შესაძლებელია ამ ვალდებულების საიმედოდ შეფასება.

ფინანსურ ანგარიშგებაში არ აისახება პირობითი აქტივები. მაგრამ ისეთი ფინანსური აქტივების შესახებ ინფორმაცია, რომლებთან დაკავშირებული ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლა ბანკში მოსალოდნელია - აისახება განმარტებით შენიშვნებში. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს აქვს რწმუნება, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში, მაშინ მასთან დაკავშირებული აქტივი და შემოსავალი აისახება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი ჰქონდა შეფასების ცვლილებას.

ანარიცხი წარმოადგენს ვალდებულებას, რომელიც დაკავშირებულია რაოდენობრივ და დროით განუსაზღვრელობებთან. ბანკში ანარიცხი აღიარდება, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე მოვალეობა (იურიდიული ან კონსტრუქციული), რომელიც წარმოიქმნება წარსული მოვლენის შედეგად და სავარაუდოა, რომ მოვალეობის დასაფარად საჭირო იქნება ეკონომიკურ სარგებელში განივთებული რესურსების გასვლა; და შესაძლებელია მოვალეობის თანხის საიმედოდ შეფასება.

იჯარა

ბანკი როგორც მოიჯარე

იჯარის იდენტიფიკაცია

ხელშეკრულების დაწყებისას ბანკმა უნდა შეაფასოს, მთლიანად ხელშეკრულება არის თუ არა იჯარა, ან შეიცავს თუ არა იჯარას. ხელშეკრულება არის საიჯარო ხელშეკრულება, ან შეიცავს იჯარას, თუ ხელშეკრულების მეშვეობით ხდება იდენტიფიცირებული აქტივის კონტროლის უფლების გადაცემა გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ანაზღაურების მიღების სანაცვლოდ. იმის დასადგენად, ესა თუ ის ხელშეკრულება გადასცემს თუ არა მომხმარებელს იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, ბანკმა უნდა შეაფასოს, გამოყენების პერიოდის განმავლობაში მომხმარებელს გააჩნია თუ არა შემდეგი ორივე უფლება:

- ხელშეკრულებაში იდენტიფიცირებული აქტივიდან პრაქტიკულად მთლიანი სარგებლის მიღების უფლება; და
- იდენტიფიცირებული აქტივის გამოყენების წესის განსაზღვრის უფლება.

საწყისი აღიარება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ბანკი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას, გარდა:

- იჯარისა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს; და
- იჯარისა, რომლის ვადა 12 თვეზე ნაკლებია.

იჯარა ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარდება როგორც:

- აქტივი, რომელიც წარმოადგენს იჯარის ვადის განმავლობაში, იჯარის ობიექტის გამოყენების უფლებას; და
- ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, მოიჯარემ საიჯარო ვალდებულება უნდა შეაფასოს იმ საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების მიხედვით, რომლებიც ამ თარიღისთვის განხორციელებული არ არის. საიჯარო გადახდების დისკონტირება უნდა განხორციელდეს იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით, თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა ადვილად არის შესაძლებელი. თუ ეს შეუძლებელია, გამოიყენება იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის განსაზღვრული მოიჯარის ზღვრული სასესხო განაკვეთი. საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში ცვლადი საიჯარო გადახდები მონაწილეობს იმ მოცულობით, რა მოცულობითაც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე. ცვლადი საიჯარო გადახდები თავდაპირველად ფასდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღის მდგომარეობით ამ ინდექსის ან განაკვეთის გამოყენებით. სხვა ცვლადი საიჯარო გადახდები აღიარდება იმ პერიოდის ხარჯად, რომელსაც ისინი მიეკუთვნება.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ბანკის ვალდებულება საიჯარო გადასახდელების ანაზღაურებისთვის უნდა მოიცავდეს:

- თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით.
- შესყიდვის არჩევანის უფლების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს ამ უფლებას.
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმებს, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლების გამოყენებას.

იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის ბანკმა აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით უნდა შეაფასოს. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება უნდა მოიცავდეს:

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ შეფასებას,
- საიჯარო გადახდებს, რომლებიც უკვე განხორციელებულია იჯარის ვადის დაწყების თარიღისთვის, ან
- ამ თარიღამდე, მიღებული წამახალისებელი საიჯარო გადახდების გამოკლებით.
- მოიჯარის მიერ გაწეულ თავდაპირველ პირდაპირ დანახარჯებს; და
- იმ დანახარჯების შეფასებას, რომლებსაც მოიჯარე გასწევს საიჯარო აქტივის დემონტაჟისა და ლიკვიდაციის დროს, იმ ადგილის აღსადგენად, სადაც განთავსებულია აქტივი, ან საიჯარო აქტივის აღსადგენად ისეთ მდგომარეობაში მოყვანის მიზნით, რაც მოითხოვება საიჯარო ხელშეკრულების პირობებით.

შემდგომი შეფასება

იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ საიჯარო ვალდებულება იზრდება პროცენტის ასახვით და მცირდება განხორციელებული საიჯარო გადახდებით. აქტივის გამოყენების უფლება ცვდება წრფივი მეთოდით საიჯარო ვადის დასრულებამდე ან აქტივის დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადის ბოლომდე, თუ, როგორც იშვიათად, მომსახურების ვადა უფრო მცირეა, ვიდრე იჯარის ვადა.

როდესაც ბანკი ხელახლა აფასებს იჯარის რომელიმე პირობას (მაგალითად, როდესაც იგი აფასებს იჯარის გახანგრძლივების ალბათობას ან შეწყვეტის უფლების გამოყენებას), იგი აკორექტირებს საიჯარო ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას რათა ზუსტად ასახოს გადასინჯული პირობების შესაბამისი მომავალი გადახდები, რომელიც დადისკონტირებულია გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით.

საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ჩვეულებრივ გადასინჯება როდესაც მომავალი გადახდების ცვლადი ნაწილი დამოკიდებულია განაკვეთზე ან გადასინჯება ინდექსი, რომლის დროსაც დადისკონტირების განაკვეთი რჩება უცვლელი. ორივე შემთხვევაში აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულებაც ეკვივალენტური თანხით კორექტირდება, რომელიც გაიცვითება დარჩენილი (გადასინჯული) საიჯარო ვადის მანძილზე. თუ აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება მცირდება ნულამდე, ხელახალი შეფასების თანხის დარჩენილი ნაწილი უნდა აღიარდეს მოგება/ზარალში.

როცა ბანკი ახდენს იჯარის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიკაციას, ამ შემთხვევაში, აღრიცხვა დამოკიდებულია მოდიფიკაციის შინაარსზე:

- იჯარის მოდიფიკაცია უნდა აისახოს, როგორც განცალკევებული იჯარა, თუ მოდიფიკაციის შედეგად იზრდება იჯარის გამოყენების სფერო და იჯარის ანაზღაურება იზრდება გაზრდილი გამოყენების სფეროს შესაფერისი ანაზღაურებით.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომელიც არ აღირიცხება, როგორც განცალკევებული იჯარა, იჯარის მოდიფიკაციის ძალაში შესვლის თარიღისთვის მოიჯარე ხელახლა აფასებს საიჯარო ვალდებულებას გადასინჯული საიჯარო გადახდების დისკონტირებით გადასინჯული დისკონტირების განაკვეთის საფუძველზე.
- იჯარის ისეთი მოდიფიკაციის შემთხვევაში, რომლის შედეგად მცირდება იჯარის მოქმედების სფერო, მცირდება აქტივის გამოყენების უფლების საბალანსო ღირებულება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულად შეწყვეტის ასახვის მიზნით, მოგება/ზარალში აღიარდება ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც დაკავშირებულია იჯარის ნაწილობრივ ან მთლიანად შეწყვეტასთან; საიჯარო ვალდებულება შემდგომში კორექტირდება იმგვარად, რომ მისმა საბალანსო ღირებულებამ ასახოს მოდიფიცირებული საიჯარო გადასახდელები მოდიფიცირებული ვადის განმავლობაში, რომლებიც დადისკონტირებულია მოდიფიკაციის თარიღისთვის არსებული განაკვეთით. ასეთ დროს, აქტივის გამოყენების უფლებაც შესაბამისი თანხით კორექტირდება.

ბანკი არასაიჯარო კომპონენტებს არ გამოაცალკევებს საიჯარო კომპონენტებისგან და ამის ნაცვლად თითოეული საიჯარო კომპონენტი და მასთან დაკავშირებული არასაიჯარო კომპონენტი აღრიცხება, როგორც ერთი საიჯარო კომპონენტი.

იჯარის ვადის განსაზღვრა

იჯარის ვადა არის იჯარის არაგაუქმებადი პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც მოიჯარეს აქვს საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება, შემდეგ პერიოდებთან ერთად: ა) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლება (მათ შორის მიღებული საქმიანი პრაქტიკით გამყარებული), თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას გამოიყენებს; და ბ) პერიოდები, რომლებსაც მოიცავს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლება, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე ამ უფლებას არ გამოიყენებს.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას იჯარის ვადის დადგენისას. იმის შესაფასებლად, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიჯარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების უფლებას, ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, ბანკი განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიჯარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის, გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება, ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

ზღვრული სასესხო განაკვეთი არის, საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც მსგავს ეკონომიკურ გარემოში მოუწევდა მოიჯარეს აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის, რომელსაც მსგავსი ვადა და უზრუნველყოფა ექნებოდა.

ხელმძღვანელობა იყენებს მსჯელობას ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის. დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განისაზღვრება ძირითადი განაკვეთი, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის ობიექტის) მახასიათებლებით.

საიჯარო გადახდების განსაზღვრა

საქართველოში ხშირად იჯარის ხელშეკრულება არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის განახლების/გაგრძელების შესახებ. ზემოთხსენებული უფლების არსებობა გამყარებულია მიღებული საქმიანი პრაქტიკის შესაბამისად. ბანკი ამგვარ მიღებულ საქმიან პრაქტიკას განიხილავს ხელშეკრულების შემადგენელ ნაწილად. ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მოკლევადიანი იჯარა და დაბალი ღირებულების აქტივების იჯარა

მოკლევადიანი იჯარა და გრძელვადიანი იჯარა, რომლის საიჯარო აქტივს დაბალი ღირებულება აქვს ბანკმა გადაწყვიტა მოკლევადიან იჯარასთან და დაბალი ღირებულების მქონე საიჯარო აქტივის იჯარასთან მიმართებაში გამოიყენოს გათავისუფლება. ამ იჯარასთან დაკავშირებული საიჯარო გადახდები აღირიცხება ხარჯის სახით იჯარის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით.

პერსონალის ხარჯი

ხელფასები, სარგოები, ბონუსები და არაფულადი სარგებელი დაირიცხება იმ წელს, რომელ წელსაც გაწეული იქნა შესაბამისი მომსახურებები ბანკის თანამშრომლების მიერ.

ჩამორთმეული აქტივები

ჩამორთმეული აქტივები ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა რეალიზებადი ღირებულებას შორის უმცირესით. კომპანიის ჩამორთმეული აქტივების უმრავლესობა წარმოადგენს უძრავ ქონებას, რომელიც მიღებულია დეფოლტირებული სესხების ამოღების პროცესში.

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები და ფინანსური ანგარიშგების ავტორიზაციის თარიღამდე მომხდარი მოვლენები, რომლებიც დამატებით ინფორმაციას იძლევიან ბანკის ფინანსური პოზიციის შესახებ, აისახება ფინანსური ანგარიშგებაში. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები, რომლებიც გავლენას არ ახდენენ ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ბალანსის შედგენის თარიღისთვის, მაგრამ არსებითი მნიშვნელობისაა, აისახება ფინანსური ანგარიშგების თანდართულ შენიშვნებში.

4. ძირითადი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

ბანკი ახდენს გარკვეული სააღრიცხვო შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების შემუშავებას მომავალი პერიოდებისათვის. შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების გადახედვა ხდება მუდმივად, გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, რომელიც ითვალისწინებს მომავალ პერიოდში მოსალოდნელ მოვლენებსაც. მომავალ პერიოდებში მიღებული გამოცდილება შესაძლოა განსხვავებული იყოს ამ შეფასებებისა და დაშვებებისაგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება არის მნიშვნელოვანი შეფასება, რომელიც მოიცავს მომავალი ეკონომიკური პირობების პროგნოზირებას, რაც უფრო გრძელვადიანია პროგნოზები, უფრო მეტი მსჯელობები გამოიყენება ხელმძღვანელობის მხრიდან, რაც შესაძლოა გაურკვევლობის წყარო გახდეს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასების მეთოდოლოგიის დეტალები წარმოდგენილია მე-5 და მე-3 შენიშვნებში.

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად, ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ეს პროგნოზები ეყრდნობა რამდენიმე ფაქტორს, რომელთა ცვლილებამ შეიძლება განაპირობოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ბანკი იყენებს კომპლექსურ მოდელებს, რომლებიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით.

ქვემოთ მოცემული კომპონენტები მნიშვნელოვან გავლენას ახდენენ საკრედიტო ზარალის რეზერვზე: საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა („SICR“), დეფოლტის განსაზღვრება, დეფოლტის ალბათობა (“PD”), რისკის პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (“EAD”), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (“LGD”), ასევე მაკრო-ეკონომიკური სცენარების მოდელები. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც ეყრდნობა ბუღალტრულ გადაწყვეტილებებს და პროგნოზებს მოიცავს შემდეგს:

- ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგების მოდელი, რომელიც თითოეულ დონეს ანიჭებს დეფოლტის ალბათობას.
- ბანკის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზარდილა საკრედიტო რისკი და ამიტომ ფინანსური აქტივების რეზერვები ხომ არ უნდა შეფასდეს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით და ხარისხობრივად.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი კოლექტიურად ფასდება.
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა.
- კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორცაა მშპ-ს ზრდა, ინფლაციის განაკვეთი და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე.
- საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების არჩევა და მათი ალბათობების შეწონვა, მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში გამოყენების მიზნით.

ბანკი დროგამოშვებით ამოწმებს თავის სესხებს, რომ შეაფასოს მათი გაუფასურება და განსაზღვროს გაუფასურების ზარალის ოდენობა საკუთარ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ისეთ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და მსგავს მსესხებულთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ანალოგიურად, ბანკი სამომავლო ფულად ნაკადებში ცვლილებებს იმ მოპოვებად მონაცემებზე დაყრდნობით განსაზღვრავს, რომლებიც მიუთითებენ, რომ მსესხებულის გადახდის სტატუსი გაუარესდა. ხელმძღვანელობა ალბათობებს განსაზღვრავს

მსესხებლებთან ურთიერთობის წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რა დროსაც ითვალისწინებს დეფოლტის შემთხვევების მსგავსებასა და დეფოლტის შემთხვევაში მიღებულ დანაკარგებს. ბანკი თავის გამოცდილებაზე დაყრდნობით აკორექტირებს ერთგვაროვანი სესხების ჯგუფის ემპირიულ მონაცემებს, რათა ასახოს არსებული ვითარება და საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები.

გადასახადო დაბეგრვა

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ხელმძღვანელობის მიერ ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან დაკავშირებული კანონმდებლობისა და ცვლილებების ინტერპრეტაცია შეიძლება შესაბამისმა ორგანოებმა ექვექვე დააყენონ. შემოწმებისას შეიძლება ადგილი ჰქონდეს დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებს ან საურავებს. ფისკალური პერიოდები ექვემდებარება უფლებამოსილი ორგანოების მიერ საგადასახადო კუთხით შემოწმებას სამი წლის განმავლობაში, შემოწმების წლის ჩათვლით. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით მის მიერ შესაბამისი კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯეროვანია და რომ ბანკის საგადასახადო შეფასება უცვლელი დარჩება.

5. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკების მართვა

ბანკის 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 ბანკის რენტაბელურობისათვის და ბანკის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო რისკები და სხვა არაფინანსური რისკები. ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფას მის დაცვას.

ბანკის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე საბოლოო პასუხისმგებლობა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება. სამეთვალყურეო საბჭოს დაფუძნებული აქვს კომიტეტები, რომლებსაც ევალებათ შესაბამის კონკრეტულ სფეროში ბანკის რისკის მართვის სხვადასხვა პოლიტიკის შედგენა და კონტროლი, რომლებიც აისახება პოლიტიკაში რისკის დასაშვები დონის (რდდ) შესახებ.

რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი პირების მოვალეობაა, უზრუნველყონ, რომ ბანკი აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ პოლიტიკას რისკის დასაშვები დონის (რდდ) შესახებ. მასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა ხდება რისკის დასაშვები დონის მაჩვენებლების მუდმივი მეთვალყურეობითა და, გარემოებების შეცვლის შემთხვევაში, ამ პარამეტრების შეცვლის წინადადებების წამოყენებით. რისკის დასაშვები დონის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის მონიტორინგზე საბოლოო პასუხისმგებლობა აკისრია რისკის მართვის კომიტეტს (რმკ).

პოლიტიკა რისკის დასაშვები დონის შესახებ აწესებს რისკის გამომწვევი მოვლენების დადგომისა და ლიმიტების დარღვევის ესკალაციის სცენარებს იმისათვის, რომ დროულად დაიწყოს და განახორციელოს რისკის შემცირებისკენ მიმართული წინასწარ განსაზღვრული ზომები.

ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში ეფექტურად ჩართვის მიზნით, რისკის დასაშვები დონის შესახებ პოლიტიკის პარამეტრები უფრო დაწვრილებითი სახითაა წარმოდგენილი ბიზნესერთეულებისა და ოპერაციების დონეებზე. სამეთვალყურეო საბჭოს აქტიური მონაწილეობით, რისკის მართვის ფუნქციები უზრუნველყოფს სათანადო კომუნიკაციას და სიცხადეს ყველა დონეზე, რისკის ამოცანებთან მიმართებაში, რისკის პროფილის მუდმივ მონიტორინგს და მისი შესაბამისობის შემოწმებას რისკის დასაშვები დონის შესახებ პოლიტიკასთან, ასევე რისკების დროულად აღმოჩენასა და მათ შესამცირებლად ზომების შემუშავებას.

ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ბანკის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, და რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ბაზარზე შეთავაზებულ პროდუქტებსა და მომსახურებებში მომხდარი ცვლილებები. ბანკს, თავისი მართვის სტანდარტებით, პროცედურებითა და ტრენინგებით, აქვს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი როლები და მოვალეობები.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი რგოლია. ეს რგოლი ზედამხედველობას ახორციელებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საქმიანობაზე, სათანადო რეკომენდაციებს შეიმუშავებს ამ სამსახურისათვის და აქციონერთა ინტერესებს იცავს ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საიმედოობის თვალსაზრისით. აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობის შემოწმებაზე ბანკის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

შიდა აუდიტი

ბანკში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ბანკის შიდა აუდიტი, რომელიც სისტემატური და არასისტემატური შემოწმებებით ადგენს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს დირექტორთა საბჭოსთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

სხვა სტრუქტურული ერთეულები

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, თუმცა რისკების მართვა და მონიტორინგი ასევე ხორციელდება ბანკის სხვადასხვა განყოფილებების მიერ. რისკის დასაშვები დონის ზღვარს აწესებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო მონიტორინგი ევალუბრატ შემდეგ კომიტეტებს და სტრუქტურულ ერთეულებს, დირექტორთა საბჭოს აქტიური მონაწილეობით:

- საკრედიტო რისკს მართავს საკრედიტო რისკის კომიტეტი;
- ლიკვიდურობის რისკს მართავს აქტივებ-პასივების მართვის კომიტეტი (აპმკ);
- საბაზრო რისკს მართავს აქტივ-პასივების კომიტეტი;
- საოპერაციო რისკს მართავს საოპერაციო რისკის მართვის განყოფილება დირექტორთა საბჭოსთან მჭიდრო თანამშრომლობით;
- საინფორმაციო უსაფრთხოებისა და ტექნოლოგიებთან დაკავშირებულ რისკებს მართავს საინფორმაციო უსაფრთხოების განყოფილება.

საკრედიტო რისკი

ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, რომელიც გულისხმობს, რომ მომხმარებელს ან კონტრაგენტს არ შეუძლია თავისი ვალდებულებების შესრულება – გადაუხდელი თანხების გადახდა. ბანკის საკრედიტო რისკი წარმოიშობა მისი საკრედიტო ოპერაციების და მხარეებთან სხვა გარიგებების შედეგად, ფინანსური აქტივების ირგვლივ. საბალანსო მუხლების საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა შეადგენს მათ საბალანსო ღირებულებებს.

ბალანსგარეშე ვალდებულებების მაქსიმალური მოცულობა იხილეთ შენიშვნაში 5 - ლიკვიდურობის რისკი.

საკრედიტო რისკი მოიცავს: რისკს, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაგენტებთან გაფორმებული გარიგებებიდან, კონცენტრაციის რისკს, ვალუტით გამოწვეულ საკრედიტო რისკს და ნარჩენ რისკებს.

- რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება კონტრაგენტებთან გაფორმებული გარიგებებიდან, არის ზარალის რისკი ხელშეკრულებების შეუსრულებლობასთან დაკავშირებით კონტრაგენტის საკრედიტო ხარისხის გაუარესების მიზეზით.
- კონცენტრაციის რისკი არის რისკი, რომელიც დაკავშირებულია ხარისხის გაუარესებასთან ცალკეულ მსესხებლებთან ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფთან აქტიური სარისკო ოპერაციებით ან კრედიტის კონცენტრაციის მიზეზით ეკონომიკის კონკრეტულ დარგებში.
- ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი უკავშირდება რისკებს, რომლებიც წარმოიქმნება უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული სესხებიდან ბანკის პორტფელში.
- ნარჩენი რისკი წარმოიქმნება საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების შედეგად, რომელმაც შესაძლოა არ დააკმაყოფილოს მოლოდინი მიღებულ უზრუნველყოფასთან დაკავშირებით.

კრედიტის დამტკიცება

ბანკი ისწრაფვის უზრუნველყოს კრედიტის გაცემის მდგრადი პროცესი მისი გაცემის სათანადო კრიტერიუმების დადგენით და ეფექტური პროცესის შექმნით მსესხებლის რისკის პროფილის ყოვლისმომცველი შეფასებით.

კრედიტის შეფასების პროცესი განხვავდება სემენტების მიხედვით, რომელიც დამატებით დიფერენცირდება სხვადასხვა ტიპის პროდუქტების მიხედვით და ასახავს აღნიშნული აქტივის კლასების სხვადასხვა ბუნებას. კორპორატიულ, საშუალო და მცირე ბიზნესის და მსხვილი საცალო და მიკრო სესხების შეფასება ინდივიდუალურად ხორციელდება მსესხებლის კრედიტუნარიანობის და სესხის სტრუქტურის დეტალური ანალიზით.

საკრედიტო კომიტეტი განისაზღვრება სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით და წევრების შერჩევა ხდება შემდეგი

პირებისგან: გენერალური დირექტორი, გენერალური დირექტორის მოადგილე, დირექტორი, რისკების მენეჯერი.

საკრედიტო კომიტეტი პასუხისმგებელია გადახედოს საკრედიტო განცხადებებს და დაამტკიცოს საკრედიტო პროდუქტები. საკრედიტო რისკის მენეჯერები (შესაბამისი საკრედიტო კომიტეტების წევრები) უზრუნველყოფენ მსესხებლის და შეთავაზებული საკრედიტო რისკების დეტალურ ანალიზს. იმ შემთხვევაში თუ მსესხებლის ჯამური ვალდებულება აღემატება 750,000 აშშ დოლარის ეკვივალენტს ლარში, სესხის გაცემაზე საბოლოო გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო თუ მსესხებლის ჯამური ვალდებულება ნაკლებია 750,000 აშშ დოლარზე, აღნიშნულ სესხს ადასტურებს საკრედიტო კომიტეტი.

სეგმენტაცია

სეგმენტაციის კრიტერიუმი ეფუძნება რისკის მახასიათებლებსა და ბანკის ექსპერტულ შეფასებას არსებულ მონაცემებსა და ისტორიულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით. ანალიზის დროს გამოყენებული ინსტრუმენტების მახასიათებლები შეიძლება დროთა განმავლობაში გადაიხედოს, რაც დამოკიდებულია ახალი ინფორმაციის გამოვლენასა და აკუმულირებული მონაცემების საკმარისობაზე.

პორტფელის სეგმენტაცია ითვალისწინებს შემდეგ ქვე-პორტფელებს:

1. სეგმენტი 1 – ქვე-პორტფელი: „იპოთეკა“;
2. სეგმენტი 2 – ქვე-პორტფელი: „სამომხმარებლო სესხი“;
3. სეგმენტი 3-4 – ქვე-პორტფელი: „კორპორატიული“ და SME (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები).

საკრედიტო რისკის მონიტორინგი

ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცესები მიზნად ისახავს რისკის დროულად გამოვლენას და გაანალიზებას, და აკონტროლებს წინასწარ განსაზღვრულ ლიმიტებს საიმედო და დროული მონაცემების საშუალებით. ბანკი მნიშვნელოვან რესურსებს იყენებს საკრედიტო რისკის შესახებ მკაფიო და ზუსტი ინფორმაციის მიღებისთვის, რომელსაც აწყდება ბანკი სხვადასხვა ბიზნეს სეგმენტში.

მონიტორინგის პროცესები მოიცავს ინდივიდუალურ საკრედიტო რისკებს, პორტფელის საერთო კოეფიციენტს და გარე მიმართულებებს, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს პორტფელის რისკის პროფილზე.

არსებული მონაცემების ძველ მონაცემებთან შედარებით და პროგნოზების ანალიზით, ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მისი პოლიტიკის დროულად შეცვლით შესაძლებელია რისკების გამოვლენა და მათზე რეაგირება.

საკრედიტო რისკის შემცირება

კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება ძირითადად მსესხებლის გადახდისუნარიანობის და კრედიტუნარიანობის საფუძველზე ხდება; დამატებით ბანკი საკრედიტო რისკის შესამცირებლად იყენებს საშუალებებს, როგორცაა უზრუნველყოფა და გარანტიები. უზრუნველყოფის მართვის სისტემა მოიცავს მყარ დამოუკიდებელ შეფასების პროცესს, რისკის ფაქტორების შემცირების სისტემას დამტკიცების პროცესში, მონიტორინგსა და გადაფასებას.

საკრედიტო რისკის რესტრუქტურისა და ინკასირება

ბანკს გააჩნია პორტფელის ზედამხედველობის კომპლექსური სისტემა გაუარესებული ან პრობლემური საკრედიტო მოცულობების დროულად დადგენის და წინასწარი გამოსწორების ზომების მიღების მიზნით. შესაბამისი რესტრუქტურისა და ინკასირების ერთეულები შექმნილია ყველა ბიზნეს სეგმენტში იმ მსესხებლების მართვის მიზნით, რომელთა კრედიტუნარიანობა გაუარესდა.

ECL-ის განგარიშებისთვის, რესტრუქტურისა და ინკასირების მსესხებლები შეიძლება წარდგინდეს მე-2 ან მე-3 საფეხურზე. სესხის რესტრუქტურისა და ინკასირებისას, თუ ვადაგადაცილებული დღეები აჭარბებს 30 დღიან ლიმიტს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის სესხი გადადის მე-3 საფეხურზე. თუ ვადაგადაცილებული დღეები გაზრდილია რესტრუქტურისა და ინკასირების შემდეგ, თუმცა არ აჭარბებს 30 დღეს, მაშინ ის გადადის მე-2 საფეხურზე და ავტომატურად ენიჭება ვადაგადაცილების კოდი, რომელიც არის +31 დღე მიმდინარე ვადაგადაცილებულ დღეებზე. თუ რესტრუქტურისა და ინკასირებულმა მსესხებელმა შეასრულა რესტრუქტურისა და ინკასირების გამოსასწორებელი პერიოდი, სულ მცირე 1 წელი, წარმატებით, იგი წარდგება როგორც პირველი საფეხურის საკრედიტო რისკის ფინანსური ინსტრუმენტი და აღარ ექნება რესტრუქტურისა და ინკასირების სტატუსი.

საკრედიტო ხარისხი

ფინანსური აქტივის ტიპიდან გამომდინარე, ბანკმა შესაძლოა გამოიყენოს აქტივის საკრედიტო ხარისხის სხვადასხვა წყაროების ინფორმაცია, მათ შორის გადახდისუნარიანობის შესახებ ინფორმაცია საკრედიტო ბიუროდან და შიდა ფარგლებში შემუშავებული საკრედიტო რეიტინგები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) არის მომავალი ფულადი დანაკლისების შესაბამისი ალბათობებით შეწონილი შეფასება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ეფუძნება ბანკის მიერ გამოყენებულ ოთხ ძირითად კომპონენტს: დეფოლტის ალბათობა (“PD”), რისკის პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (“EAD”), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (“LGD”), და დისკონტირების განაკვეთი. შეფასებები ითვალისწინებს მომავალზე ორიენტირებულ ინფორმაციას, კერძოდ, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) ასახავს ალბათობით შეწონილ მთავარი მაკროეკონომიკური ცვლადების განვითარებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ საკრედიტო რისკზე.

ყველა პოზიცია, რომელიც არ არის გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად შეფასებული (იხილეთ გაუფასურებაზე ინდივიდუალური შეფასება), შეფასებულია ჯგუფურად.

ბანკი იყენებს სამ-საფეხურიან მიდგომას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასებისთვის და ახდენს მსესხებლების კლასიფიკაციას სამი საფეხურის ფარგლებში: ბანკი ახდენს რისკის პოზიციების კლასიფიკაციას 1 საფეხურზე, თუ თავდაპირველი აღიარებიდან საკრედიტო ხარისხში მნიშვნელოვანი გაუარესება არ მომხდარა და ინსტრუმენტი არ იყო გაუფასურებული კრედიტის თვალსაზრისით თავდაპირველი აღიარებისას. რისკის პოზიცია კლასიფიცირდება 2 საფეხურზე იმ შემთხვევაში, თუ საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება გამოვლინდა თავდაპირველი აღიარებიდან, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტი არ ითვლება კრედიტის თვალსაზრისით გაუფასურებულად. რისკის პოზიციები, რომლებთან დაკავშირებით კრედიტის თვალსაზრისით გაუფასურების ინდიკატორები გამოვლინდა, კლასიფიცირებულია 3 საფეხურზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) რეზერვის ოდენობა განსხვავდება თითოეულ საფეხურზე განაწილების მიხედვით. 1 საფეხურზე კლასიფიცირების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოადგენს მთლიანი პერიოდის ECL-ს იმ ნაწილს, რომელიც შეიძლება მიეკუთვნოს დეფოლტის მოვლენებს ანგარიშგების თარიღიდან მომდევნო 12 თვის განმავლობაში. 2 საფეხურზე განაწილების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (ECL) წარმოადგენს მთლიანი პერიოდის ECL-ს, ე.ი. საკრედიტო ზარალს, რომელიც შესაძლოა მიეკუთვნოს შესაძლო დეფოლტის მოვლენებს ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი პერიოდის განმავლობაში. ზოგადად, მოქმედების ვადა ითვლება ფინანსური ინსტრუმენტის დაფარვის დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადის ტოლად.

ისეთი ფაქტორები, როგორცაა სახელშეკრულებო დაფარვის გრაფიკის არსებობა, დაფარვის ვადის გაგრძელების ოფციონები და ბანკის მიერ განხორციელებული მონიტორინგის პროცესები, გავლენას ახდენენ მოქმედების ვადის განსაზღვრაზე. 3 საფეხურზე კლასიფიცირების შემთხვევაში, დეფოლტი უკვე დამდგარია და მთლიანი პერიოდის ECL შეფასებულია მოსალოდნელი ამოდების საფუძველზე.

დეფოლტის განსაზღვრება

შეუსრულებლობის განსაზღვრება, რომელიც გამოიყენება ბანკში ფასს 9 გაუფასურების მოდელის მიზნებისთვის შეესაბამება შიდა საკრედიტო რისკის მენეჯმენტისთვის გამოყენებულ განსაზღვრებას და მოიცავს ბანკის ყველა ფინანსურ ინსტრუმენტს.

მსესხებელი მიიჩნევა გადეფოლტებულად თუ ჩამოთვლილთაგან ერთი მაინც არსებობს:

- ნებისმიერი სახელშეკრულებო გადახდა არის 90 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული.
- რესტრუქტურისაციის გამოსწორება (Cooling) - პოზიცია 30 დღით ვადაგადაცილებულია რესტრუქტურისაციის პირველი თარიღის შემდგომ.
- როდესაც რესტრუქტურისაცია მოხდა ფინანსური ანალიზის გარეშე.
- როდესაც სეზ-ის მიერ განსაზღვრული გადახდისუნარიანობის კოეფიციენტები დარღვეულია (PTI, DSCR, DEBT/EBITDA);
- SICR კრიტერიუმის ხარისხი, რომელიც გვაუწყებს ფინანსური ინსტრუმენტის გაუფასურებას;

ამასთანავე ბანკმა შესაძლოა გამოიყენოს გადახდისუნარიანობის შესახებ სხვა საექსპერტო ინდიკატორი, არსებობის შემთხვევაში.

დეფოლტის ყველა ზოგადი კრიტერიუმი გამოიყენება ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, მიუხედავად მისი კლასიფიკაციისა პროდუქტის პორტფელის ან კლიენტის სეგმენტების მიხედვით. გადახდისუნარიანობის კრიტერიუმის შემთხვევაში კონკრეტული ინდიკატორების სია შესაძლოა განსხვავდებოდეს ერთი პორტფელის ან სეგმენტისთვის მეორესგან იმისთვის, რომ მიემართებოდეს სესხის პოზიციის კონკრეტულ მახასიათებლებს ან ხელმისაწვდომ ინფორმაციას.

აღსანიშნავია ის ფაქტი, რომ ბანკი ერთმანეთს უთანაბრებს დეფოლტისა და კრედიტ-გაუფასურების მნიშვნელობებს ისე, რომ ყველა გადეფოლტებული პოზიცია განხილულია კრედიტ-გაუფასურებულად, ხოლო კრედიტ-გაუფასურებული პოზიცია - გადეფოლტებულიად.

რესტრუქტურისაციის გამოსწორება (Cooling) - ბანკი შეკრებს სრულ ინფორმაციას საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის არსებულ ყველა დარღვევის მქონე ან რესტრუქტურისაციებულ პოზიციაზე. თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებული ან რესტრუქტურისაციებული, და სრული ფინანსური ანალიზი არ არის ჩატარებული, ხოლო ამასთან დაკმაყოფილებულია 6 თანმიმდევრული გადახდა და შესაბამისი საკრედიტო რისკის კრიტერიუმები, ფინანსური ინსტრუმენტი გადავა მე-2 საფეხურზე; დამატებითი 6 თანმიმდევრული გადახდა უნდა დაკმაყოფილდეს, რომ მე-2 საფეხურიდან სესხი გადავიდეს პირველ საფეხურზე. სესხის რესტრუქტურისაციის ან 90 დღიანი ვადაგადაცილების შემდეგი ანალიზი ითვალისწინებს საანგარიშგებო პერიოდამდე 6 + 6 თვიან ვადაგადაუცილებელ პერიოდს. თუ გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი გაივლის cooling პერიოდს წარმატებით (6+6 / მხოლოდ 6 თვე, იმ ფინანსური ინსტიტუტების შემთხვევაში, რომლებიც გადავიდნენ მე-3 საფეხურიდან მე-2 საფეხურზე), მხოლოდ მაშინ არის ნებადართული მისი პირველ საფეხურზე გადასვლა. თუ საკრედიტო ხარისხი გაუარესდება (30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების შემთხვევაში) colling-ის საანალიზო პერიოდში, რესტრუქტურისაციის გამოსწორების პერიოდის ანალიზი თავიდან დაიწყება, იმ თარიღიდან, როდესაც მოხდა დარღვევა და გაგრძელდება საანგარიშგებო პერიოდამდე.

ბანკი გამოსწორების პერიოდის ანალიზისთვის ათვლას იწყებს გაუფასურების მომენტის შესახებ სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (“SICR”)

ყოველი ფინანსური ინსტრუმენტისთვის და ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების თარიღის შემდგომ (საკრედიტო რისკის ნიშნელოვანი გაზრდის ნიშანი - “SICR”). ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე ამ მახასიათებლის ამოცნობისთვის ბანკი ატარებს სხვადასხვა ფაქტორის ისტორიულ ანალიზს, მათ შორის ისეთებზეც, რომელიც მხოლოდ კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის და მსესხებლისთვის არის დამახასიათებელი.

საკრედიტო რისკების მნიშვნელოვანი ზრდის მახასიათებლის ამოცნობა შესაძლებელია შემდეგი შეფასების მეთოდებით:

- გადეფოლტების მოსალოდნელი რისკის გაზრდა პირვანდელ შეფასებასთან მიმართებით (პირდაპირ ან გარე და შიდა რეიტინგების ცვლილებით);
- რეალური ან მოსალოდნელი მნიშვნელოვანი ცვლილება მსესხებლის საოპერაციო შედეგებში;
- ცვლილებები ბანკის საკრედიტო რისკის მენეჯმენტის მიდგომებში ფინანსურ ინსტრუმენტებთან მიმართებით
- ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს, რომ ინსტრუმენტის წარმოშობის თარიღის მიხედვით ბანკი ვეღარ დაუშვებს რისკის მიმდინარე დონის არსებობას, რაც გულისხმობს იმას, რომ:
 - ტრანზაქცია საერთოდ არ შედგებოდა ან
 - ტრანზაქცია შედგებოდა, მაგრამ განსხვავებული პირობებით (გაზრდილი რისკის ასანაზღაურებლად) და/ან არასტანდარტული პროცესის დაწესებით კრედიტის მიღების პროცესში ბანკის უფრო მაღალი უფლებამოსილების მქონე თანამშრომლის ჩართვა).

ჯგუფებს შორის გადასვლის კრიტერიუმი დამოკიდებულია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდასა და შეუსრულებლობაზე:

- თუ საანგარიშგებო თარიღისათვის მსესხებლის სესხის პოზიცია გადადის მე-2 საფეხურზე, მაშინ მთელი პოზიცია ამ მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფის მიმართ გადადის მე-2 საფეხურზე საანგარიშგებო თარიღისათვის.
- თუ საანგარიშგებო თარიღისათვის მსესხებლის სესხის პოზიცია მიიჩნევა შეუსრულებლობად, მაშინ მთელი პოზიცია ამ მსესხებლის მიმართ (ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფის მიმართ) გადადის მე-3 საფეხურზე საანგარიშგებო თარიღისათვის.

მე-2 საფეხურიდან მე-3 საფეხურზე ჯგუფებს შორის გადასვლა დამოკიდებულია ვადაგადაცილების დღეებზე, როგორც SICR-ის ნებისმიერი ინდიკატორი. ამგვარად ბანკი გულისხმობს რომ ჯგუფის შიგნით პოზიციებს შორის არის 100%-იანი კავშირი, სანამ სხვაგვარი კავშირი არ გამოვლინდება ინდივიდუალური ანალიზით. თუ იგივე მსესხებლის სხვა სესხები, ან ჯგუფი სესხებისა მიკუთვნებულია სხვა საკრედიტო რისკის კატეგორიას, უნდა განხორციელდეს სტატისტიკური ან ინდივიდუალური ანალიზი, რომელიც აჩვენებს, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ SICR-ის გამოსაწვევად აღნიშნული რისკ ფაქტორები არ არის ყოვლისმომცველი ან გასაუფასურებლად სხვა დაბალი საკრედიტო რისკის მქონე ინსტრუმენტებში.

რისკის პოზიცია დეფოლტის შემთხვევაში (EAD).

დეფოლტის რისკის პოზიციის პარამეტრი წარმოადგენს მთლიან მოსალოდნელ რისკის პოზიციას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკს იმ პერიოდში, რომელშიც გათვალისწინებულია დეფოლტი. დეფოლტის რისკის პოზიციის პარამეტრი გამოყენებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად არის დროზე დამოკიდებული. ბანკი საშუალებას იძლევა პარამეტრის სხვადასხვა მნიშვნელობები გამოყენებულ იქნას მომდევნო პერიოდებში რისკის პოზიციის არსებობის მანძილზე.

დეფოლტის რისკის პოზიციის პარამეტრი გამოიყენება ყველა 1-ლი და მე-2 საფეხურის ფინანსურ ინსტრუმენტებთან (მათ შორის არა გადფოლტებული შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივებთან), მიუხედავად პროდუქციის სპეციფიკური მახასიათებლების, მათ შორის, განსაზღვრული დაფარვის გრაფიკის არსებობისა.

მე-3 საფეხურის ინსტრუმენტების შემთხვევაში (და დეფოლტში მყოფი შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) გამოიყენება დეფოლტის რისკის პოზიციის ერთი პარამეტრი და მისი მნიშვნელობა ტოლია მიმდინარე დეფოლტის რისკის პოზიციის. მიმდინარე დეფოლტის რისკის პოზიცია წარმოადგენს იმ რაოდენობას, რომელიც დათვლილია რისკის პოზიციის ბალანსებზე დაყრდნობით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტის ალბათობის პარამეტრი აღწერს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტული დროის მონაკვეთის განმავლობაში. იგი წარმოადგენს ალბათობის, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს კონტრაქტით გათვალისწინებული სავალო ვალდებულებების დაკმაყოფილებას. დეფოლტის ალბათობის პარამეტრი დამოკიდებულია დროის ფაქტორზე (ე.ი. გააჩნია კონკრეტული დროის სტრუქტურა) და გამოიყენება ყველა არა-დეფოლტში მყოფ კონტრაქტებზე.

ტერმინი „დეფოლტის ალბათობა“ არ არის ერთმნიშვნელოვანი არსებული საბაზრო პრაქტიკისთვის, ამიტომ გაუგებრობის თავიდან ასაცილებლად ზემოაღნიშნულთან დაკავშირებით მოცემულია შემდეგი განმარტებები:

- MPD - დეფოლტის ზღვრული ალბათობა, ანუ იმის ალბათობა, რომ აღნიშნული კონტრაქტი გადფოლტდება განსაზღვრული პერიოდის მანძილზე და ზუსტად იმ პერიოდში, რომლის დასაწყისშიც კონკრეტული პოზიცია არსებობდა.
- PD - დეფოლტის ზღვრული ალბათობა, ანუ იმის ალბათობა, რომ აღნიშნული კონტრაქტი გადფოლტდება განსაზღვრული პერიოდის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისთვის გამოიყენება ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა: 12-თვიანი და მთლიანი პერიოდის PD. მთლიანი პერიოდის PD წარმოადგენს მოსალოდნელ დეფოლტის ალბათობას, რომელიც შესაძლოა მოხდეს ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის დანარჩენ ვადაში და წარმოადგენს 12-თვიანი ზღვრული PD- ების ჯამს ინსტრუმენტის მთლიანი არსებობის პერიოდში. ბანკი იყენებს სხვადასხვა სტატისტიკურ მიდგომებს, როგორცაა 12-თვიანი PD-ების ექსტრაპოლაცია მიგრაციის მატრიცების საფუძველზე, არსებობის პერიოდის PD მრუდების შემუშავება ისტორიული დეფოლტის მონაცემების საფუძველზე და გრძელვადიანი PD-ს თანდათანობითი დაახლოება გრძელვადიან დეფოლტის განაკვეთთან.

PD-ის შეფასების მიდგომა განსხვავებულია დროის სხვადასხვა მომენტისთვის და შემდგომ დაკორექტირებულია პროგნოზირებული მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენით. მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომელსაც მოიცავს ეს პროგნოზები და ბანკს გამოყენებული აქვს ECL-ის შეფასების მოდელში, მოიცავს GDP-ის ზრდას, მონეტარული პოლიტიკით განსაზღვრულ საპროცენტო განაკვეთს, ნომინალურ ეფექტულ გაცვლით კურსს და ინფლაციის განაკვეთს.

ბანკი მიიჩნევს, რომ ეს პროგნოზები წარმოადგენს სანდო და ხელმისაწვდომ ინფორმაციაზე დაყრდნობით შესაძლო შედეგების საუკეთესო შეფასებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოყენებულ ეკონომიკურ სცენარებში შეტანილი ძირითადი მაკროეკონომიკური ინდიკატორები 2026 და 2027 წლებისთვის საქართველოსთვის:

	2026	2027
მშპ-ის ზრდა		
საბაზისო სცენარი	4.9	5.1
ოპტიმისტური სცენარი	6.0	5.5
პესიმისტური სცენარი	2.0	4.0
ინფლაციის განაკვეთი		
საბაზისო სცენარი	3.5	2.8
ოპტიმისტური სცენარი	3.0	2.5
პესიმისტური სცენარი	8.0	5.5

ძირითადი ინდიკატორებისა და გაუფასურებისა და დანაკარგების განაკვეთების მოსალოდნელი ურთიერთკავშირი დგინდება ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელზე, ბოლო 5 წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, პორტფელის დეფოლტისა და LGD მიზნებისთვის, შესაბამისად. ამ ანალიზის საფუძველზე, ბანკმა დაადგინა პორტფელის დეფოლტ კავშირი მშპ-ს ზრდასთან.

PC-ის შეფასება - კონვერსიის ალბათობის პარამეტრი აღწერს იმის ალბათობას, რომ გარანტია ან აკრედიტივი იქნება სესხად კონვერტირებული, ანუ გადაფოლტდება დროის გარკვეულ პერიოდში. PC პარამეტრი მიჩნეულია უცვლელად ან დამოკიდებულია დროის მანძილზე შეფასების საგანზე შესაძლო დაკვირვების რაოდენობაზე. PC მიდგომის შესაბამისი დაანგარიშებისას ბანკი იყენებს ყოველწლიურ ისტორიულ მონაცემს. PC-ის შეფასება (მაგ. მუდმივი პარამეტრის დაანგარიშება) ბანკის მიერ გამარტივებულია გონივრული და გამყარებული საფუძვლებით.

იქიდან გამომდინარე, რომ გარანტიის სესხად კონვერტირების ფაქტი (ე.ი. გარანტიის ან აკრედიტივის გამოხმობა სესხად კონვერტირებისთვის) აღქმულია როგორც მოკორესპოდენტო სესხის მე-3 საფეხურზე კლასიფიკაციის მანიშნებელი, PC პარამეტრი მიყენებულია ყველა გამოუხმობელი გარანტიისა და აკრედიტივზე.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის (დეფოლტის) შემთხვევაში წარმოადგენს დეფოლტის შემთხვევაში ფინანსური აქტივის დაკარგვიდან რისკის პოზიციის პროცენტულ წილს.

ვალდებულების შეუსრულებლობის (დეფოლტის) შემთხვევაში ზარალის შეფასების პროცესი ეფუძნება დაშვებას, რომ დეფოლტის შემდეგ სესხი ისევ ინარჩუნებს გადაფოლტებულის სტატუსს და ექვემდებარება აღდგენის პროცესს (non-cure assumption).

ეს დაშვება დაფუძნებულია მთლიან აღდგენაზე საცალო სეგმენტის შემთხვევაში, ხოლო კორპორატიული/მცირე და საშუალო ბიზნეს სეგმენტის შემთხვევაში ეს შეიძლება იყოს დამატებით დიფერენცირებული ფულადი სახსრებად და უზრუნველყოფის აღდგენად, შესაძლებლობა იმისა რომ უზრუნველყოფის აღდგენა შევიდეს ვალდებულების შეუსრულებლობის (დეფოლტის) შემთხვევისთვის ზარალის გამოთვლის მოდელში, დამოკიდებულია ბანკის მიერ შემუშავებულ ფულის მიღების პრცედურებსა და ისტორიულ მონაცემების ხელმისაწვდომობაზე.

არაგადეფოლტებული სესხების პოზიცია

LGD პარამეტრი, რომელიც შემუშავებულია ჰომოგენური არაგადეფოლტებული რისკის პოზიცია ქვე-პორტფელისთვის არის დროზე დამოკიდებული, ანუ ახასიათებს დროითი სტრუქტურა. ეს ბანკს LGD პარამეტრის შემუშავებაში მეტ მოქნილობას სძენს, რამეთუ პარამეტრი ზუსტად იმ დროის მონაკვეთს მიემართება, რომელშიც კონკრეტული დეფოლტი შეიძლება მოხდეს.

გადეფოლტებული სესხების პოზიცია

გადეფოლტებული რისკის პოზიციის LGD პარამეტრი არ ექვემდებარება დროით სტრუქტურას, რადგან ეს რისკის პოზიცია უკვე გადეფოლტებულია. მსგავსი მიდგომა ხასიათდება სპეციფიური აღდგენის ნორმებით. ზოგადი LGD მიდგომის მიხედვით, მაკროეკონომიკური ფაქტორები განიხილება შემდეგ ჭრილში:

- აღდგენის ნორმების დაკორექტირება
- აღდგენის ან აღდგენის ნორმების კორექტირება და უზრუნველყოფილი პორტფელის უზრუნველყოფის ღირებულება;

გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად შეფასება

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური აქტივების განსაზღვრისთვის დგინდება გონივრული ზღვარი, რომელიც თავის მხრივ ითვალისწინებს მსესხელის მთლიან პოზიციას და პორტფელის შიგნით მსესხებელთა ჯგუფებს. თუ ინსტრუმენტი კლასიფიცირებულია პირველი საფეხურის კრედიტ რისკ-კატეგორიად და მისი საბალანსო ღირებულება არის Tier 1 კაპიტალის 1%-ზე მეტი (მე-2 და მე-3 საფეხურის პოზიციებისთვის - 0.5%), ინსტრუმენტი მოიაზრება, როგორც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი.

იმ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტების ECL, რომლებიც პირველ და მეორე საფეხურის საკრედიტო რისკ-კატეგორიებს მიეკუთვნებიან, შეფასებულია ჯგუფური შეფასების საფუძველზე.

თუ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტის ECL მე-3 საფეხურის კრედიტ რისკ-კატეგორიას მკუთვნება, მაშინ იგივე მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფის ყველა სხვა პოზიცია შეფასებულია როგორც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი.

საპროგნოზო ინფორმაცია

საკრედიტო რისკის შეფასებისას ბანკი ითვალისწინებს მაკროეკონომიკური ფაქტორების საპროგნოზო მაჩვენებლებს სხვადასხვა სიტუაციების ანალიზის საფუძველზე. ეს სიტუაციები მოიცავს ყველაზე მეტად მოსალოდნელ, ყველაზე მეტად მოსალოდნელზე უკეთეს და უარეს სიტუაციებს განვითარების შესაბამისი ალბათობებით.

ზემოთ აღნიშნული სიტუაციები ითვალისწინებს მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს, რომელიც ქვეყნდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. მაკროეკონომიკური საპროგნოზო ინფორმაცია ბანკის გაუფასურების საფუძველებისთვის გამოიყენება შემდეგი მიზნებისთვის:

- 1) იმ ფინანსური ინსტრუმენტების განსაზღვრა, რომლებისთვისაც საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაზრდილია თავდაპირველის აღიარების შემდგომ (მოქმედებს მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როცა ბანკი ახორციელებს კონკრეტული ინსტრუმენტების ან ინსტრუმენტების ჯგუფის კორექტირებას ეკონომიკაში მიმდინარე მნიშვნელოვანი ცვლილებების შესაბამისად).
- 2) მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების განსაზღვრა ეკონომიკური გარემოს სხვადასხვა შესაძლო მდგომარეობის შეფასების გზით.

ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შეფასებისას ბანკი ითვალისწინებს ვალდებულებების შეუსრულებლობის ალბათობას, რაც წარმოადგენს დეფოლტის მოსალოდნელ რისკს სიტუაციის სხვადასხვაგვარად განვითარების შემთხვევაში და ადარებს ამ მაჩვენებელს ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარების დროს არსებულ შესაბამისი მაჩვენებლის სიდიდეს.

მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის ანალიზისას ბანკი განსაზღვრავს ამ პარამეტრს ცალ-ცალკე სხვადასხვა სიტუაციაში და ღებულობს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების საბოლოო შეფასებას, რომელიც შემდგომ გამოიყენება დანაკარგების რეზერვის გაანგარიშების პროცესში როგორც შეწონილი ალბათობა, სადაც წონებს წარმოადგენს ინდივიდუალური სიტუაციების დადგომის ალბათობები.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი იმართება ბანკის ზემოთ აღწერილი შიდა საკრედიტო რეიტინგის სისტემით. ცხრილში მოცემულია საკრედიტო ხარისხი აქტივების კლასების მიხედვით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების სასესხო მუხლებისთვის, ცხრილებში მოყვანილ კატეგორიებზე დაყრდნობით.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საფეხური	მაღალი შეფასება	სტანდარტულ შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)		75,503,154	-	-	-	75,503,154
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		57,872,209	-	-	-	57,872,209
გაცემული სესხები:						
ბიზნეს სესხი	საფეხური 1	128,654,368	-	22,195,906	-	150,850,274
ბიზნეს სესხი	საფეხური 2	3,638,849	1,893,553	163,513	-	5,695,915
ბიზნეს სესხი	საფეხური 3	2,625,124	45,677	-	8,712,421	11,383,222
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 1	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 2	2,691,671	-	-	-	2,691,671
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 3	-	-	-	-	-
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 1	51,147,216	-	-	-	51,147,216
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 2	908,415	275,777	-	-	1,184,192
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 3	80,906	-	-	1,971,661	2,052,567
იპოთეკური სესხი	საფეხური 1	8,603,719	-	-	-	8,603,719
იპოთეკური სესხი	საფეხური 2	570,058	-	-	-	570,058
იპოთეკური სესხი	საფეხური 3	-	309,571	-	-	309,571

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 1	12,881,578	-	50,107	-	12,931,685
სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 2	200,364	-	-	-	200,364
სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 3	176,631	-	52,926	6,277	235,834
გარანტიები	საფეხური 1	59,703,688	-	673,775	-	60,377,463
გარანტიები	საფეხური 2	676,689	-	110,446	-	787,135
აკრედიტივი	საფეხური 1	2,951,696	-	-	-	2,951,696
		408,886,335	2,524,578	23,246,673	10,690,359	408,886,335

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	საფეხური	მაღალი შეფასება	სტანდ. შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები (გარდა ნაღდი ფულისა)		47,829,743	-	-	-	47,829,743
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში		30,280,892	-	-	-	30,280,892
გაცემული სესხები:						
ბიზნეს სესხი	საფეხური 1	72,531,194	287,127	-	-	72,818,321
ბიზნეს სესხი	საფეხური 2	15,820,895	-	1,846,779	-	17,667,674
ბიზნეს სესხი	საფეხური 3	3,451,534	-	-	1,415,343	4,866,877
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 1	-	-	-	-	-
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 2	3,427,709	-	-	-	3,427,709
ბიზნეს სესხი კორპორატიული	საფეხური 3	-	-	-	-	-
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 1	37,843,804	-	-	-	37,843,804
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 2	8,589,236	-	-	-	8,589,236
საკრედიტო ხაზი	საფეხური 3	-	-	-	132,692	132,692
იპოთეკური სესხი	საფეხური 1	9,502,838	-	-	-	9,502,838
იპოთეკური სესხი	საფეხური 2	453,144	-	145,612	-	598,756
იპოთეკური სესხი	საფეხური 3	350,960	-	-	442,723	793,683
სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 1	8,873,611	1,203	-	-	8,874,814
სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 2	668,120	-	-	-	668,120
სამომხმარებლო სესხი	საფეხური 3	125,852	-	-	4,447	130,299
გარანტიები	საფეხური 1	47,665,269	-	-	-	47,665,269
გარანტიები	საფეხური 3	-	-	-	150,000	150,000
		287,414,801	288,330	1,992,391	2,145,205	291,840,727

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა ბანკმა ბალანსზე ასახული კრედიტებისთვის ასე განსაზღვრა:

- ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის არ არის ვადაგადაცილებული, ფასდება მაღალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად.
- ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 30 დღემდე ვადით არის გადაცილებული, ფასდება სტანდარტული ხარისხის ფინანსურ აქტივად.
- ფინანსური აქტივი, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის 30 დღიდან 90 დღემდე ვადით არის გადაცილებული, ფასდება სტანდარტულზე დაბალი ხარისხის ფინანსურ აქტივად.

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა ბანკმა ბალანსზე ასახული კრედიტებისთვის ასე განსაზღვრა:

- რეიტინგის მინიჭება სესხების გაცემის ვალდებულებებისთვის ისეთი კლიენტებისთვის, რომლებსაც სესხები ან რამე სხვა ბალანსური კრედიტი აქვთ, შეესაბამება ბალანსზე ასახულ რეიტინგებს. სესხების გაცემის

ვალდებულებების შემთხვევაში, სესხების გაცემის პირობით ვალდებულებებს ენიჭება მაღალი ხარისხი. სესხების გაცემის უპირობო ვალდებულებებს ხარისხი ენიჭება კლიენტების კრედიტუნარიანობის მიხედვით, რასაც ბანკის ექსპერტები აკონტროლებენ.

- ფინანსურ გარანტიებს ენიჭება მაღალი ხარისხი, თუ კლიენტი ასრულებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს. თუ კლიენტი ასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, იგი მიეკუთვნება სტანდარტული ხარისხის კატეგორიას, თუ ვერ ასრულებს, მაშინ – სტანდარტულზე დაბალ კატეგორიას, ხოლო ხელშეკრულების პირობების დარღვევის შემთხვევაში – გაუფასურებულ კატეგორიას.

ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს მთლიანი საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროსა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, აგრეთვე დამუშავებულ საბაზრო მონაცემებზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაგენტის რისკის შეფასებისთვის.

ფინანსური გარანტიები და სასესხო დავალიანება ფასდება და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები გამოითვლება სესხების ანალოგიურად.

გაუფასურების რეზერვის შეფასების მიზნებისთვის გამოუყენებელ რისკებთან დაკავშირებით, რომელსაც ბანკი განასხვავებს გამოხმობად და გამოუხმობ სასესხო ვალდებულებებს შორის. გამოხმობად ვალდებულებებთან დაკავშირებით ბანკი არ ქმნის გაუფასურების რეზერვს. გამოუხმობ გაუნაწილებელ რისკებთან დაკავშირებით ბანკი აფასებს გამოყენების პარამეტრს (რომელიც წარმოადგენს მოსალოდნელი ზღვარის გამოყენების პროცენტულ მაჩვენებელს, რომელიც შესაძლებელია დეფოლტის შემთხვევაში) რისკის ბალანსგარეშე ნაწილის კონვერტაციისთვის საბალანსო ნაწილში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის ისეთი რისკი, რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსური ბაზრის ზოგად ვითარებაზე. საბაზრო რისკის ძირითადი ტიპებია საპროცენტო განაკვეთის რისკი, სავალუტო რისკი და მათი მერყეობის დონე. საბანკო საქმიანობასთან დაკავშირებული საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკებს, რომლებიც ბანკის საშუაშალო საქმიანობიდან წარმოიშობა. ბანკს აქვს თავის საბანკო პორტფელთან დაკავშირებული საპროცენტო განაკვეთის და სავალუტო რისკები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ დინამიკაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების განაკვეთების გადასინჯვის ან დაფარვის ვადის თავისებურებების გამო ერთი წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე საპროცენტო განაკვეთებში ნავარაუდები ცვლილებების ეფექტს. ბანკს ექმნება საპროცენტო განაკვეთის რისკი, თუ კონკურენტები მკვეთრად შეამცირებენ საპროცენტო განაკვეთებს სასესხო პროდუქტებზე ან გაიზრდება ფულადი სახსრების მოზიდვის ხარჯი მაკროეკონომიკური, და კონკრეტულად ბანკთან დაკავშირებული, მოვლენების გამო. ბანკის მიერ შეთავაზებული კრედიტები და დეპოზიტები წარმოადგენილია ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებით.

ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა/(შემცირება) 2025	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2025
GEL	100/(100)	513,951
ვალუტა	საბაზისო პუნქტის ზრდა/(შემცირება) 2024	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2024
GEL	100/(100)	542,740

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიქმნება უცხოური ვალუტის გაცვლით კურსებში პოტენციური ცვლილებისგან, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაზე. ეს რისკი წარმოიქმნა უცხოური სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებების შეუსაბამობით გამოწვეული ღია სავალუტო პოზიციებისგან. სებ-მა მოსთხოვა ბანკს შეამოწმოს როგორც ბალანსი ასევე მთლიანი (არასაბალანსო ანგარიშის ჩათვლით) ღია სავალუტო პოზიციები და შეინარჩუნოს ასეთი პოზიციები ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ის ფარგლებში.

ბანკის მიერ ასეთი ლიმიტების დაცვას ყოველდღიურად აკონტროლებენ ხაზინისა და ფინანსური რისკების მართვის დეპარტამენტების ხელმძღვანელები.

ბანკს დამტკიცებული აქვს სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკა, რომლის მიზანიც არის ბანკისთვის სავალუტო რისკების მართვის პარამეტრების დაწესება. სავალუტო რისკის მართვის პროცესი, სხვებთან ერთად, მოიცავს შემდეგ პროცესებსაც:

- ადეკვატური მეთოდოლოგიის შერჩევა სავალუტო რისკის გამოვლენასა და რაოდენობრივ შეფასებაზე.
- ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიური მონიტორინგი.
- სავალუტო რისკის მინიმუმამდე დაყვანა დადგენილი ლიმიტების დაცვით.
- გაზრდილი სავალუტო რისკის არსებული და მოსალოდნელი უარყოფითი ტენდენციების გამოვლენა და ამის მიზეზებისა და შესაძლო შედეგების ანალიზი.
- რეკომენდაციების შემუშავება სავალუტო რისკის მართვის სტრატეგიაზე.
- სავალუტო რისკის ოპერაციებში გამოყენებული ინსტრუმენტების ტიპებისა და ლიმიტების განსაზღვრა.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია ბანკისთვის ყველაზე მაღალი რისკის მატარებელი ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია ბანკის ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის პროცესში ფასდება უცხოური ვალუტის ლარის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც სრული შემოსავლის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო).

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	31.12.2025
ფული და ფულის ექვივალენტები	41,415,188	31,231,047	14,285,389	17,641	86,949,265
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	43,855,519	14,016,690	-	57,872,209
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	89,381,908	129,810,776	28,663,604	-	247,856,288
სხვა ფინანსური აქტივები	5,515,865	89,290	216,924	5,312	5,827,391
	136,312,961	204,986,632	57,182,607	22,953	398,505,153

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	48,232,880	125,028,673	10,180,838	58,005	183,500,396
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	73,588,404	47,143,110	11,429	120,742,943
საიჯარო ვალდებულება	1,129,927	171,395	-	-	1,301,322
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	611,860	5,604,312	14,250	159,330	6,389,752
	49,974,667	204,392,784	57,338,198	228,764	311,934,413
ღია სავალუტო პოზიცია	86,338,294	593,848	(155,591)	(205,811)	

ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა	31.12.2024
ფული და ფულის ექვივალენტები	20,438,484	30,598,214	4,266,259	40,758	55,343,715
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	-	27,700,329	2,580,563	-	30,280,892
კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფასურებამდე	95,632,051	66,628,191	3,654,580	-	165,914,822
სხვა ფინანსური აქტივები	155,440	617,854	10,255	240,030	1,023,579
	116,225,975	125,544,588	10,511,657	280,788	252,563,008

ფინანსური ვალდებულებები

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	35,910,563	88,610,841	10,021,388	247,143	134,789,935
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	36,825,948	459	8,168	36,834,575
საიჯარო ვალდებულება	248,870	260,499	-	-	509,369
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	791,420	288,225	34,500	23,584	1,137,729
	36,950,853	125,985,513	10,056,347	278,895	173,271,608
ღია სავალუტო პოზიცია	79,275,122	(440,925)	455,310	1,893	

სავალუტო რისკის მგრძობელობის ანალიზი

მოცემული ცხრილი წარმოადგენს ბანკის მგრძობელობას შესაბამისი უცხოური ვალუტების ლართან მიმართებაში 20%-ით გაზრდასა და შემცირებაზე. 20% არის მგრძობელობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ სავალუტო რისკის შიდა კონტროლისთვის და წარმოადგენს სავალუტო კურსის სხვაობის შეფასებას ბანკის ხელმძღვანელობის მიერ. მგრძობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ დაუფარავ ფულად მუხლებს და აკორექტირებს მათ გადაფასებას პერიოდის ბოლოს სავალუტო კურსების გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი ცვლილების მიხედვით.

გავლენა წმინდა მოგებაზე აქტივების ღირებულების მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

31.12.2025	ლარი / აშშ დოლარი		ლარი / ევრო		ლარი / სხვა	
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ (ზარალი)	118,770	(118,770)	(31,118)	31,118	(41,162)	41,162
31.12.2024	ლარი / აშშ დოლარი		ლარი / ევრო		ლარი / სხვა	
	20%	-20%	20%	-20%	20%	-20%
მოგება/ (ზარალი)	(88,185)	88,185	91,062	(91,062)	379	(379)

ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ ბანკს ან არ აქვს ყველა თავისი ვალდებულებების შესრულებისთვის საკმარისი რესურსები, როცა მათი შესრულების დრო დადგება, ან ხელი მიუწვდება ასეთ რესურსებზე მხოლოდ მაღალ ფასად. ლიკვიდურობის რისკი იმართება ფინანსური რისკის მართვისა და სახაზინო დეპარტამენტების მიერ და კონტროლდება ბანკის აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ.

ლიკვიდურობის რისკის შემცირება ხდება ბანკში არსებული პროცედურებით, პოლიტიკებით, ლიმიტებითა და ყოველდღიური მენეჯმენტით, რომელიც შესაბამისობაშია ბანკის რისკის მიმართ ტოლერანტობასთან, რისკის სტრატეგიასთან და ბიზნეს სტრატეგიასთან.

ლიკვიდურობის რისკის შემცირების ძირითადი ხერხებია ლიკვიდურობის რეზერვების შექმნა, დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირება და დაფინანსების ვადების გახანგრძლივება.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის დებულება (#70/04 დებულება) სებ-მა დაამტკიცა და გამოაქვეყნა 2017 წლის 15 მაისს და ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 სექტემბრიდან. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად, თუმცა უფრო მაღალი კოეფიციენტებიც დასაშვებია. სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მთლიანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი შეადგენდა 144.39%-ს (2024: 133.7%-ს). იგივე კოეფიციენტი ლარში იყო 175.39% (2024: 153.7%) ხოლო უცხოურ ვალუტაში 134.55% (2024: 128.3%).

დარჩენილი საკონტრაქტო ვადების ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით.

დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდენადია. თუმცა, ბანკი მოელოს, რომ მენახებრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

	შეწონილი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი ხნით	სულ 31.12.2025
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	1.65%	20,154,749	-	20,154,749
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	0.35%	57,872,209	-	57,872,209
გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	9.82%	106,703,175	141,153,113	247,856,288
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		184,730,133	141,153,113	325,883,246
ფული და ფულის ექვივალენტები		66,794,516	-	66,794,516
სხვა აქტივები		5,827,391	-	5,827,391
არასაპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		72,621,907	-	72,621,907
სულ ფინანსური აქტივები		257,352,040	141,153,113	398,505,153
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	6.04%	132,297,415	836,717	133,134,132
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4.97%	108,962,705	-	108,962,705
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (ოვერდრაფტი)	25.38%	11,780,238	-	11,780,238
საიჯარო ვალდებულებები (არადისკონტირებული)	10.84%	446,962	1,083,146	1,530,108
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებების ჯამი		253,487,320	1,919,863	255,407,183
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		50,366,264	-	50,366,264
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		6,389,752	-	6,389,752
არასაპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური ვალდებულებების ჯამი		56,756,016	-	56,756,016
სულ ფინანსური ვალდებულებები		310,243,336	1,919,863	312,163,199
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია		(52,891,296)	139,233,250	86,341,954

როგორც აღწერილია 25-ე შენიშვნაში, ბანკმა გააგრძელა საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების ვადიანობა 16,284,797 ლარის ოდენობით 2027 წლამდე. ამასთანავე, 2026 წლის 13 მაისს ბანკს ჩაერიცხა 30,000,000 აშშ დოლარი კაპიტალის გაზრდისთვის ჩვეულებრივი აქციების გამოშვების გზით დედა კომპანიისგან. ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის აქციების ემიისიის პროცედურები არ არის დასრულებული. აღნიშნულის გათვალისწინებით, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია არ მიუთითებს მნიშვნელოვან ლიკვიდურობის რისკზე და ხელმძღვანელობა არ ელოდება, რომ ბანკს შეექმნება სირთულე ფინანსური ვალდებულებების დაფარვასთან დაკავშირებით მათი ვადიანობის დადგომისას.

სს „ზირაათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

		ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი ხნით	სულ 31.12.2025
გამოუყენებელი საკრედიტო ვალდებულებები		17,974,548	-	17,974,548
გარანტიები		38,477,815	22,686,783	61,164,598
აკრედიტივი		2,951,696	-	2,951,696
ფინანსური ვალდებულებებიდან გამომდინარე მომავალი პოტენციური გადახდების ჯამი		59,404,059	22,686,783	82,090,842
	შეწონილი საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი ხნით	სულ 31.12.2024
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	3.71%	42,197,546	-	42,197,546
სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში	0.03%	30,280,892	-	30,280,892
გაცემული სესხები (გაუფასურებამდე)	11.35%	73,933,385	91,981,437	165,914,822
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		146,411,823	91,981,437	238,393,260
ფული და ფულის ექვივალენტები		13,146,170	-	13,146,170
სხვა აქტივები		1,023,579	-	1,023,579
არასაპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		14,169,749	-	14,169,749
სულ ფინანსური აქტივები		160,581,572	91,981,437	252,563,009
ფინანსური ვალდებულებები				
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	4.89%	74,646,731	5,786,040	80,432,771
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	5.48%	21,144,248	-	21,144,248
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (ოვერდრაფტები)	30%	15,690,327	-	15,690,327
საიჯარო ვალდებულებები (არადისკონტირებული)	10.84%	264,134	394,195	658,329
საპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		111,745,440	6,180,235	117,925,675
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ		54,357,164	-	54,357,164
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		1,137,729	-	1,137,729
არასაპროცენტო შემოსავლის მომტანი ფინანსური აქტივების ჯამი		55,494,893	-	55,494,893
სულ ფინანსური ვალდებულებები		167,240,333	6,180,235	173,420,568
წმინდა ლიკვიდურობის პოზიცია		(6,658,761)	85,801,202	79,142,441
		ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი ხნით	სულ 31.12.2024
გამოუყენებელი საკრედიტო ვალდებულებები		6,450,259	-	6,450,259
გარანტიები		26,790,103	21,025,166	47,815,269
ფინანსური ვალდებულებებიდან გამომდინარე მომავალი პოტენციური გადახდების ჯამი		33,240,362	21,025,166	54,265,528

აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ბანკის განყოფილება მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს. აქტივებისა და ვალდებულებების მოდელირება საჭიროა, როდესაც საკონტრაქტო ვადა ადეკვატურად არ ასახავს ლიკვიდურობის რისკის პოზიციას. ბანკის შემთხვევაში ამის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაგალითი იქნებოდა საცალო, კორპორატიული და მუნიციპალური თუ სხვა სახელმწიფო ორგანიზაციების მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშები. მართალია, ხელშეკრულებების მიხედვით, მიმდინარე ანგარიშები მოთხოვნამდე იფარება და შემნახველი ანგარიშები მცირე ხნით ადრე მოთხოვნისას, მომმარებლების ფართო ბაზა – რიცხოვრივი თვალსაზრისითაც და მენაბრეების ტიპების მიხედვითაც – ეხმარება ბანკს ნაშთების მოულოდნელი მერყეობისგან თავის დასაცავად. ასეთი ანგარიშები ქმნის ფინანსური რესურსების სტაბილურ ბაზას ბანკის ოპერაციებისა და ლიკვიდურობის საჭიროებებისთვის.

კლიენტის ანგარიშებში შეტანილი ვადიანი დეპოზიტები კლასიფიცირებულია კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადების მიხედვით, თუმცა საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს აქვთ უფლება გამოიტანონ თავიანთი დეპოზიტები მათი გადახდის ვადის დადგომამდე, თუ ისინი ნაწილობრივ ან მთლიანად უარს იტყვიან დაგროვილ პროცენტზე და ბანკი ვალდებულია დააბრუნოს ასეთი დეპოზიტი მენაბრის მოთხოვნისთანავე. ისტორიულ გამოცდილებასთან ერთად, ხელმძღვანელობა ვარაუდობს, რომ ბევრი კლიენტი არ მოითხოვს თანხის დაბრუნებას ვადაზე ადრე და შესაბამისად, ცხრილი არ ასახავს ხელმძღვანელობის დამოკიდებულებას ბანკის მიერ მითითებულ დეპოზიტის შეკავების ისტორიის ფაქტობრივი ფულადი სახსრების ნაკადებისადმი.

ვალდებულებების ვადიანობა დამოკიდებულია ხელშეკრულების მიხედვით უადრეს ვადაზე, ან პირველივე მოთხოვნაზე. მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების ნაწილი წარმოდგენილია ერთ წელზე მეტი ვადის დიაპაზონში მათი სტაბილური ხასიათის გამო.

კლიენტთა დეპოზიტების დივერსიფიცირება დეპოზიტორთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით და ბანკის დამოკიდებულება იმაზე მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და დეპოზიტები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით ბანკის მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „მუდმივ“ ნაწილთან დაკავშირებით გამოთქმული ვარაუდების საფუძველზე.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ფინანსური ზარალის განცდის საფრთხე, რომელსაც განაპირობებს შიდა პროცესების, სისტემების, ან ადამიანების არაადეკვატურობა ან უმოქმედობა, ან გამიზნული, შემთხვევითი, თუ ბუნებრივი გარე მოვლენები. გარე მოვლენებს, სხვებთან ერთად, მიეკუთვნება თაღლითობა, წყალდიდობა, ხანძარი, მიწისძვრა, ტერორისტების თუ ჰაკერების თავდასხმა.

საკრედიტო ან საბაზრო მოვლენები, როგორცაა გადაუხდელობა ან ღირებულების მერყეობა საოპერაციო რისკის ფარგლებში არ ექვევა. საოპერაციო რისკის ნაწილია შესაბამისობის რისკიც. შესაბამისობის რისკი არის იმის შესაძლებლობა, რომ ბანკს მარეგულირებელი ორგანოსგან დაეკისროს სანქციები, განიცადოს ფინანსური ზარალი და/ან საფრთხე შეექმნას მის რეპუტაციას იმის გამო, რომ მან ვერ შეასრულა მოქმედი კანონმდებლობა, კანონქვემდებარე აქტები და ნორმები. საოპერაციო რისკი არ მოიცავს რეპუტაციის და სტრატეგიულ რისკებს.

საოპერაციო რისკის მართვის ზოგადი მიზანია არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესების, ადამიანების ან სისტემების, ან გარე მოვლენების მიერ განპირობებული რისკების განსაზღვრა და, თუ შესაძლებელია, მათი შემცირება ეკონომიკური თვალსაზრისით გონივრულ დონემდე.

საოპერაციო რისკის მართვის კუთხით ბანკი მიმართავს შემდეგ ღონისძიებებს:

- ინციდენტების აღრიცხვა და ანგარიშგება
- რისკისა და კონტროლის თვითშეფასებებს
- რეგულარულ საინფორმაციო სისტემების აუდიტს და შეღწევაობის ტესტირებას
- აუტოსორსინგული ოპერაციების რისკების შეფასება
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა და შესაბამისი სტრეს-ტესტირება

ბანკის სტანდარტებთან შესაბამისობას ხელს უწყობს შიდა აუდიტის მიერ განხორციელებული პერიოდული შემოწმებების პროგრამა. შიდა აუდიტის შემოწმებების შედეგები განიხილება შესაბამისი მიმართულებების ხელმძღვანელებთან და შედეგები წარედგინება აუდიტის კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

რისკის შემცირების მთავარი მექანიზმები, რომლებსაც ბანკი გამოიყენებს, ეყრდნობა საოპერაციო რისკის პროფილს და სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკას რისკის დასაშვები დონის შესახებ. ბანკი აქტიურად იყენებს კორპორატიულ დაზღვევას თავისი საოპერაციო რისკების შესამცირებლად.

სამართლიანი ღირებულების შეფასების იერარქია

ფას სტანდარტები მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისთვის იმ დაშვებების შესახებ, რაც გამოყენებულ იქნა რეალური ღირებულების განსაზღვრისას. რეალური ღირებულების იერარქია მოიცავს შემდეგ დონეებს:

- 1) იდენტური აქტივების და ვალდებულებების კოტირებული ფასი (დაუკორექტირებელი) აქტიურ ბაზარზე (1-ლი დონე);
- 2) პირველ დონეში შემავალი კოტირებული ფასისგან განსხვავებული სხვა ინფორმაცია, რომელიც არის დაკვირვებადი პირდაპირ ან არაპირდაპირ (მე-2 დონე); და
- 3) ინფორმაცია, რომელიც არ არის დაკვირვებადი აქტიურ ბაზარზე (მე-3 დონე).

სამართლიანი ღირებულების იერარქია განისაზღვრება ყველაზე დაბალი დონის შესაბამისად, რომელიც არსებით გავლენას ახდენს რეალური ღირებულების განსაზღვრაზე. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები კლასიფიცირებულია სამიდან ერთ-ერთ დონეში.

ბანკის ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის, რომლებსაც მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ (3 თვეზე ნაკლები), ნავარაუდევია, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მათ სამართლიან ღირებულებას უახლოვდება. ეს დაშვება აგრეთვე ეხება მოთხოვნამდე ანაზრებს და მიმდინარე ანგარიშებს, დაფარვის ვადის გარეშე.

ფული და ფულის ეკვივალენტები, სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, საიჯარო ვალდებულებები - ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხება, რომელიც მათ მიმდინარე სამართლიან ღირებულებასთან არის მიახლოებული.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები - ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელ მისაღებ საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე, ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე და კონტრაქტის საკრედიტო რისკზე.

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ - ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მომავალში მოსალოდნელ გასაცემ საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. დისკონტირების განაკვეთები დამოკიდებულია ვალუტაზე და ინსტრუმენტის დაფარვის ვადაზე.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები – სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები უმეტესად მოიცავს მოკლევადიან დებიტორულ და კრედიტორულ დავალიანებებს, შესაბამისად საბალანსო ღირებულება მიიჩნევა მათი სამართლიანი ღირებულების გონივრულ შეფასებად.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება იერარქიული დონეების მიხედვით, ისევე როგორც საბალანსო ღირებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	დონე	2025		2024	
		საბალანსო	სამართლიანი	საბალანსო	სამართლიანი
ფინანსური აქტივები					
კლიენტებზე გაცემული სესხები	3	242,322,838	242,322,838	161,901,212	161,901,212
ფული და ფულის ეკვივალენტები	1	86,949,265	86,949,265	55,343,715	55,343,715
სავალდებულო რეზერვი					
საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2	57,872,209	57,872,209	30,280,892	30,280,892
სხვა ფინანსური აქტივები	3	5,827,391	5,827,391	1,023,579	1,023,579
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	2	183,500,396	183,500,396	134,789,935	134,789,935
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2	120,742,943	120,742,943	36,834,575	36,834,575
საიჯარო ვალდებულებები	3	1,301,322	1,301,322	509,369	509,369
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3	6,389,752	6,389,752	1,137,729	1,137,729

6. კაპიტალის მართვის მიდგომა

ბანკის კაპიტალის მართვის მიზანია მუდმივად უზრუნველყოს თავისი გადახდისუნარიანობა, დააკმაყოფილოს საზედამხედველო და შიდა კაპიტალის მოთხოვნები და შეინარჩუნოს კაპიტალის გონივრული მაჩვენებელი ბანკის ცნობილი (და, გარკვეულწილად, უცნობი) რისკებისგან დასაცავად.

ბანკის მიერ თავისი მთლიანი კაპიტალის მართვა ეყრდნობა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესს, რომელიც წარმოადგენს მისი კაპიტალის მართვის ძირითად ინსტრუმენტს. გარდა ამისა, კაპიტალის სამართავად ბანკი ასევე იყენებს აღდგენის გეგმას, რომელიც შეიცავს საზედამხედველო კაპიტალის კრიტიკულ ზღვრებსა და აღდგენის სტრატეგიებს.

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

ბანკი შეესაბამება ყველა მის შიდა და გარეშე განსაზღვრულ კაპიტალურ მოთხოვნებს 2025 და 2024 წლებში.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ III-ის მიხედვით

2017 წლის 18 დეკემბერს, სებ-მა გამოსცა და დაამტკიცა ცვლილებები კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ დებულებაში (გადაწყვეტილება #100/04), რომლითაც გადაიხედა მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, მოიცვა პილარ I-ის მოდელი და განისაზღვრა კაპიტალის კონსერვაციის, სისტემური რისკისა და კონტრციკლური ბუფერები (პილარ I-ის ბუფერები).

2020 წლის ბოლოს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა წარადგინა საბანკო სექტორის განახლებული საზედამხედველო გეგმა. შემოღებულ იქნა კაპიტალის ადეკვატურობის შემდეგი ინიციატივები:

- კომბინირებული ბუფერი – ბანკები ვალდებული არიან დააკმაყოფილონ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერის განაკვეთი 0.25%-ის ოდენობით 2024 წლის 15 მარტისთვის; 0.5%-ის ოდენობით 2025 წლის 15 მარტისთვის; 0.75%-ის ოდენობით 2026 წლის 15 მარტისთვის; და 1%-ის ოდენობით 2027 წლის 15 მარტისთვის.
- პილარ 2-ის მოთხოვნები:
 - ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის ბუფერული მოთხოვნა (CICR) შემცირდა ორი მესამედით.
 - 2020 წლის მარტის ბოლოს დაგეგმილი დამატებითი საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერის (HHI) და GRAPE ბუფერული სუფთა მოთხოვნების საერთო კაპიტალი Tier 1 (CET1) და პირველი საფეხურის კაპიტალი, გადადებულია უვადოდ;
 - აუცილებლობის შემთხვევაში, პილარ 2 ბუფერული სისტემის (HHI, CICR, წმინდა GRAPE) დარჩენილი მოთხოვნების სრულად ან ნაწილობრივ გათავისუფლების შესაძლებლობა რჩება ღია.
- ამ პერიოდის განმავლობაში ბანკებს აქვთ უფლება ნაწილობრივ ან სრულად გამოიყენონ პილარ 2-ისა და კონსერვაციის ბუფერები, ბანკებს ეკრძალებათ კაპიტალის განაწილება ნებისმიერი ფორმით.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი სააქციო კაპიტალის პირველი რიგის კაპიტალის (CET I), პირველი რიგის კაპიტალის (Tier I) და მთლიანი კაპიტალის კოეფიციენტები შესაბამისად 4.50%-ის, 6.00%-ის და 8.00%-ის ტოლი იყო, ამასთან ერთად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა პილარ I-ის ბუფერები და პილარ II-ის მოთხოვნები.

კაპიტალის კონსერვაციისა და კონტრციკლური ბუფერები შესაბამისად 2,5%-სა და 0,5%-ს შეადგენს (2024: 2,5%-სა და 0,25%, შესაბამისად). პილარ I ბუფერების ნებისმიერი კორექტირება ეროვნული ბანკის შეხედულებისამებრ ხდება.

2017 წლის 18 დეკემბერს, ეროვნულმა ბანკმა ასევე გამოაქვეყნა და დაამტკიცა მეორე პილარის მოთხოვნები, პირველი პილარის ბუფერების გარდა. მეორე პილარის მოთხოვნები მოიცავს შემდეგ კაპიტალის ბუფერებს: დაუზღვეველი ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი (CICR), წმინდა GRAPE, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკი და წმინდა სტრეს-ტესტის ბუფერები.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით უნდა შეენარჩუნებინა CICR ბუფერი 3,03%-ის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 0.79%), ძირითადად მომხმარებლებისთვის უცხოური ვალუტით დენომინირებული სესხების პროცენტული წილის გამო, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკი 2.84%-ის ოდენობით (HHI ბუფერი) (2024: 2.31%), წმინდა მოგების 2,9%-ის ოდენობით (2024: 3.0%) და წმინდა სტრეს-ტესტის ბუფერი 0.00%-ის ოდენობით 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს მოეთხოვებოდა შეენარჩუნებინა რისკის მიხედვით შეწონილი ექსპოზიციების (RWE) მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 20.91%-ის (2024: 18.13%) ოდენობით, RWE-ს მინიმალური პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 16.71%-ის (2024: 14.61%) ოდენობით და RWE-ს ჩვეულებრივი კაპიტალის პირველი რიგის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 13.55%-ის (2024: 11.95%) ოდენობით, რომელიც გამოითვლება ბანკის ცალკე ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე, რომელიც მომზადებულია ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა შეინარჩუნა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები კაპიტალის ადეკვატურობის რეგულაციის შესაბამისად.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, სებ-ის ბაზელ II/III-ის მოთხოვნების თანახმად, შემდეგნაირად გამოითვლება:

	2025	2024
მფლობელთა კაპიტალი	50,000,000	50,000,000
გაუნაწილებელი მოგება სებ-ის რეგულ. მიხედვით	39,082,427	31,968,061
მინუს: არამატერიალური აქტივები	(1,028,206)	(1,114,718)
პირველადი კაპიტალი	88,054,221	80,853,343
საზედამხედველო კაპიტალი	88,054,221	80,853,343
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები სებ-ის რეგ (RWA)	405,842,589	274,080,671
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (პირვ.კაპ / RWA)	21.70%	29.50%
საზედამხ. კაპიტალის კოეფიციენტი (საზედ.კაპ / RWA)	21.70%	29.50%

7. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31.12.2025	31.12.2024
ერთდღიანი დეპოზიტები ეროვნულ ბანკში	37,872,085	1,936,346
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში, გარდა სავალდებულო რეზერვისა	4,824,216	3,751,758
ფული სალაროში	11,446,111	7,513,972
ერთდღიანი და ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	28,922,431	40,261,200
საკორესპონდენტო ანგარიშები სხვა ბანკებში	3,884,422	1,880,439
	86,949,265	55,343,715

საბანკო ანგარიშებზე ფულადი ნაშთი შეიძლება კლასიფიცირებული იყოს რისკის გარეშე, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკები, სადაც ბანკს აქვს მიმდინარე ანგარიშები, საიმედო და ცნობილი ქართული საკრედიტო ინსტიტუტებია.

ხარისხობრივი ინფორმაცია ფულისა და ფულის ეკვივალენტების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების და 90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტების საკრედიტო რეიტინგი ასეთია:

	31.12.2025	31.12.2024
BB	29,029,267	40,339,891
B	3,777,586	1,801,416
	32,806,853	42,141,307

ცხრილებში მოცემულია საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებული რეიტინგები.

8. სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან იქონიონ საპროცენტო შემოსავლის მატარებელ აქტივებზე სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, რომლის თანხა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდული სახსრების დონეზე.

სავალდებულო რეზერვის ნაშთი საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოდგენილია 57,872,209 ლარის ოდენობით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 30,280,892 ლარი).

ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალდებულო რეზერვების შესახებ საქართველოს ეროვნულ ბანკში მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

9. კლიენტებზე გაცემული სესხები

	<u>31.12.2025</u>	<u>31.12.2024</u>
გრძელვადიანი სესხები		
სავაჭრო და მომსახურების სექტორი	74,152,469	48,002,651
ფიზიკური პირები	13,797,204	17,507,464
საგანმანათლებლო სექტორი	-	-
ენერგეტიკული სექტორი	301,422	635,759
სოფლის მეურნეობის სექტორი	372,697	280,680
სამშენებლო სექტორი	42,853,693	10,641,079
სამთო მომპოვებელი და გადამმუშავებელი მრეწველობის სექტორი	2,463,164	3,773,948
სატრანსპორტო და კავშირგაბმულობის სექტორი	1,141,181	1,722,013
სხვა სექტორი	6,071,285	9,417,843
	141,153,115	91,981,437
მოკლევადიანი სესხები		
სავაჭრო და მომსახურების სექტორი	68,887,550	48,797,857
სამშენებლო სექტორი	19,399,076	8,636,154
სამთო მომპოვებელი და გადამმუშავებელი მრეწველობის სექტორი	802,023	888,170
ფიზიკური პირები	7,942,002	7,266,700
ენერგეტიკული სექტორი	288,081	592,384
სოფლის მეურნეობის სექტორი	1,634,765	701,700
სატრანსპორტო და კავშირგაბმულობის სექტორი	717,822	803,644
საგანმანათლებლო სექტორი	-	-
სხვა სექტორი	3,537,046	4,864,348
	103,208,365	72,550,957
დარიცხული პროცენტი	1,872,745	725,539
ვადაგადაცილებული სესხები	644,168	227,343
დარიცხული ჯარიმა და საკომისიო	977,895	429,546
მთლიანი სესხები ამორტიზებული ღირებულებით გაუფასურებამდე	247,856,288	165,914,822
გაუფასურების რეზერვი	(5,533,450)	(4,013,610)
სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	242,322,838	161,901,212

გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვებს შორის მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ნაშთი 1-ლი იანვრის მდგომარეობით:	(4,013,610)	(2,134,635)
ჩამოწერა	470,726	567,031
სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება	(1,990,566)	(2,446,006)
ნაშთი 31 დეკემბრის მდგომარეობით:	(5,533,450)	(4,013,610)

დამატებითი ხარისხობრივი ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი_1-ის (იპოთეკა) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,352,474	598,756	793,683	9,744,913
ახალი სესხები	2,049,323	-	-	2,049,323
გადასვლა პირველ საფეხურზე	(334,596)	-	-	(334,596)
გადასვლა მეორე საფეხურზე	-	334,596	-	334,596
გადასვლა მესამე საფეხურზე	-	-	-	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(1,419,724)	(282,002)	(442,723)	(2,144,449)
სხვა გადახდები	-	-	-	-
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(1,100,503)	(81,292)	(41,389)	(1,223,184)
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	7,546,974	570,058	309,571	8,426,603
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	7,546,974	570,058	309,571	8,426,603
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	7,546,974	570,058	309,571	8,426,603

	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 31-12-24	148,167	53,697	236,328	438,192
ახალი სესხები	27,626	-	-	27,626
გადასვლა პირველ საფეხურზე	(13,181)	-	-	(13,181)
გადასვლა მეორე საფეხურზე	-	13,181	-	13,181
გადასვლა მესამე საფეხურზე	-	-	-	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(10,263)	(28,464)	(157,789)	(196,516)
სხვა გადახდები	-	-	-	-
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(36,530)	(8,220)	53,974	9,224
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	115,819	30,194	132,513	278,526
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	115,819	30,194	132,513	278,526
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	115,819	30,194	132,513	278,526

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი_2-ის (სამომხმარებლო) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,874,813	668,120	130,298	9,673,231
ახალი სესხები	9,061,230	-	-	9,061,230
გადასვლა პირველ საფეხურზე	360,793	-	-	360,793
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(25,412)	(409,419)	-	(434,831)
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(94,661)	-	168,699	74,038
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(3,657,055)	(3,064)	(10,365)	(3,670,484)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(1,588,023)	(55,273)	(52,798)	(1,696,094)
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	12,931,685	200,364	235,834	13,367,883
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	129,025	129,025
კოლექტიურად შეფასებული	12,931,685	200,364	106,809	13,238,858
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	12,931,685	200,364	235,834	13,367,883

	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	64,390	64,191	19,051	147,632
ახალი სესხები	30,976	-	-	30,976
გადასვლა პირველ საფეხურზე	32,446	-	-	32,446
გადასვლა მეორე საფეხურზე	-	(42,485)	-	(42,485)
გადასვლა მესამე საფეხურზე	-	-	10,039	10,039
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(16,807)	(269)	(2,320)	(19,396)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(54,784)	(9,809)	38,123	(26,470)
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	56,221	11,628	64,893	132,742
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	20,930	20,930
კოლექტიურად შეფასებული	56,221	11,628	43,963	111,812
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	56,221	11,628	64,893	132,742

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი 3-4-ის (კორპორატიული და მსს) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-24	111,812,489	29,684,619	4,999,568	146,496,676
ახალი სესხები	148,132,438	4,123,232	4,162,441	156,418,111
გადასვლა პირველ საფეხურზე	(345,508)	-	-	(345,508)
გადასვლა მეორე საფეხურზე	-	(6,431,189)	-	(6,431,189)
გადასვლა მესამე საფეხურზე	-	-	6,776,698	6,776,698
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(43,379,559)	(15,664,353)	(3,169,981)	(62,213,893)
ჩამოწერა/აღდგენა	-	-	-	-
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(13,165,625)	(2,140,531)	667,063	(14,639,093)
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	203,054,235	9,571,778	13,435,789	226,061,802
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	13,290,561	13,290,561
კოლექტიურად შეფასებული	203,054,235	9,571,778	145,228	212,771,241
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	203,054,235	9,571,778	13,435,789	226,061,802
	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	792,016	1,204,623	1,431,145	3,427,784
ახალი სესხები	1,258,840	92,011	1,295,480	2,646,331
გადასვლა პირველ საფეხურზე	193,769	-	-	193,769
გადასვლა მეორე საფეხურზე	-	(343,595)	-	(343,595)
გადასვლა მესამე საფეხურზე	-	-	149,825	149,825
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(363,376)	(619,170)	(1,166,132)	(2,148,678)
ჩამოწერა/აღდგენა	-	-	-	-
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(158,890)	(31,698)	1,387,332	1,196,744
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	1,722,359	302,171	3,097,650	5,122,180
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	3,087,357	3,087,357
კოლექტიურად შეფასებული	1,722,359	302,171	10,293	2,034,823
ნაშთი 31-12-25 მდგომარეობით	1,722,359	302,171	3,097,650	5,122,180

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი_1-ის (იპოთეკა) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

სეგმენტი_1	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	8,830,939	215,695	444,724	9,491,358
ახალი სესხები	1,940,426	-	-	1,940,426
გადასვლა პირველ საფეხურზე	-	-	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(261,193)	465,784	(204,591)	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(574,053)	-	574,053	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(647,633)	-	(87,357)	(734,990)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(936,011)	(82,723)	66,854	(951,880)
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,352,475	598,756	793,683	9,744,914
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	232,231	232,231
კოლექტიურად შეფასებული	8,352,475	598,756	561,452	9,512,683
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,352,475	598,756	793,683	9,744,914

სეგმენტი_1	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	33,448	5,317	58,379	97,144
ახალი სესხები	15,161	-	-	15,161
გადასვლა პირველ საფეხურზე	-	-	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(3,182)	22,749	(19,567)	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(4,935)	-	4,935	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(1,838)	-	(24,200)	(26,038)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	109,512	25,631	216,782	351,925
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	148,166	53,697	236,329	438,192
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	110,685	110,685
კოლექტიურად შეფასებული	148,166	53,697	125,644	327,507
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	148,166	53,697	236,329	438,192

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი_2-ის (სამომხმარებლო) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

სეგმენტი_2	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ :
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	4,470,564	382,537	40,019	4,893,120
ახალი სესხები	6,590,137	474,541	67,988	7,132,666
გადასვლა პირველ საფეხურზე	9,046	(9,046)	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(5,574)	5,574	-	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(19,159)	(57,205)	76,364	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(1,371,137)	(87,386)	(37,971)	(1,496,494)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	-	-	(2,048)	(2,048)
ახალი სესხები	(799,064)	(40,896)	(14,053)	(854,013)
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,874,813	668,119	130,299	9,673,231
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	8,874,813	668,119	130,299	9,673,231
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	8,874,813	668,119	130,299	9,673,231

სეგმენტი_2	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ :
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	15,681	14,966	14,194	44,841
ახალი სესხები	37,305	45,321	15,331	97,957
გადასვლა პირველ საფეხურზე	11	(11)	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(4)	4	-	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(204)	(2,178)	2,382	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(4,366)	(3,473)	(12,146)	(19,985)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	-	-	(2,048)	(2,048)
ახალი სესხები	-	-	-	-
ახალი სესხები	15,968	9,561	1,338	26,867
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	64,391	64,190	19,051	147,632
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	-	-
კოლექტიურად შეფასებული	64,391	64,190	19,051	147,632
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	64,391	64,190	19,051	147,632

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სეგმენტი 3-4-ის (კორპორატიული და მსს) საერთო საბალანსო ღირებულება და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებები:

სეგმენტი_3-4	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	92,176,352	22,657,454	3,910,836	118,744,642
ახალი სესხები	80,978,506	20,781,956	3,202,488	104,962,950
გადასვლა პირველ საფეხურზე	-	-	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(3,803,741)	4,043,590	(239,849)	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(738,126)	(281,536)	1,019,662	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(49,104,033)	(15,109,177)	(2,282,365)	(66,495,575)
სხვა გადახდები	113,782	-	(635,419)	(521,637)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	(7,810,251)	(2,407,668)	24,215	(10,193,704)
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	111,812,489	29,684,619	4,999,568	146,496,676
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	4,894,088	4,894,088
კოლექტიურად შეფასებული	111,812,489	29,684,619	105,480	141,602,588
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	111,812,489	29,684,619	4,999,568	146,496,676

სეგმენტი_3-4	საფეხური 1	საფეხური 2	საფეხური 3	სულ
ნაშთი 31-12-23 მდგომარეობით	296,058	377,340	1,319,251	1,992,649
ახალი სესხები	488,057	826,373	808,883	2,123,313
გადასვლა პირველ საფეხურზე	-	-	-	-
გადასვლა მეორე საფეხურზე	(17,213)	64,448	(47,235)	-
გადასვლა მესამე საფეხურზე	(4,846)	(4,951)	9,797	-
სრულად გადახდილი და ჩამოწერილი სესხები	(140,615)	(241,384)	(373,854)	(755,853)
ჩამოწერის დაბრუნება	(18,347)	(929)	(635,419)	(654,695)
წლის მანძილზე ნეტო ცვლილება	188,922	183,726	349,722	722,370
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	792,016	1,204,623	1,431,145	3,427,784
ინდივიდუალურად შეფასებული	-	-	1,393,607	1,393,607
კოლექტიურად შეფასებული	792,016	1,204,623	37,538	2,034,177
ნაშთი 31-12-24 მდგომარეობით	792,016	1,204,623	1,431,145	3,427,784

კლიენტებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის მიერ ათი უმსხვილესი მესამე მხარის მსესხებლისთვის გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა 72,777,492 ლარს, რაც კომპანიის მთლიანი სესხების პორტფელის 29%-ს შეადგენს (2024: 41,173,002 ლარი, რაც შესაბამისად 25%-ს შეადგენს). ამ სესხებისთვის დადგინდა 334,658 ლარის (2024: 458,224 ლარი) ოდენობის რეზერვი.

საჭირო უზრუნველყოფის ოდენობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ბანკი გაცემული სესხების უზრუნველყოფად უძრავ ქონებას ინახავს.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით უზრუნველყოფის ეფექტი შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	სესხების საბალანსო ღირებულება 31.12.2025	შესაძლო დანაკარგი	უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება
სეგმენტი 1 – “იპოთეკა”	8,426,603	(278,526)	20,601,101
სეგმენტი 2 – „სამომხმარებლო სესხი”	13,367,883	(132,742)	18,358,963
სეგმენტი 3,4 – “კორპორატიული” და “მსს” (მცირე და საშუალო საწარმოები);	226,061,802	(5,122,182)	411,338,675
	247,856,288	(5,533,450)	450,298,739
	სესხების საბალანსო ღირებულება 31.12.2024	შესაძლო დანაკარგი	უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება
სეგმენტი 1 – “იპოთეკა”	9,744,914	(438,192)	17,822,483
სეგმენტი 2 – „სამომხმარებლო სესხი”	9,673,232	(147,632)	15,381,380
სეგმენტი 3,4 – “კორპორატიული” და “მსს” (მცირე და საშუალო საწარმოები);	146,496,676	(3,427,786)	335,801,944
	165,914,822	(4,013,610)	369,005,807

10. სხვა აქტივები

	31.12.2025	31.12.2024
<i>სხვა ფინანსური აქტივები</i>		
უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან დაკავშირებული ანგარიშსწორება	5,313,216	799,938
სხვა ფინანსური აქტივები	514,175	223,641
სხვა ფინანსური აქტივები	5,827,391	1,023,579
<i>არაფინანსური აქტივები</i>		
გადახდილი ავანსები	824,194	178,677
დასაკუთრებული აქტივები***	1,098,986	302,210
საგადასახადო აქტივები	-	774,810
საბარათო ოპერაციებთან დაკავშირებული ნაშთი	237,764	492,616
სხვა არაფინანსური აქტივები	2,160,944	1,748,313
სხვა აქტივები	7,988,335	2,771,892

უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან დაკავშირებული ანგარიშსწორებები წარმოადგენს რეზიდენტ კომერციულ ბანკებთან დადებული სპოტ სავალუტო გარიგებებიდან წარმოშობილ მოთხოვნებს, რომლებიც საანგარიშგებო თარიღიდან 2 სამუშაო დღის განმავლობაში ბრუტო საფუძველზე ანგარიშსწორდება.

(***) დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ უძრავ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა მიიღო კლიენტებზე გაცემულ სესხებსა და მოთხოვნებთან დაკავშირებული უზრუნველყოფის აღსრულების გზით.

ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს არ იყენებს საკუთარი ოპერაციული საქმიანობისთვის და გეგმავს მათ რეალიზაციას მოკლევადიან პერიოდში.

11 აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

აქტივის გამოყენების უფლების მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

საბალანსო ღირებულება	შენიშვნები
31.12.2023 -ის მდგომარეობით	1,980,421
შეფასების ცვლილება	24,885
დამატება	240,601
31.12.2024 -ის მდგომარეობით	2,245,907
შეფასების ცვლილება	1,118,156
31.12.2025 -ის მდგომარეობით	3,364,063
დაგროვილი ცვეთა	
31.12.2023 -ის მდგომარეობით	(1,312,125)
ცვეთა	(393,467)
31.12.2024 -ის მდგომარეობით	(1,705,592)
ცვეთა	(345,320)
31.12.2025 -ის მდგომარეობით	(2,050,912)
ნეტო საბალანსო ღირებულება	
31-12-2023	668,296
31-12-2024	540,314
31-12-2025	1,313,151

ბანკს იჯარით აქვს აღებული ადმინისტრაციული ოფისი და სერვის ცენტრები. იჯარის გადახდები ხორციელდება როგორც ლარში, ასევე აშშ დოლარში. აშშ დოლარში და ლარში დენომინირებული იჯარის ხელშეკრულებების ზღვრულმა საპროცენტო განაკვეთმა შესაბამისად 8.02% და 11.75%-13.00% შეადგინა.

იჯარის ვალდებულებები შეიძლება წარმოდგენილი იყოს შემდეგნაირად:

	2025	2024
1 იანვრის მდგომარეობით	509,369	624,317
შეფასების ცვლილება	1,123,178	265,486
საპროცენტო ხარჯი	113,219	41,413
საიჯარო ვალდებულების გადახდა	(480,585)	(457,795)
დღგ-ის თანხა	22,699	28,219
უცხოური ვალუტის მოძრაობა	13,442	7,729
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,301,322	509,369

დამატებითი ხარისხობრივი ინფორმაცია საიჯარო ვალდებულების შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

12. ძირითადი საშუალებები

ისტორიული ღირებულება	მიწა და შენობა-ნაგებობები	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	ავეჯი	კომპიუტერები და საოფისე აღჭურვილობა	სხვა	სულ
31.12.2023	2,785,357	2,054,931	1,891,580	1,892,279	1,010,960	9,635,107
შემოსვლა	-	-	36,850	529,611	-	566,462
გასვლა	-	-	(8,034)	(3,472)	(240)	(11,746)
31.12.2024	2,785,357	2,054,931	1,920,397	2,418,418	1,010,720	10,189,823
შემოსვლა	-	-	65,547	599,469	110,322	775,338
გასვლა	-	-	(25,307)	(57,567)	-	(82,874)
31.12.2025	2,785,357	2,054,931	1,960,637	2,960,320	1,121,042	10,882,287

დაგროვილი ცვეთა

31.12.2023	(294,628)	(1,789,734)	(1,601,917)	(1,233,583)	(617,117)	(5,536,979)
ცვეთის ხარჯი	(41,632)	(200,081)	(132,054)	(274,496)	(126,354)	(774,617)
გასვლა	-	-	396	3,396	112	3,904
31.12.2024	(336,260)	(1,989,815)	(1,733,575)	(1,504,683)	(743,359)	(6,307,692)
ცვეთის ხარჯი	(41,518)	(59,866)	(123,693)	(448,340)	(121,713)	(795,130)
გასვლა	-	-	24,363	57,516	-	81,879
31.12.2025	(377,778)	(2,049,681)	(1,832,905)	(1,895,507)	(865,072)	(7,020,943)

წმინდა საბალანსო ღირებულება

31.12.2023	2,490,729	265,197	289,663	658,696	393,843	4,098,128
31.12.2024	2,449,097	65,116	186,822	913,735	267,361	3,882,131
31.12.2025	2,407,579	5,250	127,732	1,064,813	255,970	3,861,344

ძირითადი საშუალებების ნაწილი, რომელთა ისტორიული ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს 4,834,675 ლარს, (2024 წლის 31 დეკემბერი: 3,746,243 ლარი) სრულად არის ამორტიზებული, მაგრამ ბანკი კვლავ იყენებს მათ.

ძირითადი საშუალებები და მოწყობილობები არ არის დაგირავებული გირაოს სახით.

13. არამატერიალური აქტივები

ისტორიული ღირებულება	ლიცენზიები და პროგრამული უზრუნველყოფა
31.12.2023	1,756,740
შემოსვლა	428,929
გასვლა	-
31.12.2024	2,185,669
შემოსვლა	220,247
გასვლა	(113,033)
31.12.2025	2,292,883
დაგროვილი ცვეთა	
31.12.2023	(885,734)
ცვეთის ხარჯი	(185,216)
გასვლა	-
31.12.2024	(1,070,950)
ცვეთის ხარჯი	(306,759)
გასვლა	113,032
31.12.2025	(1,264,677)
საბალანსო ღირებულება	
31.12.2023	871,006
31.12.2024	1,114,718
31.12.2025	1,028,206

14. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	31.12.2025	31.12.2024
ოვერდრაფტი	11,780,238	15,690,327
დეპოზიტები	108,962,705	21,144,248
	120,742,943	36,834,575

საკრედიტო ინსტიტუტების წინაშე დავალიანების შესახებ ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

15. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

	31.12.2025	31.12.2024
მიმდინარე ანგარიშები	50,366,264	54,357,164
დეპოზიტები	133,134,132	80,432,771
	183,500,396	134,789,935
მათ შორის გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (შენიშვნა 23)	3,263,614	6,422,619

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებისთვის გადასახდელი თანხა 74,221,504 ლარის (41%) ოდენობით ათი უმსხვილესი მომხმარებლისთვის იყო გადასახდელი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 40,060,017 ლარი (30%)).

კლიენტების მიმართ ვალდებულებები მოიცავს ანგარიშებს კლიენტების შემდეგ ტიპებთან:

	31.12.2025	31.12.2024
იურიდიული პირები	135,442,806	89,147,126
ფიზიკური პირები	48,057,590	45,642,809
	183,500,396	134,789,935

კლიენტების მიმართ ვალდებულებები ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	31.12.2025		31.12.2024	
	რაოდენობა	%	რაოდენობა	%
ვაჭრობა	77,324,883	42%	61,604,391	46%
ფიზიკური პირები	46,995,625	26%	45,640,653	34%
მშენებლობა	40,439,911	22%	12,987,328	10%
ტრანსპორტი	5,219,666	3%	7,007	-
განათლება	4,035,469	2%	5,376,545	4%
ენერჯია	3,768,558	2%	-	-
სამთომომპოვებელი და გადამამუშავებელი მრეწველობის სფერო	907,615	1%	1,707,492	1%
სხვა	3,746,704	2%	6,835,994	5%
	182,438,431	100%	134,139,410	100%
გადასახდელი პროცენტი	1,061,965		650,525	
	183,500,396		134,789,935	

კლიენტების მიმართ ვალდებულებების შესახებ ხარისხობრივი ინფორმაცია მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

16. სხვა ვალდებულებები

	31.12.2025	31.12.2024
<i>სხვა ფინანსური ვალდებულებები</i>		
უცხოური ვალუტის ოპერაციებთან დაკავშირებული ანგარიშსწორება	5,309,347	803,178
ბონუსები	144,090	130,462
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	936,315	204,089
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,389,752	1,137,729
<i>სხვა არაფინანსური ვალდებულებები</i>		
საბარათო ოპერაციებთან დაკავშირებული ნაშთი	235,702	476,440
საგადასახადო ვალდებულება	364,918	2,462
მიღებული ავანსები	56,688	54,365
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	657,308	533,267
სხვა ვალდებულებები	7,047,060	1,670,996

17. სააქციო კაპიტალი

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის უფლებამოსილი სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 50,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. ყველა მათგანი გამოშვებული და სრულად გადახდილი იყო 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულება 1 ლარია.

18. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

საპროცენტო შემოსავალი	2025	2024
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	23,460,603	16,910,944
მოთხოვნები სებ-ისა და საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	2,362,655	1,797,826
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	254,459
	25,823,258	18,963,229

საპროცენტო ხარჯი

	2025	2024
არა-რეზიდენტი ბანკების დეპოზიტები	(3,641,284)	(1,999,903)
იურიდიული პირების დეპოზიტები	(3,461,652)	(1,714,524)
ფიზიკური პირების დეპოზიტები	(1,661,704)	(1,090,197)
საიჯარო ვალდებულებების ამორტიზება	(113,219)	(41,413)
რეზიდენტი ბანკების დეპოზიტები	(79,562)	-
	(8,957,421)	(4,846,038)

19. საკომისიო შემოსავალი, წმინდა

საკომისიო შემოსავალი	2025	2024
საკომისიოები და შემოსავლები კლიენტთა მიმდინარე ანგარიშების მიხედვით	615,269	802,448
შემოსავლები გარანტიების მიხედვით	1,064,397	794,832
საკომისიოები სალაროს ოპერაციებიდან	257,231	337,492
საკომისიოები ფულის ინკასაციისა და ტრანსპორტირებიდან	126,900	115,200
	2,063,797	2,049,972

საკომისიო ხარჯი

საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(1,264,446)	(913,570)
საერთაშორისო ოპერაციებთან დაკავშირებული საკომისიო ხარჯები	(491,546)	(518,005)
საკომისიოები ფულის ინკასაციისა და ტრანსპორტირებიდან	(408,814)	(250,812)
ნოსტრო ანგარიშების გახსნისა და წარმოების საკომისიოები და ხარჯები	(24,268)	(20,890)
	(2,189,074)	(1,703,277)

წმინდა საკომისიო შემოსავალი

	(125,277)	346,695
--	------------------	----------------

20. საერთო და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025	2024
სახელფასო ხარჯები	4,622,015	4,177,807
ცვთა და ამორტიზაცია	1,447,210	1,353,300
ლიცენზიის და პროგრამული მხარდაჭერის ხარჯები	525,785	491,688
დაცვის ხარჯი	383,866	337,164
კომუნალური ხარჯები	238,999	235,701
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები *	146,031	218,037
კომუნიკაციის ხარჯები	89,059	83,542
წარმომადგენლობითი ხარჯები	129,468	108,012
საგადასახადო ხარჯები, გარდა მოგების გადასახადისა	69,189	63,839
გარიგებათა დაზღვევის ხარჯები	83,562	82,830
ქონების დაზღვევის ხარჯები	48,124	44,867
მოკლევადიანი და მცირეფასიანი იჯარის ხარჯები	10,771	12,559
სხვა ხარჯები	792,605	630,236
	8,586,684	7,839,582

(*) – 2025 წელს პროფესიული მომსახურება მოიცავდა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის ხარჯებს 42,863 ლარის ოდენობით (2024: 47,618 ლარი).

21. მოგების გადასახადის ხარჯი

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2025	2024
მიმდინარე მოგების გადასახადი	1,446,418	1,045,675
გადავადებული გადასახადი	11,000	(57,167)
	1,457,418	988,508
მოგება დაბეგრამდე	8,649,760	5,692,863
მოგების გადასახადის განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი	1,729,952	1,138,573
მუდმივი სხვაობების ეფექტი**	(272,534)	(150,065)
	1,457,418	988,508

გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება და მისი მოძრაობა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

დროებითი სხვაობების ეფექტი	31.12.2023	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2024	აღრიცხული მოგება/ზარალში	31.12.2025
ძირითადი საშუალებები	(12,880)	15,325	2,445	(2,542)	(97)
არამატერიალური აქტივები	(15,555)	379	(15,177)	23,579	8,402
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	38,858	38,858	(36,263)	2,595
გაცემული გარანტიების რეზერვი	-	-	-	403	403
აქტივების გამოყენების უფლება	(8,797)	2,607	(6,189)	3,823	(2,366)
საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(37,232)	57,169	19,937	(11,000)	8,937
წმინდა საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(37,232)	57,169	19,937	(11,000)	8,937

(*) 2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან. ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევე ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმად, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით.

მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლი, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიარონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური

ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების გარდა სხვა მოგებაზე ბანკებისთვის გადასახადის განაკვეთი 2025 და 2024 წლებში 20%-ს შეადგენდა.

(**) - მუდმივი სხვაობის ეფექტი უმეტესწილად გამოწვეულია სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან და საქართველოს ეროვნული ბანკის დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლების დაბეგვრის თავისებურებით, კონკრეტულად კი სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდებიდან და საქართველოს ეროვნული ბანკის დეპოზიტებიდან მიღებულ საპროცენტო შემოსავლებზე გადასახადის განაკვეთი 0%-ს შეადგენს.

22. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები და ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან ბასს 24 „დაკავშირებული მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, არის, როდესაც:

- ა) მხარე პირდაპირ, ან ერთი ან მეტი შუალედური რგოლის საშუალებით, არაპირდაპირ: აკონტროლებს საწარმოს, კონტროლდება საწარმოს მიერ, ან იმყოფება საერთო კონტროლის ქვეშ (ეს მოიცავს სათავო და შვილობილ საწარმოებს); საწარმოში ისეთი წილის მფლობელია, რომ მნიშვნელოვანი გავლენის მოხდენა შეუძლია მასზე; და ერთობლივად აკონტროლებს საწარმოს.
- ბ) მხარე არის საწარმოს, ან მისი სათავო საწარმოს, უმაღლესი ხელმძღვანელობის წევრი;
- გ) მხარე არის (ა) და (ბ) პუნქტებით გათვალისწინებული პიროვნებების ოჯახის წევრი.
- დ) მხარე არის საწარმო, რომელსაც აკონტროლებს, ერთობლივად აკონტროლებს, ან მასზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს (ბ) და (დ) პუნქტებში განსაზღვრულ რომელიმე პიროვნებას, ან, რომელშიც მნიშვნელოვანი ხმის უფლებით პირდაპირ ან არაპირდაპირ სარგებლობენ ეს პიროვნებები.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. ბანკისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

დაკავშირებულ მხარეებთან თითოეული შესაძლო კავშირის განხილვისას, ყურადღება უნდა გამახვილდეს ოპერაციის ეკონომიკურ შინაარსზე, და არა მის სამართლებრივ მხარეზე. ბანკისა და მისი დაკავშირებული მხარეების არსებითი ურთიერთობის დეტალები მოცემულია ქვემოთ.

სს „ზირათ ბანკი საქართველო“
 ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
 31 დეკემბერი 2025
 ქართული ლარი

31.12.2025	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	აქციონერი
აქტივები			
განთავსებული დეპოზიტები	-	-	3,777,586
გაცემული სესხები	-	145,189	-
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	59,839,576	-	60,903,367
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	1,559,967	-
31.12.2025	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	აქციონერი
საპროცენტო შემოსავალი	-	20,374	-
თანამშრომლების ხელფასები(მოკლევადიანი)	-	(898,856)	-
საპროცენტო ხარჯი	(2,247,648)	-	(1,953,553)
31.12.2024	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	აქციონერი
აქტივები			
განთავსებული დეპოზიტები	2,384,100	-	1,925,018
გაცემული სესხები	-	252,881	-
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	36,834,575	-	-
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	216,763	-
31.12.2024	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული კომპანიები	უმაღლესი ხელმძღვანელობა	აქციონერი
საპროცენტო შემოსავალი	-	14,004	5,285
თანამშრომლების ხელფასები(მოკლევადიანი)	-	(830,257)	-
საპროცენტო ხარჯი	(721,971)	-	(75,070)

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები გრძელვადიანია და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები მერყეობს 6.50%-დან 10.50%-მდე (2024: გრძელვადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთები 6.00%-დან 11.00%-მდე).

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 592 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 387 ლარი).

დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული დეპოზიტები მოკლევადიანია და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები მერყეობს 4.20%-დან 6.50%-მდე (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: მოკლევადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთები 4.50%-დან 6.75%-მდე).

საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებები მოიცავს მშობელი კომპანიის ნოსტრო ანგარიშზე არსებულ ოვერდრაფტს, რომელიც მოკლევადიანი ხასიათისაა.

მმართველი რგოლის პერსონალის მიმართ ვალდებულებები მოიცავს მმართველი რგოლის პერსონალის მიმდინარე და ვადიან დეპოზიტებს. ვადიანი დეპოზიტები ძირითადად მოკლევადიანია და საშუალო საპროცენტო განაკვეთები მერყეობს 5.10%-დან 11.00%-მდე (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი დეპოზიტები არ არსებობდა).

23. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული საკითხები - 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნია არსებითი სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

საოპერაციო გარემო - საქართველოს ბაზარზე პოზიციონირება წარმოშობს დამატებით ეკონომიკურ, პოლიტიკურ, სოციალურ, სამართლებრივ და საკანონმდებლო რისკებს უფრო განვითარებულ ბაზართან შედარებით. კანონები და რეგულაციები, საგადასახადო და მარეგულირებელი ჩარჩოები ზეგავლენას ახდენს საქართველოში ბიზნესის სწრაფ განვითარებაზე. საქართველოს მომავალ ეკონომიკურ კურსზე ზემოქმედებას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, საკანონმდებლო, მარეგულირებელ და პოლიტიკურ გარემოსთან ერთად.

მმართველობის ანგარიშგება - ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ კანონის მიხედვით (პუნქტი 7) ბანკს აქვს ვალდებულება მოამზადოს და სახელმწიფო მარეგულირებელ ორგანოში წარადგინოს მმართველობის ანგარიშგება, დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად, არაუგვიანეს საანგარიშგებო პერიოდის მომდევნო წლის 1 ოქტომბრისა. ამ ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღისთვის, ბანკს არ აქვს შესრულებული აღნიშნული ვალდებულება.

საკრედიტო ხაზთან დაკავშირებული ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები - ამ ინსტრუმენტების მთავარი მიზანია მოთხოვნებისთანვე კლიენტებისთვის სახსრების ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფა. ფინანსური გარანტიები წარმოადგენს უპირობო გარანტიას, რომ ბანკი გადაიხდის თანხებს იმ შემთხვევაშიც, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს მესამე მხარეების მიმართ თავის ვალდებულებებს. გარანტიებს ისეთივე საკრედიტო რისკი აქვთ, რაც კრედიტებს.

კრედიტის უზრუნველყოფის ვალდებულებები წარმოადგენს კრედიტის უზრუნველყოფის ნებართვის გამოუყენებელ ნაწილებს კრედიტების ან გარანტიების სახით. კრედიტის უზრუნველყოფის ვალდებულებების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებით, ბანკი პოტენციურად იმყოფება იმ მოცულობით ზარალის რისკის წინაშე, რომელიც მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლია. თუმცა, ზარალის სავარაუდო მოცულობა გამოუყენებელ ვალდებულებებზე ნაკლებია რადგან კრედიტის უზრუნველყოფის უმეტესი ვალდებულებები დამოკიდებულია კლიენტებზე, რომლებიც ინარჩუნებენ კონკრეტულ საკრედიტო სტანდარტებს. ბანკი აკონტროლებს კრედიტის დაფარვის ვადასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად უფრო მეტი ხარისხის საკრედიტო რისკი აქვს, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

	2025	2024
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გარანტიები	61,164,598	47,815,269
აკრედიტივები	2,951,696	-
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის ვალდებულება	17,974,548	6,450,259
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვეყნებამდე)	82,090,842	54,265,528
გამოკლებული – გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (14 შენიშვნა)	(3,263,614)	(6,422,619)
პირობითი ვალდებულებები	78,827,228	47,842,909

24. ცვლილება წინა წლის წარდგენაში

საანგარიშო პერიოდში ბანკმა განახორციელა უცხოური ვალუტის სპოტ ოპერაციების პრეზენტაციის გადახედვა ფინანსურ ანგარიშგებაში, რათა უზრუნველყო შესაბამისობა ბასს 32-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“ მოთხოვნებთან.

კერძოდ, საანგარიშო თარიღისთვის დადებული, თუმცა ჯერ კიდევ დაურეგულირებელი სპოტ გარიგებები წარმოდგენილია გროს (დაუნეტავ) საფუძველზე, როგორც ცალკეული ფინანსური აქტივები და ფინანსური

ვალდებულებები, ნაცვლად მათი ნეტო საფუძველზე წარდგენისა.

შესაბამისად, შესადრისი მონაცემები გადაკლასიფიცირდა, რათა უზრუნველყოფილიყო პრეზენტაციის თანმიმდევრულობა მიმდინარე პერიოდის წარდგენასთან.

გავლენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე

	31.12.2024 (წინარე წარდგენილი)	ცვლილება	31.12.2024 ახალი წარდგენილი
სხვა აქტივები	1,971,954	799,938	2,771,892
სხვა ვალდებულებები	871,058	799,938	1,670,996
წმინდა აქტივები/კაპიტალი	არ იქონია გავლენა	არ იქონია გავლენა	-

აღნიშნული ცვლილება ეხება მხოლოდ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის ფორმატს და არ მოუხდენია გავლენა ბანკის მოგება-ზარალზე, მთლიან კაპიტალზე ან გაუნაწილებელ მოგებაზე. შესაბამისად, ბანკმა არ წარმოადგინა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში ყველაზე ადრეული შედარებითი პერიოდის დასაწყისის მდგომარეობით, ვინაიდან ცვლილებას არ ჰქონია გავლენა საწყის გაუნაწილებელ მოგებაზე.

25. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 13 მაისს ბანკს ჩაერიცხა 30,000,000 აშშ დოლარი კაპიტალის გაზრდისთვის ჩვეულებრივი აქციების გამოშვების გზით დედა კომპანიისგან. ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის აქციების ემიისიის პროცედურები არ არის დასრულებული.

ბანკმა საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ არსებული ვალდებულებების დაფარვის ვადა გააგრძელა 2027 წლის მარტამდე და მაისამდე, შესაბამისად 11,524,247 ლარის და 4,760,550 ლარის ოდენობით.