

სს „იზბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება
დასრულებული წლის
31 დეკემბერი 2025

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1 შესავალი	10
2 ბანკის საოპერაციო გარემო.....	10
3 მომზადების საფუძველი	11
4 მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია.....	12
5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას	19
6 ახალი ან გადახდილი სატნადარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება.....	20
7 ახალი სააღრიცხვო განცხადებები.....	21
8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	22
9 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	23
10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი.....	24
11 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	36
12 ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები.....	36
13 ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით.....	39
14 სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	40
15 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	41
16 ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ.....	41
17 სხვა ნასესხები სახსრები	41
18 სუბორდინირებული სესხი.....	42
19 კაპიტალი	42
20 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43
21 წმინდა საკომისიო შემოსავალი.....	43
22 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.....	43
23 პერსონალის ხარჯები	44
24 სხვა ხარჯები.....	44
25 დაბეგვრა	45
26 კაპიტალის მართვა (არა-აუდიტირებული)	46
27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი	47
28 საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები.....	70
29 პირობითი ვალდებულებები.....	71
30 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	72
31 სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	75
32 საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	75



შპს „KPMG Georgia“
ჯი ემ თი პლაზა, სართული 5
მთაწმინდის რაიონი, თავისუფლების მოედანი, N4, (ნაკვ.66/4)
თბილისი, საქართველო 0105
ს/კ 404437695
ტელეფონი: +995 322 93 5713
ინტერნეტი: www.kpmg.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „იშბანკი საქართველოს“ აქციონერს

მოსაზრება

ჩვენ ჩავატარეთ სს „იშბანკი საქართველოს“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, რომელიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებს იმ წლისთვის, რომელიც მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ - ნაწილში. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ ბანკისგან ბუღალტრულ ეთიკის სტანდარტების საერთაშორისო საბჭოს (ბესს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსისა (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესს-ის ეთიკის კოდექსი) შესაბამისად, რომლებიც გამოიყენება საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დროს, ასევე იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს საქართველოში. გარდა ამისა, შევასრულეთ ამ ნორმებით და ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისათვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა საკითხი

ბანკის ფინანსური ანგარიშგება 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის, აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორების მიერ, რომლებმაც გამოთქვეს არამოდიფიცირებული მოსაზრება აღნიშნულ ანგარიშგებაზე 2024 წლის 4 ივლისს.

მმართველობითი ანგარიში

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს მმართველობით ანგარიშზე. მმართველობითი ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის გაცემის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს მმართველობით ანგარიშს და ჩვენ არ გავცემთ რაიმე სახის მარწმუნებელ დასკვნას მმართველობითი ანგარიშის შესახებ.



ჩვენი პასუხისმგებლობა, ჩვენ მიერ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით, მოიცავს ზემოთ ხსენებული მმართველობითი ანგარიშის გაცნობას, როდესაც ის ჩვენთვის გახდება ხელმისაწვდომი და განსაზღვრას, არის თუ არა მმართველობითი ანგარიში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან ჩვენ მიერ აუდიტის პროცესში მიღებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ შეიცავს არსებით უზუსტობებს.

მმართველობითი ანგარიშის გაცნობის შემდეგ, ჩვენ გამოვთქვამთ აზრს იმასთან დაკავშირებით, სხვა ინფორმაცია:

- შეესაბამება თუ არა ფინანსურ ანგარიშგებას და მოიცავს თუ არა არსებით უზუსტობებს;
- მოიცავს თუ არა ინფორმაციას, რომელსაც მოითხოვს და რომელიც შეესაბამება საქართველოს კანონს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს აღრიცხვის სტანდარტები) 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 ბანკის ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად ბანკის ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არ აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა შეცდომით ან თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებულებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების საფუძველზე ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებითი 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 მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ს 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 წინასწარგანზრახულად არასწორ ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.



- ვეცნობთ აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად ბანკის 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 ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი 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:

ნიკოლოზ ჭოჭუა


შპს "KPMG Georgia"
31 მარტი 2026 წელი



სს იზბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8	158,048	47,606	77,287
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	9	49,327	40,896	35,988
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	326,058	323,601	270,487
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	11	-	2,976	11,538
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით მოგების გადასახადის აქტივი	12	80,162	53,238	58,330
სხვა აქტივები	13	8,866	9,823	8,134
		369	3,823	74
	14	2,523	2,844	2,848
სულ აქტივები		625,353	484,807	464,686
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	15	111,508	138,444	109,832
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	16	275,536	120,318	173,122
სხვა ნასესხები სახსრები	17	56,866	70,186	39,233
სუბორდინირებული სესხი	18	13,479	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	25	664	670	641
სხვა ვალდებულებები	14	6,585	8,808	7,800
სულ ვალდებულებები		464,638	338,426	330,628
კაპიტალი				
სააქციო კაპიტალი	19	69,162	69,162	69,162
გაუნაწილებელი მოგება		91,553	77,219	64,896
სულ კაპიტალი		160,715	146,381	134,058
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		625,353	484,807	464,686

თანდართული შენიშვნები, რომლებიც განთავსებულია 10-75 გვერდებზე, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

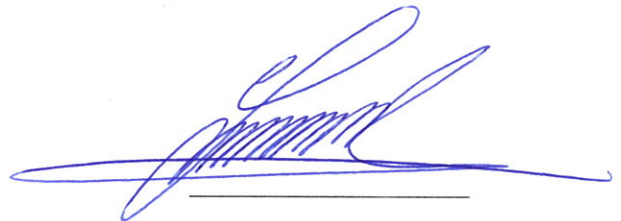
სს „იშბანკი საქართველო“
 2025 წლის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 (ათას ქართულ ლარში)

შენიშვნები	2025	2024	2023
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	40,830	38,265	36,917
საპროცენტო ხარჯი	(16,332)	(15,839)	(11,595)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24,498	22,426	25,322
საკომისიო შემოსავალი	3,318	3,313	3,326
საკომისიო ხარჯი	(450)	(608)	(563)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,868	2,705	2,763
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობის შედეგად მიღებული შემოსულობა, შემცირებული ზარალით	1,859	978	3,270
საკურსო სხვაობით განპირობებული (ზარალი)/შემოსულობა	(406)	492	(304)
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა შემოსულობა	1,453	1,470	2,966
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლიდან მიღებული ზარალი	-	-	(87)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(851)	(2)	(293)
საოპერაციო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის შემდეგ	27,968	26,599	30,671
პერსონალის ხარჯები	(6,325)	(6,486)	(5,469)
სხვა შემოსავალი	1,232	3	60
სხვა ხარჯები	(4,837)	(4,970)	(4,417)
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე	18,038	15,146	20,845
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,704)	(2,823)	(4,221)
წლის მოგება	14,334	12,323	16,624
სხვა სრული შემოსავალი			
<i>ელემენტები, რომლებიც არის ან შეიძლება შემდგომ იყოს რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების მოძრაობა	-	-	87
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	87
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	14,334	12,323	16,711

გამოსაცემად დამტკიცდა და ხელი მოეწერა ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 31 მარტს, შემდეგი პირების მიერ:



ონურ ქუთუქ
 აღმასრულებელი დირექტორი



უჩა სარალიძე
 ფინანსური დირექტორი

სს „იშზანვი საქართველო“
 2025 წლის საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება
 (ათას ქართულ ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	სამართლიანი დირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	69,162	(87)	48,272	117,347
წლის მოგება	-	-	16,624	16,624
სხვა სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	87	-	87
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	87	16,624	16,711
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	69,162	-	64,896	134,058
წლის მოგება	-	-	12,323	12,323
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	12,323	12,323
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	69,162	-	77,219	146,381
წლის მოგება	-	-	14,334	14,334
მთლიანი სრული შემოსავალი წლის განმავლობაში	-	-	14,334	14,334
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	69,162	-	91,553	160,715

თანდართული შენიშვნები, რომლებიც განთავსებულია 10-75 გვერდებზე, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

სს „იშბანკი საქართველო“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის
(ათას ქართულ ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024	2023
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან				
მოგება, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		18,038	15,146	20,845
<i>კორექტირებები:</i>				
ცვეთა და ამორტიზაცია	24	1,194	1,281	1,107
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	20	(40,830)	(38,265)	(36,917)
საპროცენტო ხარჯი	20	16,332	15,839	11,595
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	20	851	2	293
ძირითადი საშუალებების გასვლიდან მიღებული ზარალი	13	94	-	24
არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა	13	-	144	-
საკურსო სხვაობით განპირობებული წმინდა ზარალი/(შემოსულობა)		406	(492)	333
სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლიდან მიღებული ზარალი		-	-	87
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები, საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(3,915)	(6,345)	(2,633)
საქართველოს ეროვნულ ბანკში სავალდებულო რეზერვების (ზრდა)/შემცირება		(8,007)	(3,886)	3,933
მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების ფაქტორინგის ზრდა		(244)	(50,662)	(4)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ობლიგაციების (ზრდა)/შემცირება		(26,970)	5,122	(21,193)
სხვა აქტივების შემცირება/(ზრდა)		321	8	(126)
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(26,881)	27,269	23,449
მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებების ზრდა/(შემცირება)		152,967	(54,750)	24,670
სხვა ვალდებულებების (შემცირება)/ზრდა		(1,304)	1,275	793
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან/(საქმიანობაში გამოყენებული), პროცენტის და გადასახადების გადახდამდე		85,967	(81,969)	28,889
მიღებული პროცენტი		40,476	38,077	36,484
გადახდილი პროცენტი		(15,121)	(14,679)	(10,784)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(256)	(6,543)	(4,884)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან/(საქმიანობაში გამოყენებული)		111,066	(65,114)	49,705
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან				
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვები		-	(7,549)	(12,291)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		2,989	16,103	3,263
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა	13	(331)	(2,990)	(2,229)
საინვესტიციო საქმიანობებიდან მიღებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები		2,658	5,564	(11,257)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან				
სხვა ნასესხები სახსრებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	17	-	47,201	-
სუბორდინირებული სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	18	13,479	-	-
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	17	(18,781)	(16,751)	(18,492)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი თანხის დაფარვა	14	(606)	(568)	(527)
საფინანსო (საქმიანობაში გამოყენებული)/საქმიანობებიდან მიღებული ფულადი ნაკადები		(5,908)	29,882	(19,015)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		107,816	(29,668)	19,429
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		2,813	(13)	73
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(187)	-	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	8	47,606	77,287	57,785
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	8	158,048	47,606	77,287

თანდართული შენიშვნები, რომლებიც განთავსებულია 10-75 გვერდებზე, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს.

1 შესავალი

სს „იშბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც დარეგისტრირებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად 2015 წლის 29 ივნისს. ბანკი საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2015 წლის 1 აგვისტოს მინიჭებული ლიცენზიის (№ 368) შესაბამისად. ბანკი დარეგისტრირებულია სსიპ „საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს“ მიერ და მისი საიდენტიფიკაციო ნომერი არის 404496611.

რეორგანიზაციამდე (2015 წლის 1 აგვისტო) ბანკი წარმოადგენდა სს „იშბანკ თურქეთის“ ბათუმის ფილიალს (შემდგომში „ფილიალი“), რომელიც საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დარეგისტრირებულია (ლიცენზია №: 908) როგორც თურქეთში 1924 წელს დაფუძნებული უცხოური ბანკის, „Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi-ის“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“ ან „აქციონერი“) ფილიალი.

ძირითადი საქმიანობა. ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს შემდეგს: საზოგადოებისგან დეპოზიტების მიღება და კრედიტის გაცემა, ფულადი გადარიცხვები როგორც საქართველოში, ასევე მის ფარგლებს გარეთ, ვალუტების გაცვლა და სხვა საბანკო მომსახურების მიწოდება კომერციული და საცალო კლიენტებისთვის. ბანკის მთავარი ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მას აქვს ერთი ფილიალი თბილისში (2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 2 ფილიალი თბილისსა და ბათუმში).

რეგისტრირებული მისამართი და საქმიანობის ადგილი. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია თბილისი, საქართველო, ილია ჭავჭავაძის გამზირი 72ა.

2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის 100%-იანი აქციონერი იყო სს იშბანკ თურქეთი.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს იშბანკ თურქეთის აქციების 38.66%-ს ფლობს T. İş Bankası A.Ş. დამატებითი საპენსიო ფონდი (შემდგომში „ფონდი“), 28.09%-ს ფლობს რესპუბლიკური სახალხო პარტია - CHP (ათათურქის აქციები) და 33.25% არის თავისუფალ მიმოქცევაში (2024 წლის 31 დეკემბერი: 38.59%, 28.09% და 33.32%, შესაბამისად, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 38.2%, 28.09%, 33.71%, შესაბამისად).

2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის, ბანკს არ ჰყავს საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 30-ე შენიშვნაში.

2 ბანკის საოპერაციო გარემო

ბანკის საქმიანობა ძირითადად ხორციელდება საქართველოში. შესაბამისად, ბანკზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური და ფინანსური ფაქტორები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თავისებურებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სტრუქტურები განაგრძობენ განვითარებას, თუმცა ისინი ექვემდებარებიან განსხვავებულ ინტერპრეტაციებს და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო და ფისკალურ სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის გარკვეულ გამოწვევებს წარმოქმნის. რუსეთის ფედერაციასა და უკრაინას შორის მიმდინარე სამხედრო კონფლიქტმა კიდევ უფრო გაზარდა გაურკვევლობა ბიზნეს გარემოში.

უკანასკნელ მოვლენებს, მათ შორის ინფლაციას, მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე.

კლიმატის ცვლილება. ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა გლობალური ინფორმირებულობა და ზრუნვა კლიმატის ცვლილების პოტენციური გავლენის შესახებ. ბანკმა მიიღო გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც აღწერს ბანკის პასუხისმგებლობას მდგრადი დაფინანსების მიმართ, როგორც პასუხისმგებლიანი კორპორაციული მართვის განუყოფელ ნაწილს. ბანკმა განიხილა კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ზემოქმედება და არ გამუვლენია რისკი, რომელმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად იმოქმედოს ბანკის ფინანსური საქმიანობის შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ხელმძღვანელობის შეფასებით, სასესხო პორტფელის ამჟამინდელი შემადგენლობა და ვადიანობის სტრუქტურა აჩვენებს, რომ პორტფელის უდიდესი ნაწილი ნაკლებად მოწყვლადია კლიმატის რისკის მიმართ. ხელმძღვანელობა აგრძელებს ამ სფეროში მიმდინარე მოვლენების მონიტორინგს და საჭიროების შემთხვევაში მოახდენს რეაგირებას ბანკის სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველსაყოფად და მიიღებს ყველა სამთავრობო მითითებას, თუ და როდესაც ისინი გამოქვეყნდება იმ ბაზრებზე, სადაც ბანკი ოპერირებს.

3 მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზისზე მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს აღრიცხვის სტანდარტები“) შესაბამისად, „პირვანდელი ღირებულების“ პრინციპის მიხედვით, როგორც მოდიფიცირებულია ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარებით მათი სამართლიანი ღირებულების მიხედვით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით. ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა, რომელიც გამოყენებულია აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, მიმოხილულია ქვემოთ. აღნიშნული პოლიტიკები თანმიმდევრულად იქნა გამოყენებული, ყველა წარმოდგენილ პერიოდთან მიმართებაში.

ბანკი წარადგენს შესადარის ინფორმაციას მიმდინარე პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული ყველა თანხისთვის, გასული ორი პერიოდისთვის - 2024 წლის 31 დეკემბრით და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ასეთი განმარტებითი ინფორმაცია უფრო სასარგებლო და ინფორმაციულია ბანკის დაინტერესებული მხარეებისთვის.

სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა. საქართველოს ეროვნული ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“ ან „ლ“), რომელიც წარმოადგენს ბანკის სამუშაო და წარსადგენ ვალუტას. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათასობით ქართულ ლარში („ლარი“), გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც სხვაგვარადაა მითითებული.

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში და კონვერტირდება ოპერაციის თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსით. საანგარიშგებო თარიღისთვის, უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება ამავდროულად თარიღისთვის არსებული, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრული ოფიციალური გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების გადაყვანის შედეგად მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარებულია მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როგორც სავალუტო შემოსულობა, შემცირებული ზარალით – გადაყვანის სხვაობები. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, გადაყვანილია სამუშაო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, კონვერტირდება გარიგების თარიღისთვის არსებული გაცვლითი კურსით. გადაფასებისას წარმოშობილი უცხოური ვალუტის კონვერტაციით განპირობებული სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ბანკის მიერ ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სავალუტო კურსები 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
1 აშშ დოლარი / ლ	2.6951	2.8068	2.6894
1 ევრო / ლ	3.1737	2.9306	2.9753
1 თურქული ლირა / ლ	0.0628	0.0795	0.0910
1 გაერთიანებული სამეფოს ფუნტი / ლ	3.6446	3.5349	3.4228

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა. ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას წარადგენს ლიკვიდურობის მიხედვით, ბანკის განზრახვისა და აღქმული შესაძლებლობის საფუძველზე, შეძლოს ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისი მუხლების აქტივების/ვალდებულებების უმეტესი ნაწილის დაბრუნება/ანგარიშსწორება. დაბრუნების ან ანგარიშსწორების ანალიზი საანგარიშგებო თარიღიდან (მოკლევადიანი) 12 თვის განმავლობაში და დამატებით 12 თვის განმავლობაში საანგარიშგებო თარიღიდან (გრძელვადიანი) წარმოდგენილია 27-ე შენიშვნაში.

4 მატერიალური აღრიცხვის პოლიტიკის ინფორმაცია

ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება. ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღრიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რაც კორექტირდება გარიგების ხარჯების გათვალისწინებით.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – შეფასების კატეგორიები. ბანკი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახორციელებს შემდეგ შეფასების კატეგორიებად: სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და ამორტიზებული ღირებულებით. სავალო ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ბანკის ბიზნეს მოდელზე დაკავშირებული აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივები - რეკლასიფიკაცია. ბანკი არ ახდენს თავისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, გარდა ისეთი გამონაკლისი შემთხვევებისა, როდესაც ბანკი ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი. ბანკი პერსპექტიულ საფუძველზე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ასევე სასესხო ვალდებულებებიდან და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი რისკისადმი დაქვემდებარებისთვის. ბანკი აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ბანკი იყენებს გაუფასურების სამი სტადიის მოდელს. მიდგომა შეჯამებულია შემდეგნაირად:

- ▶ 1-ელი სტადია: ბანკი აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით. ეს წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილს დეფოლტის შემთხვევაში, საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში, იმ დაშვებით, რომ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა. 12 თვეზე ნაკლები დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის ალბათობა, რომელიც შეესაბამება დარჩენილ დაფარვის ვადას.
- ▶ მე-2 სტადია: ბანკი აღიარებს საკრედიტო ზარალის ანარიცხს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებმაც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ განიცადეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. ეს მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლას არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის საფუძველზე, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში დეფოლტის ალბათობას. რეზერვი საკრედიტო ზარალებისთვის ამ სტადიაზე არის უფრო მაღალი, რადგან გაზარდილია საკრედიტო რისკი და გასათვალისწინებელი პერიოდი უფრო გრძელია ვიდრე 1-ელი სტადიის 12 თვე. მე-2 სტადიაზე მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტები ჯერ (ამ სტადიისთვის) არ ითვლებიან საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად.
- ▶ მე-3 სტადია: თუ ფინანსური ინსტრუმენტი არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, იგი გადადის მე-3 სტადიაზე. ბანკი აღიარებს ზარალის რეზერვს იმ ოდენობით, რომელიც უტოლდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რაც ასახავს 100%-იანი დეფოლტის ალბათობას (PD) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით.

ფინანსური ინსტრუმენტები ფასს 9-ის გაუფასურების მოთხოვნის ფარგლებში, კლასიფიცირებულია ზემოთ ჩამოთვლილი სამი სტადიიდან ერთერთზე.

ძირითადი განსჯა და შეფასებები, რომლებიც გამოყენებულია ფასს 9-ის მიხედვით, წარმოდგენილია მე-5 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივები - აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიცირება. ბანკი მაშინ წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან როდესაც იგი გადასცემს ფინანსურ აქტივს ისეთ გარიგებაში, რომლის პირობებითაც ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი გადაიცემა ან რომელშიც ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ბანკი აფასებს არის თუ არა არსებითი სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირება არსებითი, რა დროსაც იგი ითვალისწინებს გარკვეულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ფაქტორებს ერთად. ხარისხობრივი კრიტერიუმები შეიძლება მოიცავდეს საკრედიტო ხაზის მნიშვნელოვან ცვლილებას, კონტრაქტის ცვლილებას, სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებას საბაზრო გარემოს ცვლილების გამო.

რაოდენობრივი შეფასებისთვის, ბანკი ადარებს თავდაპირველ და გადასინჯულ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს აქტივებთან, არის თუ არა აქტივის რისკები და სარგებელი არსებითად განსხვავებული სახელშეკრულებო მოდიფიცირების შედეგად. უნდა შეფასდეს, არის თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება არსებითი (მნიშვნელობა განისაზღვრება, როგორც 10% ცვლილება). თუ ტესტის შედეგი 10%-იან ზღვარს აღემატება, სესხს აღიარება უნდა შეუწყდეს, ხოლო თუ ტესტის შემდეგ შედეგი 10%-ის ქვემოთ ან მისი ტოლია, ფინანსური აქტივი შეიძლება შეფასდეს, როგორც მოდიფიცირებული.

თუ ზემოთ აღნიშნული ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები არ არის დაკმაყოფილებული, მაშინ მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას.

ჩამოწერა. ფინანსური აქტივები ნაწილობრივ, ან მთლიანად ჩამოიწერება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა დაგროვილ ზარალის რეზერვზე მეტია, სხვაობა ჯერ განიხილება, როგორც რეზერვის დამატება, რომელიც, შემდეგ, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. ყოველგვარი შემდგომი ამოღება კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯში. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას. ბანკის ჩამოწერის მეთოდოლოგიის შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 27.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირებულია, როგორც შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული.

არაფინანსური აქტივების გაუფასურება არაფინანსური აქტივები, გარდა გადავადებული გადასახადებისა, გაუფასურებაზე ფასდება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. არაფინანსური აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება წარმოადგენს უდიდესს მის სამართლიან ღირებულებას, შემცირებული გაყიდვების დანახარჯებით და მის გამოყენების ღირებულებას შორის. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივისთვის დამახასიათებელ რისკებს. იმ აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება, რომელიც არ ახდენს ისეთი ფულადი ნაკადების გენერირებას, რომლებიც დიდწილად დამოუკიდებელია სხვა აქტივებისგან მიღებული ფულადი ნაკადებისგან, განისაზღვრება ფულადი ნაკადების წარმომქმნელი იმ ერთეულისათვის, რომელსაც აღნიშნული აქტივი მიეკუთვნება. გაუფასურების ზარალი აღიარდება, როდესაც აქტივის ან მისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის ანაზღაურებად ღირებულებას. არაფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული ყველა გაუფასურების ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, ხოლო მისი აღდგენა ხდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ანაზღაურებადი ღირებულების გამოთვლებაში. გაუფასურების ზარალი აღდგენას ექვემდებარება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას (გაუფასურების ან ამორტიზაციის გამოკლებით), რაც იქნებოდა განსაზღვრული გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არის მუხლები, რომლებიც იოლად კონვერტირდება ფულადი სახსრების ცნობილ ოდენობად და რომლებიც ექვემდებარება ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკს. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ბანკნოტებსა და მონეტებს სალაროში, საქართველოს ეროვნული ბანკიდან (სებ) მისაღებ თანხებს სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით და სხვა მაღალი ლიკვიდობის მქონე ფინანსურ აქტივებს სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოდგენილია ამორტიზებული ღირებულებით.

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში. ფინანსური აქტივები აღირიცხება ამორტიზირებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ გამოიყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსად გასცემს ფულს მომხმარებლისგან მისაღები სესხის შესაძენად ან მისი წარმოქმნისათვის. გაუფასურების რეზერვები განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას გამოყენებული მონაცემების, დაშვებებისა და შეფასების ტექნიკის შესახებ ინფორმაცია მოცემული 27-ე შენიშვნაში.

მოთხოვნების ფაქტორინგი. მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ნაწილის სახით წარმოდგენილი მოთხოვნების ფაქტორინგი ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება. ისინი თავდაპირველად შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით დამატებული დამატებითი პირდაპირი გარიგების ხარჯები და შემდგომ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს სახელმწიფო ობლიგაციებს. ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკლასიფიცირებს ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვების მიზნით და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ პროცენტისა და ძირითადი თანხის გადახდებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები ასახება სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ ისინი ინახება სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვებისთვის და გასაყიდად, სადაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს SPPI-ს და იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება წლის მოგება ან ზარალში. ყველა სხვა ცვლილებები საბალანსო ღირებულებაში აღირიცხება სხვა სრულ შემოსავალში. როდესაც ფასიან ქაღალდებს აღიარება უწყდება, სხვა სრულ შემოსავალში ადრე აღიარებული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგება ან ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები. ბანკი ობლიგაციებს აკლასიფიცირებს ამორტიზირებული ღირებულებით, რადგან ისინი ფლობილია იმ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად რომლებიც წარმოადგენს SPPI-ს. ამ აქტივებიდან საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით და აღიარდება წლის მოგება ან ზარალში.

ძირითადი საშუალებები. ძირითადი საშუალებები აღირიცხულია თვითღირებულებით, ყოველდღიური მომსახურების ხარჯების გამოკლებით, რომელიც შემცირებულია დაგროვილი ცვეთითა და ღირებულების გაუფასურებით. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადების ცვლილებები აღირიცხება ამორტიზაციის პერიოდის ან მეთოდოლოგიის შეცვლით, საჭიროებისამებრ, და განიხილება, როგორც ცვლილებები შეფასებებში. აქტივები გამოყენების უფლებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ძირითად საშუალებებთან ერთად - იხილეთ სააღრიცხვო პოლიტიკა ქვემოთ. „აქტივები გამოყენების უფლებით“ ცვეთა ხდება წრფივი მეთოდის საფუძველზე, იჯარის ვადის განმავლობაში.

ცვეთა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდით ინდივიდუალური აქტივების მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში:

ცვეთის დარიცხვა იწყება შეძენის თარიღიდან, ან საწარმოს შიგნით შექმნილ აქტივებთან მიმართებაში, აქტივის დასრულების და გამოსაყენებლად მზადყოფნის მომენტიდან. სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადები შემდეგია:

საიჯარო კეთილმოწყობა	10 წელი;
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	5-10 წელი;
ავეჯი და მოწყობილობები	5 წელი;
სატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი;
აქტივები გამოყენების უფლებით	იჯარის ვადა

აქტივი უნდა ამოღებულ იქნეს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან გასვლისას, ან როდესაც ის ამოღებულია სარგებლობიდან და მოსალოდნელი არ არის მისი გასხვისებიდან სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ნებისმიერი შემოსულობა ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად, შედის მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, როდესაც აქტივს აღიარება უწყდება.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებების ნარჩენი ღირებულებები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ცვეთის მეთოდები გადაიხედება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება პერსპექტიულად.

არამატერიალური აქტივები. შეძენილი არამატერიალური აქტივები აისახება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენისა და გამოყენებისთვის გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

ამორტიზაცია დაირიცხება მოგებაში ან ზარალში წრფივი მეთოდის საფუძველზე არამატერიალური აქტივების სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადების განმავლობაში. სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადების ფარგლები 15 წლამდეა.

აქტივები გამოყენების უფლებით აქტივები. გამოყენების უფლებით წარმოდგენილია ძირითადი საშუალებების, არამატერიალური აქტივების და „აქტივები გამოყენების უფლებით“ ნაწილის სახით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ბანკი აქტივს გამოყენების უფლებით აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივები გამოყენების უფლებით ფასდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ზარალის გამოკლებით და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ხელახალი შეფასებისთვის. გამოყენების უფლებით აქტივების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების ოდენობას, თავდაპირველად გაწეულ პირდაპირ დანახარჯებს და დაწყების თარიღამდე ან აღნიშნული თარიღისთვის განხორციელებულ საიჯარო გადახდებს (გამოკლებული ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდები). შემდგომ აქტივს გამოყენების უფლებით ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით საიჯარო ვადის განმავლობაში. აქტივები გამოყენების უფლებით ასევე ექვემდებარება გაუფასურებას.

დასაკუთრებული აქტივები. ბანკის პოლიტიკას წარმოადგენს იმის განსაზღვრა, არის თუ არა დასაკუთრებული აქტივი საუკეთესოდ გამოყენებული მისი შიდა ოპერაციებისთვის, თუ ის უნდა გაიყიდოს. შიდა ოპერაციებისთვის გამოსადეგად განსაზღვრული აქტივები გადაეცემა მათთვის შესაბამის აქტივების კატეგორიას, მათი დასაკუთრების ღირებულებას, ან თავდაპირველი უზრუნველყოფილი აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის ყველაზე დაბალი ღირებულებით. აქტივები, რომლებისთვისაც გაყიდვა უკეთეს ვარიანტად ითვლება, გადადის გასაყიდად ფლობილ აქტივებში მათი სამართლიანი ღირებულებით (ფინანსური აქტივების შემთხვევაში) და არაფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტირებული სესხის საბალანსო ღირებულებით დასაკუთრების თარიღისთვის, ბანკის პოლიტიკის შესაბამისად.

ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ. ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ არის არაწარმოებული ვალდებულებები ფიზიკური ან კორპორაციული კლიენტების მიმართ და ასახულია ამორტიზებული ღირებულებით.

სხვა ნასესხები სახსრები. გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება როგორც ვალდებულებები, როდესაც სახელშეკრულები შეთანხმების არსი წარმოქმნის ბანკის ვალდებულებას, მფლობელს ან გადასცეს ფულადი სახსრები, ან სხვა ფინანსური აქტივი, ან დააკმაყოფილოს ვალდებულება, გარდა ფულადი სახსრების, ან სხვა ფინანსური აქტივის ფიქსირებული ოდენობის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებულ ოდენობაში გაცვლის გზით. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ნასესხები სახსრები შემდგომში ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, ასევე ამორტიზაციის პროცესში. თუ ბანკი შეისყიდის საკუთარ ვალს, ის ამოღებულია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან და სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აისახება მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

საიჯარო ვალდებულებები. საიჯარო ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში „სხვა ვალდებულებების“ ნაწილის სახით არის წარმოდგენილი. იჯარის დაწყების თარიღისთვის, ბანკი აღიარებს იჯარის ვადის მანძილზე გადასახდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით შეფასებულ საიჯარო ვალდებულებებს. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს გამოკლებული ნებისმიერი იჯარის წამახალისებელი გადახდების მოთხოვნები, ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე, და ასევე, ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში გადასახდელი ოდენობები.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საიჯარო გადახდები ასევე მოიცავს შესყიდვის ოფციონის აღსრულების ფასს, რომელიც გონივრულად სარწმუნოა, რომ გამოყენებული იქნება ბანკის მიერ და ჯარიმების გადახდას იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის პირობები ასახავს ბანკის მიერ შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებას.

საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულების გამოთვლისას, ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი არ არის ადვილად განსაზღვრადი. საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება გადაფასებულია თუ არსებობს მოდიფიცირება, საიჯარო ვადის ცვლილება, საიჯარო გადასახდელების ცვლილება ან ცვლილება საიჯარო აქტივის შესყიდვის ოფციონის შეფასებაში.

ფინანსური გარანტიები, შესრულების გარანტიები, აკრედიტივები და აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები. ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, შესრულების გარანტიებს, აკრედიტივებს და სასესხო ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად აღიარებულია ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულებით, და წარმოადგენს მიღებულ პრემიას. თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება შემდეგ ორ მაჩვენებელს შორის უდიდესით: თავდაპირველად აღიარებული თანხა, დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით, რაც აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი.

შესრულების გარანტიები არის ხელშეკრულებები, რომლებიც უზრუნველყოფენ კომპენსაციას სხვა მხარის მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში, ისინი ფინანსურ ანგარიშგებაში თავდაპირველად აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით.

აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები და აკრედიტივები არის ვალდებულებები, რომელთა მიხედვითაც ბანკი ვალდებულია, ვალდებულების ხანგრძლივობის მანძილზე მომხმარებლისთვის გასცეს სესხი წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების მსგავსად, ეს ხელშეკრულებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნების ფარგლებშია.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებაზე აღიარდება, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით.

დივიდენდები. ბანკის მიერ დივიდენდების გამოცხადებისა და გადახდის უნარი ექვემდებარება საქართველოს კანონმდებლობით მოქმედ წესებსა და რეგულაციებს. ჩვეულებრივ აქციებთან მიმართებაში დივიდენდები აისახება როგორც გაუნაწილებელი მოგების მიკუთვნება, მათი გამოცხადების პერიოდში. დივიდენდები აღიარდება, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან საანგარიშგებო თარიღისთვის მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღამდე ან ამ თარიღის დადგომისას. დივიდენდების ასახვა ანგარიშგებაში ხდება იმ შემთხვევაში თუ, ის გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღამდე, ან გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, მაგრამ არაუგვიანეს ფინანსური ანგარიშგების გამოსაცემად დამტკიცებისა.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. შემოსავალი აღიარდება იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ ეკონომიკური სარგებელი შემოვა ბანკში და შემოსავლის საიმედოდ შეფასება შესაძლებელი იქნება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე დაკმაყოფილებული უნდა იყოს შემდეგი სპეციალური კრიტერიუმები:

ფასს 9-ის თანახმად, საპროცენტო შემოსავალი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ყველა ფინანსური აქტივისთვის, რომელიც ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. საპროცენტო შემოსავალი პროცენტის ფინანსური აქტივებისთვის, რომელიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფასს 9-ის მიხედვით, ასევე აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო ხარჯი ასევე გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ამორტიზებული ღირებულებით ფლობილი ყველა ფინანსური ვალდებულებისთვის.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალ ფულად შემოსულობებს ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების მოსალოდნელი სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, ან შესაბამისობის შემთხვევაში, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში, ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივის ამორტიზებული ღირებულება) გამოითვლება გარიგების ხარჯების და ნებისმიერი დისკონტის ან პრემიის გათვალისწინებით ფინანსური აქტივების შეძენისას, აგრეთვე, საფასური და ხარჯები ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშება ასევე ითვალისწინებს პოტენციურად განსხვავებული საპროცენტო განაკვეთების გავლენას, რომლებიც შეიძლება დაირიცხოს ფინანსური აქტივის მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის სხვადასხვა სტადიაზე, და პროდუქტის სასიცოცხლო ციკლის სხვა მახასიათებლებს (მათ შორის, გადახდილ ავანსებს, ჯარიმას და საკომისიოებს).

თუ ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების ან ვალდებულებების ფულადი ნაკადების მოლოდინები გადაიხედება საკრედიტო რისკის გარდა სხვა მიზეზთა გამო, მაშინ სამომავლო სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილებები დისკონტირდება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით, საბალანსო ღირებულების შესაბამისი კორექტირებით. სხვაობები წინა საბალანსო ღირებულებიდან აღირიცხება როგორც ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების საბალანსო ღირებულების დადებითი ან უარყოფითი კორექტირება საბალანსო უწყისში, საპროცენტო შემოსავლის /ხარჯის შესაბამისი ზრდით ან შემცირებით, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

როდესაც ფინანსური აქტივი ხდება საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ითვლის ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გაჯანსაღდება და ის აღარ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ბანკი აბრუნებს საპროცენტო შემოსავლის გაანგარიშებას მთლიან საფუძველზე.

სესხის წარმოქმნის საფასური, რომელიც ითვლება სესხის მთლიანი მომგებიანობის განუყოფელ ნაწილად, დაკავშირებულ გარიგების ხარჯებთან ერთად, გადავადდება და ამორტიზდება საპროცენტო შემოსავალში ფინანსური ინსტრუმენტის შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში ეფექტური საპროცენტო მეთოდის გამოყენებით.

საკომისიო შემოსავალი. ბანკი გამოიმუშავებს საკომისიო შემოსავალს ფინანსური მომსახურების მრავალფეროვანი ასორტიმენტიდან, რომელსაც ის სთავაზობს თავის მომხმარებლებს.

საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია ოდენობით, რომელიც ასახავს იმ ანაზღაურებას, რომელზეც, ბანკი მოელის, რომ უფლება ექნება მომსახურების გაწევის სანაცვლოდ. ბანკი საკომისიო შემოსავლის ძირითად ნაწილს გამოიმუშავებს გამოშვებული გარანტიებიდან, ანგარიშსწორებიდან და სხვა ოპერაციებიდან.

საკომისიო შემოსავალი გაცემული გარანტიებიდან - გარანტიებზე გამომუშავებული საზღაური მოიცავს ფიქსირებულ ყოველთვიურ ან კვარტალურ საკომისიო შემოსავალს. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება დროის განმავლობაში მომსახურების გაწევის თანადროულად, საგარანტიო ხელშეკრულების ვადის მანძილზე.

ანგარიშსწორებისა და სხვა ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი - საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია დროის იმ მომენტში, როდესაც ბანკი ასრულებს თავის შესასრულებელ ვალდებულებას, როგორც წესი, ძირითადი ოპერაციის შესრულებისას. მიღებული ან მისაღები საზღაურის და საკომისიოს ოდენობა წარმოადგენს გარიგების ფასს იმ მომსახურებებისთვის, რომლებიც იდენტიფიცირებულია, როგორც ცალკეული შესასრულებელი ვალდებულებები. მსგავსი შემოსავალი მოიცავს მომხმარებლის სახელით უცხოური ვალუტის გაყიდვის ან შეძენის საკომისიოებს, გადახდის ოპერაციების დამუშავების საკომისიოებს, სავაჭრო საკომისიოებს, ანგარიშის გახსნისა და ტექნიკური მომსახურების საფასურს, ნაღდი ანგარიშსწორების, ამოღების ან ფულადი სახსრების გაცემის საფასურს და ა.შ.

4 არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

საკრედიტო საშუალებები. ბანკი იყენებს უზრუნველყოფას ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკების შესამცირებლად. უზრუნველყოფა სხვადასხვა ფორმით არსებობს, როგორცაა: ფულადი სახსრები, ფასიანი ქაღალდები, აკრედიტივები / გარანტიები, უძრავი ქონება, მოთხოვნები. უზრუნველყოფა, თუ ის ხელახლა დასაკუთრებული არ არის, არ აღირიცხება ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. იმ ფულადი ნაკადების შემოდინება, რომლებიც განპირობებულია საკრედიტო რეიტინგის ამალგებით და რომელთა განცალკევებით აღიარება, ფასს აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით, მოთხოვნილი არ არის და რომლებიც სავალო ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების განუყოფელ ნაწილად ითვლება, რაც თავის მხრივ ექვემდებარება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, შეტანილია აღნიშნული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში. ამის საფუძველზე, უზრუნველყოფის სამართლიან ღირებულებას გავლენა აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაზე. უზრუნველყოფა ზოგადად ფასდება მინიმალური ღირებულებით დაწყებისთანავე და ხელახლა ფასდება კვარტალურად.

პირობითი ვალდებულებები. პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ შენიშვნებში განმარტებულია, თუ ანგარიშსწორებისას რაიმე სახის გადინების შესაძლებლობა ნაკლებსავარაუდოა. თუ გაჩნდება ალბათობა იმისა, რომ საჭირო იქნება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის გადინება მუხლისთვის რომელიც ადრე კლასიფიცირებული იყო პირობითი ვალდებულების სახით, ანარეცი აღიარდება იმ პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებაში, როდესაც ადგილი აქვს ცვლილებას ალბათობაში. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ წარმოდგენილია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის შემოდინების ალბათობა არსებობს.

დაბეგრა. მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულია ანგარიშგების ბოლოს მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოგების გადასახადი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის აღიარდება პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია ოპერაციებთან, რომლებიც ასევე აღიარდება, იმავე ან განსხვავებულ პერიოდში, პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში.

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

გადავადებული მოგების გადასახადი მოწოდებულია საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანის და დროებითი სხვაობების ბალანსის ვალდებულების გამოყენებით, რომლებიც წარმოიქმნება ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზებსა და მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის. თავდაპირველი აღიარების განთავისუფლების შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება აქტივის ან ვალდებულების თავდაპირველი აღიარების დროს დროებით სხვაობებზე საწარმოთა გაერთიანების გარდა სხვა შემთხვევებში, თუ ოპერაცია, თავდაპირველი აღრიცხვისას, არ ახდენს გავლენას არც სააღრიცხვო და არც დასაბეგრი მოგებაზე. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები არ აღირიცხება დროებით სხვაობებზე გუდვილის თავდაპირველი აღიარებისას და შემდგომ გუდვილისთვის, რომელიც არ გამოიქვითება საგადასახადო მიზნებისთვის. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები ფასდება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს მოქმედი ან არსებითად ძალაში შესული საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც, მოსალოდნელია, რომ გავრცელდება იმ დრომდე, როდესაც დროებითი სხვაობები შეიცვლება, ან გამოყენებული იქნება საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანა.

საქართველოს ასევე გააჩნია სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადები, რომლებიც ფასდება ბანკის საქმიანობისთვის. ეს გადასახადები შესულია, როგორც სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტი.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას

ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მოზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს განსჯის, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ ანგარიშგებულ თანხაზე ან ამონაგებზე, ხარჯებზე, აქტივებსა და ვალდებულებებზე და თანხლებ განმარტებით ინფორმაციაზე, ასევე პირობითი ვალდებულებების განმარტებებზე. ამ დაშვებებისა და შეფასებების შესახებ განუსაზღვრელობამ შეიძლება გამოიწვიოს შედეგები, რომლებიც მოითხოვენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებით კორექტირებას, რომლებზეც, მომავალ პერიოდებში, გავლენას ადგილი ექნება. ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში, ხელმძღვანელობამ საანგარიშგებო თარიღისთვის განახორციელა შემდეგი განსჯა და დაშვებები შეფასების განუსაზღვრელობის სამომავლო თუ სხვა ძირითად წყაროებთან დაკავშირებით, რომლებსაც ახასიათებთ მნიშვნელოვანი რისკი, გამოიწვიონ აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირება მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR)

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ არის განსაზღვრული პირობა ფას-9 ის მიხედვით, და განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ, მათი გამოცდილებისა და განსჯის საფუძველზე. იმის შეფასებისას, მნიშვნელოვნად გაიზარდა საკრედიტო რისკი თუ არა, ბანკმა გამოავლინა თვისობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმები, რომელიც დაფუძნებულია სხვადასხვა ფაქტორების ჰოლისტიკურ ანალიზზე, მათ შორის კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის ან მსესხებლისთვის, აგრეთვე რომელიც გამოყენებულია გარკვეული ქვე-პორტფელებისთვის. ბანკმა ჩამოაყალიბა ზოგადი გამომწვევი მოვლენები ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი და კოლექტიურად შეფასებული სესხებისთვის.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს მიუკერძოებელ, ალბათობით შეწონილ შეფასებას, რომელიც ეყრდნობა შემდეგ ძირითად ფაქტორებს: დეფოლტის ალბათობა (PD), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD), დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია (EAD) ზარალი უზრუნველყოფილი ვალდებულების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL), რაც უფრო დაწვრილებით ქვემოთ არის განმარტებული:

დეფოლტის ალბათობა (PD): ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს სარეიტინგო მოდელის კლასიფიკაციის შედეგებისა და მიგრაციის მატრიცების მიდგომის ერთობლიობაზე დაყრდნობით, რაც შემდგომში კორექტირდება მაკროეკონომიკური მოლოდინების მიხედვით ყველა პორტფელისთვის, რათა წარმოადგენდეს დეფოლტის ალბათობის პარამეტრების საპროგნოზო შეფასებებს. დეფოლტის პირობითი დეფოლტის ალბათობის მიგრაციის მატრიცები, საიდანაც გამოითვლება არაპირობითი ზღვრული დეფოლტის ალბათობები, რომლებიც შემდეგ კორექტირდება პორტფელში ამა თუ იმ ინსტრუმენტის ვადის მიხედვით. ვინაიდან მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის დეფოლტი დამდგარია, დეფოლტის ალბათობა 100%-ად მიიჩნევა.

დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები (EAD): EAD წარმოადგენს საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. იგი წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ ფულად ნაკადებს, მოსალოდნელი დაფარვების, პროცენტის გადახდების გათვალისწინებით, რომლებიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. 1-ელი სტადიისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხების და არასაბალანსო ვალდებულებების დაუფარავი თანხა, რომლებიც სავარაუდოდ გაუფასურდება საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის განმავლობაში. მე-2 სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, EAD გამოითვლება თითოეული დარჩენილი სახელმწიფოებო წლისთვის. EAD თითოეული წლისთვის შეფასებულია, როგორც დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, გამოკლებული კუმულაციური წლიური ძირითადი თანხების დაფარვები. საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში დაუფარავი თანხა გამოითვლება CCF-ის და ფულადი სახსრების დაფარვების გათვალისწინებით. მე-3 სტადიისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც ინსტრუმენტის დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო თარიღისთვის, CCF-ის და ფულადი დაფარვის თანხების გათვალისწინებით.

5 კრიტიკული სააღრიცხვო შეფასებები და მსჯელობები სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებისას (გაგრძელება)

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD): ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში განიმარტება, როგორც კონტრაქტის დეფოლტის შედეგად მოსალოდნელი ზარალი. იგი წარმოადგენს რისკის შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს ზარალის სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განაკვეთი გამოითვლება კორპორაციული და საცალო პორტფელისთვის. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის ამოღების ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს არაუზრუნველყოფილ ვალდებულებებზე გაწეულ ისტორიულ ზარალს. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის გამოთვლაში უკიდურესი სტატისტიკური მონაცემები არ მონაწილეობს. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალი გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დეფოლტის რისკის პროცენტის სახით.

ზარალი უზრუნველყოფილი ვალდებულების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL): ზარალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს ვალდებულების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ ვალდებულების დეფოლტის შემთხვევაში. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებულია სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი, რომელიც კორექტირდება უზრუნველყოფისთვის გამოყენებული უძრავ-მოდრავი ქონების გაყიდვის დროის, უძრავი ქონების ფასის ინდექსის, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისა და უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვებიდან მოსალოდნელი შემოსავლის კოეფიციენტის მიხედვით. არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებებისთვის გამოყენებულია LGD განაკვეთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი ვალდებულებების შემთხვევაში, არაუზრუნველყოფილი ნაწილი გამოითვლება LGD-ს საფუძველზე, ხოლო უზრუნველყოფილი ნაწილისთვის გამოიყენება LGL.

მაკროეკონომიკური სცენარები

ფასს 9-ის თანახმად, საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაფუძნებულია გონივრულ და დამხმარე პერსპექტიულ ინფორმაციაზე, რომელიც მიღებულია ზედმეტი ძალისხმევით და ხარჯების გარეშე, რომელიც ითვალისწინებს წარსულის მოვლენებს, მიმდინარე გარემოებებს და სამომავლო ეკონომიკური პირობების პროგნოზებს.

ბანკის საკრედიტო ზარალის რეზერვში საპროგნოზო ინფორმაციის ჩასართავად, ბანკი იყენებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ მოწოდებულ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებს. ამ პროგნოზებით გათვალისწინებული მაკროეკონომიკური ცვლადები, რომლებიც ბანკმა გაითვალისწინა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მოდელში, მოიცავს შშპ – ს ზრდას და სავალუტო კურსებს. ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასადგენად საჭიროა მთელი რიგი სამომავლო ეკონომიკური გარემოებების შეფასება. ამ მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის სამ სხვადასხვა ეკონომიკურ სცენარს მიმართავს: ოპტიმისტურს (0.25-იანი შეწონვა), საბაზოს (0.50-იანი შეწონვა) და პესიმისტურს (0.25-იანი შეწონვა) თითოეული შესაბამისი პორტფელისთვის. თითოეული სცენარისთვის შეწონვა გამოითვლება ალბათური ეკონომიკური მოდელის გამოყენებით, რომელიც ითვალისწინებს უახლეს ინფორმაციას და საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს. იხილეთ 27-ე შენიშვნა.

6 ახალი ან გადახედილი სატნადარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება

IAS 21-ის შემდეგი ცვლილება ძალაში შევიდა 2025 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის:

გაცვლის საშუალების არარსებობა (ბასს 21-ის შესწორებები)

2025 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური ანგარიშგების პერიოდებისთვის, გაცვლითი შესაძლებლობის არარსებობა - ბასს 21-ის „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებების შედეგები“ შესწორებები განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა შეაფასოს სუბიექტმა, არის თუ არა ვალუტა გაცვლითი და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ გაცვლითი კურსი გაცვლითი შესაძლებლობის არარსებობის შემთხვევაში. ცვლილებები ასევე მოითხოვს ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც საშუალებას მისცემს სუბიექტის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს გაიგონ, თუ როგორ მოქმედებს ან მოსალოდნელია, რომ გავლენას მოახდენს სუბიექტის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ვალუტის სხვა ვალუტაში გადაცვლა.

6 ახალი ან გადახედილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღება (გაგრძელება)

ბანკმა შეაფასა IAS 21-ის შესწორებების - „შეცვლილი ვალდებულებების შეუძლებლობასთან“ დაკავშირებული მოთხოვნების გავლენა. ვინაიდან ბანკი არ ოპერირებს არცერთ იურისდიქციაში, სადაც ამჟამად მოქმედებს ვალუტის გაცვლის შეზღუდვები, ამ მოთხოვნებს გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ანგარიშგების პერიოდისთვის. ბანკი გააგრძელებს შესაბამის იურისდიქციებში მიმდინარე მოვლენების მონიტორინგს და განაახლებს თავის გამჭვლავლებებს, თუ გარემოებები შეიცვლება.

7 ახალი სააღრიცხვო განცხადებები

არსებობს რიგი ახალი სტანდარტები, რომლებიც 2026 წლის 1 იანვრიდან, და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, შევიდა ძალაში (ადრეული გამოყენებაც ნებადართულია); თუმცა ბანკს ჯერ არ ჰქონდა აღნიშნული ახალი ან შესწორებული სტანდარტები მიღებული წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისას.

(a) ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება (ფასს 9-ის და ფასს 7-ის კორექტირებები).

2024 წლის მაისში ბულალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ გამოსცა შესწორებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (ფასს 9-ის და ფასს 7-ის კორექტირებები).

მოთხოვნები ძალაში შევა 2026 წლის 1 იანვრიდან ან აღნიშნული თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის (ადრეული მიღებაც ნებადართულია) და უკავშირდება შემდეგს:

- აღიარება და აღიარების შეწყვეტა, მათ შორის ფინანსური ვალდებულებების ელექტრონული გადახდების სისტემის გამოყენებით ანგარიშსწორების აღრიცხვა; და
- ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლების შეფასება, მათ შორის, მდგრადობასთან დაკავშირებული მახასიათებლების მქონე აქტივების.

ბანკი ახალი ცვლილებების გავლენის შეფასების პროცესშია.

(b) ფასს 18 წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ და გამოყენებული იქნება 2027 წლის 1 იანვრიდან და ყოველი მომდევნო წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ახალ სტანდარტს შემოაქვს შემდეგი ძირითადი ახალი მოთხოვნები.

- საწარმოებს მოეთხოვებათ მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში ყველა შემოსავალი და ხარჯი ხუთ კატეგორიაში გაანაწილონ, კერძოდ, საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, შეწყვეტილი ოპერაციები და მოგების გადასახადის კატეგორიები. საწარმოებმა ასევე უნდა წარმოადგინონ ახლადგანსაზღვრული საოპერაციო მოგების ჯამი. საწარმოების წმინდა მოგება არ შეიცვლება.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ეფექტურობის მაჩვენებლები (MPM) წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში ერთ შენიშვნაში.
- მოწოდებულია დეტალური ინსტრუქცია ფინანსურ ანგარიშგებაში ინფორმაციის დაჯგუფების შესახებ.

ამასთანავე, ყველა საწარმოს მოეთხოვება ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საწყის წერტილად საოპერაციო მოგების ჯამის გამოყენება, საოპერაციო ფულადი ნაკადების არაპირდაპირი მეთოდით წარდგენისას.

ბანკი ჯერ კიდევ ახალი სტანდარტის გავლენის შეფასების პროცესშია, კერძოდ ბანკის მოგების ან ზარალის და ფულადი ნაკადების ანგარიშგების და ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული ეფექტურობის მაჩვენებლების მიზნებისთვის მოთხოვნილი დამატებითი განმარტებითი შენიშვნების სტრუქტურასთან დაკავშირებით. ბანკი ასევე აფასებს გავლენას იმაზე, თუ როგორ ხდება ინფორმაციის დაჯგუფება ფინანსურ ანგარიშგებაში, მათ შორის ამჟამად „სხვა“ კატეგორიაში შეტანილი მუხლებისთვის.

7 ახალი სააღრიცხვო განცხადებები (გაგრძელება)

(c) აღრიცხვის სხვა სტანდარტები

მოსალოდნელია, რომ ქვემოთ ჩამოთვლილი ახალი და შესწორებული სტანდარტები არ მოახდენენ მნიშვნელოვან გავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე:

- ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯის მითითებით მიღებული კონტრაქტები (ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები).
- ფასს აღრიცხვის სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება - (ტომი 11):
- ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგაღებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები
- ჰიპოთეკური ეკონომიკის წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანა (ბასს 21-ის შესწორებები).
- აქტივების გაყიდვა ან შენატანი ინვესტორსა და მის მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოს შორის (ფასს 10 ისა და ბასს 28-ის შესწორებები).

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფულადი სახსრები სალაროში	1,131	1,712	1,847
საკორესპონდენტო ანგარიშები საქართველოს ეროვნულ ბანკში (სებ) (გარდა სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებისა)	683	731	463
ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებთან	15,804	24,920	38,115
ვადიანი დეპოზიტები და ერთდღიანი განთავსება სებ-ში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	21,996	5,001	4,202
ვადიანი დეპოზიტები და ერთდღიანი განთავსება სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით	118,740	15,361	32,887
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტები, მთლიანი	158,354	47,725	77,514
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი, სტადიების მიხედვით 1-ელი სტადია	(306)	(119)	(227)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	158,048	47,606	77,287

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს თანხები განთავსებული ერთ ბანკში (2024 წლის 31 დეკემბერი: ერთი ბანკი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: სამი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთის მთლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 157,149 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 28,781 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 66,186 ათასი ლარი).

სხვა ბანკებთან ნოსტრო ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგები შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB	15,645	24,809	37,993
BB-	79	17	-
B+	-	-	84
ურეიტინგო	80	94	38
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(34)	(64)	(96)
სულ ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში	15,770	24,856	38,019

ცხრილი მოიცავს საერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს.

8 ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

ვადიანი დეპოზიტების და სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადის მქონე ერთდღიანი განთავსებების საკრედიტო რეიტინგი შემდეგია:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB	99,701	15,361	12,182
BB-	19,039	-	-
BB+	-	-	3,870
B+	-	-	16,835
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(222)	(40)	(119)
სულ ვადიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	118,518	15,321	32,768

ცხრილი მოიცავს საერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, სებ-ში დეპოზიტად აღიარებულმა მოსალოდნელმა საკრედიტო ზარალმა შეადგინა 48 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 13 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 11 ათასი ლარი) და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის სებ-ში საკორესპონდენტო ანგარიშებზე აღიარებულმა მოსალოდნელმა საკრედიტო ზარალმა შეადგინა 2 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 2 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 1 ათასი ლარი). საქართველოსთვის მინიჭებული ქვეყნის რეიტინგისთვის, იხილეთ შენიშვნა 9.

9 სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ დაწესებულებებს მოეთხოვებათ სებ-ში საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ფინანსური დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ბანკის მხრიდან აღნიშნული სადეპოზიტო თანხების მიღების შესაძლებლობა შეზღუდულია კანონმდებლობით.

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	49,436	41,004	36,079
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი, სტადიების მიხედვით			
1-ელი სტადია	(109)	(108)	(91)
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში, წმინდა	49,327	40,896	35,988

2025 წელს, Fitch Ratings-მა დაადასტურა საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი (IDR-ები) „BB“-ზე, სტაბილური პერსპექტივით. ქვეყნის ზედა ზღვარი დაადასტურებულია 'BBB'-ზე, ხოლო მოკლევადიანი უცხოური და ადგილობრივი ვალუტის IDR-ები შენარჩუნებულია 'B'-ზე.

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი

კლიენტებისთვის გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები			
კორპორაციული სესხები*	241,590	262,697	217,075
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	27,029	23,558	9,949
ზანკთაშორისი სესხები	-	-	38,146
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	268,619	286,255	265,170
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები			
იპოთეკური სესხები	2,357	2,207	2,889
სამომხმარებლო სესხები	3,005	3,046	4,498
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	5,362	5,253	7,387
მოთხოვნების ფაქტორინგი*	54,481	33,721	-
სულ მოთხოვნების ფაქტორინგი	54,481	33,721	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	328,462	325,229	272,557
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი, სტადიების მიხედვით	(2,404)	(1,628)	(2,070)
1-ელი სტადია	(1,534)	(1,328)	(1,236)
მე-2 სტადია	(15)	-	-
მე-3 სტადია	(855)	(300)	(834)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, წმინდა	326,058	323,601	270,487

* მოთხოვნების ფაქტორინგი, რომელიც ადრე კორპორაციულ სესხებში შედიოდა, გაუმჯობესებული პრეზენტაციისთვის ცალკე იქნა წარმოდგენილი.

(a) ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების ფაქტორინგის გაუფასურების რეზერვი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ინფორმაცია ამორტიზირებული ღირებულებით შეფასებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და მოთხოვნების ფაქტორინგის საკრედიტო ზარალის რეზერვის და მთლიანი საბალანსო ღირებულების ცვლილებების შესახებ საანგარიშგებო წლის დასაწყისსა და დასასრულს შორის. ქვემოთ აღწერილია ცხრილის ძირითადი მოძრაობები:

- ▶ გადატანები ხდება 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებს შორის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (ან შემცირების) ან დავალიანების მოცულობის დეფოლტის სიტუაციაში აღმოჩენის გამო პერიოდის განმავლობაში და, შესაბამისი „გაუმჯობესება“ (ან „გაუარესება“) 12-თვიან და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს შორის;
- ▶ ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები გვაწვდის ინფორმაციას წლის განმავლობაში გაცემული მთლიანი სესხების და შესაბამისი საკრედიტო ისტორიის გაუფასურების ზარალის შესახებ;
- ▶ პერიოდის განმავლობაში დაფარული აქტივები გულისხმობს პერიოდის დასაწყისში სესხებისა და საკრედიტო დანაკარგების რეზერვის ნაშთს, რომლებიც სრულად დაიფარა წლის განმავლობაში;
- ▶ ჩამოწერები გულისხმობს წლის განმავლობაში სესხების ჩამოწერას;
- ▶ ვალუტის კურსის კორექტირება გულისხმობს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივების კონვერტაციას;
- ▶ წმინდა ხელახალი შეფასება (სტადიების გადატანისა და რისკის პარამეტრების ცვლილებების გამო) გულისხმობს ძველებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში, რომლებიც გამოწვეულია კრედიტის სტადიებს შორის გადატანის ან რისკის პარამეტრების ცვლილებებისა და საპროგნოზო მოლოდინებში ცვლილებებისგან.

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორაციული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორაციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	262,697	-	-	262,697
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	191,601	-	-	191,601
გადახდილი აქტივები	(212,607)	-	-	(212,607)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(101)	-	-	(101)
2025 წლის 31 დეკემბერს	241,590	-	-	241,590
კორპორაციული სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(1,045)	-	-	(1,045)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(934)	-	-	(934)
გადახდილი აქტივები	905	-	-	905
2025 წლის 31 დეკემბერს	(1,074)	-	-	(1,074)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორაციული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორაციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	217,075	-	-	217,075
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	232,875	-	-	232,875
გადახდილი აქტივები	(188,124)	-	-	(188,124)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	871	-	-	871
2024 წლის 31 დეკემბერს	262,697	-	-	262,697

კორპორაციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	(992)	-	-	(992)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(880)	-	-	(880)
გადახდილი აქტივები	824	-	-	824
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	3	-	-	3
2024 წლის 31 დეკემბერს	(1,045)	-	-	(1,045)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში კორპორაციული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

კორპორაციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	223,110	-	362	223,472
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	174,453	-	-	174,453
გადახდილი აქტივები	(180,953)	-	(362)	(181,315)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	465	-	-	465
2023 წლის 31 დეკემბერს	217,075	-	-	217,075

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

კორპორაციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	(1,306)	-	-	(1,306)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(859)	-	-	(859)
გადახდილი აქტივები	1,173	-	-	1,173
2023 წლის 31 დეკემბერს	(992)	-	-	(992)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	23,152	-	406	23,558
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	18,182	-	-	18,182
გადახდილი აქტივები	(14,436)	-	-	(14,436)
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(541)	541	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(495)	-	495	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(298)	-	23	(275)
2025 წლის 31 დეკემბერს	25,564	541	924	27,029

მცირე და საშუალო ბიზნესი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(100)	-	(25)	(125)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(132)	-	-	(132)
გადახდილი აქტივები	93	-	9	102
გადატანა მე-2 სტადიაზე	8	(8)	-	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	(7)	(481)	(488)
2025 წლის 31 დეკემბერს	(131)	(15)	(497)	(643)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	9,257	279	413	9,949
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	20,600	-	-	20,600
გადახდილი აქტივები	(6,526)	(154)	(8)	(6,688)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	125	(125)	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(380)	-	380	-
ჩამოწერები	-	-	(380)	(380)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	76	-	1	77
2024 წლის 31 დეკემბერს	23,152	-	406	23,558

მცირე და საშუალო ბიზნესი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	(24)	-	(412)	(436)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(94)	-	-	(94)
გადახდილი აქტივები	18	-	6	24
ჩამოწერები	-	-	380	380
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	1	1
2024 წლის 31 დეკემბერს	(100)	-	(25)	(125)

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მცირე და საშუალო ბიზნესი მთლიანი საბალანსო ღირებულება	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
2023 წლის 1 იანვარს	23,913	335	876	25,124
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	7,863	-	277	8,140
გადახდილი აქტივები	(22,523)	(55)	(740)	(23,318)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	4	(1)	-	3
2023 წლის 31 დეკემბერს	9,257	279	413	9,949

მცირე და საშუალო ბიზნესი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	(144)	(4)	(297)	(445)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(18)	-	(276)	(294)
გადახდილი აქტივები	131	4	267	402
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	7	-	(106)	(99)
2023 წლის 31 დეკემბერს	(24)	-	(412)	(436)

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკთაშორის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ბანკთაშორის სესხები მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-

ბანკთაშორის სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკთაშორის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ბანკთაშორის სესხები მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
გადახდილი აქტივები	38,146	-	-	38,146
2024 წლის 31 დეკემბერს	(38,146)	-	-	(38,146)

ბანკთაშორის სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
გადახდილი აქტივები	(186)	-	-	(186)
2024 წლის 31 დეკემბერს	186	-	-	186

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკთაშორის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ბანკთაშორის სესხები მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	16,049	-	-	16,049
გადახდილი აქტივები	38,147	-	-	38,147
2023 წლის 31 დეკემბერს	(16,050)	-	-	(16,050)

ბანკთაშორის სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(23)	-	-	(23)
გადახდილი აქტივები	(186)	-	-	(186)
2023 წლის 31 დეკემბერს	23	-	-	23

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში იპოთეკური სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	1,710	-	497	2,207
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	739	-	-	739
გადახდილი აქტივები	(443)	-	(135)	(578)
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	39	-	(39)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	266	(266)	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(10)	-	(1)	(11)
2025 წლის 31 დეკემბერს	2,035	266	56	2,357

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(1)	-	(175)	(176)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(8)	-	-	(8)
გადახდილი აქტივები	-	-	123	123
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	(2)	(2)
2025 წლის 31 დეკემბერს	(9)	-	(54)	(63)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში იპოთეკური სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	2,255	349	285	2,889
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	423	-	-	423
გადახდილი აქტივები	(984)	(46)	(12)	(1,042)
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(303)	303	-
ჩამოწერები	-	-	(82)	(82)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	16	-	3	19
2024 წლის 31 დეკემბერს	1,710	-	497	2,207

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	(11)	-	(152)	(163)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1	-	(41)	(40)
გადახდილი აქტივები	9	-	12	21
ჩამოწერები	-	-	82	82
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	(76)	(76)
2024 წლის 31 დეკემბერს	(1)	-	(175)	(176)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში იპოთეკური სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	3,429	-	356	3,785
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	396	-	148	544
გადახდილი აქტივები	(1,220)	-	(218)	(1,438)
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(349)	349	-	-
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(1)	-	(1)	(2)
2023 წლის 31 დეკემბერს	2,255	349	285	2,889

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	(52)	-	(149)	(201)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(2)	-	(98)	(100)
გადახდილი აქტივები	43	-	95	138
2023 წლის 31 დეკემბერს	(11)	3	(152)	(163)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	2,863	36	147	3,046
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1,750	-	163	1,913
გადახდილი აქტივები	(1,951)	(15)	-	(1,966)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	13	-	(1)	12
2025 წლის 31 დეკემბერს	2,675	21	309	3,005

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(10)	-	(112)	(122)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(14)	-	-	(14)
გადახდილი აქტივები	9	-	20	29
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	(212)	(212)
2025 წლის 31 დეკემბერს	(15)	-	(304)	(319)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	4,186	-	312	4,498
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1,647	-	10	1,657
გადახდილი აქტივები	(2,932)	-	(14)	(2,946)
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(36)	36	-	-
ჩამოწერები	-	-	(162)	(162)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	(2)	-	1	(1)
2024 წლის 31 დეკემბერს	2,863	36	147	3,046

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	(24)	-	(269)	(293)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(9)	-	(3)	(12)
გადახდილი აქტივები	23	-	7	30
ჩამოწერები	-	-	163	163
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წმინდა გადაფასება	-	-	(10)	(10)
2024 წლის 31 დეკემბერს	(10)	-	(112)	(122)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	3,625	6	295	3,926
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	2,794	-	50	2,844
გადახდილი აქტივები	(2,242)	(6)	(33)	(2,281)
საკურსო სხვაობის კორექტირებები	9	-	-	9
2023 წლის 31 დეკემბერს	4,186	-	312	4,498

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	(95)	(2)	(267)	(364)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(13)	-	(25)	(38)
გადახდილი აქტივები	84	2	23	109
2023 წლის 31 დეკემბერს	(24)	-	(269)	(293)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოთხოვნების ფაქტორინგის მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვარს	33,721	-	-	33,721
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	54,481	-	-	54,481
გადახდილი აქტივები	(33,721)	-	-	(33,721)
2025 წლის 31 დეკემბერს	54,481	-	-	54,481

მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(160)	-	-	(160)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(305)	-	-	(305)
გადახდილი აქტივები	160	-	-	160
2025 წლის 31 დეკემბერს	(305)	-	-	(305)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოთხოვნების ფაქტორინგის მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვარს	-	-	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	33,721	-	-	33,721
2024 წლის 31 დეკემბერს	33,721	-	-	33,721

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	-	-	-	-
ახალი შექმნილი ან შებენილი აქტივები	(160)	-	-	(160)
2024 წლის 31 დეკემბერს	(160)	-	-	(160)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოთხოვნების ფაქტორინგის მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 1 იანვარს	-	-	-	-
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-
მოთხოვნების ფაქტორინგი	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	-	-	-	-
გადახდილი აქტივები	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერს	-	-	-	-

საკრედიტო ზარალის რეზერვი პერიოდში აღიარებულ მომხმარებელზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის ფორმირებულია სხვადასხვა ფაქტორებით, დეტალები მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებით მოცემულია შენიშვნა 27-ში.

(b) მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხზე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები				
კორპორაციული სესხები	241,590	-	-	241,590
ვადაგადაცილების გარეშე	241,590	-	-	241,590
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	25,565	541	923	27,029
ვადაგადაცილების გარეშე	25,565	541	-	26,106
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით	-	-	426	426
ვადაგადაცილებული	-	-	497	497
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	267,155	541	923	268,619
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	2,036	266	55	2,357
იპოთეკური სესხები	2,036	266	55	2,357
ვადაგადაცილების გარეშე	-	-	-	-
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	2,675	22	309	3,005
სამომხმარებლო სესხები	2,675	21	-	2,696
ვადაგადაცილების გარეშე	-	-	309	309
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	4,711	287	364	5,362
მოთხოვნების ფაქტორინგი	54,481	-	-	54,481
ვადაგადაცილების გარეშე	54,481	-	-	54,481
სულ მოთხოვნების ფაქტორინგი	54,481	-	-	54,481
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	326,347	828	1,287	328,462

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები				
კორპორაციული სესხები	262,697	-	-	262,697
ვადაგადაცილების გარეშე	262,373	-	-	262,373
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	324	-	-	324
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	23,152	-	406	23,558
ვადაგადაცილების გარეშე	22,696	-	-	22,696
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	456	-	406	862
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	285,849	-	406	286,255
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
იპოთეკური სესხები	1,710	-	497	2,207
ვადაგადაცილების გარეშე	1,614	-	412	2,026
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	-	-	-	-
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	96	-	85	181
სამომხმარებლო სესხები	2,861	38	147	3,046
ვადაგადაცილების გარეშე	2,861	-	-	2,861
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	38	132	170
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	15	15
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	4,571	38	644	5,253
მოთხოვნების ფაქტორინგი.	33,721	-	-	33,721
ვადაგადაცილების გარეშე	33,721	-	-	33,721
სულ მოთხოვნების ფაქტორინგი	33,721	-	-	33,721
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	324,141	38	1,050	325,229

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები				
კორპორაციული სესხები	217,075	-	-	217,075
ვადაგადაცილების გარეშე	217,075	-	-	217,075
ბანკთაშორისი სესხები	38,146	-	-	38,146
ვადაგადაცილების გარეშე	38,146	-	-	38,146
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	9,257	279	413	9,949
ვადაგადაცილების გარეშე	9,257	279	310	9,846
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	103	103
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	264,478	279	413	265,170
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები				
იპოთეკური სესხები	2,255	349	285	2,889
ვადაგადაცილების გარეშე	2,255	-	285	2,540
30 დღეზე მეტით და 90 დღეზე ნაკლებით ვადაგადაცილებული	-	349	-	349
სამომხმარებლო სესხები	4,186	-	312	4,498
ვადაგადაცილების გარეშე	4,186	-	210	4,396
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	102	102
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	6,441	349	597	7,387
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	270,919	628	1,010	272,557

(c) უზრუნველყოფის საგნისა და სხვა საკრედიტო გაუმჯობესების ანალიზი

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაპენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის სახეობისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები.

მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპები არის შემდეგი:

- იურიდიული პირების სესხებისთვის – უძრავი ქონება, სასაქონლო მატერიალური მარაგები, სავაჭრო მოთხოვნები, მოძრავი ქონება, თავდებობა;
- ფიზიკური პირების სესხებისთვის – საცხოვრებელი ფართის იპოთეკა, მოძრავი ქონება და თავდებობა;

შემდეგი ცხრილი ასახავს სესხების საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც, უზრუნველყოფის არსებობის გამო, არ იყო აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრის, 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები			
კორპორაციული სესხები	5,782	25,124	15,634
სესხები მცირე და საშუალო ზომის ბიზნესისთვის	54	60	2,184
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	5,836	25,184	17,818
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები			
იპოთეკური სესხები	-	106	391
სამომხმარებლო სესხები	401	243	1,389
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	401	349	1,780
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	6,237	25,533	19,598

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

(d) სასესხო პორტფელის დარგობრივი ანალიზი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს სესხებს, რომლებიც გაიცა საქართველოსა და თურქეთში მოქმედ მომხმარებლებზე ეკონომიკის შემდეგ სექტორებში:

	2025		2024		2023	
მშენებლობა და მიწის მოწყობა	92,431	28%	77,320	24%	52,205	19%
ენერჯეტიკა	62,194	19%	66,073	20%	46,857	17%
საფინანსო დაწესებულებები	29,360	9%	25,226	8%	54,343	20%
ტანსაცმლის, ფეხსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	28,722	9%	30,040	9%	15,418	6%
ჯანდაცვა	23,093	7%	23,068	7%	13,042	5%
მომსახურება	17,593	5%	13,093	4%	11,882	4%
ავტო დილერები	16,802	5%	14,444	4%	12,544	5%
სოფლის მეურნეობა	16,063	5%	8,252	3%	5,288	2%
სამომხმარებლო საქონელი	15,241	5%	20,171	6%	19,777	7%
სხვა სექტორები	10,887	3%	14,153	4%	20,170	7%
სასტუმროები, რესტორნები და ტურიზმი	10,714	3%	11,082	3%	1,772	1%
უძრავი ქონების მართვა	-	0%	15,239	5%	8,797	3%
სახელმწიფო ორგანიზაციები	-	0%	1,815	1%	3,074	1%
ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	5,362	2%	5,253	2%	7,388	3%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, მთლიანი	328,462	100%	325,229	100%	272,557	100%
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(2,404)		(1,628)		(2,070)	
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი, წმინდა	326,058		323,601		270,487	

(e) მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს რვა მსესხებელზე ან ერთმანეთთან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფზე გაცემული სესხები (2024 წლის 31 დეკემბერი: რვა, 2023 წლის 31 დეკემბერი: ექვსი), რომელთაგან თითოეულის საბალანსო ღირებულება საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება. ამ სესხების მთლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 116,930 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 154,147 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 82,817 ათასი ლარი). ნაშთები სრულად პირველ სტადიაზეა 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები აღნიშნული ნაშთებისთვის 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 475 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 658 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 331 ათასი ლარი).

(f) სესხების დაფარვის ვადები

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია შენიშვნა 27-ში, რომელიც ასახავს დარჩენილ პერიოდს საანგარიშგებო თარიღიდან სესხების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე. ბანკის მიერ გაცემული სესხების მოკლევადიანი ხასიათის გამო, სავარაუდოდ, დაფარვის თარიღისთვის ბევრი სესხი განახლდება. შესაბამისად, სასესხო პორტფელის ეფექტური დაფარვის ვადა ხელშეკრულებით შეთანხმებულზე არსებითად უფრო ხანგრძლივი შეიძლება იყოს. ამ შემთხვევაში ბანკი განახლებს სესხებს ახალი ხელშეკრულებების შექმნის გზით და ინდივიდუალურად აფასებს კომპანიების საკრედიტო რისკებს.

(g) მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები

ბანკი აღიარებს უწყვეტ ფინანსურ აქტივს, როგორცაა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, როდესაც ხელშეკრულების პირობები ხელახალი განხილვის საგანი ხდება იმდენად, რომ, ფაქტობრივად, გარდაიქმნება ახალ სესხად, სხვაობა აღიარებულია, როგორც აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, იმ შემთხვევაში თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირებულია პირველ სტადიაზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისათვის.

10 მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი (გაგრძელება)

თუ მოდიფიცირება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, მაშინ მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილებების საფუძველზე, ბანკი აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც გაუფასურების ზარალი არ ყოფილა უკვე აღიარებული.

11 საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	-	2,989	5,715
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	-	5,876
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, მთლიანი	-	2,989	11,591
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი, სტადიების მიხედვით	-	-	-
1-ელი სტადია	-	(13)	(53)
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, წმინდა	-	2,976	11,538

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო რეიტინგები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB	-	2,976	11,538
სულ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	2,976	11,538

სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიერ საქართველოსთვის მინიჭებული რეიტინგი BB-ზეა.

12 ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ობლიგაციები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები			
ფინანსური ინსტიტუტების ობლიგაციები	42,465	39,661	39,307
კორპორატიული ობლიგაციები	37,948	13,782	19,258
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები, მთლიანი	80,413	53,443	58,565
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი, სტადიების მიხედვით	-	-	-
1-ელი სტადია	(251)	(205)	(235)
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები, წმინდა	80,162	53,238	58,330

12 ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები (გაგრძელება)

კორპორაციული ობლიგაციების საკრედიტო რეიტინგები არის შემდეგი:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
BB	17,412	12,012	14,719
BB-	4,393	8,409	6,649
B+	-	2,863	-
B-	-	-	5,439
ურეიტინგო	58,357	29,954	31,523
სულ ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	80,162	53,238	58,330

ცხრილი მოიცავს სერთაშორისო სააგენტო Fitch Ratings-ის რეიტინგებს. ხელმძღვანელობის შეფასებით, რეიტინგის არმქონე ინსტრუმენტები Fitch Rating-ის სარეიტინგო სისტემის მიხედვით BB- რეიტინგს არის მიახლოებული (2024 წლის 31 დეკემბერი: BB- რეიტინგი Fitch Rating-ის რეიტინგის სისტემის მიხედვით; 2023 წლის 31 დეკემბერი: BB- რეიტინგი Fitch Rating-ის რეიტინგის სისტემის მიხედვით).

ბანკი ობლიგაციებს მართავს შიდა პროცესების გამოყენებით, რომლებიც მსგავსია მომხმარებლებისთვის გაცემული სესხების მიმართ გამოყენებული პროცესებისა. აღნიშნული ობლიგაციები იმართება სასესხო პორტფელთან ერთად და შესაბამისად, დაკავშირებული ფულადი ნაკადები კლასიფიცირდება, როგორც საოპერაციო საქმიანობის ნაწილი.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ობლიგაციებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2025 წლის 1 იანვარს	53,443	-	-	53,443
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	64,504	-	-	64,504
გადახდილი აქტივები	(37,423)	-	-	(37,423)
საკურსო სხვაობის	(111)	-	-	(111)
კორექტირებები	-	-	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერს	80,413	-	-	80,413
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები				
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვარს	(205)	-	-	(205)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(213)	-	-	(213)
გადახდილი აქტივები	167	-	-	167
2025 წლის 31 დეკემბერს	(251)	-	-	(251)

12 ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ობლიგაციებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2024 წლის 1 იანვარს	58,565	-	-	58,565
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	9,651	-	-	9,651
გადახდილი აქტივები	(15,004)	-	-	(15,004)
საკურსო სხვაობის	231	-	-	231
კორექტირებები	-	-	-	-
2024 წლის 31 დეკემბერს	53,443	-	-	53,443

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვარს	(235)	-	-	(235)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(35)	-	-	(35)
გადახდილი აქტივები	65	-	-	65
2024 წლის 31 დეკემბერს	(205)	-	-	(205)

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ობლიგაციებთან მიმართებაში მთლიანი საბალანსო ღირებულებისა და შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილებების ანალიზი შემდეგია:

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2023 წლის 1 იანვარს	37,247	-	-	37,247
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	37,909	-	-	37,909
გადახდილი აქტივები	(16,528)	-	-	(16,528)
საკურსო სხვაობის	(63)	-	-	(63)
კორექტირებები	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერს	58,565	-	-	58,565

ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2023 წლის 1 იანვარს	(110)	-	-	(110)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	(162)	-	-	(162)
გადახდილი აქტივები	37	-	-	37
2023 წლის 31 დეკემბერს	(235)	-	-	(235)

13 ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით

ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით მოიცავს:

	საიჯარო კეთილმოწყობა	კომპიუტერები და საოფისე ტექნიკა	ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტ ო საშუალებები	სულ ძირითადი საშუალებები	არამატერიალური აქტივები	აქტივები გამოყენების უფლებით/ შენობა	სულ
თვითღირებულება								
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	582	1,596	526	577	3,281	303	6,896	10,480
შესყიდვები	40	1,994	100	95	2,229	-	-	2,229
გასვლები / ჩამოწერები	-	-	-	(114)	(114)	-	-	(114)
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	622	3,590	626	558	5,396	303	6,896	12,595
შესყიდვები	-	246	-	-	246	2,744	-	2,990
მოდერიზირება	-	-	-	-	-	-	124	124
გასვლები / ჩამოწერები	(388)	(462)	(142)	-	(992)	(303)	-	(1,295)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	234	3,374	484	558	4,650	2,744	7,020	14,414
შესყიდვები	-	281	-	-	281	-	-	281
გასვლები / ჩამოწერები	-	(169)	-	-	(169)	-	-	(169)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	234	3,486	484	558	4,762	2,744	7,020	14,526
ცვეთა და ამორტიზაცია								
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	(424)	(1,217)	(440)	(444)	(2,525)	(8)	(959)	(3,492)
ცვეთა და ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(20)	(173)	(43)	(75)	(311)	(129)	(667)	(1,107)
გასვლები / ჩამოწერები	-	24	-	114	138	-	-	138
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	(444)	(1,366)	(483)	(405)	(2,698)	(137)	(1,626)	(4,461)
ცვეთა და ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(24)	(464)	(40)	(62)	(590)	(39)	(652)	(1,281)
გასვლები / ჩამოწერები	388	462	142	-	992	159	-	1,151
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	(80)	(1,368)	(381)	(467)	(2,296)	(17)	(2,278)	(4,591)
ცვეთა და ამორტიზაცია წლის განმავლობაში	(16)	(210)	(17)	-	(243)	(211)	(690)	(1,144)
გასვლები / ჩამოწერები	-	75	-	-	75	-	-	75
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	(96)	(1,503)	(398)	(467)	(2,464)	(228)	(2,968)	(5,660)
საბალანსო ღირებულება								
2023 წლის 31 დეკემბერს	178	2,224	143	153	2,698	166	5,270	8,134
2024 წლის 31 დეკემბერს	154	2,006	103	91	2,354	2,727	4,742	9,823
2025 წლის 31 დეკემბერს	138	1,983	86	91	2,298	2,516	4,052	8,866

არამატერიალური აქტივები მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

14 სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები და ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სხვა აქტივები			
სხვა ფინანსური აქტივები			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	149	543	511
მოთხოვნები პრობლემური მსესხებლების მიმართ	334	341	429
დარიცხული საკომისიო მოთხოვნა გარანტიებზე	198	168	273
სულ ფინანსური აქტივები	681	1,052	1,213
სხვა არაფინანსური აქტივები			
დასაკუთრებული აქტივები	1,349	1,349	1,349
წინასწარ გადახდილი ხარჯები	493	440	284
სხვა	-	3	2
სულ სხვა არაფინანსური აქტივები	1,842	1,792	1,635
სულ სხვა აქტივები	2,523	2,844	2,848
სხვა ვალდებულებები			
სხვა ფინანსური ვალდებულებები			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	1,423	170	200
საიჯარო ვალდებულებები	3,697	4,464	4,711
როილატის ვალდებულება	-	2,141	1,419
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	413	808	435
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	5,533	7,583	6,765
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები			
ანარიცხები ვალდებულებებისა და დარიცხვებისთვის	272	418	438
დარიცხული დასაქმებულთა გასამრჯელოების ხარჯი	780	807	597
სულ სხვა არაფინანსური ვალდებულებები	1,052	1,225	1,035
სულ სხვა ვალდებულებები	6,585	8,808	7,800

ქვემოთ წარმოდგენილია საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები და მოძრაობა წლების განმავლობაში:

	2025	2024	2023
1 იანვარს	4,464	4,711	5,275
პროცენტის დარიცხვა	142	157	157
უცხოურ ვალუტაში კონვერტაცია	(167)	197	(37)
გადახდები	(742)	(725)	(684)
მოდიფიცირება	-	124	-
საიჯარო ვალდებულებები 31 დეკემბრისთვის	3,697	4,464	4,711

15 ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ვოსტრო ანგარიშები	2,035	3,128	8,630
ვადიანი ანაზრები	109,473	107,280	101,202
სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხი	-	28,036	-
სულ ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	111,508	138,444	109,832

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს განთავსება ორი ბანკიდან (2024 წლის 31 დეკემბერი: სამი ბანკი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: ოთხი ბანკი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 85,903 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 114,008 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 92,746 ათასი ლარი).

სებ-ისგან მიღებული სესხები 2024 წელს წარმოადგენდა მოკლევადიან, რეფინანსირებისთვის განკუთვნილ, ლარში არსებულ სესხებს, რომლებიც ბანკის ლიკვიდურობის საჭიროებების უზრუნველსაყოფად გამოიყენება.

16 ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ

ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაზრები			
საცალო	2,218	3,660	6,671
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	25,164	13,864	14,187
კორპორაციული	58,376	54,963	71,179
სულ მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნამდე ანაზრები	85,758	72,487	92,037
ვადიანი ანაზრები			
საცალო	18,717	15,020	23,197
მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები	4,285	4,049	4,049
კორპორაციული	166,776	28,762	53,839
სულ ვადიანი ანაზრები	189,778	47,831	81,085
სულ ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	275,536	120,318	173,122

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს მომხმარებლების დეპოზიტების ნაშთები 30,882 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 21,135 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 13,474 ათასი ლარი), რომელიც წარმოადგენს ბანკის მიერ გაცემული სესხების უზრუნველყოფას.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს განთავსება ერთი მომხმარებლისგან (2024 წლის 31 დეკემბერი: ორი; 2023: ორი) საბალანსო ღირებულებით, რომელიც ინდივიდუალურად აღემატება კაპიტალის 10%-ს. ამ ნაშთების მთლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 158,031 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 15,242 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 43,979 ათასი ლარი).

17 სხვა ნასესხები სახსრები

სხვა ნასესხები სახსრები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სესხები საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებიდან	56,866	70,186	39,233
სულ სხვა ნასესხები სახსრები	56,866	70,186	39,233

17 სხვა ნასესხები სახსრები (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს ნასესხები სახსრების აქტიური ხელშეკრულებები სამ საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებასთან ('IFIs') და საქართველოს ეროვნულ ბანკთან (2024 წლის 31 დეკემბერი: სამი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულება; 2023 წლის 31 დეკემბერი: სამი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულება და საქართველოს ეროვნული ბანკი). სხვა ნასესხები სახსრების ვადიანობის ანალიზისთვის იხილეთ 27-ე შენიშვნა.

საფინანსო საქმიანობების შედეგად წარმოშობილი ცვლილებები ვალდებულებებში არის შემდეგი:

	სხვა ნასესხები სახსრები
საბალანსო ღირებულება 2022 წლის 31 დეკემბერს	57,050
გამოსყიდვა	(18,492)
უცხოურ ვალუტაში კონვერტაცია	486
სხვა მოძრაობა	189
საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	39,233
გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობა	47,201
გამოსყიდვა	(16,751)
უცხოურ ვალუტაში კონვერტაცია	266
სხვა მოძრაობა	237
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	70,186
გამოსყიდვა	(18,781)
უცხოურ ვალუტაში კონვერტაცია	5,225
სხვა მოძრაობა	236
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბერს	56,866

18 სუბორდინირებული სესხი

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მშობელი კომპანიისგან სუბორდინირებული სესხი	13,479	-	-
სულ სუბორდინირებული სესხი	13,479	-	-

2025 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა მშობელი კომპანიისგან მიიღო აშშ დოლარში დენომინირებული სუბორდინირებული სესხი, რომლის დაფარვის ვადა 2035 წლის დეკემბერია. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ სესხის გაცემის თარიღის მდგომარეობით, აღნიშნული სესხის საპროცენტო განაკვეთი შეესაბამებოდა მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს.

სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებაში კაპიტალად კონვერტაციის უფლება ჩადებული არ არის.

საფინანსო საქმიანობების შედეგად წარმოშობილი ცვლილებები ვალდებულებებში არის შემდეგი:

სუბორდინირებული სესხები

საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბერს	-
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბერს	-
გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობა	13,479
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბერს	13,479

19 კაპიტალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი შეადგენდა 69,162 ათას ლარს, რომელიც შედგებოდა 69,162,000 ჩვეულებრივი აქციისგან, რომელთა ნომინალური ღირებულება 1.00 ლარი იყო (2024: 69,162 ათასი ლარი, რომელიც შედგებოდა 69,162,000 ჩვეულებრივი აქციისგან; 2023: 69,162 ათასი ლარი, რომელიც შედგებოდა 69,162,000 ჩვეულებრივი აქციისგან). თითოეული ჩვეულებრივი აქცია აქციონერს ერთი ხმის უფლებას აძლევს.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები.

19 კაპიტალი (გაგრძელება)

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის აქციონერს შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბანკი ვალდებულია, ოფიციალურად აცნობოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკი იტოვებს უფლებას, შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების განაწილება, თუ ბანკი დაარღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებს

2025, 2024 და 2023 წლებში დივიდენდები არ ყოფილა გამოცხადებული ან გადახდილი.

20 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:

	2025	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	34,213	29,292	26,682
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	4,886	6,042	6,511
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,720	2,130	3,399
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11	801	325
სულ საპროცენტო შემოსავალი	40,830	38,265	36,917
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(6,215)	(5,479)	(3,472)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(6,014)	(5,686)	(4,567)
სხვა ნასესხები სახსრები	(3,967)	(4,517)	(3,399)
სხვა საპროცენტო ხარჯი			
საიჯარო ვალდებულებები	(136)	(157)	(157)
სულ საპროცენტო ხარჯები	(16,332)	(15,839)	(11,595)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	24,498	22,426	25,322

21 წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა საკომისიო შემოსავალი მოიცავს:

	2025	2024	2023
საკომისიო შემოსავალი			
საკომისიო გარანტიაზე	3,170	2,944	2,905
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	148	369	421
სულ საკომისიო შემოსავალი	3,318	3,313	3,326
საკომისიო ხარჯი			
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(450)	(608)	(563)
სულ საკომისიო ხარჯი	(450)	(608)	(563)
სულ წმინდა საკომისიო შემოსავალი	2,868	2,705	2,763

ბანკი იყენებს პრაქტიკულ ხერხს ფასს 15-ის 121-ე აბზაცის შესაბამისად და შენიშვნაში არ განმარტავს ინფორმაციას დარჩენილ შესასრულებელ ვალდებულებებზე, რომელთა საწყისი მოსალოდნელი ხანგრძლივობა ერთი წელი ან ნაკლებია.

22 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია წმინდა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები/(აღდგენები) მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში აღრიცხულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის:

22 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

	2025	2024	2023
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	187	(108)	227
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	776	183	(269)
სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1	17	91
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	46	(30)	125
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(13)	(40)	47
ფინანსური გარანტიები	(146)	(20)	72
სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	851	2	293

23 პერსონალის ხარჯები

პერსონალის ხარჯები მოიცავს:

	2025	2024	2023
ხელფასები და ბონუსები	5,797	6,115	4,954
საპენსიო შენატანები	68	71	65
სხვა საკომპენსაციო ხარჯები	460	300	450
სულ პერსონალის ხარჯები	6,325	6,486	5,469

2025 წელს ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 58 (2024: 60; 2023: 54).

24 სხვა ხარჯები

სხვა ხარჯები მოიცავს:

	2025	2024	2023
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,194	1,281	1,107
პროფესიული მომსახურება	844	591	381
სხვა მოთხოვნების ჩამოწერა	672	-	-
IT მხარდაჭერა	629	172	-
გამოწერები	341	100	137
გართობის ხარჯები	199	72	96
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	150	533	517
დაზღვევის ხარჯები	108	117	106
მივლინების ხარჯები	82	80	35
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების ჩამოწერასთან დაკავშირებული ზარალი	63	144	-
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	39	31	24
როიალტი	31	774	919
კომუნალური ხარჯები	31	50	61
რემონტი და ტექნიკური მომსახურება	20	45	57
ჯარიმის საფასური	20	31	95
რეკლამა და მარკეტინგი	12	-	9
საოფისე მარაგები	9	20	22
დონაცია	5	8	147
შეწყვეტის საფასური	-	280	-
დაბალი ღირებულების და მოკლევადიანი იჯარები	-	115	186
წინასწარ გადახდილი ხარჯების ჩამოწერა	-	-	180
სხვა	388	526	338
სულ სხვა ხარჯები	4,837	4,970	4,417

აუდიტორის ანაზღაურება შედგება ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის კომპანიის აუდიტორისთვის გადასახდელი საფასურისგან. 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის, ანაზღაურება შეადგენდა 232 ათას ლარს (2024: 231 ათასი ლარი, 2023: 242 ათასი ლარი) (დღგ-ს გარეშე).

25 დაბეგვრა

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2025	2024	2023
მიმდინარე წლის საგადასახადო ხარჯი	(3,710)	(2,794)	(4,344)
გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი)/სარგებელი			
მომრთაბა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში და ვალდებულებებში დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის შედეგად	6	(29)	123
გადავადებული საგადასახადო (ხარჯი)/სარგებელი	-	(29)	123
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,704)	(2,823)	(4,221)

2025 წელს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის მოქმედი განაკვეთი იყო 20% (2024: 20%; 2023: 20%).

ეგექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

	2025	%	2024	%	2023	%
მოგება დაბეგვრამდე	18,038		15,146		20,845	
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით	(3,608)					
		(20)	(3,029)	(20)	(4,169)	(20)
დაუბეგრავი სხვაობები	(96)	1	206	1	(52)	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	(3,704)	(19)	(2,823)	(19)	(4,221)	(20)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

მომრთაბა დროებით სხვაობებში 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში არის შემდეგი:

	ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	(1,439)	112	(1,327)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(124)	48	(76)
სხვა ვალდებულებები	893	(154)	739
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები	(670)	6	(664)

	ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	(1,526)	87	(1,439)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(58)	(66)	(124)
სხვა ვალდებულებები	943	(50)	893
წმინდა საგადასახადო ვალდებულებები	(641)	(29)	(670)

	ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	(1,342)	(184)	(1,526)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(351)	351	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(101)	101	-
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	(58)	(58)
სხვა ვალდებულებები	1,030	(87)	943
წმინდა საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები	(764)	123	(641)

26 კაპიტალის მართვა (არა-აუდიტირებული)

ბანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას არის (i) შეასრულოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის მოთხოვნები და (ii) დაიცვას ბანკის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. ცენტრალური ბანკის მიერ დადგენილ კაპიტალის ადეკვატურობის განაკვეთებთან შესაბამისობის მონიტორინგი ყოველთვიურად ხორციელდება, ანგარიშები, რომლებიც ასახავს მათ განაგარიშებას, გადაიხედება და ხელი მოეწერება ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის და ფინანსური დირექტორის მიერ. კაპიტალის მართვის სხვა მიზნები ფასდება ბიზნესის განვითარებისა და სტრატეგიის შესაბამისად დაინტერესებული მხარეების მოთხოვნით.

ბაზელ III

2017 წლის დეკემბერში, სებ-მა ცვლილებები შეიტანა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში“. კაპიტალის განახლებული ჩარჩოს მიხედვით, კაპიტალის მოთხოვნები დაიყო პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომელიც ეხება ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალის და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებს და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შესული იყო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით.
- ▶ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად განსაზღვრულია 0.75%-ზე.
- ▶ სისტემური რისკის ბუფერი სისტემური მნიშვნელობის ბანკებში დაინერგება ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის (CICR) ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული დაუფარავი სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონვა
- ▶ დაინერგება რისკის კონცენტრაციის ბუფერი სექტორული თუ ერთი მსესხებლის რისკებისთვის.
- ▶ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ბანკის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგების საფუძველზე;
- ▶ მარეგულირებლის მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების გენერალური პროგრამის ბუფერი, რომელიც ეფუძნება ბანკისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გარდა ამისა, ახალი მეთოდოლოგიის საფუძველზე დაინერგა სესხის მომსახურებისა და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტების კონკრეტული ზღვრები. აქტივები, რომლებიც არ აკმაყოფილებს წინასწარ განსაზღვრულ სესხის მომსახურების კოეფიციენტისა და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის ლიმიტებს, უფრო მაღალი რისკით შეიწონება.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კაპიტალის ამჟამინდელი მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკებმა უნდა შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის და რისკის შეწონილი აქტივების კოეფიციენტი დადგენილ მინიმალურ დონეზე მაღლა (ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი > 15%, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი > 19% და სულ, კაპიტალის კოეფიციენტი > 24%). ხელმძღვანელი პირებისთვის შიდა წყაროებით მოწოდებული ინფორმაციის საფუძველზე, ბანკის მიერ მართული კაპიტალის ოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 160,301 ათასი ლარი (2024: 146,026 ათასი ლარი; 2023: 134,058 ათასი ლარი), საზედამხედველო პირველადი კაპიტალი შეადგენს 157,786 ათას ლარს (2024: 143,299 ათასი ლარი; 2023: 133,881 ათასი ლარი), მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი შეადგენს 157,786 ათას ლარს (2024: 143,299 ათასი ლარი; 2023: 133,881 ათასი ლარი), ასევე, ბანკმა გარედან დაწესებული ყველა მოთხოვნა შეასრულა 2025, 2024 და 2023 წლების განმავლობაში.

26 კაპიტალის მართვა (არა-აუდიტირებული) (გაგრძელება)

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, რომლებიც დაანგარიშებულია საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ბაზელ II / III მოთხოვნების შესაბამისად, შემდეგია:

	2025	2024	2023
მთლიანი ძირითადი პირველადი კაპიტალი და პირველადი კაპიტალი	157,786	143,299	133,881
სულ საზედამხედველო კაპიტალი	157,786	143,299	133,881
სულ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	615,110	562,399	508,950
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	25%	26%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	25%	26%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	26%	25%	26%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	15%	14%	13%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	19%	18%	17%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნები	24%	22%	21%

რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები ფასდება რისკის შეწონვების იერარქიით, რომელიც კლასიფიცირდება მათი ხასიათის მიხედვით და ასახავს თითოეულ აქტივთან და კონტრაპტანთან დაკავშირებულ საკრედიტო, საბაზრო და სხვა რისკების შეფასებას, ნებისმიერი დასაშვები უზრუნველყოფის ან გარანტიების გათვალისწინებით.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი

(a) კორპორაციული მართვის სისტემა

ბანკი დაფუძნებულია, როგორც ბანკი საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანოა სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭო იღებს სტრატეგიულ გადაწყვეტილებებს ბანკის საქმიანობის შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭო ირჩევს დირექტორთა საბჭოს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის საქმიანობის ზოგად მართვაზე.

(b) შიდა კონტროლის პოლიტიკა და პროცედურები

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და ფუნქციონირებაზე, რომელიც შეესაბამება ოპერაციების მასშტაბსა და ხასიათს.

შიდა კონტროლის სისტემამ უნდა უზრუნველყოს შემდეგი:

- ▶ რისკის სათანადო და ყოველმხრივი შეფასება და მართვა;
- ▶ სათანადო ბიზნეს საქმიანობის, ბუღალტრული აღრიცხვისა და ფინანსური ანგარიშგების ფუნქციები, მათ შორის ოპერაციების სათანადო ავტორიზაცია, დამუშავება და ასახვა;
- ▶ სააღრიცხვო ჩანაწერების, მმართველობითი ინფორმაციის, სავალდებულო ანგარიშგების და სხვ. სისრულე, სიზუსტე და დროულობა.
- ▶ საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების საიმედოობა და მონაცემებისა და სისტემების დაცულობა და გამართულობა;
- ▶ თაღლითური ან უკანონო საქმიანობის აღკვეთა, აქტივების მისაკუთრების ჩათვლით;
- ▶ კანონებისა და ნორმების დაცვა.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და შეფასებაზე, კონტროლის სისტემის შემუშავებასა და მისი ეფექტურობის მონიტორინგზე. ხელმძღვანელობა აკვირდება ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობას და პერიოდულად ნერგავს კონტროლის დამატებით მექანიზმებს ან ცვლის არსებულ მექანიზმებს, თუ ამას საჭიროდ ჩათვლის.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკი აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს რისკის მართვასთან და შიდა კონტროლთან დაკავშირებით, მათ შორის მოთხოვნებს შიდა აუდიტის ფუნქციის შესახებ და რომ რისკის მართვა და შიდა კონტროლის სიტემები შეესაბამება მისი ოპერაციების მასშტაბს, ხასიათსა და სირთულეს.

(c) რისკის მართვის პოლიტიკები და პროცედურები

რისკის მართვა საბანკო საქმიანობისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობისაა და ბანკის ოპერაციების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ბანკის ძლიერი რისკების მართვა ასახავს ბანკის რისკების, ეთიკისა და შესაბამისობის კომიტეტის მიერ რისკების სტრატეგიის ფორმირებასა და საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვისთვის მინიჭებულ მნიშვნელობას. რისკის ყოვლისმომცველი მართვისთვის საჭირო ყველა კომპონენტი ჩართულია რისკების ორგანიზაციის სტრუქტურაში: საწარმოს რისკის მართვა; საკრედიტო, ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვა; რისკების შესახებ ინფორმაციის წარდგენა და საინფორმაციო ტექნოლოგიური ინფრასტრუქტურის მხარდაჭერა; ჯვარდინი რისკის ანალიტიკური საშუალებები და ტექნიკა, როგორცაა კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და სტრესის ტესტირება. ბანკი ექვემდებარება საკრედიტო რისკს, ლიკვიდობის რისკს და საბაზრო რისკს. ის ასევე ექვემდებარება სხვადასხვა საოპერაციო და ბიზნეს რისკებს.

რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს ბანკის წინაშე არსებული რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზსა და მართვას, შესაბამისი რისკების საზღვრებისა და საკონტროლო მექანიზმების განსაზღვრისთვის და რისკის დონეებისა და საზღვრების დაცვის მუდმივი მონიტორინგისთვის. რისკების მართვის პოლიტიკები და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, ბაზრის პირობებში, პროდუქტებში და შეთავაზებულ მომსახურებაში ცვლილებების და ასევე უკანასკნელი საუკეთესო პრაქტიკების ასახვის მიზნით.

ხელმძღვანელობას აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს რისკის შემცირების ზომების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი საქმიანობდეს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში. რისკების მართვის დირექტორი პასუხისმგებელია რისკის ზოგადი მართვისა და შესაბამისობის ფუნქციებზე, როგორც ფინანსური, ისე არაფინანსური რისკების განსაზღვრის, შეფასების, მართვისა და ანგარიშგების საყოველთაო პრინციპებისა და მეთოდების დანერგვის უზრუნველყოფაზე. იგი უშუალოდ სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტის წინაშეა ანგარიშვალდებული.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკები, როგორც პორტფელის, ისე გარიგებების დონეზე, იმართება და კონტროლდება საკრედიტო კომიტეტების სისტემის, რისკების მართვის განყოფილების და აქტივების-პასივების მართვის კომიტეტის მიერ. კონტროლის მექანიზმები იძლევა იმის გარანტიას, რომ ბანკი მიიღებს ინფორმირებულ რისკობრივ გადაწყვეტილებებს, რომლებიც იქნება შეფასებული ადეკვატურად, ბანკის დადგენილი ზღვრის მიღმა რისკების აღების თავიდან აცილების მიზნით.

როგორც გარე ისევე შიდა რისკის ფაქტორები არის გამოვლენილი და იმართება ორგანიზაციის ფარგლებში. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკების სრული სპექტრის იდენტიფიცირებას და მოკლევადიანი რისკების შემცირებაზე მიმართული პროცედურების სანდოობის შემოწმებას.

(d) საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, რაც გამოწვეული იქნება ცვლილებებით საბაზრო ცვლადებში, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთი, უცხოური გაცვლითი კურსი, და კაპიტალის ფასები. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთის ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებიც ექვემდებარებიან ბაზრის ზოგად და სპეციფიკურ მოძრაობებს და საბაზრო ფასების და უცხოური გაცვლითი კურსების დონის ცვლილებებს.

საბაზრო რისკების მართვის მიზანია საბაზრო რისკების საფრთხის მართვა და კონტროლი მისაღები პარამეტრების ფარგლებში, რისკზე ამონაგების ოპტიმიზაციის ფონზე.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ბანკი თავის საბაზრო რისკს მართავს ღია პოზიციის ლიმიტების დაწესებით ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, საპროცენტო განაკვეთების დაფარვის ვადებისა და სავალუტო პოზიციებისთვის. მათი მონიტორინგი ხდება რეგულარულად და გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილებებიდან, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებაზე ან მომავალ ფულად ნაკადებზე. რისკი შეიძლება წარმოშვას ვალდებულებების შესრულების ვადების შეუსაბამობამ, ასევე, ასეთი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შესაძლებლობამ. საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს მსგავსი ცვლილებების შედეგად, მაგრამ შეიძლება ასევე შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი მოულოდნელი მოძრაობების შემთხვევაში.

საპროცენტო განაკვეთების სხვაობების ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ძირითადად იმართება საპროცენტო განაკვეთის სხვაობების მონიტორინგით. ძირითადი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის საპროცენტო სხვაობის პოზიციის შეჯამება შემდეგია:

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2025						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	158,048	-	-	-	-	158,048
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	49,327	-	-	-	-	49,327
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	12,016	-	3,850	64,296	-	80,162
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	101,820	70,512	72,063	54,825	26,838	326,058
სხვა ფინანსური აქტივები	681	-	-	-	-	681
სულ ფინანსური აქტივები	321,892	70,512	75,913	119,121	26,838	614,276
ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო						
დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებები	55,134	28,964	27,410	-	-	111,508
მომხმარებლების მიმართ სხვა ნასესხები სახსრები	155,592	40,382	64,737	14,825	-	275,536
სუბორდინირებული სესხი სხვა ფინანსური	10,583	2,737	12,999	30,547	-	56,866
ვალდებულებები	-	3	-	-	13,476	13,479
სხვა ფინანსური	1,945	151	306	2,652	479	5,533
სულ ფინანსური ვალდებულებები	223,254	72,237	105,452	48,024	13,955	462,922
ვალდებულებები წმინდა პოზიცია	98,638	(1,725)	(29,539)	71,097	12,883	151,354

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2024						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	47,606	-	-	-	-	47,606
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	40,896	-	-	-	-	40,896
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,976	-	-	-	-	2,976
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	-	7,002	46,236	-	53,238
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	83,826	72,089	74,167	67,543	25,976	323,601
სხვა ფინანსური აქტივები	1,052	-	-	-	-	1,052
სულ ფინანსური აქტივები	176,356	72,089	81,169	113,779	25,976	469,369

ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	101,987	36,457	-	-	-	138,444
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	92,601	8,116	18,144	1,331	126	120,318
სხვა ნასესხები სახსრები	2,430	6,469	9,073	52,214	-	70,186
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,229	152	308	2,668	1,226	7,583
სულ ფინანსური ვალდებულებები	200,247	51,194	27,525	56,213	1,352	336,531
წმინდა პოზიცია	(23,891)	20,895	53,644	57,566	24,624	132,838

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	საბალანსო ღირებულება
31 დეკემბერი 2023						
აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	77,287	-	-	-	-	77,287
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	35,988	-	-	-	-	35,988
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,876	5,662	-	-	-	11,538
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	-	8,197	50,133	-	58,330
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	83,602	92,556	26,139	53,598	14,592	270,487
სხვა ფინანსური აქტივები	1,213	-	-	-	-	1,213
სულ ფინანსური აქტივები	203,966	98,218	34,336	103,731	14,592	454,843

ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	71,542	38,290	-	-	-	109,832
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	126,009	17,128	20,658	9,048	279	173,122
სხვა ნასესხები სახსრები	2,044	6,445	8,466	22,278	-	39,233
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,239	135	273	2,356	1,762	6,765
სულ ფინანსური ვალდებულებები	201,834	61,998	29,397	33,682	2,041	328,952
წმინდა პოზიცია	2,132	36,220	4,939	70,049	12,551	125,891

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საშუალო ნომინალურ საპროცენტო განაკვეთებს პროცენტთან აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენენ აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

	2025			2024			2023		
	საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %			საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %			საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %		
	აშშ			აშშ			აშშ		
	ლარი	დოლარი	ევრო	ლარი	დოლარი	ევრო	ლარი	დოლარი	ევრო
პროცენტთან აქტივები									
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6.25%	2.00%	0.80%	6.25%	2.75%	0.83%	8.99%	-	3.58%
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	8.83%	-	-	9.18%	-	-
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	11.12%	7.75%	6.52%	10.90%	7.54%	-	12.63%	8.19%	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	12.58%	10.01%	7.69%	11.24%	9.27%	7.80%	13.05%	10.35%	8.07%
პროცენტთან ვალდებულებები									
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	4.67%	3.31%	9.01%	5.10%	4.35%	-	4.84%	4.46%
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	10.44%	3.82%	2.92%	8.36%	3.12%	5.05%	7.97%	3.25%	2.08%
სხვა ნასესხები									
სახსრები	-	-	5.12%	-	5.85%	5.98%	-	6.39%	7.06%
სუბორდინირებული სესხი	-	8.75%	-	-	-	-	-	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	-	3.50%	-	-	3.50%	-	-	3.50%	-

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთების სხვაობების ანალიზის საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად დამატებით ხდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობელობის მონიტორინგი.

წმინდა მოგების ან ზარალის (გადასახადების გარეშე) საპროცენტო განაკვეთების ცვლილების (გადაფასების რისკი, იმ დაშვებით რომ ყველა სხვა ცვლადი, როგორცაა სავალუტო კურსი, დარჩება უცვლელი) მიმართ მგრძობელობის ანალიზი, 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტთან აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და პოზიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

	2025	2024	2023
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ვარდნა	(151)	(148)	(163)
100 საბაზისო პუნქტით პარალელური ზრდა	151	148	163

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება გაცვლითი კურსის მერყეობის გამო. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს, რომ სეზონის სავალუტო პოზიციების ლიმიტები საზედამხებდევლო კაპიტალთან მიმართებით დაცული იყოს. ბანკს გააჩნია სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები.

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაზე დაქვემდებარების სტრუქტურას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	გირვანქა სტერლინგი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	119,368	15,283	12	380	135,043
სავალდებულო რეზერვები სეზ-ში	24,355	25,081	-	-	49,436
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	9,525	12,586	-	-	22,111
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	104,580	84,953	-	-	189,533
სხვა ფინანსური აქტივები	7	253	-	-	260
სულ აქტივები	257,835	138,156	12	380	396,383
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	55,313	55,823	-	372	111,508
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	146,509	64,754	6	-	211,269
სხვა ნასესხები სახსრები	56,866	-	-	-	56,866
სუბორდინირებული სესხი	-	13,479	-	-	13,479
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	9	5,130	-	-	5,139
სულ ვალდებულებები	258,697	139,186	6	372	398,261
წმინდა პოზიცია	(862)	(1,030)	6	8	(1,878)

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაზე დაქვემდებარების სტრუქტურას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	გირვანქა სტერლინგი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	25,997	15,236	8	721	41,962
სავალდებულო რეზერვები სეზ-ში	11,768	29,235	-	-	41,003
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	14,182	-	-	14,182
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	85,756	88,335	-	-	174,091
სხვა ფინანსური აქტივები	4	181	-	-	185
სულ აქტივები	123,525	147,169	8	721	271,423
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	23,192	83,444	8	721	107,365
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	33,575	56,107	13	-	89,695
სხვა ნასესხები სახსრები	66,196	3,990	-	-	70,186
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	312	6,517	16	-	6,845
სულ ვალდებულებები	123,275	150,058	37	721	274,091
წმინდა პოზიცია	250	(2,889)	(29)	-	(2,668)

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაზე დაქვემდებარების სტრუქტურას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ევრო	აშშ დოლარი	თურქული ლირა	გირვანქა სტერლინგი	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6,634	36,599	876	2,171	46,280
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	8,904	27,084	-	-	35,988
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	17,574	-	-	17,574
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	104,212	69,039	-	-	173,251
სხვა ფინანსური აქტივები	-	153	-	-	153
სულ აქტივები	119,750	150,449	876	2,171	273,246
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	81,117	26,534	-	2,182	109,833
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	11,116	108,800	931	-	120,847
სხვა ნასესხები სახსრები	27,825	11,408	-	-	39,233
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	39	5,962	11	-	6,012
სულ ვალდებულებები	120,097	152,704	942	2,182	275,925
წმინდა პოზიცია	(347)	(2,255)	(66)	(11)	(2,679)

ლარის გაუფასურება, ქვემოთ წარმოდგენილის შესაბამისად, შემდეგ ვალუტებთან მიმართებაში 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაზრდიდა (შემცირებდა) კაპიტალს და მოგებას ან ზარალს ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. აღნიშნული ანალიზი ჩატარდა გადასახადების გამოკლებით, და ეფუძნება უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებას, რასაც ბანკი მიიჩნევს გონივრულად შესაძლებელს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

	2025	2024	2023
აშშ დოლარის 15%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	(124)	(347)	(271)
ევროს 15%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	(103)	30	(42)
თურქული ლირას 15%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	1	(3)	(8)
გირვანქა სტერლინგის 15%-იანი გამყარება ლართან მიმართებაში	1	-	(1)

ლარის გამყარებას ზემოთ მითითებულ ვალუტებთან მიმართებაში 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექნებოდა იგივე, მაგრამ საპირისპირო გავლენა ზემოთ მითითებულ ვალუტებზე მითითებული ოდენობებით, იმის გათვალისწინებით, რომ ყველა სხვა ცვლადი რჩება უცვლელი.

(e) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს ბანკის ფინანსური ზარალის რისკს, თუ მომხმარებელი ან ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაჰენტი ვერ დააკმაყოფილებს მის სახელშეკრულებო ვალდებულებებს. ბანკს დანერგილი აქვს პოლიტიკა და პროცედურები საკრედიტო რისკის სამართავად (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივების, ისე აუღიარებელი სახელშეკრულებო ვალდებულებების შემთხვევაში), მათ შორის პორტფელის კონცენტრაციის შეზღუდვის წესები, საკრედიტოს კომიტეტის ჩამოყალიბება, რომ აქტიურად გააკონტროლოს საკრედიტო რისკი. პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

საკრედიტო პოლიტიკა ადგენს:

- ▶ სასესხო განაცხადების შემოწმების და დამტკიცების პროცედურებს
- ▶ მსესხებელთა (იურიდიული და ფიზიკური პირები) კრედიტუნარიანობის შეფასების მეთოდებს;
- ▶ უზრუნველყოფის საგნის შეფასების მეთოდებს;
- ▶ საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- ▶ სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

იურიდიული პირისთვის ნებისმიერი სესხის გაცემამდე ბანკი მომხმარებლის ბიზნესისა და ფინანსური შედეგების კომპლექსურ შემოწმებას ატარებს.

საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ასევე იმართება, ნაწილობრივ, გირაოს მოპოვებით და ინდივიდუალური გარანტიებით. ზემოაღნიშნული სესხების უზრუნველყოფის საგანს აფასებენ დამოუკიდებელი ექსპერტები. საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა, როგორც წესი, აისახება ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და აუდიარებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების თანხებში. პოტენციური საკრედიტო რისკის შესამცირებლად აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქვითვის გავლენა მნიშვნელოვანი არ არის.

საკრედიტო ვალდებულებებთან დაკავშირებული რისკები

ამ ინსტრუმენტების უპირველესი მიზანია უზრუნველყოს, რომ სახსრები ხელმისაწვდომი იყოს მომხმარებლისთვის, საჭიროებისამებრ. გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები, რომლებიც წარმოადგენს შეუქცევად რწმუნებას, რომ ჯგუფი განახორციელებს გადახდებს იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ შეასრულებს თავის ვალდებულებებს მესამე მხარის წინაშე, შეიცავს იგივე საკრედიტო რისკს, როგორც სესხები. დოკუმენტური და კომერციული აკრედიტივი, რაც წარმოადგენს ბანკის მიერ წერილობით ვალდებულებას მომხმარებლის სახელით, რომელიც უფლებას აძლევს მესამე მხარეს ბანკს წარუდგინოს მოთხოვნები განსაზღვრულ ოდენობამდე კონკრეტული პირობებით, უზრუნველყოფილია იმ პროდუქტის შესაბამისი მიწოდებით, რომელთანაც ისინი დაკავშირებულია, ან ფულადი სახსრების დეპოზიტებით და, შესაბამისად, უფრო ნაკლებ რისკს შეიცავს, ვიდრე პირდაპირი სესხება.

კრედიტის გაცემის ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის გაცემის ავტორიზაციის გამოუყენებელ ნაწილს სესხების, გარანტიების ან აკრედიტივების სახით. რაც შეეხება კრედიტის გაცემის ვალდებულებებთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ზარალს მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ტოლი ოდენობით, თუ გამოუყენებელი თანხები ათვისებული იქნება. თუმცა, ზარალის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, ვინაიდან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია კლიენტების მიერ კონკრეტული საკრედიტო სტანდარტების დაცვაზე.

ბანკი აკონტროლებს კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების დაფარვის ვადებს, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ზოგადად უფრო მაღალი ხარისხის საკრედიტო რისკი აქვთ, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

გაუფასურების შეფასება

ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიხედვით განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად საწარმოსთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელოდა. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

PD დეფოლტის ალბათობა არის დეფოლტის ალბათობის შეფასება მოცემულ დროის მონაკვეთში. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ განსაზღვრულ დროს შეფასებული პერიოდის განმავლობაში, თუ საკრედიტო ინსტრუმენტს გასულ პერიოდში აღიარება არ შეუწყდა და კვლავ პორტფელშია წარმოდგენილი.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

EAD	დეფოლტში მყოფი რისკის პოზიცია არის ზემოქმედების შეფასება დეფოლტის მომავალი თარიღით, საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ ზემოქმედების მოსალოდნელი ცვლილებების გათვალისწინებით, ძირითადად თანხისა და პროცენტის დაფარვის ჩათვლით, გაწერილი იქნება ეს ხელშეკრულებით თუ არა, ვალდებულებებზე მოსალოდნელი გატანების და გამოტოვებული გადახდებიდან დარიცხული პროცენტის ჩათვლით.
LGD	ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში: არის ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიქმნება იმ შემთხვევაში, როდესაც დეფოლტი ხდება მოცემულ დროს. იგი ემყარება სხვაობას მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და ისეთ ფულად ნაკადებს შორის, შორის, რომელთა მიღებასაც გამსესხებელი მოელოდა, ყოველგვარი უზრუნველყოფის რეალიზაციის გამოკლებით. ის ჩვეულებრივ გამოხატულია როგორც EAD-ის პროცენტი.
LGL	ზარალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს ვალდებულების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ ვალდებულების დეფოლტის შემთხვევაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაფუძნებულია საკრედიტო ზარალზე, რომელიც წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის მანძილზე („აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“), გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც საკრედიტო რისკი არ გაზრდილა აქტივის წარმოშობიდან, რა შემთხვევაშიც, რეზერვი ეყრდნობა 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12- თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ინდივიდუალურად გამოითვლება.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებად, ქვემოთ აღწერილი წესით:

- 1-ელი სტადია: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ბანკი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.
- მე-2 სტადია: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი ან ის 30 დღეზე მეტი ხნის ვადაგადაცილებულია, ბანკი სესხს მიაკუთვნებს მეორე სტადიას და ქმნის რეზერვს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის. მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.

საცალო კლიენტების ფინანსურ ინსტრუმენტებს მიეკუთვნება მე-მე-2 სტადიას კატეგორია, როდესაც სესხის მომსახურების კოეფიციენტის (PTI) ზრდა 10 პროცენტულ პუნქტზე მეტია ან ტოლია ეროვნული ბანკის მოთხოვნებით განსაზღვრული სტანდარტისა.

ლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI *	PTI ზრდა =პოტენციური SICR**
	< 1500	>25%	>=10 p.p.
	>=1500	>50%	>=10 p.p.

აშშ დოლარი	შემოსავალი	უახლესი ხელმისაწვდომი PTI	PTI ზრდა =პოტენციური SICR
	< 1500	>20%	>=10 p.p.
	>=1500	>30%	>=10 p.p.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

კორპორატიული კლიენტების ფინანსურ ინსტრუმენტებს მე-მე-2 სტადიას კატეგორია ენიჭებათ, როდესაც ვალის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტი 1.2-ზე ნაკლებია და ამავდროულად ვალის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტის შემცირება 10%-ზე მეტია ან ტოლია თავდაპირველ DSCR-თან შედარებით, ან როდესაც ვალისა და EBITDA-ს კოეფიციენტი 4.5-ზე მეტია და ამავდროულად ვალისა და EBITDA-ს კოეფიციენტის ზრდა 10%-ზე მეტია ან ტოლია ვალისა და EBITDA-ს თავდაპირველ კოეფიციენტთან შედარებით.

DSCR*** უახლესი განახლება	DSCR Delta vs წარმოშობა
< 1.2	<=-10%

Debt to EBITDA Latest Updated	Debt to EBITDA vs Origination
> 4.5	>=10%

* სესხის მომსახურების კოეფიციენტი

სესხის მომსახურების კოეფიციენტი აფასებს ფიზიკური პირის შემოსავლის პროპორციას, რომელიც გამოიყენება ვალის დაფარვისთვის. იგი გამოითვლება მსესხებლების მიერ ვალის მთლიანი გადახდების გაყოფით მათ მთლიან შემოსავალზე. ეს კოეფიციენტი არის კრიტიკული საზომი, რომელსაც ბანკი იყენებს მსესხებლების კრედიტუნარიანობისა და დაფარვის შესაძლებლობის შესაფასებლად.

** საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა.

*** დავალიანების დაფარვისთვის გადახდების უზრუნველყოფა.

დეფოლტის განმარტება და აღმოფხვრა

ბანკი დეფოლტს განმარტავს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით. ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ:

- ▶ პროცენტის, ძირითადი თანხის ან საკომისიოს გადახდას მოვალე 90 დღეზე მეტი ხნით აგვიანებს; ან
- ▶ თუ მოხდა სესხის პრობლემური (იძულებითი) რესტრუქტურირება, რადგან სხვა შემთხვევაში სესხი გადაუხდელი იქნებოდა; ან
- ▶ მსესხებლის მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე უარყოფითად აისახება ის ფაქტი, რომ დაწყებულია იძულებითი ლიკვიდაციისას გაკოტრების ან გადახდისუუნარობის პროცედურები ან არსებობს სხვა მტკიცებულება იმისა, რომ გადახდის ვალდებულება სრულად არ შესრულდება.

გაზომვადი ინდიკატორების თვალსაზრისით, კრიტერიუმების მონიტორინგი ხდება შემდეგნაირად:

იურიდიული პირებისთვის	ინდიკატორი
სექტორებისთვის: სასტუმროები, ენერჯეტიკა, უძრავი ქონების მართვა	DSCR < 1.0 (გადაანგარიშებული 15 წელზე)
სხვა სექტორებისთვის	DSCR < 1.0 (გადაანგარიშებული 10 წელზე)

საგალო კლიენტებისთვის	ინდიკატორი
ყოველთვიური წმინდა შემოსავალი (ლარში ან უცხოური ვალუტის ეკვივალენტში ლარში)	PTI > 55%
< 1,500	PTI > 70%
>= 1,500	

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ზემოაღნიშნული გაზომვადი ინდიკატორების დაკმაყოფილების შემთხვევაში, მსესხებელი ჩაითვლება დეფოლტირებულად და გადადის მე-3 სტადიაზე.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მე-2 სტადიაზე, ის იქ რჩება მანამ, სანამ არ დაკმაყოფილდება შემდეგი ორი პირობა:

1. ფინანსური ინსტრუმენტი უნდა აკმაყოფილებდეს პირველი სტადიის საკრედიტო ხარისხის მოთხოვნებს;
2. უნდა დაკმაყოფილდეს ვადაგადაცილებული დღეების და გამოსაცდელი ვადის პირობები.

ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირებულია, როგორც პირველი სტადიის რისკის კატეგორია, თუ დაკმაყოფილებულია შემდეგი პირობები:

- ▶ გადახდა ხდება დროულად ან ვადაგადაცილებული დღეები არ აღემატება 30 დღეს;
- ▶ მსესხებლის ლიკვიდობა, კაპიტალი და სესხის დაფარვის შესაძლებლობა სტაბილურია;
- ▶ მსესხებელი არის ფინანსურად საკმარისად ძლიერი, რომ გაუძლოს საშუალო დონის სტრესის შედეგებს და აქვს საკმარისი ლიკვიდობა ყველა ვალდებულების შესასრულებლად.

გაუმჯობესების მოთხოვნები (როგორც რესტრუქტურიზებული, ისე არარესტრუქტურირებული) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როდესაც ფინანსური ანალიზი არ ტარდება:

მე-მე-2 სტადიას არარესტრუქტურიზებული ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ სტადიაზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

შეჯამება: მე-2 სტადია → 1-ელი სტადია, როდესაც ვადაგადაცილება 30 დღეზე ნაკლებია 6 თვის განმავლობაში.

რესტრუქტურიზებული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც მეორე სტადიაზე განთავსებული, გამოსაცდელი ვადა 1 წელია (თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული, რის შემდეგაც ინსტრუმენტი რეკლასიფიცირდება პირველ სტადიაზე).

შეჯამება: PF (მე-2 სტადია) → 1-ელი სტადია როდესაც ვადაგადაცილებული დღეები 30 -ზე ნაკლებია წლის განმავლობაში.

მე-მე-3 სტადიას არარესტრუქტურიზებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მეორე სტადიაზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 90 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

მე-მე-2 სტადიას არარესტრუქტურიზებული ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ სტადიაზე, თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 30 დღეზე ნაკლებით იყო ვადაგადაცილებული.

შეჯამება: მე-3 სტადია → მე-2 სტადია, როდესაც ვადაგადაცილება 90 დღეზე ნაკლებია 6 თვის განმავლობაში. მე-2 სტადია → 1-ელი სტადია, როდესაც ვადაგადაცილება 30 დღეზე ნაკლებია 6 თვის განმავლობაში.

მე-მე-3 სტადიას რესტრუქტურიზებული (უმოქმედო რესტრუქტურიზებული) ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის გამოსწორების პერიოდი არის 6 თვე, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მეორე სტადიაზე (მოქმედი რესტრუქტურიზებული), თუ გამოსაცდელი ვადის განმავლობაში ფინანსური ინსტრუმენტი 31-90 დღით იყო ვადაგადაცილებული. როგორც კი ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება, როგორც მოქმედი რესტრუქტურიზებული, იწყება ერთწლიანი გამოსაცდელი პერიოდი, რომლის შემდეგაც ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება პირველ სტადიაზე, თუ ეს ინსტრუმენტი გამოსაცდელი ვადის პერიოდში არ იყო 30 დღეზე მეტად ვადაგადაცილებული. თუ ინსტრუმენტი 31-90 დღის ვადაგადაცილების ფარგლებში ექცევა, ის რჩება მეორე სტადიაზე. ერთწლიანი გამოსაცდელი პერიოდი იწყება ინსტრუმენტის 31-90 დღის ვადაგადაცილებიდან აღდგენის ბოლო თვიდან.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

შეჯამება: NPF (მე-3 სტადია) → PF (მე-2 სტადია) როდესაც 31-90 დღის ვადაგადაცილება 6 თვის განმავლობაში. PF (მე-2 სტადია) → PE (1-ელი სტადია) როდესაც 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება ერთი წლის განმავლობაში.

გაუმჯობესების მოთხოვნები არა-რესტრუქტურული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, როდესაც ფინანსური ანალიზი ხორციელდება:

რესტრუქტურის სტატუსების ზემოაღნიშნული გამოსაცდელი პერიოდების გარდა, ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორია შესაძლებელია გაუმჯობესდეს განხორციელებული ფინანსური ანალიზის საფუძველზე, კერძოდ:

- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-მე-2 სტადიიდან 1-ელი სტადიის კატეგორიაში:
 - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად პირველი სტადიის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
 - ამავდროულად ბოლო 3 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.
- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-მე-3 სტადიიდან მე-2 სტადიის კატეგორიაში:
 - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად მე-მე-2 სტადიის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
 - ამავდროულად ბოლო 3 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.
- ფინანსური ინსტრუმენტის რეკლასიფიკაცია მე-მე-3 სტადიიდან 1-ელი სტადიის კატეგორიაში:
 - როდესაც მსესხებლის ფინანსური ანალიზის განხორციელების შედეგად პირველი სტადიის (მოქმედი) პირობების მოთხოვნები სრულად დაკმაყოფილებულია.
 - ამავდროულად ბოლო 6 თანმიმდევრული გადახდა შესრულდა ვადაგადაცილების გარეშე.

ფინანსური ინსტრუმენტი აღარ ჩაითვლება რესტრუქტურული ფინანსურად მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რესტრუქტურის დღიდან გავიდა 1 წელზე მეტი და ფინანსური ინსტრუმენტს ბოლო 1 წლის განმავლობაში მინიჭებული აქვს საკრედიტო რისკის 1-ელი სტადიის კატეგორია.

PD შეფასების პროცესი

საცალო და კორპორატიული პორტფელებისთვის PD შეფასება მკრო მოდელის საშუალებით, რომელიც აღწერს ურთიერთობას საცალო და კორპორატიული პორტფელების ისტორიული დეფოლტის ალბათობასა და მაკროეკონომიკურ ცვლადებს შორის, როგორცაა რეალური მშპ -ს ზრდა და აშშ დოლარი/ლარი გაცვლითი კურსი. სეზონის შეფასების შედეგებსა და პროგნოზირებულ მაკრო ცვლადებზე დაყრდნობით პროგნოზირებულია პირობითი საცალო და კორპორატიული დეფოლტის ალბათობები. მოდელი ყოველწლიურად ხელახლა შეფასდება და სხვა მაკროეკონომიკური ცვლადები გათვალისწინებული იქნება, თუ ისინი გაუმჯობესებენ მოდელის განმარტებით შესაძლებლობებს. დეგრა პროგნოზირებული პირობითი დეფოლტის ალბათობის მიგრაციის მატრიცები, საიდანაც გამოითვლება არაპირობითი ზღვრული დეფოლტის ალბათობები, რომლებიც შემდეგ კორექტირდება პორტფელში ამა თუ იმ ინსტრუმენტის ვადის მიხედვით.

მე-3 სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის ალბათობა განიხილება, როგორც 100%.

იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებზეც ბანკს აქვს გარანტია მსესხებლის მშობელი კომპანიებისგან, ბანკი იყენებს მათი მშობელი კომპანიების დეფოლტის ალბათობებს.

დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები (EAD)

დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები (EAD) განსხვავებულად არის გამოთვლილი პირველი, მეორე და მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. EAD მცირდება ფულადი სახსრების დაფარვის თანხებით. არასაბალანსო ვალდებულებები განიხილება ფულადი სახსრების კონვერტაციის ფაქტორის (CCF) მეშვეობით, კერძოდ, 100%-ით კორპორატიული ვალდებულებისთვის და 50%-ით საცალო ვალდებულებებისთვის.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

1-ელი სტადიისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც სესხებისა და არასაბალანსო ვალდებულებების დაუფარავი ოდენობა, CCF-ისა და ფულადი სახსრების დაფარვის თანხების გათვალისწინებით საანგარიშგებო თარიღისთვის.

მე-2 სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, EAD გამოითვლება თითოეული დარჩენილი სახელშეკრულებო წლისთვის. EAD თითოეული წლისთვის შეფასებულია, როგორც დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში, გამოკლებული კუმულაციური წლიური ძირითადი თანხების დაფარვები. საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში დაუფარავი თანხა გამოითვლება CCF-ის და ფულადი სახსრების დაფარვების გათვალისწინებით. მე-3 სტადიისთვის, EAD გამოითვლება, როგორც ინსტრუმენტის დაუფარავი თანხა საანგარიშგებო თარიღისთვის, CCF-ის და ფულადი დაფარვის თანხების გათვალისწინებით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

კორპორატიული და საცალო დაკრედიტების აქტივებისთვის LGD ღირებულებები ფასდება ყოველწლიურად. LGD განიმარტება, როგორც სავარაუდო ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება კონტრაქტის დეფოლტის შემთხვევაში არაუზრუნველყოფილი პოზიციებისთვის. იგი წარმოადგენს რისკის შეფასებას, რომლის ამოღებაც ვერ მოხერხდება დეფოლტის შემთხვევის გამო და ამიტომ თვალსაჩინოდ ასახავს ზარალის სერიოზულობას. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის განაკვეთი გამოითვლება კორპორაციული და საცალო პორტფელებისთვის. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში სტატისტიკურად გამოითვლება სესხის ამოღების ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და ითვალისწინებს არაუზრუნველყოფილ ვალდებულებებზე გაწეულ ისტორიულ ზარალს. გაანგარიშებისას LGD-ის განცალკევებული ნაწილის აღდგენა გამორიცხულია გაანგარიშებიდან. LGD გამოხატულია როგორც EAD-ის პროცენტი.

ზარალი უზრუნველყოფილი ვალდებულების ლიკვიდაციის შემთხვევაში (LGL)

ზარალი ლიკვიდაციის შემთხვევაში წარმოადგენს ვალდებულების იმ პროცენტულ წილს, რომლის ამოღებაც შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციით ამ ვალდებულების დეფოლტის შემთხვევაში. ლიკვიდაციის შემთხვევაში ზარალის გამოთვლისას გათვალისწინებულია სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი, რომელიც კორექტირდება უზრუნველყოფისთვის გამოყენებული უძრავ-მომრავი ქონების გაყიდვის დროის, უძრავი ქონების ფასის ინდექსის, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთისა და უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვებიდან მოსალოდნელი შემოსავლის კოეფიციენტის მიხედვით. არაუზრუნველყოფილი დაქვემდებარებისთვის აღებულია 100% -იანი LGL.

საშუალო LGL კოეფიციენტები გამოითვლება ხუთი LTV დიაპაზონისთვის ცალ-ცალკე საცალო და არასაცალო მსესხებლებისთვის, რომლებიც შემდეგ ენიჭება თითოეულ დაქვემდებარებას LTV დიაპაზონის მიხედვით, რომლის დაქვემდებარება ვარდნას განიცდის.

გაყიდვების ხარჯების გაანგარიშება

ბანკი განიხილავს შემდეგ გაყიდვების ხარჯებს, რომლებიც დაკავშირებულია მიღებული უზრუნველყოფის გაყიდვასთან.

თუ ბანკის მოთხოვნა 15,000 ლარზე მეტია, ბანკი მიმართავს არბიტრაჟს. 15,000 ლარზე ნაკლები მოთხოვნებისთვის ბანკი მიმართავს სასამართლოს.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

საარბიტრაჟო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები

დღგ	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია უზრუნველყოფის ღირებულებაზე ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით. დღგ-ის ჩათვლით, შენიშვნა: მინ. ფასი არის 236 ლარი (ზეპირი მოსმენის გარეშე) /590 ლარი (ზეპირი მოსმენის საფუძველზე)/708 ლარი ზეპირი მოსმენა, რომელიც შედგება 3 არბიტრისგან მაქსიმალური ფასი 15,000 ლარი.
საარბიტრაჟო მოსაკრებელი	3%	ბანკს აქვს შემდეგი მიდგომა ხელშეკრულებებში: როდესაც მოთხოვნა არის ≤50,000 ზანკი აგრძელებს ზეპირი მოსმენის გარეშე (ანუ მინიმალური ფასი 236 ლარი)/როდესაც მოთხოვნა არის >50,000 ზანკი მიდის ზეპირ მოსმენაზე, რომელიც შედგება 3 არბიტრისგან (ანუ მინიმალური ფასი 708 ლარი).
სააპელაციო სასამართლოს საფასური	150 ლარი	
საფასური გადახდილი აღსრულებისთვის	2%	მთლიანი მოთხოვნიდან (ძირი + საარბიტრაჟო მოსაკრებელი + სააპელაციო სასამართლო მოსაკრებელი)
სააღსრულებო ზიურის მიერ აღებული საფასური	5%	აუქციონზე გასაყიდი ფასიდან

სასამართლო საქმეებთან დაკავშირებული ხარჯები

დღგ	18%	როდესაც მოთხოვნა x 1.18 ნაკლებია უზრუნველყოფის ღირებულებაზე ასეთ შემთხვევაში დღგ გამოითვლება მოთხოვნიდან და პირიქით.
სასამართლო გადასახადი	3%	მინიმალური ფასი: 100 ლარი, მაქსიმალური ფასი: 5,000 ლარი
საფასური გადახდილი აღსრულებისთვის	2%	მთლიანი მოთხოვნიდან (ძირითადი)
სააღსრულებო ზიურის მიერ აღებული საფასური	5%	აუქციონზე გასაყიდი ფასიდან

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (SICR)

ბანკი მუდმივად აკონტროლებს ყველა აქტივს, რომელიც ექვემდებარება მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალებს. საკრედიტო რისკის ზრდის მნიშვნელობის შეფასებისას და იმის შეფასებისას ექვემდებარება თუ არა ინსტრუმენტი 12 -თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, თუ არსებობს მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი ადარებს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებულ დეფოლტის რისკს და თავდაპირველი აღიარების თარიღისთვის დეფოლტის მოხდენის რისკს. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსავლენად ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ცალკეული ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, ბანკი ახორციელებს სხვადასხვა ფაქტორების კოლისტიკურ ანალიზს, მათ შორის იმ ფაქტორებს, რომლებიც სპეციფიკურია კონკრეტული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ან მსესხებლისთვის.

ანალიზი მოიცავს რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ინფორმაციის გათვალისწინებას ბანკის ისტორიულ გამოცდილებაზე, საკრედიტო რისკების შეფასებასა და საპროგნოზო ინფორმაციაზე დაყრდნობით.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის შემთხვევაში ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს, არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ან გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება, რათა აღიაროს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი დაქვემდებარებები გათვალისწინებულია ჯგუფთან მიმართებაში, რომელიც აღემატება ბანკის პირველადი კაპიტალის 1%-ს. ბანკი ერთობლივად აფასებს სესხებს, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის მნიშვნელოვანი და სესხებს, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანია, მაგრამ რომლებზეც არ არსებობს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ობიექტური მტკიცებულება.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები

SICR-ის გამოვლენის პროცესი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი დაქვემდებარებებისთვის მოიცავს ხარისხობრივი ტესტირების ჩატარებას. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების SICR-ის შესაფასებლად, ბანკმა დაადგინა ზოგადი გამომწვევი მოვლენები ყველა სახის დაქვემდებარებისთვის, კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები არასაცალო მსესხებლებისთვის და კონკრეტული გამომწვევი მოვლენები საცალო მსესხებლებისთვის. ზოგადი გამომწვევი მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემდეგით:

- ▶ მაკროეკონომიკური, მარეგულირებელი, პოლიტიკური ან ტექნოლოგიური პერსპექტივის გაუარესება კონკრეტული მსესხებლისთვის ან მსესხებელთა ჯგუფისთვის;
- ▶ არასასურველი ცვლილებები იმ სექტორში ან დარგის პირობებში, სადაც მსესხებელი ოპერირებს სპეციფიკური გამომწვევი მოვლენები არასაცალო მსესხებლებისთვის მოიცავს;
- ▶ მსესხებლების ფინანსური საქმიანობის შედეგების გაუარესება, რაც რაოდენობრივად განისაზღვრება ფინანსური კოეფიციენტების უარყოფითი ცვლილებებით;
- ▶ ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტით, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლებით;
- ▶ რესტრუქტურისაციები, რომლებიც რომ არ განხორციელდებოდეს, არ გამოიწვევდა ინსტრუმენტის 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებას;
- ▶ ხელშეკრულების დარღვევა;
- ▶ ბიზნესის ან ქონების გადამწვევტი ნაწილის გაყიდვა, რომელიც აუცილებელია მსესხებლისთვის მოგების გამომწვევების ოპერაციებისთვის;
- ▶ თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში და ა.შ.

თუ გამოვლენილია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, არსებობის მანძილზე ECL-ის გაანგარიშებისთვის ფასდება, საკმარისია თუ არა მსესხებლის მომავალი ფულადი ნაკადების შემოდინებები სხვადასხვა სცენარის შემთხვევაში ფულადი სახსრების გადინებების დასაფარად. მსესხებლის ფულადი ნაკადების ანალიზი მოიცავს დარგის არსებული და პროგნოზირებული ტენდენციების ანალიზს, რომლის ფარგლებშიც მსესხებელი მუშაობს. გაუფასურების ოდენობა ფასდება, როგორც სხვაობა საკრედიტო ხაზის საბალანსო ღირებულებასა და სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის, რომელიც დისკონტირებულია საკრედიტო ხაზის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადები მოიცავს ნებისმიერ მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს მსესხებლის საოპერაციო საქმიანობიდან, სახსრების სხვა წყაროებს და უზრუნველყოფის ლიკვიდაციიდან მოსალოდნელ შემოსავალს, შესაბამისობის შემთხვევაში.

ჯგუფურად შეფასებული სესხები

არასაცალო დაქვემდებარებები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის მნიშვნელოვანი, SICR-ისთვის ფასდება ვადაგადაცილებული დღეების (30-დან 90 დღემდე) მიხედვით, ან იმის მიხედვით, რესტრუქტურისაციები არიან ისინი თუ არა, ასევე სხვადასხვა ფინანსური კოეფიციენტების გაუარესების მიხედვით (სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI), ვალის მომსახურების დაფარვის კოეფიციენტი (DSCR)).

საცალო მსესხებლებისთვის სპეციფიკური გამომწვევი მოვლენები მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შემდეგით: სესხის ვადაგადაცილება 30 დღეზე მეტით, მაგრამ 90 დღეზე ნაკლებით, დაქვემდებარების რესტრუქტურისაცია, რომელიც თუ არ განხორციელდა, გამოიწვევს ინსტრუმენტის 90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილებას, PTI კოეფიციენტის გაუარესება და ა.შ.

გაუფასურების ერთობლივად შეფასების მიზნით, ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ერთგვაროვან პულებში აქტივების ტიპების მიხედვით - იქნება ეს ინსტრუმენტი საცალო თუ არასაცალო, და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის (LTV) საფუძველზე. LTV კოეფიციენტების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტები დაჯგუფებულია ხუთ LTV ჯგუფად.

საკრედიტო ხაზების ჩამოწრა:

ბანკმა შეიმუშავა მსესხებლების მიმართ რისკის ზემოქმედების ჩამოწრის მეთოდოლოგია, კერძოდ:

- არაუზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი ექვემდებარება ჩამოწრას, თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 360 დღეს;
- უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი ექვემდებარება ჩამოწრას, თუ ვადაგადაცილებული დღეები აღემატება 720 დღეს.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაქტები მოიცავს ფინანსური მომსახურების ინსტიტუტებს, ბანკებს, კორპორაციებს და საქართველოს და თურქეთის მთავრობებს.

დეფოლტის ალბათობები ენიჭება ემიტენტებს ან ბანკებს გარე რეიტინგის დეფოლტის განაკვეთების მიხედვით. მინიმალური PD დადგენილია 0.03%-ზე ბაზელის მიხედვით. ბაზელის დოკუმენტის ფუძემდებლური მიდგომის მიხედვით LGD აღებულია 47.81%-ზე. კორპორაციულ ფასიან ქაღალდებზე LGD აღებულია 47.81%-ზე. EAD წარმოადგენს ზოგიერთი დაუფარავი ძირითადი თანხისა და დარიცხული პროცენტის ჯამს ფასიანი ქაღალდების, სუვერენული ობლიგაციებისა და ბანკთაშორისი დაქვემდებარებების შემთხვევაში.

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალგვარი ეკონომიკური სცენარი

მის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში ბანკი ეყრდნობა შემდეგ საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორც ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს, ასეთია:

- ▶ რეალური მშპ-ს ზრდა;
- ▶ სავალუტო კურსები

ბანკი ითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინდივიდუალურად ყველა ფინანსურ აქტივზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება სამი (საწყისი 50%, აღმავალი 25% და დაღმავალი 25%) სცენარისთვის და შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება სამივე სცენარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების შეწონილი ჯამის სახით.

მიუხედავად, ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოითხოვს საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვას, რომლის მიღება შესაძლებელია ზედმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევების გარეშე. საპროგნოზო ინფორმაციის მიზნებისთვის ბანკი განსაზღვრავს სამ მაკრო სცენარს. სცენარები განისაზღვრება, როგორც ეკონომიკის მდგომარეობის საბაზისო (სავარაუდოდ), აღმავალი (უკეთესი, ვიდრე სავარაუდო) და დაღმავალი (სავარაუდოზე უარესი) სცენარები. საბაზისო მაკროეკონომიკური სცენარის წარმოებისთვის ბანკი ითვალისწინებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პროგნოზებს.

ქვემოთ მოცემული ცხრილები გვიჩვენებს საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადების/დაშვებების მნიშვნელობებს, რომლებიც გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებისთვის თითოეულ ეკონომიკურ სცენარში.

„მომდევნო წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სცენარი	მინიჭებული ალბათობები, %	წლები				შემდგომი წლები
			2025	2026	2027	2028	
რეალური მშპ-ს ზრდა, %	აღმავალი	25%	7.4%	6.0%	5.5%	5.0%	5.0%
	საბაზისო	50%	7.4%	4.9%	5.1%	5.0%	5.0%
	დაღმავალი	25%	7.4%	2.0%	4.0%	5.0%	5.0%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი, % ცვლილება	აღმავალი	25%	0.0%	2.0%	3.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დაღმავალი	25%	0.0%	-20.0%	-10.0%	5.0%	5.0%

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

„მომდევნო წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული ალბათობები, %					შემდგომი წლები
			2024	2025	2026	2027	
რეალური მშპ-ს ზრდა, %							
	აღმავალი	25%	8.7%	7.0%	6.0%	6.0%	6.0%
	საბაზისო	50%	8.7%	4.9%	5.8%	5.7%	5.7%
	დაღმავალი	25%	8.7%	2.0%	3.0%	5.0%	5.0%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი, % ცვლილება							
	აღმავალი	25%	0.0%	2.0%	3.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დაღმავალი	25%	0.0%	-15.0%	0.0%	5.0%	5.0%

„მომდევნო წლების“ მაჩვენებლები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალოს და, შესაბამისად, იგივეა თითოეული სცენარისთვის, 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული ალბათობები, %					შემდგომი წლები
			2023	2024	2025	2026	
რეალური მშპ-ს ზრდა, %							
	აღმავალი	25%	6.0%	6.5%	5.5%	5.0%	5.0%
	საბაზისო	50%	6.0%	5.0%	4.5%	5.0%	5.0%
	დაღმავალი	25%	6.0%	3.0%	4.0%	5.0%	5.0%
ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი, % ცვლილება							
	აღმავალი	25%	0.0%	3.0%	2.0%	0.0%	0.0%
	საბაზისო	50%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
	დაღმავალი	25%	0.0%	-15.0%	0.0%	5.0%	5.0%

(f) ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი იმისა, რომ ბანკს არ აქვს საკმარისი ლიკვიდური ფინანსური რესურსები ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ვალდებულებების შესასრულებლად, რომლებიც ანგარიშსწორდება ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის მიწოდებით. ლიკვიდობის რისკი წარმოიქმნება იმის გამო, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეასრულოს თავისი გადახდის ვალდებულებები, როდესაც მათი გადახდის დრო დადგება, ფულადი ნაკადების დროულობის შეუსაბამობის შედეგად, როგორც ნორმალურ, ასევე სტრესულ ვითარებაში. ბანკი ლიკვიდობას მართავს იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს თანხების ხელმისაწვდომობა ნებისმიერ დროს, რათა შეასრულოს ყველა ფულადი ნაკადის ვალდებულება, როგორც კი ამის დრო დადგება. ლიკვიდურობის პოლიტიკა გადაიხედება და მტკიცდება ხელმძღვანელობის მიერ.

ბანკი ცდილობს აქტიურად შეუწყოს ხელი დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების ბაზას, რათა შეძლოს სწრაფად და ეფექტურად უპასუხოს გაუთვალისწინებელ ლიკვიდურობის მოთხოვნებს.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ▶ მრავალფეროვანი დაფინანსების წყაროების შენარჩუნებას;
- ▶ ვალების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- ▶ ვალის დაფინანსების გეგმების შენარჩუნებას;
- ▶ ლიკვიდობის კოეფიციენტების მონიტორინგს მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად

ლიკვიდობის მდგომარეობას მონიტორინგს უწევს ფინანსური მართვის განყოფილება და რისკების მართვის განყოფილება. ნორმალურ საბაზრო პირობებში, ინფორმაცია ლიკვიდობის პოზიციის შესახებ ხელმძღვანელობას წარედგინება ყოველკვირეულად. ლიკვიდობის მართვის შესახებ გადაწყვეტილებებს იღებს ALCO, ხოლო სახაზინო განყოფილება მათ ახორციელებს. გარდა ამისა, ბანკი რეგულარულად აკონტროლებს ლიკვიდობის კოეფიციენტს, რომელიც გამოითვლება ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად.

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილები აჩვენებს არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ვალდებულებებზე და კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებებზე მათი ყველაზე ადრეული სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის საფუძველზე. მთლიანი შემოდინება, რომელიც წარმოდგენილია ცხრილებში, არის სახელშეკრულებო, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ ვალდებულებაზე ან კრედიტთან დაკავშირებულ ვალდებულებაზე. გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებისთვის გარანტიის მაქსიმალური ოდენობა გადანაწილდება ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, რომელშიც გარანტიის მოთხოვნა შესაძლებელია.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი არის შემდეგი:

მოთხოვნამდე	სულ					5 წელზე მეტი	სულ მთლიანი თანხის გადინება	საბალანსო ღირებულება
	და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე			
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(14,853)	(40,507)	(29,281)	(28,045)	-	-	(112,686)	(111,508)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(103,473)	(52,430)	(40,946)	(67,561)	(16,639)	-	(281,049)	(275,536)
სხვა ნასესხები სახსრები	-	(11,509)	(2,921)	(14,110)	(32,500)	-	(61,040)	(56,866)
სუბორდინირებული სესხი	-	-	(596)	(602)	(4,180)	(20,056)	(25,434)	(13,479)
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,897)	(121)	(182)	(364)	(2,911)	(485)	(5,960)	(5,533)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(120,223)	(104,567)	(73,926)	(110,682)	(56,230)	(20,541)	(486,169)	(462,922)
საკრედიტო ვალდებულებები	(124,674)	-	-	-	-	-	(124,674)	-

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი არის შემდეგი:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ მოლანი თანხის გადინება	საბალანსო ღირებულება
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ								
	(45,489)	(56,928)	(37,234)	-	-	-	(139,651)	(138,444)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ								
	(82,174)	(10,560)	(8,261)	(18,703)	(1,543)	(126)	(121,367)	(120,318)
სხვა ნასესხები								
სახსრები	-	(3,706)	(6,985)	(10,950)	(57,244)	-	(78,885)	(70,186)
სუბორდინირებული სესხი								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,182)	(126)	(190)	(379)	(3,032)	(1,263)	(8,172)	(7,583)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(130,845)	(71,320)	(52,670)	(30,032)	(61,819)	(1,389)	(348,075)	(336,531)
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები								
	(160,180)	-	-	-	-	-	(160,180)	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადების ანალიზი არის შემდეგი:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 6 თვემდე	6-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	სულ მოლანი თანხის გადინება	საბალანსო ღირებულება
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ								
	(48,825)	(22,980)	(38,970)	-	-	-	(110,775)	(109,832)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ								
	(101,616)	(24,651)	(17,450)	(21,420)	(9,659)	(363)	(175,159)	(173,122)
სხვა ნასესხები								
სახსრები	-	(2,465)	(7,369)	(9,531)	(23,862)	-	(43,227)	(39,233)
სუბორდინირებული სესხი								
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,112)	(116)	(175)	(350)	(2,802)	(1,868)	(7,423)	(6,765)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(152,553)	(50,212)	(63,964)	(31,301)	(36,323)	(2,231)	(336,584)	(328,952)
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები								
	(121,194)	-	-	-	-	-	(121,194)	-

მომხმარებლების ანგარიშებზე შეტანილი ვადიანი ანაზღაურებები კლასიფიცირდება ნარჩენი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადების მიხედვით, თუმცა, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს შეუძლიათ ვადიანი ანაზღაურების თანხების გატანა მათი დაფარვის ვადამდე, თუ ისინი ნაწილობრივ ან სრულად დაკარგავენ დარიცხული პროცენტის მიღების უფლებას და ბანკი ვალდებულია დააბრუნოს მსგავსი ანაზღაურებები დეპოზიტორის მოთხოვნის შემთხვევაში. ბანკის ანაზღაურების შენახვის ისტორიის საფუძველზე, ხელმძღვანელობა არ მოელოს, რომ ბევრ მომხმარებელს დასჭირდება თანხის რაც შეიძლება ადრეულ ვადაში დაფარვა.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აღნიშნული ანაზრები მათი დარჩენილი დაფარვის ვადების მიხედვით 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	5,894		
1-დან 3 თვემდე	184	8,495	10,000
3-დან 12 თვემდე	4,116	5,099	3,729
1-დან 5 წლამდე	10,741	4,806	10,714
სულ ანაზრები	20,935	18,680	29,868

ბანკი არ იყენებს ქვემოთ ჩამოთვლილ არადისკონტირებულ დაფარვის ვადის ანალიზს ლიკვიდობის სამართავად, რადგან ის აჩვენებს მხოლოდ სახელშეკრულებო პირობებს და არ ითვალისწინებს ინსტრუმენტების რეალურ მოსალოდნელ ქცევას. ამის ნაცვლად, ბანკი აკვირდება ლიკვიდობის სხვაობების ანალიზს მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით, მაგალითად, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების განმარტების მიზნებისთვის, მოთხოვნამდე დეპოზიტების განთავსება ხდება მოთხოვნამდე კალათში, ამასთან ნებისმიერი მათგანი შეიძლება გათვალისწინებული იყოს განსხვავებულ დროის კალათში, რეალური მოლოდინების შესაბამისად.

სს იზზანკი საქართველო

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ათას ქართულ ლარში)

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზი, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	დაფარვის ვადის გარეშეს	სულ
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	158,048	-	-	-	-	-	158,048
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	49,327	-	-	-	-	-	49,327
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	12,016	3,850	64,296	-	-	80,162
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	28,202	73,618	142,576	54,825	26,837	-	326,058
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	-	-	-	-	-	8,866	8,866
მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	369	369
სხვა აქტივები	1,174	-	-	-	-	1,349	2,523
სულ აქტივები	236,751	85,634	146,426	119,121	26,837	10,584	625,353
ვალდებულებები							
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	14,816	40,318	56,374	-	-	-	111,508
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	103,450	52,143	105,118	14,825	-	-	275,536
სხვა ნასესხები სახსრები	-	10,583	15,736	30,547	-	-	56,866
სუბორდინირებული სესხი	-	-	3	-	13,476	-	13,479
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	664	664
სხვა ვალდებულებები	2,948	101	457	2,652	427	-	6,585
სულ ვალდებულებები	121,214	103,145	177,688	48,024	13,903	664	464,638
წმინდა პოზიცია	115,537	(17,511)	(31,262)	71,097	12,934	9,920	160,715

სს იშპანიკი საქართველო

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ათას ქართულ ლარში)

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზი, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	დაფარვის ვადის გარეშე	სულ
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	47,606	-	-	-	-	-	47,606
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	40,896	-	-	-	-	-	40,896
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,976	-	-	-	-	-	2,976
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	-	7,002	46,236	-	-	53,238
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	14,466	69,359	146,257	67,543	25,976	-	323,601
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	-	-	-	-	-	9,823	9,823
მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	3,823	3,823
სხვა ფინანსური აქტივები	1,495	-	-	-	-	1,349	2,844
სულ აქტივები	107,439	69,359	153,259	113,779	25,976	14,995	484,807
ვალდებულებები							
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	45,444	56,543	36,457	-	-	-	138,444
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	82,163	10,438	26,260	1,331	126	-	120,318
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,430	15,542	52,214	-	-	70,186
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	670	670
სხვა ვალდებულებები	4,353	101	460	2,668	1,226	-	8,808
სულ ვალდებულებები	131,960	69,512	78,719	56,213	1,352	670	338,426
წმინდა პოზიცია	(24,521)	(153)	74,540	57,566	24,624	14,325	146,381

სს იზბანკი საქართველო

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ათას ქართულ ლარში)

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების ანალიზი, მოსალოდნელი დაფარვის ვადების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	მეტი 5 წელზე	დაფარვის ვადის გარეშე	სულ
აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	77,287	-	-	-	-	-	77,287
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	35,988	-	-	-	-	-	35,988
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,947	929	5,662	-	-	-	11,538
ამორტიზებული ღირებულებით ობლიგაციები	-	-	8,197	50,133	-	-	58,330
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და მოთხოვნების ფაქტორინგი	22,783	60,821	118,694	53,598	14,591	-	270,487
ძირითადი საშუალებები, არამატერიალური აქტივები და აქტივები გამოყენების უფლებით	-	-	-	-	-	8,134	8,134
მოგების გადასახადის აქტივი	-	-	-	-	-	74	74
სხვა აქტივები	1,499	-	-	-	-	1,349	2,848
სულ აქტივები	142,504	61,750	132,553	103,731	14,591	9,557	464,686
ვალდებულებები							
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	48,811	22,731	38,290	-	-	-	109,832
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	101,601	24,408	37,786	9,048	279	-	173,122
სხვა ნასესხები სახსრები	-	2,044	14,911	22,278	-	-	39,233
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	-	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	641	641
სხვა ვალდებულებები	3,184	90	408	2,356	1,762	-	7,800
სულ ვალდებულებები	153,596	49,273	91,395	33,682	2,041	641	330,628
წმინდა პოზიცია	(11,092)	12,477	41,158	70,049	12,550	8,916	134,058

შესაბამისობა კოვენანტებთან

ბანკი ექვემდებარება საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებთან გაფორმებულ სასესხო ხელშეკრულებებთან დაკავშირებულ გარკვეულ ფინანსურ და არაფინანსურ კოვენანტებს (იხ. შენიშვნა 17). აღნიშნულ კოვენანტებთან შეუსაბამობამ შეიძლება გამოიწვიოს უარყოფითი შედეგები ბანკისთვის მათ შორის სავალდებულო წინანსწარი დაფარვა და დეფოლტის გამოცხადება. ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნულ კოვენანტებთან 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრისთვის.

27 რისკის მართვა, კორპორაციული მართვა და შიდა კონტროლი (გაგრძელება)

(გ) საოპერაციო და ბიზნეს რისკები

საოპერაციო რისკი არის სისტემის გაუმართაობის, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად წარმოქმნილი ზარალის რისკი. როდესაც კონტროლი ვერ ფუნქციონირებს ეფექტურად, საოპერაციო რისკებმა შეიძლება ზიანი მიაყენოს რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი ან რეგულირების შედეგები, ან გამოიწვიოს ფინანსური ზარალი. ბანკი არ მოელის ყველა საოპერაციო რისკის აღმოფხვრას, მაგრამ ის ცდილობს ამ რისკების მართვას კონტროლის სტრუქტურის მეშვეობით, პოტენციურ რისკების მონიტორინგისა და მათზე რეაგირების გზით. კონტროლი მოიცავს მოვალეობათა ეფექტურ განაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, პერსონალის განათლებას და შეფასების პროცედურებს, როგორცაა შიდა აუდიტის გამოყენება.

28 საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები

ბანკს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის დაუფარავი ვალდებულებები, რომლებიც უკავშირდება კრედიტების გაგრძელებას. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები წარმოადგენს ოვერდრაფტის სახით.

ბანკი გაცემს ფინანსურ გარანტიებს თავისი კლიენტების მიერ მესამე მხარეების წინაშე ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულ ხელშეკრულებებში გათვალისწინებულია ფიქსირებული ლიმიტი და მათი ვადა, როგორც წესი ხუთ წლამდე გრძელდება.

ბანკი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების და ფინანსური გარანტიების გაცემისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორც - მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების სახელშეკრულებო თანხები წარმოადგენს შემდეგ ცხრილში კატეგორიების მიხედვით. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების თანხები იმ დაშვებითაა წარმოდგენილი, რომ ეს თანხები სრულად არის გაცემული. ცხრილში მოცემული გარანტიების თანხები წარმოადგენს მაქსიმალურ საადრიცხვო ზარალს, რომლის აღიარებაც მოხდებოდა საანგარიშგებო თარიღისთვის, თუ კონტრაქტები ვერ დააკმაყოფილებდნენ მათ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სახელშეკრულებო ოდენობები			
აუთვისებელი ოვერდრაფტები	-	-	48
გარანტიები	124,674	160,180	121,146
სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	124,674	160,180	121,194

ზემოთ წარმოდგენილი მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, არ წარმოადგენს თანხის აუცილებლად გადინების ვალდებულებას, ვინაიდან აღნიშნულს შეიძლება ვადა გაუვიდეს ან იქნეს შეწყვეტილი ბანკის მხრიდან დაფინანსების გარეშე.

აღნიშნული საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებიდან, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 115,040 ათასი ლარი არის შეიძენი ბანკის მიმართ (2024 წლის 31 დეკემბერი: 137,448 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 89,073 ათასი ლარი). აღნიშნული დაქვემდებარება წარმოადგენს ბანკის მიმართ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

საკრედიტო ხასიათის ყველა ვალდებულება განაწილებულია 1-ელ სტადიაზე. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის იყო 272 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 418 ათასი ლარი; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 438 ათასი ლარი) და წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ მომხდარა.

29 პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ბანკის მიმართ ხორციელდება სამართლებრივი ქმედებები და საჩივრები. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ვალდებულების მაქსიმალური რაოდენობა, რაც კი შეიძლება წარმოიშვას ასეთი სამართლებრივი ქმედებების ან საჩივრების შედეგად, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ იქონიებს მნიშვნელოვან უარყოფით გავლენას ფინანსურ ან მომავალ საოპერაციო შედეგებზე.

(b) საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველოს არ აქვს კარგად განვითარებული ბიზნეს და მარეგულირებელი ინფრასტრუქტურას, რომელიც ზოგადად არსებობს უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკაში. საქართველოში განხორციელებული ოპერაციები შესაძლოა იყოს ისეთი რისკის შემცველი, რაც ჩვეულებრივ არ ასოცირდება განვითარებულ ბაზრებთან. თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ გადადგა რამდენიმე ქმედითი ნაბიჯი, რამაც დადებითი გავლენა იქონია ქვეყნის მთლიან საინვესტიციო გარემოზე, კერძოდ, განხორციელდა რეფორმები, რომლებიც საჭიროა გამართული საბანკო, სასამართლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების შესაქმნელად. ეს მოიცავს ახალი საკანონმდებლო რეგულირებების მიღებას, მათ შორის ახალ საგადასახადო კოდექსსა და პროცედურულ ნორმებს. ხელმძღვანელობის აზრით, ეს ნაბიჯები ხელს უწყობს საქართველოში, ბიზნესის წარმოებისას რისკების შემცირებას.

არსებული ტენდენციის, რომელიც მიმართულია ბიზნეს გარემოს საერთო გაუმჯობესებისაკენ, შენარჩუნება მოსალოდნელია. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო სტაბილურობა მეტწილად დამოკიდებულია ამ რეფორმებსა და განვითარებებზე, ასევე მთავრობის მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფინანსური და მონეტარული ზომების ეფექტურობაზე. თუმცა, საქართველოს ეკონომიკა დამოკიდებულია მსოფლიოს სხვა წერტილებში მიმდინარე საბაზრო კრიზისსა და ეკონომიკური განვითარების შენელებაზე.

(c) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

საქართველოს საგადასახადო სისტემა აგრძელებს განვითარებას და ახასიათებს ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ზოგჯერ ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვა საგადასახადო ორგანოს მიერ სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს ინტერპრეტირებული. გადასახადები ექვემდებარება გადასინჯვას და მოკვლევას მთელი რიგი ორგანოების მიერ, რომლებსაც აქვთ მკაცრი ჯარიმების და საურავების და პროცენტის დაკისრების უფლება. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო ორგანოს არ შეუძლია დააკისროს დამატებითი საგადასახადო ვალდებულება, ჯარიმა ან საურავი, თუ სამართალდარღვევის ჩადენის წლის დასრულებიდან გასულია სამი წელი.

ამ ვითარებამ შესაძლოა წარმოშვას საგადასახადო რისკები, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში გაცილებით მნიშვნელოვანია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების გათვალისწინებით. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს ბანკისეული ინტერპრეტაციისაგან და მათ მნიშვნელოვანი გავლენა იქონიონ ფინანსურ მდგომარეობაზე, თუ საგადასახადო ორგანო შეძლებს საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირებას.

30 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ბასს 24 - „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნების“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ მხარეები არიან საერთო კონტროლის ქვეშ ან ერთ მხარეს აქვს უნარი გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. თითოეული შესაძლო დაკავშირებული მხარის ურთიერთობის განხილვისას, გათვალისწინებულია ურთიერთობის არსი და არა მხოლოდ მისი სამართლებრივი ფორმა.

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

(a) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

სულ ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია პერსონალის ხარჯებში 2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის არის შემდეგი:

	2025	2024	2023
დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	2,301	2,573	2,150

(b) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დავალიანება შემდეგი იყო:

	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	0%-1.9%	19,121	80	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები*	10.3%-13.0%	-	-	1,072	-
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**	0%-4.8%	69,763	-	-	-
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	0%-11.0%	-	-	424	4,732
სუბორდინირებული სესხი	8.8%	13,479	-	-	-

ბანკის შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან, გარდა ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურებისა, 2025 წლისთვის შემდეგი იყო:

	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
შემოსავალი/(ხარჯი)				
საპროცენტო შემოსავალი	115	49	77	-
საპროცენტო ხარჯი	(2,854)	(10)	(13)	(355)
საკომისიო შემოსავალი	199	-	-	-
სხვა შემოსავალი***	1,011	-	-	-

სს იშბანკი საქართველო

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ათას ქართულ ლარში)

30 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დავალიანება შემდეგი იყო:

	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმალესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	0%	17	94	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები*	10.8%-13.0%	-	-	570	-
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**	0%-5.4%	70,908	-	-	-
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	0%-11.0%	-	-	582	16
სხვა ვალდებულებები***	-	2,141	-	-	-

ბანკის შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან, გარდა ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურებისა, 2024 წლისთვის შემდეგი იყო:

	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმალესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
შემოსავალი/(ხარჯი)				
საპროცენტო შემოსავალი	51	-	40	-
საპროცენტო ხარჯი	(1,333)	-	(10)	(362)
საკომისიო შემოსავალი	192	-	-	-
სხვა ხარჯები***	(674)	-	-	-

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული დავალიანება შემდეგი იყო:

	სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმალესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	0%	906	38	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	9.9%-16.0%	-	-	199	-
ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ**	0%-4.3%	48,811	-	-	-
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	0%-10.9%	-	-	134	3,923
სხვა ვალდებულებები***	-	1,419	-	-	-

30 ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

ბანკის შემოსავლებისა და ხარჯების მუხლები დაკავშირებულ მხარეებთან, გარდა ძირითადი მენეჯმენტის ანაზღაურებისა, 2023 წლისთვის შემდეგი იყო:

	პირდაპირი მშობელი კომპანია	საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
შემოსავალი/(ხარჯი)				
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	37	-
საპროცენტო ხარჯი	(430)	-	(10)	(129)
საკომისიო შემოსავალი	101	-	-	-
სხვა ხარჯები***	(919)	-	-	-

* უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეადგენდა 7 ათას ლარს 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 2 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 1 ათასი ლარი).

** 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირდაპირი მშობელი კომპანიის დეპოზიტების დაფარვის ვადა შესაბამემა სახელშეკრულებო დაფარვის ვადას, შემდეგნაირად: 69,763 ათასი ლარი 12 თვეზე ნაკლები დაფარვის ვადით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 70,908 ათასი ლარი, 12 თვეზე ნაკლები დაფარვის ვადით; 2023 წლის 31 დეკემბერი: 48,811 ათასი ლარი, 12 თვეზე ნაკლები დაფარვის ვადით).

*** სხვა ვალდებულებები და ხარჯები წარმოადგენს როიალტის საფასურს, რომელიც გადასახდელი იყო პირდაპირი მშობელი კომპანიისთვის მისი სააღრიცხვო პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენებისთვის 2025 წლამდე. 2025 წელს მხარეები შეთანხმდნენ, რომ შეამცირებდნენ თავდაპირველი გადახდის ოდენობას იმის გამო, რომ პროგრამული უზრუნველყოფა არ მუშაობდა თავდაპირველად მოსალოდნელი ეფექტურობის დონეზე. შედეგად, 1,011 ათასი ლარი სხვა შემოსავლად იქნა აღიარებული, ხოლო დარჩენილი თანხა გადახდილი იქნა 2025 წელს.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, პირდაპირ მშობელ კომპანიაზე გაცემული ფინანსური გარანტიები შეადგენდა 10,083 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 21,594 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 9,372 ათასი ლარი). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1 ათასი ლარის ოდენობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იქნა აღიარებული დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 3 ათასი ლარი, 2023 წლის 31 დეკემბერი: 1 ათასი ლარი).

31 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებული ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილი ფასის მიახლოება. თუმცა განუსაზღვრელობის გათვალისწინებით და სუბიექტური მსჯელობის გამოყენებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იქნას ინტერპრეტირებული როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებლივ გაყიდვაში ან ვალდებულებების გადაცემაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის ბანკი ვარაუდობს, რომ საბალანსო ღირებულებები მიახლოებულია მათ სამართლიან ღირებულებასთან.

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ბანკი სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს ქვემოთ მოცემული სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რომელიც აღნიშნული შეფასებების ფორმირებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას ასახავს:

- **დონე 1:** აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- **დონე 2:** ამოსავალი მონაცემები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია დონე 1-ში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე მიჩნეულ ბაზრებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.
- **დონე 3:** არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობების ასახვის მიზნით. სამართლიანი ღირებულების განმარტების მიზნით, ბანკმა განსაზღვრა აქტივებისა და ვალდებულებების კლასები აქტივის ან ვალდებულების ხასიათის, მახასიათებლებისა და რისკების და სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონის მიხედვით, როგორც ეს ზემოთ არის ახსნილი.

ქვემოთ მოცემულია შედარება ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებისა და სამართლიანი ღირებულებების კლასების მიხედვით. ცხრილი არ შეიცავს არაფინანსური აქტივების, არაფინანსური ვალდებულებების და იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებებს, რომელთა სამართლიანი ღირებულება მიახლოებულია საბალანსო ღირებულებასთან.

2025, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები.

32 საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის იანვრიდან, სუბორდინირებული სესხის ამორტიზებული ღირებულება 13,479 ათასი ლარის ოდენობით, ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად (ბაზელ III-ის საფუძველზე), მეორად კაპიტალში ჩართვის კრიტერიუმებს აკმაყოფილებს.