

# სს „კრედიტ ბანკი“

ფინანსური ანგარიშგება და დამოუკიდებელი  
აუდიტორის დასკვნა 2025 წლის 31 დეკემბრით  
დასრულებული წლისათვის

# დახურული სააქციო საზოგადოება კრედო ბანკი

## სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე ..... 1

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა ..... 2-4

### ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება ..... 5  
მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ..... 6  
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება ..... 7  
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება ..... 8

### ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები

1.	ძირითადი საქმიანობა.....	9
2.	მომზადების საფუძველი .....	10
3.	არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ .....	11
4.	მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები .....	19
5.	ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	20
6.	მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	21
7.	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები .....	21
8.	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.....	22
9.	ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები .....	37
10.	ძირითადი საშუალებები .....	37
11.	არამატერიალური აქტივები .....	38
12.	იჯარა.....	39
13.	გადასახადები .....	40
14.	სხვა ფინანსური აქტივები .....	41
15.	სხვა არაფინანსური აქტივები .....	42
16.	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი ...	42
17.	ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში .....	44
18.	მომხმარებელთა ანგარიშები.....	44
19.	სხვა ვალდებულებები .....	45
20.	საკუთარი კაპიტალი .....	45
21.	პირობითი ვალდებულებები .....	46
22.	შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან .....	48
23.	საზღაური და საკომისიო ხარჯი .....	48
24.	წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან .....	49
25.	სხვა საოპერაციო შემოსავალი .....	49
26.	სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	49
27.	პერსონალზე გაწეული ხარჯი .....	50
28.	სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები.....	50
29.	რისკის მართვა.....	51
30.	სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	66
31.	დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები .....	68
32.	კაპიტალის ადეკვატურობა .....	69
33.	საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები.....	70

## დახურული სააქციო საზოგადოება კრედო ბანკი

### ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „კრედო ბანკს“ („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის შესაბამის ანგარიშგებებს თარიღით დასრულებული წლისათვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ ინფორმაციის ჩათვლით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“ ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე, პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ მოქმედი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2026 წლის 15 მაისს.

**ხელმძღვანელობის სახელით:**

ზაალ ფირცხალავა

გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

## დახურული სააქციო საზოგადოება კრედო ბანკი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „კრედო ბანკს“ („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის შესაბამის ანგარიშგებებს თარიღით დასრულებული წლისათვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ ინფორმაციის ჩათვლით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“ ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე, პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესადარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ მოქმედი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2026 წლის 15 მაისს.

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა

გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

### სს „კრედო ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს:

#### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „კრედო ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი 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 ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

#### მოსაზრების საფუძველი

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

#### სხვა საყურადღებო საკითხი

ბანკის 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგებები აუდიტირებული იყო სხვა აუდიტორის მიერ, რომელმაც აღნიშნულ ანგარიშგებებზე არამოდიფიცირებული მოსაზრება გამოთქვა 2025 წლის 14 აპრილს.

#### სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ბანკის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე გამოცემულ ჩვენს დასკვნაში.

დელოიტი გულისხმობს ერთ ან რამდენიმე დელოიტ ტუშ ტომავე ლიმიტედი კომპანიას ("DTTL"), მისი წევრი კომპანიების გლობალურ ქსელს და მასთან დაკავშირებული ორგანიზაციებს (ერთობლივად „ორგანიზაცია დელოიტი“). DTTL (რომელიც ასევე მოიხსენიება როგორც გლობალური ქსელი „დელოიტი“) და მისი ყოველი წევრი წარმოადგენს იურიდიულად დამოუკიდებელ ცალკე პირს, რომელთაც არ აქვთ უფლება აიღონ ერთმანეთის ვალდებულებები მესამე პირთან მიმართებაში. DTTL და მისი ყოველი წევრი კომპანია და მასთან დაკავშირებული ორგანიზაცია პასუხისმგებელია მხოლოდ საკუთარ და არა ერთმანეთის ქმედებებსა და უმოქმედობებზე. DTTL კლიენტებს არ უზრუნველყოფს სერვისის მიწოდებით. მეტი ინფორმაციის მისაღებად ეწვიეთ ჩვენს ვებ-გვერდს [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე აღმოჩნდა, რომ არსებობს ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა, ჩვენ ვალდებული ვართ ამ ფაქტის შესახებ მოგახსენოთ.

ხელმძღვანელობის და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

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

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

ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელი პირები მოვალენი არიან უზედამხედველ კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ 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 საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა 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 აუდიტის მტკიცებულებას. 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 საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ანგარიშგებაზე 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.

შოთა ნანიტაშვილი (რეგ# SARAS-A-957146)

შპს დელოიტი და ტუშის სახელით (რეგ# SARAS-F-107265)

თბილისი, საქართველო

2026 წლის 15 მაისი

ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება 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 საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

ანგარიშგებაზე 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.

  
შოთა ნანიტაშვილი (რეგ# SARAS-A-957146)  
შპს დელოიტი და ტუშის სახელით (რეგ# SARAS-F-107265)

  
თბილისი, საქართველო  
2026 წლის 15 მაისი

სს „კრედო ბანკი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2025	2024
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	538,275	333,651
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	65,503	54,119
წარმოებული ფინანსური აქტივები	7	585	567
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	8	3,072,580	2,489,884
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	68,082	57,522
აქტივის გამოყენების უფლება	12	23,284	21,160
ძირითადი საშუალებები	10	32,250	29,661
არამატერიალური აქტივები	11	40,661	29,954
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში	1	3,681	2,464
სხვა ფინანსური აქტივები	14	16,611	22,692
სხვა არაფინანსური აქტივები	15	42,307	27,300
<b>სულ აქტივები</b>		<b>3,903,819</b>	<b>3,068,974</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	7	711	1,572
მომხმარებელთა ანგარიშები	18	1,702,824	1,210,912
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	13	2,986	6,429
საიჯარო ვალდებულებები	12	25,723	23,342
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	16, 17	1,406,857	1,243,268
სხვა ვალდებულებები	19	58,978	47,685
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	13	6,455	5,566
სუბორდინირებული ვალი და AT1	16, 17	226,589	152,596
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>3,431,123</b>	<b>2,691,370</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	20	5,271	5,240
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		41,797	39,151
გაუნაწილებელი მოგება		425,628	333,213
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>472,696</b>	<b>377,604</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>3,903,819</b>	<b>3,068,974</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

\_\_\_\_\_  
**ზაალ ფირცხალავა**  
 გენერალური დირექტორი  
 15 მაისი, 2026 წ.  
 თბილისი, საქართველო

\_\_\_\_\_  
**ერეკლე ზათიაშვილი**  
 ფინანსური დირექტორი  
 15 მაისი, 2026 წ.  
 თბილისი, საქართველო

სს „კრედიო ბანკი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2025	2024
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	538,275	333,651
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	65,503	54,119
წარმოებული ფინანსური აქტივები	7	585	567
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	8	3,072,580	2,489,884
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	68,082	57,522
აქტივის გამოყენების უფლება	12	23,284	21,160
ძირითადი საშუალებები	10	32,250	29,661
არამატერიალური აქტივები	11	40,661	29,954
ინვესტიციები მკვავშირე საწარმოში	1	3,681	2,464
სხვა ფინანსური აქტივები	14	16,611	22,692
სხვა არაფინანსური აქტივები	15	42,307	27,300
<b>სულ აქტივები</b>		<b>3,903,819</b>	<b>3,068,974</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	7	711	1,572
მომხმარებელთა ანგარიშები	18	1,702,824	1,210,912
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	13	2,986	6,429
საიჯარო ვალდებულებები	12	25,723	23,342
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	16, 17	1,406,857	1,243,268
სხვა ვალდებულებები	19	58,978	47,685
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	13	6,455	5,566
სუბორდინირებული ვალი და ATI	16, 17	226,589	152,596
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>3,431,123</b>	<b>2,691,370</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	20	5,271	5,240
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		41,797	39,151
გაუნაწილებელი მოგება		425,628	333,213
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>472,696</b>	<b>377,604</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>3,903,819</b>	<b>3,068,974</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფორცხაღვა

გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

სს „კრედო ბანკი“

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2025	2024
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		623,189	504,287
ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრები და ნაშთები		14,009	13,201
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		5,722	3,076
		<b>642,920</b>	<b>520,564</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები		(141,597)	(129,047)
მომხმარებელთა ანგარიშები		(97,659)	(68,399)
სუბორდინირებული ვალი		(19,771)	(16,012)
საიჯარო ვალდებულებები		(2,402)	(2,398)
		<b>(261,429)</b>	<b>(215,856)</b>
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო		(3,643)	(2,259)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>377,848</b>	<b>302,449</b>
საკრედიტო ზარალის ხარჯი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	8	(74,486)	(60,231)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის გაწევის შემდეგ</b>		<b>303,362</b>	<b>242,218</b>
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	22	79,866	63,608
საკომისიო ხარჯი	23	(37,062)	(27,180)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>		<b>42,804</b>	<b>36,428</b>
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	24	(9,127)	(3,476)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25	2,115	1,660
სხვა საოპერაციო ხარჯები	26	(2,532)	(3,118)
<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>33,260</b>	<b>31,494</b>
პერსონალზე გაწეული ხარჯი	27	(155,187)	(132,687)
სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(41,230)	(34,308)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 11, 12	(24,230)	(20,981)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გარესაბალანსო რისკის პოზიციებზე და სხვა ფინანსურ აქტივებზე		(1,324)	(936)
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>		<b>(221,971)</b>	<b>(188,912)</b>
მეკავშირე საწარმოს ზარალში წილი, აღრიცხული წილობრივი მეთოდით	1	(484)	(485)
<b>მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე</b>		<b>114,167</b>	<b>84,315</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(21,752)	(15,710)
<b>წლის წმინდა მოგება</b>		<b>92,415</b>	<b>68,605</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>92,415</b>	<b>68,605</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა

გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

სს „კრედო ბანკი“

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2025	2024
<b>საპროცენტო შემოსავალი</b>			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		623,189	504,287
ბანკებში განთავსებული ფულადი სახსრები და ნაშთები		14,009	13,201
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		5,722	3,076
		<b>642,920</b>	<b>520,564</b>
<b>საპროცენტო ხარჯი</b>			
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები		(141,597)	(129,047)
მომხმარებელთა ანგარიშები		(97,659)	(68,399)
სუბორდინირებული ვალი		(19,771)	(16,012)
საიჯარო ვალდებულებები		(2,402)	(2,398)
		<b>(261,429)</b>	<b>(215,856)</b>
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო		(3,643)	(2,259)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>377,848</b>	<b>302,449</b>
საკრედიტო ზარალის ხარჯი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე	8	(74,486)	(60,231)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის გაწევის შემდეგ</b>		<b>303,362</b>	<b>242,218</b>
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	22	79,866	63,608
საკომისიო ხარჯი	23	(37,062)	(27,180)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>		<b>42,804</b>	<b>36,428</b>
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან	24	(9,127)	(3,476)
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	25	2,115	1,660
სხვა საოპერაციო ხარჯები	26	(2,532)	(3,118)
<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>33,260</b>	<b>31,494</b>
პერსონალზე გაწეული ხარჯი	27	(155,187)	(132,687)
სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	28	(41,230)	(34,308)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 11, 12	(24,230)	(20,981)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გარესაბაღანსო რისკის პოზიციებზე და სხვა ფინანსურ აქტივებზე		(1,324)	(936)
<b>არასაპროცენტო ხარჯი</b>		<b>(221,971)</b>	<b>(188,912)</b>
მეკავშირე საწარმოს ზარალში წილი, აღრიცხული წილობრივი მეთოდით	1	(484)	(485)
<b>მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე</b>		<b>114,167</b>	<b>84,315</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(21,752)	(15,710)
<b>წლის წმინდა მოგება</b>		<b>92,415</b>	<b>68,605</b>
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>92,415</b>	<b>68,605</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა

გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი

ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

სს „კრედიო ბანკი“

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
<b>1 იანვარი, 2024 წ.</b>	<b>5,210</b>	<b>37,102</b>	<b>264,608</b>	<b>306,920</b>
წლის წმინდა მოგება	–	–	68,605	68,605
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>68,605</b>	<b>68,605</b>
სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-20 შენიშვნა)	30	2,049	–	2,079
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	<b>5,240</b>	<b>39,151</b>	<b>333,213</b>	<b>377,604</b>
წლის წმინდა მოგება	–	–	92,415	92,415
<b>წლის მთლიანი სრული შემოსავალი</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>92,415</b>	<b>92,415</b>
სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-20 შენიშვნა)	31	2,646	–	2,677
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	<b>5,271</b>	<b>41,797</b>	<b>425,628</b>	<b>472,696</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა  
გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი  
ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

	სააქციო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
<b>1 იანვარი, 2024 წ.</b>	5,210	37,102	264,608	306,920
წლის წმინდა მოგება	-	-	68,605	68,605
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	68,605	68,605
სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-20 შენიშვნა)	30	2,049	-	2,079
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	5,240	39,151	333,213	377,604
წლის წმინდა მოგება	-	-	92,415	92,415
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	92,415	92,415
სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-20 შენიშვნა)	31	2,646	-	2,677
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	5,271	41,797	425,628	472,696

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა  
გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზნთიაშვილი  
ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

სს „კრედიო ბანკი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნა	2025	2024
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
მიღებული პროცენტი		613,561	513,580
გადახდილი პროცენტი		(262,973)	(213,943)
მიღებული საკომისიოები და მოსაკრებლები		81,398	65,142
გადახდილი საკომისიოები და მოსაკრებლები		(37,062)	(27,180)
რეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) უცხოური ვალუტით			
შესრულებული ოპერაციებიდან და მათთან დაკავშირებული წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		590	2,125
მიღებული სხვა შემოსავალი		2,023	1,025
სხვა გადახდილი ხარჯი		(2,532)	(3,276)
პერსონალზე გაწეული ხარჯების გადახდა		(150,129)	(128,070)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(40,086)	(44,377)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>204,790</b>	<b>165,026</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(10,446)	(5,384)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(641,416)	(563,833)
სხვა აქტივები		4,502	(816)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
მომხმარებელთა ანგარიშები		494,719	347,663
სხვა ვალდებულებები		1,834	(986)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>53,983</b>	<b>(58,330)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		(24,306)	(6,655)
<b>(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>29,677</b>	<b>(64,985)</b>
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(29,090)	(22,514)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(11,079)	(32,966)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		-	26,000
მეკავშირე საწარმოს შესყიდვა	1	(1,701)	(2,949)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		476	366
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(41,394)</b>	<b>(32,063)</b>
<b>საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხები	17	625,686	558,107
ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	17	(405,755)	(394,377)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	12	(7,907)	(6,279)
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>212,024</b>	<b>157,451</b>
<b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა</b>		<b>200,307</b>	<b>60,403</b>
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		4,317	180
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5	333,651	273,068
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>5</b>	<b>538,275</b>	<b>333,651</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა  
გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზათიაშვილი  
ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

სს „კრედიო ბანკი“

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	მენიშვნა	2025	2024
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
მიღებული პროცენტი		613,561	513,580
გადახდილი პროცენტი		(262,973)	(213,943)
მიღებული საკომისიოები და მოსაკრებლები		81,398	65,142
გადახდილი საკომისიოები და მოსაკრებლები		(37,062)	(27,180)
რეალიზებული შემოსულობა (ზარალი) უცხოური ვალუტით			
შესრულებული ოპერაციებიდან და მათთან დაკავშირებული			
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან		590	2,125
მიღებული სხვა შემოსავალი		2,023	1,025
სხვა გადახდილი ხარჯი		(2,532)	(3,276)
პერსონალზე გაწეული ხარჯების გადახდა		(150,129)	(128,070)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(40,086)	(44,377)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>204,790</b>	<b>165,026</b>
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(10,446)	(5,384)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(641,416)	(563,833)
სხვა აქტივები		4,502	(816)
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
მომხმარებელთა ანგარიშები		494,719	347,663
სხვა ვალდებულებები		1,834	(986)
<b>საოპერაციო საქმიანობაში (გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>53,983</b>	<b>(58,330)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		(24,306)	(6,655)
<b>(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>29,677</b>	<b>(64,985)</b>
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები</b>			
მირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(29,090)	(22,514)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა		(11,079)	(32,966)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		-	26,000
მეკავშირე საწარმოს შესყიდვა	1	(1,701)	(2,949)
შემოსულობა მირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		476	366
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(41,394)</b>	<b>(32,063)</b>
<b>საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხები	17	625,686	558,107
ნასესხები სახსრებისა და სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	17	(405,755)	(394,377)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	12	(7,907)	(6,279)
<b>ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>212,024</b>	<b>157,451</b>
<b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა</b>		<b>200,307</b>	<b>60,403</b>
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		4,317	180
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	5	333,651	273,068
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს</b>	<b>5</b>	<b>538,275</b>	<b>333,651</b>

ხელმძღვანელობის სახელით:

ზაალ ფირცხალავა  
გენერალური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

ერეკლე ზაძიაშვილი  
ფინანსური დირექტორი

15 მაისი, 2026 წ.  
თბილისი, საქართველო

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 1. ძირითადი საქმიანობა

#### სამართლებრივი ფორმა და საქმიანობა

სს „კრედო ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) არის ქართული კომერციული ბანკი, რომელსაც საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (შემდგომში „სებ“) მიღებული აქვს სრული საბანკო საქმიანობის ლიცენზია.

ბანკი მხარს უჭერს საქართველოში კერძო ეკონომიკის განვითარებას მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის მეწარმეებისა და კომპანიებისთვის, ფიზიკური პირებისათვის საკრედიტო და სხვა საბანკო მომსახურების მიწოდებით. ბანკის საიდენტიფიკაციო კოდია 205232238. ბანკის იურიდიული მისამართია: რევაზ თაბუკაშვილის ქუჩა #27, თბილისი, საქართველო.

კრედო ბანკის მისიაა ხელმისაწვდომი ფინანსური სერვისების შეთავაზებით ხელი შეუწყოს საქართველოს მეწარმეებს, მათ დასაქმებულებსა და ოჯახის წევრებს უკეთესი მომავლის შექმნაში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია ბანკის მესაკუთრეების შესახებ ასეთია:

აქციონერი	2025	2024
Access Credo GmbH	50.26%	50.55%
Gojo & Company, Inc	33.23%	16.79%
Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique (Proparco)	14.69%	14.78%
დირექტორთა საბჭო	1.83%	1.25%
Triodos SICAV II (Triodos Microfinance Fund)	–	8.31%
Legal Owner Triodos Funds B.V.	–	8.31%

ბანკის აქციონერთა შორის წილობრივი მონაწილეობა, დივიდენდის მიღებისა და ხმის უფლება განაწილებულია მათ მიერ ფლობილი ჩვეულებრივი აქციების პროპორციულად.

ბანკის უმაღლესი მმართველი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკის ოპერაციებზე ზედამხედველობას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც ინიშნებიან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ბანკის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორთა საბჭო.

#### ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში

2024 წელს ბანკმა შეიძინა 36% შპს „ქიფზ.მი“-ში (საიდენტიფიკაციო კოდით 405618915), რომლის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, საბურთალოს რაიონი, მიხეილ თამარაშვილის გამზირი, N13თ, საოფისე ფართი N1, სართული 1, ბლოკი „ა“, QR-ით გადახდის პლატფორმის დეველოპერი და ოპერატორი. 2025 წლის განმავლობაში ბანკმა გაზარდა თავისი წილი KEEPZ.ME LLC-ში 49%-მდე. ბანკმა დაასკვნა, რომ ის მნიშვნელოვან გავლენას ახორციელებს ინვესტირებულ საწარმოზე და ის აღრიცხვა, როგორც ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოში წილობრივი მეთოდის გამოყენებით. ქვემოთ წარმოდგენილია მეკავშირე საწარმოს შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,827
გუდვილი	2,987
სხვა არამატერიალური აქტივები	4,767
სხვა აქტივები	947
<b>სულ აქტივები</b>	<b>11,529</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>4,019</b>
<b>წმინდა აქტივები</b>	<b>7,510</b>
<b>ბანკის წილი წმინდა აქტივებში</b>	<b>3,680</b>

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

#### სამართლებრივი ფორმა და საქმიანობა (გაგრძელება)

	2025
ამონაგები	1,070
ხარჯები	(2,393)
დასაბეგრი და დაბეგრილი ზარალი	(1,322)
ბანკის წილი პერიოდის ზარალში	(484)

ინვესტირებული საწარმო სტარტაპია და არის განვითარების ეტაპზე, ამიტომ ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ მიმდინარე პერიოდის ზარალი არ წარმოადგენს გაუფასურების ნიშანს 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

#### ბიზნესგარემო

ბანკი საქმიანობას ეწევა საქართველოს ტერიტორიაზე. ბანკზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც ახასიათებს განვითარებადი ბაზრის თვისებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

### 2. მომზადების საფუძველი

#### ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები სამართლიანი ღირებულებითაა შეფასებული.

ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა ქართული ლარი („ლარი“). ფინანსური ინფორმაცია წარმოდგენილია ლარში და დამრგვალებულია ათასამდე, გარდა თითო აქციის ღირებულების და უცხოურ ვალუტებთან მიმართებით გაცვლითი კურსისა, და თუ სხვა რამე არ არის მითითებული.

ბანკმა თავისი ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ გააგრძელებს საქმიანობას, როგორც ფუნქციონირებადი საწარმო.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

#### ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები თუ ცვლილებები, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ქვემოთ ჩამოთვლილ სტანდარტებს/ინტერპრეტაციებს, რომლებიც ბანკის საქმიანობისთვის აქტუალურია და 2025 წელს შევიდა ძალაში, არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან საქმიანობის შედეგებზე:

- ▶ გაცვლითი შესაძლებლობების ნაკლებობა – შესწორება სტანდარტში ბასს 21

ბასს 21-ის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2025 წლის 1 იანვრიდან, განსაზღვრავს, თუ როგორ უნდა შეაფასოს კომპანიამ ვალუტის გაცვლადობა და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ გაცვლითი კურსი, როდესაც გაცვლა არ არის შესაძლებელი. შესწორებები სტანდარტში ასევე მოითხოვს ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს გაიგონ, თუ როგორ მოქმედებს ან მოსალოდნელია, რომ გავლენას მოახდენს კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე ვალუტის სხვა ვალუტაში გაცვლის შესაძლებლობების ნაკლებობა.

ცვლილება ძალაშია 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და შესაძლებელია ვადაზე ადრე გამოყენება.

ბანკმა შეაფასა ახალი მოთხოვნის გავლენა, და რადგან იგი ოპერირებს ისეთ ბიზნეს გარემოში, სადაც არ არსებობს შეზღუდვები ვალუტის გაცვლაზე, აღნიშნული მოთხოვნა გავლენას არ ახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ანგარიშგების პერიოდისთვის.

2025 წელს პირველად ამოქმედებული სხვა ცვლილებები და ინტერპრეტაციები გავლენას არ ახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

#### ახალი და რედაქტირებული ფასს სტანდარტები, რომლებიც გამოიცა, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის, ბანკს არ გამოუყენებია შემდეგი ახალი და რედაქტირებული ფასს სტანდარტები, რომლებიც, მართალია, გამოიცა, მაგრამ ბოლომდე ძალაში არ შესულა:

ცვლილებები სტანდარტებში ფასს 9 და ფასს 7

ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება — ტომი 11

კონტრაქტები დაკავშირებული ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერჯისთან (ცვლილებები სტანდარტებში ფასს 9 და ფასს 7)

ფასს 19

ფასს 18

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში ცვლილება

ფასს სტანდარტების ყოველწლიური გაუმჯობესება — ტომი 11

ცვლილებები სტანდარტებში ფასს 9 და ფასს 7

შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგებულების გარეშე: განმარტებები

ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებები

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

*მენეჯმენტი არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების მიღებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება მომავალი პერიოდების ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.*

#### ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში

მეკავშირე საწარმო ისეთი სამეურნეო ერთეულია, რომელზეც ბანკს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს. მნიშვნელოვანი გავლენა გულისხმობს ინვესტირებული საწარმოს ფინანსური და საოპერაციო პოლიტიკის გადაწყვეტილებებში მონაწილეობის უფლებამოსილებას, მაგრამ არა კონტროლს ან ერთობლივ კონტროლს აღნიშნულ პოლიტიკაზე.

მნიშვნელოვანი გავლენის განსაზღვრისას გასათვალისწინებელი ფაქტორები ანალოგიურია იმ ფაქტორებისა, რომლებიც აუცილებელია შვილობილ საწარმოებზე კონტროლის დასადგენად. ბანკის ინვესტიცია თავის მეკავშირე საწარმოში აღრიცხება წილობრივი მეთოდით.

ბანკის ჯამური წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში ან ზარალში ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული მოგებისგან განცალკევებით და წარმოადგენს წმინდა მოგებას ან ზარალს და არამაკონტროლებელ წილებს მეკავშირე საწარმოს შვილობილ საწარმოებში.

წილობრივი მეთოდის თანახმად, მეკავშირე საწარმოში ან ერთობლივ საწარმოში განხორციელებული ინვესტიციის თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით. ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება შესაბამისად კორექტირდება, რომ ასახოს მეკავშირე საწარმოში ბანკის მიერ ფლობილ წმინდა აქტივებში შექმნილი თარიღიდან მომხდარი ცვლილებები. მეკავშირე საწარმოსთან ან ერთობლივ საწარმოსთან დაკავშირებული გუდვილი შედის ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებაში და მისი გაუფასურების შემოწმება ცალკე არ ხდება. ამრიგად, გაუფასურების გაუქმებამ შეიძლება რეალურად მოიცვას გუდვილის გაუფასურების გაუქმებაც. გაუფასურება და გაუქმება წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების ნაწილში „მეკავშირე საწარმოს წილი მოგებაში“.

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება ასახავს ბანკის წილს მეკავშირე საწარმოს საოპერაციო შედეგებში. ამ ინვესტირებული საწარმოების სხვა სრულ შემოსავალში შესული ნებისმიერი ცვლილება წარმოდგენილია, როგორც ბანკის სხვა სრული შემოსავლის ნაწილი. გარდა ამისა, როდესაც ხდება ცვლილების აღიარება პირდაპირ მეკავშირე საწარმოს საკუთარ კაპიტალში, ბანკი თავის წილს ნებისმიერ ცვლილებაში, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, აღიარებს საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში. ბანკსა და მეკავშირე საწარმოს შორის გარიგებების შედეგად წარმოქმნილი არარეალიზებული შემოსულობა ან ზარალი ელიმინირდება მეკავშირე საწარმოში წილის ოდენობის მიხედვით.

ბანკის ჯამური წილი მეკავშირე საწარმოს მოგებაში ან ზარალში ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საოპერაციო მოგებისგან განცალკევებით და წარმოადგენს წმინდა მოგებას ან ზარალს და არამაკონტროლებელ წილებს მეკავშირე საწარმოს შვილობილ საწარმოებში.

მეკავშირე საწარმოს ფინანსური ანგარიშგება მზადდება იმავე საანგარიშგებო პერიოდისთვის, რომლისთვისაც ბანკის ფინანსური ანგარიშგება. საჭიროების შემთხვევაში ხდება კორექტირებების შეტანა, რათა სააღრიცხვო პოლიტიკა შესაბამისობაში მოვიდეს ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან.

წილობრივი მეთოდის გამოყენების შემდეგ ბანკი განსაზღვრავს აუცილებელია თუ არა თავისი ინვესტიციის გაუფასურების ზარალის აღიარება მეკავშირე საწარმოში. ბანკი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის განსაზღვრავს, ხომ არ არსებობს მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება. ასეთი მტკიცებულების აღმოჩენის შემთხვევაში, ბანკი გამოითვლის გაუფასურების ოდენობას, როგორც სხვაობას მეკავშირე საწარმოს ანაზღაურებად ღირებულებასა და მის საბალანსო ღირებულებას შორის და შემდეგ ზარალს აღიარებს მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების ნაწილში – „მეკავშირე საწარმოს წილი მოგებაში“.

მეკავშირე საწარმოზე მნიშვნელოვანი გავლენის დაკარგვის შემთხვევაში, ბანკი ახდენს გაუნაწილებელი ინვესტიციის შეფასებასა და აღიარებას სამართლიანი ღირებულებით. მნიშვნელოვანი გავლენის დაკარგვის მომენტისთვის მეკავშირე საწარმოს საბალანსო ღირებულებასა და გაუნაწილებელი ინვესტიციისა და გასვლის

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

ამონაგების სამართლიან ღირებულებას შორის ნებისმიერი სხვაობის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

#### სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, მაგალითად წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, სამართლიანი ღირებულებით აფასებს თითოეული საბალანსო ანგარიშის შედგენის თარიღისთვის.

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

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

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

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

#### ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

##### საწყისი აღიარება

###### აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ბაზრის სტანდარტული პირობებით აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ყიდვა-გაყიდვა ბაზრის სტანდარტული პირობებით ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

##### საწყისი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელებზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. გამოწვევის წარმოადგენს ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც აღრიცხულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

###### ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

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

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (სდსშ);
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით (სდმზ).

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სესხის გაცემის ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი არის სავაჭროდ განკუთვნილი, არის წარმოებული ინსტრუმენტები ან მათზე გამოიყენება სამართლიანი ღირებულებით გამოხატვის უფლება.

ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი და ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, გარდა წარმოებული ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ფასდება სდმზ-ით.

### ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდი ფულის ნაშთს სალაროში, მოთხოვნამდე ანაზრებს, სებ-ისგან მისაღებ ვალდებულებებს, გარდა სავალდებულო რეზერვებისა, შეუზღუდავი წვდომის მიმდინარე ანგარიშებს და ბანკებში განთავსებულ მოკლევადიან ანაზრებს, რომელთა ვადა მაქსიმუმ სამი თვეა და რომელთა სამართლიანი ღირებულების ცვლილების რისკი უმნიშვნელოა.

### სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

სებ-ში სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს პროცენტთან აქტივებს. რეგულაციის თანახმად ბანკს შეზღუდული აქვს შესაძლებლობა გამოიტანოს ხსენებული დეპოზიტები და, შესაბამისად, ისინი არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი აღირიცხება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ნაწილში.

### რესტრუქტურირებული სესხები

თუ კლიენტი ვერ ახერხებს შეთანხმებული გრაფიკის მიხედვით სესხის დაფარვას თავის ფინანსურ მდგომარეობაში მისგან დამოუკიდებელი მიზეზით მომხდარი ცვლილებების გამო, მაგრამ სესხის დაფარვას, სავარაუდოდ, შეძლებს გრაფიკის შეცვლის შემთხვევაში, უზრუნველყოფის საგნის დასაკუთრების ნაცვლად, ბანკი შეეცდება მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირაცია.

*მოდIFIცირება, რომელიც განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას*

ბანკი მაშინ წყვეტს ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას, როდესაც პირობები იმდენად გადაისინჯება, რომ ის არსებითად ახალი სესხი ხდება, ხოლო სხვაობის აღიარება ხდება აღიარების შეწყვეტით განპირობებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმდენად, რამდენადაც გაუფასურების ზარალი ჯერ არ აღრიცხულა. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შექმნისას ან შექმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს მოდიფიცირება ინსტრუმენტის მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### რესტრუქტურული ზეგავლენის სესხები (გაგრძელება)

*მოდიფიცირება, რომელიც არ განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას*

თუ მოდიფიცირება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს ზემოაღნიშნული არსებითი მოდიფიცირების კრიტერიუმების მიხედვით, მოდიფიცირება არ განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხდარ ცვლილებას ბანკი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

იმ მოდიფიცირების შემთხვევაში, რომელიც არ განაპირობებს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი ხელახლა აფასებს, ხომ არ გაიზარდა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად ან აქტივები ხომ არ უნდა კლასიფიცირდეს საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად. როდესაც მოდიფიკაციის შედეგად ხდება აქტივის კლასიფიცირება გაზრდილ საკრედიტო რისკად, ის დარჩება მე-2 სტადიაზე მანამ, სანამ მომხმარებელი განახორციელებს 6 თანმიმდევრულ გადახდას ან წლიური ბიზნეს ციკლის გადახდას, რის შემდეგაც აქტივი კლასიფიცირდება 1 სტადიის აქტივად.

#### ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

*ჩამოწერები*

ბანკი უიმედოდ მიჩნეულ აქტივებს, როგორც წესი, 180 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ ჩამოწერს. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ზარალის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღრიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. შემდგომში ყოველგვარი ამოღებული თანხა კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯის ანგარიშზე. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას. ჩამოწერის შემდეგ ბანკმა შეიძლება გააგრძელოს სესხის ამოღების პროცესი მისთვის ხელმისაწვდომი ყველა კანონიერი გზის მეშვეობით.

#### ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

თუ არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ფინანსური ვალდებულებით იმავე კრედიტორის მიმართ არსებითად შეცვლილი პირობებით (მაგალითად, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით დისკონტირებული მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება 10%-ზე მეტით განსხვავდება თავდაპირველი ვალდებულების საბალანსო ღირებულებისგან), ან თუ არსებითი ვალდებულების პირობები არსებითად მოდიფიცირდება (მაგალითად, ვალუტის ცვლილება, ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვის მეთოდის ცვლილება ცვლადით, ან პირიქით, ან კაპიტალის კონვერტაციის ფუნქციის შემოღება), ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიცირება აღიარდება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

#### წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, სავალუტო რისკის შემცირების მიზნით, ბანკი აფორმებს სხვადასხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს, მათ შორის სავალუტო ფორვარდებსა და უცხოური ვალუტის სვოპებს (საკომპენსაციო სესხები) სავალუტო და კაპიტალის ბაზრებზე.

სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასებით ან ფასწარმოქმნის ისეთი მოდელების შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი).

მიუხედავად იმისა, რომ ბანკს აქვს წარმოებული ინსტრუმენტები რისკის ჰეჯირების მიზნებისთვის, ეს ინსტრუმენტები არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### იჯარა

##### *ბანკი, როგორც მოიჯარე*

ბანკი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რაც გულისხმობს საიჯარო გადახდებს, და აქტივის გამოყენების უფლებები, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, ვინაიდან საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, როგორც წესი, მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის.

##### *მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები*

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის ოფციონს). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს გარკვეული დაბალი (ანუ 15 ლარამდე) ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიანი იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადახდების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

#### ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება ყოველგვარი დაგროვილი ცვეთა და დაგროვილი გაუფასურება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წელი</u>
შენობები	40
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება (ან იჯარის ვადა, თუ უფრო ხანმოკლეა)	5
ავეჯი, ტექნიკა და ინვენტარი	2-10
პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	5
სატრანსპორტო საშუალებები	15

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

#### არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს მომხმარებელთან ურთიერთობას (აღიარებულია საწარმოთა გაერთიანებაში), ლიცენზიებს, ძირითად საბანკო პროგრამასა და სხვა პროგრამულ უზრუნველყოფას. ლიცენზიები წარმოადგენს სხვადასხვა პროგრამული უზრუნველყოფის გამოყენების უფლებას. ძირითადი საბანკო პროგრამული უზრუნველყოფა არის ბუღალტრული აღრიცხვისა და სასესხო პორტფელის მართვის პროგრამული უზრუნველყოფა. სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა გულისხმობს ბანკის მიერ შექმნილ შიდა პროგრამებსა და სხვა შექმნილ პროგრამებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღრიცხება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანებისას შექმნილი არამატერიალური აქტივების ღირებულება წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. საწარმოში წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივები არ მოიცავს ტექნიკური მომსახურების დანახარჯებს, რომლებიც გაწევისთანავე აისახება ხარჯებად მოგებაში ან ზარალში. საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღრიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია ხდება ეკონომიკური მომსახურების 2-დან 15 წლამდე ვადაზე და მათი გაუფასურების შეფასება ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობის აღმოჩენისთანავე.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

#### დამატებითი პირველი დონის (AT1) კაპიტალში ჩასათვლელი სუბორდინირებული ობლიგაციები

ინსტრუმენტები აღიარებულია, როგორც დამატებითი პირველი დონის კაპიტალი და მოზიდულია კაპიტალის გაძლიერების მიზნით. ინსტრუმენტები ექვემდებარება ჩამოწერას ან კაპიტალად კონვერტაციას, თუ ბანკის კაპიტალის კოეფიციენტები წინასწარ განსაზღვრულ ტრიგერულ დონეს ქვემოთ ჩამოვა. გარდა ამისა, საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეზოლუციის ჩარჩოს დადგენილების შესაბამისად ინსტრუმენტები ექვემდებარება მოდიფიკაციას ან რეზოლუციას.

ობლიგაციების გამოსყიდვა შესაძლებელია ბანკის არჩევანით გამოშვების დღიდან არაუადრეს ხუთი წლისა, სებ-ის მიერ წინასწარი მარეგულირებელი თანხმობის საფუძველზე.

#### აქციებზე დაფუძნებული გადახდის შეთანხმებები

ბანკში დანერგილია აქციებზე დაფუძნებულ კომპენსაციის სქემა, რომლის მიხედვითაც, KPI-ის შესრულების შემთხვევაში, უფლებამოსილი მენეჯმენტის წევრები ყოველწლიურად იღებენ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას. სებ-ის რეგულაციების თანახმად, აქციების ნაწილი დაუყოვნებლივ გაიცემა, ხოლო დარჩენილი ნაწილი პროპორციულად გადაეცემა 3 წლის განმავლობაში.

ყოველი ტრანში, გამოთავისუფლების პერიოდის გათვალისწინებით, აღირიცხება ანაზღაურების ხარჯად, რაც იგივე მოცულობით ზრდის კაპიტალის მუხლს.

#### სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღირიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსულობიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

#### შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია ამონაგების საიმედოდ შეფასება. ამონაგების აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

#### საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით, ფინანსური აქტივების (საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივების გარდა) მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდიანების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშებისას მხედველობაში მიიღება ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობა (მაგალითად წინასწარი გადახდის ოფციონები) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით დანახარჯებს, რომელიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ინსტრუმენტისთვის და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება, თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო ამონაგები თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება საკრედიტო რისკით, ბანკი საპროცენტო ამონაგებს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული საკრედიტო რისკით, ბანკი დაუბრუნდება საპროცენტო ამონაგების ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, ბანკი საპროცენტო ამონაგებს ანგარიშობს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშების და ამ განაკვეთის აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე მორგებით. საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც საწყისი აღიარებისას ახდენს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე დისკონტირებას.

### შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

#### *მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო*

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ ორ კატეგორიად:

#### *გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური*

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისი ვალდებულებების შესრულებისთანავე. აღნიშნული გასამრჯელო მოიცავს საკომისიო შემოსავალს სიცოცხლის დაზღვევიდან და სხვა მომსახურების ღირებულებას. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

#### *საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი*

მომხმარებლის მიერ ცალკე შესრულებული ოპერაციებიდან გამომდინარე გასამრჯელოს აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგების დასრულებისას. საკომისიო და საკომისიოს ის კომპონენტები, რომლებიც უკავშირდება გარკვეულ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს, აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ.

### უცხოური ვალუტის გადაყვანა

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო ვალუტაა.

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციების კონვერტაციის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, სავალუტო ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის/(ზარალის) ნაწილში.

სხვაობები უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობის/ზარალის მუხლში.

სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბერს და 2024 წლის 31 დეკემბერს 1 აშშ დოლართან მიმართებით იყო 2.6951 ლარი და 2.8068 ლარი, ხოლო 1 ევროსთან მიმართებით – 3.1737 ლარი და 2.9306 ლარი, შესაბამისად.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების ფას-ების შესაბამისად მომზადება ხელმძღვანელობისაგან მოითხოვს მოსაზრებების, შეფასებებისა და დაშვების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას ახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების გაცხადებული თანხებზე.

#### მოსაზრებები

*იჯარები – საიჯარო ვადის განსაზღვრა ვადის განახლების და იჯარის ვადად შეწყვეტის ოფციონის შემცველ ხელშეკრულებებში*

ბანკი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ეს ოფციონი აღსრულდება, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ ის არ აღსრულდება. იჯარის დასაწყისში ბანკი, როგორც წესი, არ აღიარებს საიჯარო ვალდებულებას საიჯარო გადახდების იმ ნაწილისთვის, რომელზეც მოქმედებს იჯარის ვადად შეწყვეტის არჩევანის უფლება (ოფციონი) 3-5 წლის შემდგომ პერიოდებში (საიჯარო აქტივების ხასიათიდან გამომდინარე), რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვანი განსჯის საგანს. იხილეთ მე-12 შენიშვნა.

*ATI – ATI ობლიგაციების ამორტიზაციის პერიოდი*

ბანკი იყენებს შეფასებას დამატებითი პირველი რიგის (ATI) კაპიტალის ობლიგაციების მოსალოდნელი ვადისა და ამორტიზაციის პროფილის განსაზღვრისას. მიუხედავად იმისა, რომ ეს ინსტრუმენტები იურიდიულად უვადოა და არ აქვთ ფიქსირებული დაფარვის თარიღი, ბანკი მათ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლის მიზნით, ბანკმა შეაფასა მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები ხუთწლიანი პერიოდის განმავლობაში, რაც შეესაბამება პირველი ქოლ-ოფციონის თარიღს. ეს შეფასება ეფუძნება ბანკის მიმდინარე კაპიტალის მართვის სტრატეგიას და არსებულ მარეგულირებელ გარემოს, რაც ქმნის მოლოდინს, რომ ინსტრუმენტების გამოსყიდვა უნდა მოხდეს რაც შეიძლება მალე, საქართველოს ეროვნული ბანკის თანხმობის შემთხვევაში.

თუ ბანკის მოლოდინი გამოსყიდვის თარიღთან დაკავშირებით შეიცვლება, ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება ცვლილების პერიოდში შესწორდება, რათა ასახოს გადახედილი შეფასებული ფულადი ნაკადები, რომლებიც გადაანგარიშებულია ინსტრუმენტის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

*ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები – სასარგებლო გამოყენების ვადა*

ბანკი განიხილავს ძირითადი საშუალებების სავარაუდო სასარგებლო გამოყენების ვადას ყოველი წლიური ანგარიშგების პერიოდის ბოლოს. ამ სასარგებლო გამოყენების ვადების განსაზღვრა განსჯის საკითხია და ეფუძნება მმართველობის ისტორიულ გამოცდილებას მსგავსი აქტივების მიმართ, ასევე მოსალოდნელ ტექნოლოგიურ ცვლილებებსა და ბაზრის პირობებს.

აქტივის სასარგებლო ვადის შეფასებისას, მმართველობა ითვალისწინებს მოსალოდნელ გამოყენებას, ფიზიკურ ცვლას, ტექნიკურ ან კომერციულ მოძველებას, სამართლებრივ ზღვრებს. თუ ფაქტობრივი სასარგებლო ვადები განსხვავდება თავდაპირველი შეფასებებისგან, ბანკი პერსპექტიულად აკორექტირებს ამორტიზაციის ხარჯებს. შეფასებული სასარგებლო ვადის ცვლილება აღირიცხება, როგორც სააღრიცხვო შეფასების ცვლილება ბასს 8-ის შესაბამისად.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

#### განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების დასადგენად, ბანკის ხელმძღვანელობამ სააღრიცხვო პოლიტიკის გატარებისას გამოიყენა თავისი შეხედულებები და შეფასებები. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

#### არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების საბოლოო მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორც არის მშპ-ის ზრდა და გაცვლითი კურსები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში გამოყენების მიზნით.

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკმა ცვლილებები შეიტანა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესში. ცვლილების საფუძველად იქცა ბანკში მნიშვნელოვნად გაზრდილი მსხვილი მიკრო, იპოთეკური და მცირე და საშუალო ბიზნეს სეგმენტზე გაცემული მაღალ-ლიკვიდური აქტივებით უზრუნველყოფილი პორტფელი. პორტფელის ეს სეგმენტი ხასიათდება ბანკის სხვა პორტფელთან შედარებით შემცირებული საოპერაციო და საკრედიტო რისკით. ცვლილებამდე აღნიშნული სეგმენტები ერთ მცირე და საშუალო ბიზნეს სეგმენტში ერთიანდებოდა.

გარდა ამისა, ბანკმა დანერგა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კლიენტების კლასიფიკაცია, შესაბამისად განახლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშების მეთოდოლოგიით. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კლიენტებისთვის, საკრედიტო რისკის შეფასება ხორციელდება მაღალლიკვიდური უზრუნველყოფის დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელების გამოყენებით.

მეთოდოლოგიის განახლების შესაბამისმა ფინანსურმა ეფექტმა გამოიწვია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება დაახლოებით 624 ათასი ლარით, რაც აღიარებულია 2025 წლის მოგებაში ან ზარალში. იხილეთ შენიშვნები 8 და 29.

### 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2025	2024
ნაღდი ფულის ნაშთი სალაროში და ბანკომატებში	98,472	108,924
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	42,681	95,019
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	182,155	94,751
ვადიანი ანაზრები სებ-ში	215,000	35,000
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(33)	(43)
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>538,275</b>	<b>333,651</b>

## სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები სრულად მიეკუთვნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების 1-ელ სტადიას. ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 33 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 43 ლარი). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე ანგარიშების უმეტესობა განთავსებულია „AA-“ და „A+“ რეიტინგის მქონე ბანკებში (2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, მიმდინარე ანგარიშების უმეტესობა განთავსებული იყო „A+“ რეიტინგის მქონე ბანკებში). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში აშშ დოლარში, ევროსა და ლარში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზრების 3%-ს, 34%-ს და 63%-ს, შესაბამისად (2024 წლის 31 დეკემბერი: აშშ დოლარი 7%, ევრო 33% და ლარი 60%, შესაბამისად).

სებ-ში განთავსებულ მიმდინარე ანგარიშში 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შედის 42,514 ლარის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 31,933 ლარი) სავალდებულო რეზერვი, რომელიც ლარშია გამოხატული. ბანკს ამ ფულად სახსრებზე წვდომა აქვს მოთხოვნის შემთხვევაში, თუმცა, ამავდროულად უნდა აკმაყოფილებდეს მოთხოვნას, რომლის მიხედვითაც ეს თანხა უნდა შეინარჩუნოს, როგორც საშუალო რეზერვის ნაშთი გარკვეული პერიოდის განმავლობაში.

ვადიანი ანაზრები სებ-ში მოიცავს ერთდღიან დეპოზიტებს

### 6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2025	2024
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში (მხოლოდ USD და EUR)	65,521	54,135
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(18)	(16)
<b>მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ</b>	<b>65,503</b>	<b>54,119</b>

ბანკს ევალება სებ-ში სავალდებულო პროცენტის დეპოზიტის გახსნა კლიენტებისგან და არარეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში ეროვნულ და უცხოურ ვალუტაში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-25%-ის ოდენობით (2024 წ.: 5%-დან 25%-მდე). ბანკი ამ ანაზრებიდან იღებს 0%-ს (აშშ დოლარი) და 8.0%-ს (ლარი) (2024 წ.: 0% (აშშ დოლარი) და 8.0% (ლარი)). სებ-ში განთავსებული სავალდებულო რეზერვები მოიცავს რეზერვებს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფონდებისთვის.

### 7. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

სავალუტო რისკის შესამცირებლად ბანკი წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს იყენებს (29-ე შენიშვნა). ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად თავიანთ პირობით თანხებთან ერთად. ბრუტოს საფუძველზე აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საიჯარო აქტივის თანხას და მასზე დაყრდნობით ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაში შესული ცვლილებები. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2025			2024		
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	სამართლიანი ღირებულებები ვალდებულება	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულებები აქტივი	სამართლიანი ღირებულებები ვალდებულება
<b>უცხოურ ვალუტაში გაფორმებული ხელშეკრულებები</b>						
სავალუტო სვოპები – ადგილობრივი	414,845	585	711	267,532	567	1,572
<b>სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები</b>		<b>585</b>	<b>711</b>		<b>567</b>	<b>1,572</b>

ხელშეკრულებები ფორმდება ქართულ საწარმოებთან.

2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს აქვს სავალუტო სვოპის პოზიციები. სვოპები წარმოადგენს ხელშეკრულების ტიპს, რომელიც ფორმდება ორ მხარეს შორის საპროცენტო განაკვეთებისა და სავალუტო კურსების დინამიკის გაცვლის მიზნით წინასწარ შეთანხმებულ (კონკრეტულ) პირობით თანხებზე.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ჩაშლა პროდუქტის ზოგად ტიპებად:

	2025	2024
აგროსესხები	1,293,584	1,076,435
ურბანული სესხები	914,254	755,815
საცალო	342,905	281,027
იპოთეკური	314,177	180,366
ტურისტული სესხები	119,304	88,069
სხვა	154,541	160,857
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>3,138,765</b>	<b>2,542,569</b>
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(66,185)	(52,685)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>3,072,580</b>	<b>2,489,884</b>

### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) განახლებული მეთოდოლოგიის გავლენა

ბანკმა გადახედა და განახლა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდოლოგია, რომელიც ძალაში შევიდა 2025 წლის 31 დეკემბრიდან. განახლებული სეგმენტაცია უკეთ ასახავს ბანკის მიმდინარე განვითარებას და პორტფელის საკრედიტო რისკს. ახალი სეგმენტაცია დაჯგუფებულია 3 ძირითად კატეგორიად: მცირე და საშუალო ბიზნესი, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები, აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები, განვადებითი, რევოლვირებადი სესხები და ავტო სესხები. მმართველობამ ცვლილება შეაფასა, როგორც ცვლილება ბუღალტრული შეფასებისა ბასს 8-ის შესაბამისად და აღიარა მისი გავლენა პერსპექტიულად მოგებაში ან ზარალში 2025 წელს. 2024 წლის შედარებითი ინფორმაცია ხელახლა არ არის წარმოდგენილი.

სეგმენტაციისა და მოდელირების ცვლილებით გამოწვეული ECL-ის საერთო შემცირებამ 624 ლარი შეადგინა.

ბანკის სესხის პორტფელი საკრედიტო რისკის პროფილის მიხედვით შემდეგნაირად იყოფა:

	2025	2024
მიკრო აგრო და ურბან მიკრო სესხები	1,513,438	1,364,228
მცირე და საშუალო ზომის სესხები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	1,079,578	756,245
განვადებითი, რევოლვირებადი სესხები და ავტო სესხები	545,749	422,096
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები</b>	<b>3,138,765</b>	<b>2,542,569</b>
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(66,185)	(52,685)
<b>კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>3,072,580</b>	<b>2,489,884</b>

ბანკი სესხებს გასცემს ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში. საერთო სასესხო პორტფელის 89% ლარშია გამოხატული (2024 წ.: 90%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული 35,676 ლარის საბალანსო ღირებულების (2024 წ.: 14,682 ლარი) იპოთეკური სესხებით მოხდა სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხების უზრუნველყოფა. მომხმარებელთა პორტფელის უზრუნველსაყოფად გამოყენებული სესხები აკმაყოფილებს სებ-ის მინიმალურ მოთხოვნებს სრულად უზრუნველყოფის სტატუსის, შემოსავლების სამსახურიდან კლიენტის შემოსავლის დოკუმენტური მტკიცებულებისა და 1-ელი სტადიის კლასიფიკაციის თაობაზე და ხელშეკრულებით წარმოადგენს გრძელვადიან სესხს.

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეჯამება:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები			სულ
	აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	მცირე და საშუალო და იპოთეკური სესხები	ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	
აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	784,840	188,899	539,700	1,513,439
მცირე და საშუალო საწარმოები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	5,451	1,058,828	15,299	1,079,578
განვადებითი, რევილვირებადი და ავტო სესხები	603	28,954	516,191	545,748
<b>მომხმარებლებისთვის გაცემული სესხების ჯამური რაოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>790,894</b>	<b>1,276,681</b>	<b>1,071,190</b>	<b>3,138,765</b>

ECL მეთოდოლოგიის განახლებამდე	აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები			სულ
	აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	მცირე და საშუალო და იპოთეკური სესხები	ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	
აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	22,393	1,132	21,341	44,866
მცირე და საშუალო საწარმოები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	44	5,074	182	5,300
განვადებითი, რევილვირებადი და ავტო სესხები	27	502	16,114	16,643
<b>სულ ECL მეთოდოლოგიის განახლებამდე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>22,464</b>	<b>6,708</b>	<b>37,637</b>	<b>66,809</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეჯამება (გაგრძელება):

<i>მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ ECL-ის ცვლილება</i>	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>			<i>სულ</i>
	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>	<i>მცირე და საშუალო და იპოთეკური სესხები</i>	<i>ურბანული მიკრო და საცალო სესხები</i>	
აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	(651)	2,897	(1,219)	1,027
მცირე და საშუალო საწარმოები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	(40)	(1,571)	(170)	(1,781)
განვადებითი, რევილივირებადი და ავტო სესხები	(3)	569	(436)	130
<b><i>სულ მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ ECL-ის ცვლილება</i></b>	<b>(694)</b>	<b>1,895</b>	<b>(1,825)</b>	<b>(624)</b>

<i>ECL მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ</i>	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>			<i>სულ</i>
	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>	<i>მცირე და საშუალო და იპოთეკური სესხები</i>	<i>ურბანული მიკრო და საცალო სესხები</i>	
აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	21,742	4,029	20,122	45,893
მცირე და საშუალო საწარმოები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	4	3,503	12	3,519
განვადებითი, რევილივირებადი და ავტო სესხები	24	1,071	15,678	16,773
<b><i>სულ ECL მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i></b>	<b>21,770</b>	<b>8,603</b>	<b>35,812</b>	<b>66,185</b>

<i>მომხმარებლებისთვის გაცემული ECL სესხების ნეტო</i>	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>			<i>სულ</i>
	<i>აგრო მიკრო და ტურიზმის მიკრო სესხები</i>	<i>მცირე და საშუალო და იპოთეკური სესხები</i>	<i>ურბანული მიკრო და საცალო სესხები</i>	
აგრო მიკრო და ურბან მიკრო სესხები	763,098	184,870	519,578	1,467,546
მცირე და საშუალო საწარმოები, დიდი მიკრო და იპოთეკური სესხები	5,447	1,055,325	15,287	1,076,059
განვადებითი, რევილივირებადი და ავტო სესხები	579	27,883	500,513	528,975
<b><i>სულ მომხმარებლებისთვის გაცემული ECL სესხების ნეტო 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i></b>	<b>769,124</b>	<b>1,268,078</b>	<b>1,035,378</b>	<b>3,072,580</b>

სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხმარებლის ცვლილებების შემაჯამებელი ანალიზი ასე გამოიყურება:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	შემენილი ან შემენილი გაუფასურებული					სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ	
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,435,736	86,393	20,375	65		2,542,569
ახალი შემენილი ან შემენილი აქტივები	2,612,144	-	-	-		2,612,144
დაფარული აქტივები	(2,509,346)	(37,356)	(7,952)	(38)		(2,554,692)
გადატანები პირველ სტადიაზე	67,000	(57,331)	(9,669)	-		-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(202,847)	226,587	(23,740)	-		-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(5,690)	(99,826)	105,516	-		-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	7,129	-		7,129
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(79,719)	(2)		(79,721)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	587,981	11,867	11,503	(15)		611,336
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,984,978</b>	<b>130,334</b>	<b>23,443</b>	<b>10</b>		<b>3,138,765</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

კლიენტებზე გაცემული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>19,861</b>	<b>16,955</b>	<b>15,864</b>	<b>4</b>	<b>52,684</b>
ახალი შექმნილი ან შექმნილი აქტივები	26,508	-	-	-	26,508
დაფარული აქტივები	(24,506)	(8,767)	(5,250)	-	(38,523)
გადატანები პირველ სტადიაზე <sup>1</sup>	21,377	(13,555)	(7,822)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(30,416)	49,271	(18,855)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(5,659)	(38,466)	44,125	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	10,746	18,782	53,930	(2)	83,456
დისკონტის ამორტიზაცია			7,129		7,129
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება</b>					
მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ	3,056	(2,693)	(987)	-	(624)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(79,719)	(2)	(79,721)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	4,864	2,748	7,664	-	15,276
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>25,831</b>	<b>24,275</b>	<b>16,079</b>	<b>-</b>	<b>66,185</b>

1 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტები სტადიებს შორის გადატანების შედეგად წარმოდგენილია შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხებში შემოსავალ სტადიაზე, ხოლო შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტი გადატანიდან, რომელიც ვრცელდება მოგებაზე ან ზარალზე, წარმოდგენილია მუხლში „პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში“.

სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების სეგმენტური ანალიზი ასე გამოიყურება:

აგრო მიკრო და ტურისტული მიკრო სესხები	შემენილი ან შექმნილი				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	623,739	32,417	6,519	23	662,698
ახალი შექმნილი ან შექმნილი აქტივები	706,489	-	-	-	706,489
დაფარული აქტივები	(694,207)	(9,355)	(992)	(11)	(704,565)
გადატანები პირველ სტადიაზე	17,407	(16,238)	(1,169)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(56,495)	65,128	(8,633)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(772)	(26,693)	27,465	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,243	-	2,243
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(23,172)	-	(23,172)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	139,431	4,181	3,602	(12)	147,202
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	735,592	49,440	5,863	-	790,895

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

<i>აგრო მიკრო და ტურისტული მიკრო სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>5,736</b>	<b>6,799</b>	<b>5,372</b>	<b>2</b>	<b>17,909</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	8,288	-	-	-	<b>8,288</b>
დაფარული აქტივები	(6,267)	(2,181)	(774)	-	<b>(9,222)</b>
გადატანები პირველ სტადიაზე	4,783	(3,812)	(971)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(9,941)	17,066	(7,125)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(749)	(10,179)	10,928	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	3,687	2,124	15,761	(2)	<b>21,570</b>
დისკონტის ამორტიზაცია			2,243		<b>2,243</b>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ</b>	<b>652</b>	<b>(1,134)</b>	<b>(212)</b>	<b>-</b>	<b>(694)</b>
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(23,172)	-	<b>(23,172)</b>
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	1,295	903	2,650	-	<b>4,848</b>
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>7,484</b>	<b>9,586</b>	<b>4,700</b>	<b>-</b>	<b>21,770</b>

<i>მცირე და საშუალო ზომის სესხები და აპოთეკური სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>					
<b>2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>930,427</b>	<b>18,310</b>	<b>2,766</b>	<b>9</b>	<b>951,512</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	767,459	-	-	-	<b>767,459</b>
დაფარული აქტივები	(635,982)	(10,627)	(3,854)	(9)	<b>(650,472)</b>
გადატანები პირველ სტადიაზე	21,713	(19,140)	(2,573)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(51,239)	53,104	(1,865)	-	-
	(323)	(18,298)	18,621	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე					
დისკონტის ამორტიზაცია			555		<b>555</b>
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(9,014)	-	<b>(9,014)</b>
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	215,493	389	758	-	<b>216,640</b>
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,247,548</b>	<b>23,738</b>	<b>5,394</b>	<b>-</b>	<b>1,276,680</b>

სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მცირე და საშუალო ზომის სესხები და აპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,508	1,655	1,445	-	5,608
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	2,174	-	-	-	2,174
დაფარული აქტივები	(2,323)	(1,474)	(2,048)	-	(5,845)
გადატანები პირველ სტადიაზე	5,250	(3,718)	(1,532)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(4,301)	5,254	(953)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(323)	(6,108)	6,431	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელეზსა და ამოსავალ მონაცემებში	(1,052)	6,480	7,374	-	12,802
დისკონტის ამორტიზაცია			555		555
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ	2,030	196	(331)	-	1,895
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(9,014)	-	(9,014)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	403	36	(12)	-	427
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>4,366</b>	<b>2,321</b>	<b>1,915</b>	<b>-</b>	<b>8,602</b>

ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება					
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	881,570	35,666	11,090	33	928,359
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1,138,196	-	-	-	1,138,196
დაფარული აქტივები	(1,179,157)	(17,374)	(3,106)	(18)	(1,199,655)
გადატანები პირველ სტადიაზე	27,880	(21,953)	(5,927)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(95,113)	108,355	(13,242)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4,595)	(54,835)	59,430	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია			4,331		4,331
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(47,533)	(2)	(47,535)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	233,057	7,297	7,143	(3)	247,494
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,001,838</b>	<b>57,156</b>	<b>12,186</b>	<b>10</b>	<b>1,071,190</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული				
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურებული	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>11,617</b>	<b>8,501</b>	<b>9,047</b>	<b>2</b>	<b>29,167</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	16,046	-	-	-	16,046
დაფარული აქტივები	(15,916)	(5,112)	(2,428)	-	(23,456)
გადატანები პირველ სტადიაზე	11,344	(6,025)	(5,319)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(16,174)	26,951	(10,777)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4,587)	(22,179)	26,766	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	8,111	10,178	30,795	-	49,084
დისკონტის ამორტიზაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება მეთოდოლოგიის განახლების შემდეგ	374	(1,755)	(444)	-	(1,825)
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(47,533)	(2)	(47,535)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	3,166	1,809	5,026	-	10,001
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>13,981</b>	<b>12,368</b>	<b>9,464</b>	<b>-</b>	<b>35,813</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხმარებლის ცვლილებების სეგმენტური ანალიზი ასე გამოიყურება:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>					
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,931,233	74,117	19,560	191	2,025,101
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	2,347,712	-	-	-	2,347,712
დაფარული აქტივები	(2,189,629)	(18,688)	(3,399)	(125)	(2,211,841)
გადატანები პირველ სტადიაზე	55,743	(49,087)	(6,656)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(127,691)	151,736	(24,045)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,280)	(83,498)	86,778	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6,181	-	6,181
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(68,081)	(22)	(68,103)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	421,648	11,813	10,037	21	443,519
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,435,736</b>	<b>86,393</b>	<b>20,375</b>	<b>65</b>	<b>2,542,569</b>

კლიენტებზე გაცემული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	16,085	11,817	15,623	5	43,530
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	20,532	-	-	-	20,532
დაფარული აქტივები	(21,017)	(3,790)	(2,486)	(27)	(27,320)
გადატანები პირველ სტადიაზე <sup>2</sup>	16,311	(10,795)	(5,516)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(17,860)	36,805	(18,945)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,252)	(27,223)	30,475	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში	5,527	7,728	51,815	46	65,116
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	6,181	-	6,181
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(68,081)	(22)	(68,103)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	3,535	2,414	6,798	2	12,749
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>19,861</b>	<b>16,956</b>	<b>15,864</b>	<b>4</b>	<b>52,685</b>

2 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტები სტადიებს შორის გადატანების შედეგად წარმოდგენილია შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის თანხებში შემოსავალ სტადიაზე, ხოლო შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ეფექტი გადატანიდან, რომელიც ვრცელდება მოგებაზე ან ზარალზე, წარმოდგენილია მუხლში „პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში“.

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხმარებლის ცვლილებების სეგმენტური ანალიზი ასე გამოიყურება:

აგრო მიკრო და ტურისტული მიკრო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>563,931</b>	<b>30,260</b>	<b>7,162</b>	<b>37</b>	<b>601,390</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	629,178	-	-	-	629,178
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(667,425)	(5,751)	(681)	(17)	(673,874)
გადატანები მეორე სტადიაზე	16,494	(14,620)	(1,874)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(38,207)	47,959	(9,752)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე დისკონტის ამორტიზაცია	(707)	(29,381)	30,088	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,420	-	2,420
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(24,236)	(1)	(24,237)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	120,475	3,950	3,392	4	127,821
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>623,739</b>	<b>32,417</b>	<b>6,519</b>	<b>23</b>	<b>662,698</b>

აგრო მიკრო და ტურისტული მიკრო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული	სულ
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>5,032</b>	<b>4,874</b>	<b>5,956</b>	<b>1</b>	<b>15,863</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	5,644	-	-	-	5,644
დაფარული აქტივები გადატანები პირველ სტადიაზე	(5,899)	(1,130)	(488)	(9)	(7,526)
გადატანები მეორე სტადიაზე	4,696	(3,114)	(1,582)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(6,380)	14,452	(8,072)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელზე და ამოსავალ მონაცემებში	2,226	100	19,097	10	21,433
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	2,420	-	2,420
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(24,236)	(1)	(24,237)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	1,111	816	2,384	1	4,312
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>5,736</b>	<b>6,799</b>	<b>5,372</b>	<b>2</b>	<b>17,909</b>

## სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

<i>მცირე და საშუალო ზომის სესხები და აპოთეკური სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>643,148</b>	<b>14,808</b>	<b>2,885</b>	<b>25</b>	<b>660,866</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	636,310	-	-	-	636,310
დაფარული აქტივები	(481,312)	(6,200)	(1,225)	(18)	(488,755)
გადატანები პირველ სტადიაზე	17,448	(16,065)	(1,383)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(31,856)	35,385	(3,529)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(240)	(11,509)	11,749	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	369	-	369
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(6,836)	-	(6,836)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	146,929	1,891	736	2	149,558
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>930,427</b>	<b>18,310</b>	<b>2,766</b>	<b>9</b>	<b>951,512</b>

<i>მცირე და საშუალო ზომის სესხები და აპოთეკური სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>1,714</b>	<b>1,405</b>	<b>1,746</b>	<b>-</b>	<b>4,865</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1,812	-	-	-	1,812
დაფარული აქტივები	(1,820)	(1,157)	(823)	-	(3,800)
გადატანები პირველ სტადიაზე	4,071	(3,165)	(906)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,049)	4,041	(1,992)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(240)	(2,952)	3,192	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	(1,375)	3,311	6,487	-	8,423
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	369	-	369
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(6,836)	-	(6,836)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	395	172	208	-	775
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>2,508</b>	<b>1,655</b>	<b>1,445</b>	<b>-</b>	<b>5,608</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით, აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

<i>ურბანული მიკრო და საცალო მიკროსესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>724,154</b>	<b>29,049</b>	<b>9,513</b>	<b>129</b>	<b>762,845</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	1,082,224	-	-	-	1,082,224
დაფარული აქტივები	(1,040,892)	(6,737)	(1,493)	(90)	(1,049,212)
გადატანები პირველ სტადიაზე	21,801	(18,402)	(3,399)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(57,628)	68,392	(10,764)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,333)	(42,608)	44,941	-	-
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,392	-	3,392
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(37,009)	(21)	(37,030)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	154,244	5,972	5,909	15	166,140
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>881,570</b>	<b>35,666</b>	<b>11,090</b>	<b>33</b>	<b>928,359</b>

<i>ურბანული მიკრო და საცალო მიკროსესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული</i>	<i>სულ</i>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>					
<b>2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>9,339</b>	<b>5,538</b>	<b>7,921</b>	<b>4</b>	<b>22,802</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი აქტივები	13,076	-	-	-	13,076
დაფარული აქტივები	(13,298)	(1,503)	(1,175)	(18)	(15,994)
გადატანები პირველ სტადიაზე	7,544	(4,516)	(3,028)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(9,431)	18,312	(8,881)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,318)	(15,072)	17,390	-	-
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის გადატანილი დავალიანებების გავლენა პერიოდის ბოლოსთვის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე და ცვლილებები მოდელისა და ამოსავალ მონაცემებში	4,676	4,317	26,231	36	35,260
დისკონტის ამორტიზაცია	-	-	3,392	-	3,392
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(37,009)	(21)	(37,030)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	2,029	1,426	4,206	1	7,662
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>11,617</b>	<b>8,502</b>	<b>9,047</b>	<b>2</b>	<b>29,168</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ზედა ცხრილებში ასახული ცვლილების დინამიკა არ შეიცავს ჩამოწერილი აქტივების ამოღებას, რომლითაც მცირდება მოგებაში ან ზარალში ასახული საკრედიტო ზარალის ხარჯი. მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის ხარჯის შეჯერება 2025 წლისა და 2024 წლისთვის ასე გამოიყურება:

2025	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დანარიცხი, დავალიანების ამოღების გათვალისწინების გარეშე		საკრედიტო ზარალის ხარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	დავალიანების ამოღება		
ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	50,981	(6,921)	44,060
მიკრო აგრო და ტურისტული მიკრო სესხები	27,379	(3,374)	24,005
მცირე და საშუალო ზომის სესხები და იპოთეკური სესხები	7,733	(1,312)	6,421
	<b>86,093</b>	<b>(11,607)</b>	<b>74,486</b>

2024	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დანარიცხი, დავალიანების ამოღების გათვალისწინების გარეშე		საკრედიტო ზარალის ხარჯი მოგებაში ან ზარალში ასახვით
	დავალიანების ამოღება		
ურბანული მიკრო და საცალო სესხები	40,004	(5,895)	34,109
მიკრო აგრო და ტურისტული მიკრო სესხები	23,863	(3,863)	20,000
მცირე და საშუალო ზომის სესხები და იპოთეკური სესხები	7,210	(1,088)	6,122
	<b>71,077</b>	<b>(10,846)</b>	<b>60,231</b>

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ჩამოწერის შემდეგ, რომელიც, როგორც წესი ხდება მას შემდეგ, რაც დავალიანება 180 დღით ვადაგადაცილებულია, ბანკი აგრძელებს სესხის ამოღების პროცესს მის ხელთ არსებული ყველა სამართლებრივი საშუალებით. ჩამოწერილი სესხების ამოღება უწყვეტი პროცესია, ბანკი ცდილობს ჩამოწერების მთლიანი თანხების ამოღებას გამონაკლისების გარეშე და ამაზე არ აქვს დროითი შეზღუდვა.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ბანკი აგრძელებს ამას ამოღების სხვადასხვა ხელმისაწვდომი მექანიზმის გამოყენებით, რომელთა შორისაცაა სარჩელი საქალაქო სასამართლოში, მორიგება და კომპრომისი გარანტიის გამცემთან ან სესხის მფლობელთან, ხოლო უკიდურესი ზომაა აქტივის გაყიდვა.

#### მოდიფიცირებული და რესტრუქტურირებული სესხები

ბანკი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შექმნისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

ცხრილში მოცემულია მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა. მათთან მიმართებით ბანკს არ განუცდია მოდიფიცირებით განპირობებული არსებითი ზარალი.

	2025	2024
<b>პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები</b>		
31 დეკემბრის მდგომარეობით რესტრუქტურირებული სესხები	109,603	77,648
<b>საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები</b>		
31 დეკემბრისთვის იმ სესხების საერთო საბალანსო ღირებულება, რომლებზეც შესაძლო ზარალის რეზერვი 12-თვიანი შეფასებით შეიცვალა პერიოდის განმავლობაში (1-ელი სტადია) (გაჯანსაღებული სესხები)	31,208	22,823

#### უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის საგარანტიო სხვა საშუალებები

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

50 ლარზე მეტი პირველადი თანხის სესხები უზრუნველყოფილია. უზრუნველყოფის საგნის ძირითადი ტიპებია მიწა და სხვა უძრავი ქონება, ავტომობილები.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უზრუნველყოფის საგანს არ აქვს რამე არსებითი გავლენა მე-3 სტადიის სესხებზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე (კოლექტიურად შეფასებული). 2025 წელს ბანკმა დაიწყო ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კლიენტების უზრუნველყოფის ჩართვა თავისი დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის (LGD) პარამეტრის გაანგარიშებაში, მათ შორის მატერიალური უზრუნველყოფის საგნები – ანაზრები და მაღალლიკვიდური საცხოვრებელი უძრავი ქონება.

მე-15 შენიშვნაში ასახულია ინფორმაცია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის შესახებ.

#### სასესხო პორტფელის დარგობრივი და გეოგრაფიული ანალიზი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს სესხებს, რომლებიც გაცაა საქართველოს ეკონომიკის შემდეგ დარგებში მოქმედ მომხმარებლებზე:

	2025	2024
სოფლის მეურნეობა	1,093,414	912,582
მომსახურება	176,992	604,745
ვაჭრობა	497,158	478,061
სამომხმარებლო	796,648	129,972
წარმოება	112,565	96,380
ტრანსპორტირება	6,970	6,132
სხვა	455,018	314,697
	<b>3,138,765</b>	<b>2,542,569</b>
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(66,185)	(52,685)
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა</b>	<b>3,072,580</b>	<b>2,489,884</b>

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 9. ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2025	2024
ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები (BB რეიტინგით)	68,161	57,621
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(79)	(99)
<b>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული საგალო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>68,082</b>	<b>57,522</b>

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა 79 ათას ლარს (2024 წ.: 99 ათასი ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 41,159 ათასი ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქებით (2024 წ.: 57,327 ათასი ლარი კორპორაციული ობლიგაციების ჩათვლით) იქნა უზრუნველყოფილი სებ-ისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხები. დაგირავებული სახაზინო თამასუქები შედგება 1-წლიანი სახელშეკრულებო ვადის მქონე დისკონტირებული ობლიგაციებისგან და 7.5-წლიანი სახელშეკრულებო ვადის მქონე პროცენტის ობლიგაციებისგან.

### 10. ძირითადი საშუალებები

2025 წელს ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები (საიჯარო ქონების გაუმჯობეს ების ჩათვლით)	ავეჯი, ტექნიკა და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	პროგრამული და კომპიუტერული აქტივობები	სულ
<b>თვითღირებულება</b>					
1 იანვარი, 2025 წ.	10,875	23,401	2,866	22,683	59,825
შემოსვლები	3,132	3,236	121	3,619	10,108
გასვლები	-	(235)	(258)	(399)	(892)
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	<b>14,007</b>	<b>26,402</b>	<b>2,729</b>	<b>25,903</b>	<b>69,041</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>					
1 იანვარი, 2025 წ.	(4,454)	(13,097)	(1,395)	(11,218)	(30,164)
ცვეთის ხარჯი	(2,067)	(2,607)	(160)	(2,611)	(7,445)
გასვლები	-	205	237	376	818
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	<b>(6,521)</b>	<b>(15,499)</b>	<b>(1,318)</b>	<b>(13,453)</b>	<b>(36,791)</b>
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,421	10,304	1,471	11,465	29,661
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,486	10,903	1,411	12,450	32,250

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

2024 წელს ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები (საიჯარო ქონების გაუმჯობესების ჩათვლით)	ავეჯი, ტექნიკა და ინვენტარი	სატრანსპორტო საშუალებები	პროგრამული და კომპიუტერული აღჭურვილობა	სულ
<b>თვითღირებულება</b>					
1 იანვარი, 2024 წ.	7,847	21,306	4,214	20,300	53,667
შემოსვლები	3,028	3,175	92	3,948	10,243
გასვლები	-	(1,080)	(1,440)	(1,565)	(4,085)
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	<b>10,875</b>	<b>23,401</b>	<b>2,866</b>	<b>22,683</b>	<b>59,825</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>					
1 იანვარი, 2024 წ.	(3,159)	(11,695)	(2,422)	(10,544)	(27,820)
ცვეთის ხარჯი	(1,295)	(2,408)	(193)	(2,159)	(6,055)
გასვლები	-	1,006	1,220	1,485	3,711
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	<b>(4,454)</b>	<b>(13,097)</b>	<b>(1,395)</b>	<b>(11,218)</b>	<b>(30,164)</b>
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,688	9,611	1,792	9,756	25,847
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	6,421	10,304	1,471	11,465	29,661

2025 წელს სრულად გაცვეთილი, მაგრამ ჯერ კიდევ ექსპლუატაციაში მყოფი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება იყო 16,481 ათასი ლარი (2024 წ.: 15,101 ათასი ლარი).

11. არამატერიალური აქტივები

2025 წელს არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი საბანკო პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მომხმარებ- ლებთან ურთიერთობა	სულ
<b>თვითღირებულება</b>					
1 იანვარი, 2025 წ.	19,423	26,085	6,735	10,094	62,337
შემოსვლები	3,258	13,028	2,769	-	19,055
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	<b>22,681</b>	<b>39,113</b>	<b>9,504</b>	<b>10,094</b>	<b>81,392</b>
<b>დაგროვილი ამორტიზაცია</b>					
1 იანვარი, 2025 წ.	(10,629)	(8,280)	(3,381)	(10,093)	(32,383)
საამორტიზაციო დანარიცხი	(3,041)	(4,306)	(1,000)	(1)	(8,348)
<b>31 დეკემბერი, 2025 წ.</b>	<b>(13,670)</b>	<b>(12,586)</b>	<b>(4,381)</b>	<b>(10,094)</b>	<b>(40,731)</b>
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,794	17,805	3,354	1	29,954
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,011	26,527	5,123	-	40,661

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

2024 წელს არამატერიალური აქტივების ცვლილების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები, უფლებები, პატენტები	ძირითადი საბანკო სხვა პროგრამული პროგრამა	სხვა პროგრამული უზრუნველყოფა	მომხმარებ- ლებთან ურთიერთობა	სულ
<b>თვითღირებულება</b>					
1 იანვარი, 2024 წ.	15,323	17,541	6,735	10,094	49,693
შემოსვლები	4,100	8,544	-	-	12,644
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	<b>19,423</b>	<b>26,085</b>	<b>6,735</b>	<b>10,094</b>	<b>62,337</b>
<b>დაგროვილი ამორტიზაცია</b>					
1 იანვარი, 2024 წ.	(7,801)	(5,635)	(2,635)	(8,955)	(25,026)
სამორტიზაციო დანარიცხი	(2,828)	(2,645)	(746)	(1,138)	(7,357)
<b>31 დეკემბერი, 2024 წ.</b>	<b>(10,629)</b>	<b>(8,280)</b>	<b>(3,381)</b>	<b>(10,093)</b>	<b>(32,383)</b>
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,522	11,906	4,100	1,139	24,667
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>					
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,794	17,805	3,354	1	29,954

12. იჯარა

ოფისებისა და სხვა უძრავი ქონების იჯარებისთვის აქტივების გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2025	2024
<b>პირვანდელი ღირებულება</b>		
1 იანვარი	31,825	27,501
შემოსვლები	10,558	8,668
გასვლები და ჩამოწერები	(4,693)	(4,344)
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>37,690</b>	<b>31,825</b>
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>		
1 იანვარი	(10,665)	(7,441)
ცვეთის ხარჯი	(8,434)	(7,569)
გასვლები და ჩამოწერები	4,693	4,345
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>(14,406)</b>	<b>(10,665)</b>
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>		
1 იანვარი	21,160	20,060
<b>31 დეკემბერი</b>	<b>23,284</b>	<b>21,160</b>

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 12. იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურებოდა:

	2025	2024
<b>1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>23,342</b>	<b>21,267</b>
შემოსვლები	10,558	8,668
საპროცენტო ხარჯი	2,402	2,398
გადახდები	(10,309)	(8,677)
შეწყვეტა	(73)	(73)
სავალუტო კურსის ეფექტი	(197)	(241)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>25,723</b>	<b>23,342</b>

2025 წელს ბანკმა აღიარა 511 ლარის ხარჯი მოკლევადიანი იჯარებიდან (2024 წ.: 439 ლარი). იჯარებთან დაკავშირებით გადინებული ფულადი სახსრები ჯამში 10,558 ლარს გაუტოლდა (2024 წ.: 9,061 ლარი). 2025 წელს ბანკს ასევე ჰქონდა 10,558 ლარის ოდენობის არაფულადი შემოსვლები აქტივის გამოყენების უფლებასა და საიჯარო ვალდებულებებზე (2024 წ.: 8,668 ლარი). საიჯარო გადახდები იჯარის ვადამდე შეწყვეტის არჩევანის უფლებით, რომლის გამოყენებაც მოსალოდნელია და რასთან დაკავშირებითაც არ აღიარებულა საიჯარო ვალდებულება, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 27,786 ლარს შეადგენდა (2024 წ.: 23,543 ლარი).

### 13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს:

	2025	2024
მომდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	20,863	15,245
დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და გაუქმების გამო გადავადებული გადასახადის ხარჯი	889	465
<b>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>21,752</b>	<b>15,710</b>

ბანკის მოგება იბეგრება მოგების გადასახადის 20%-იანი განაკვეთით (2024 წ.: 20%). მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის შედარება ასეთია:

	2025	2024
<b>დასაბეგრი მოგება</b>	<b>114,167</b>	<b>84,315</b>
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
<b>თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით</b>	<b>22,833</b>	<b>16,863</b>
გამოუქვითავი ხარჯები	371	569
გადასახადებისგან გათავისუფლებული შემოსავალი და საგადასახადო ბაზის ცვლილება	(1,790)	(1,722)
საგადასახადო კანონმდებლობაში შესული ცვლილებების ეფექტი	338	-
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>21,752</b>	<b>15,710</b>

### გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება

დროებითი სხვაობები ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და გადასახადის დასაბეგრად გამოყენებულ თანხებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებს 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 13. გადასახადები (გაგრძელება)

#### გადავადებული საგადასახადო აქტივი და ვალდებულება (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2023 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2024 წ.	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	31 დეკემბერი, 2025 წ.
<b>გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების დაბეგრის შედეგი</b>					
სასესხო პორტფელი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გარდა	208	(208)	-	-	-
გასაცემი ხელფასები და სხვა ვალდებულებები	1,499	919	2,418	988	3,406
საიჯარო ვალდებულებები	3,874	609	4,483	509	4,992
სხვა აქტივები	-	472	472	205	677
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივები</b>	<b>5,581</b>	<b>1,792</b>	<b>7,373</b>	<b>1,702</b>	<b>9,075</b>
<b>დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო შედეგი</b>					
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(5,561)	(1,515)	(7,076)	(1,823)	(8,899)
სესხები და ნასესხები სახსრები	(1,247)	(430)	(1,677)	(298)	(1,975)
აქტივის გამოყენების უფლება	(3,874)	(312)	(4,186)	(470)	(4,656)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>(10,682)</b>	<b>(2,257)</b>	<b>(12,939)</b>	<b>(2,591)</b>	<b>(15,530)</b>
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(5,101)</b>	<b>(465)</b>	<b>(5,566)</b>	<b>(889)</b>	<b>(6,455)</b>

### 14. სხვა ფინანსური აქტივები

სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
<b>სხვა ფინანსური აქტივები</b>		
ადგილობრივი ფულადი სახსრები ანგარიშსწორებისთვის	9,087	16,494
სასამართლო ხარჯი	6,830	8,164
საერთაშორისო ფულადი ანგარიშსწორებები	3,957	2,276
დარიცხული საკომისიო შემოსავალი	1,272	1,272
თანამშრომლების მიმართ მოთხოვნები	246	201
გამოკლებული: სხვა ფინანსურ აქტივებზე შექმნილი ანარიცხები	(4,781)	(5,715)
<b>სხვა ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>16,611</b>	<b>22,692</b>

ბანკმა აღიარა სხვა საოპერაციო ხარჯებში წარმოდგენილი სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის დანარიცხი 895 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 1,515 ლარი).

სასამართლო ხარჯები მეტწილად წარმოადგენს მსესხებლების მიმართ მოთხოვნებს ბანკის მიერ სესხის ამოსაღებად გაწეულ სასამართლო ხარჯებთან დაკავშირებით.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 15. სხვა არაფინანსური აქტივები

სხვა არაფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
<b>სხვა არაფინანსური აქტივები</b>		
დასაკუთრებული ქონება	34,969	20,591
წინასწარი გადახდები და ავანსები	6,795	5,553
მარაგები	1,700	2,048
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	957	589
გამოკლებული: ანარიცხები დასაკუთრებული ქონებისთვის	(2,114)	(1,481)
<b>არაფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>42,307</b>	<b>27,300</b>

ბანკი ფლობს დასაკუთრებულ ქონებას, რომელიც წარმოადგენს უმოქმედო სესხების დაფარვის შედეგად ბანკის საკუთრებაში გადასულ მიწას და სხვა უძრავ ქონებას. ბანკი აპირებს ხსენებული აქტივების გაყიდვას ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში. ბანკი არ განიხილავს დასაკუთრებულ აქტივებს ინვესტიციების განხორციელების მიზნებისთვის.

2025 წელს ბანკმა დაისაკუთრა 15,223 ლარის ქონება (ძირითადად, უძრავი ქონებით წარმოდგენილი) გაცემული სესხების არაფულადი გზით დასაფარად (2024 წ.: 7,865 ლარი). 2025 წელს ბანკმა გაასხვისა 2,903 ლარის საბალანსო ღირებულების მქონე დასაკუთრებული უზრუნველყოფა (2024 წ.: 1,254 ლარი), რამაც განაპირობა 290 ლარის შემოსულობა (2024 წ.: 126 ლარი), რაც წარმოდგენილია სხვა საოპერაციო შემოსავლებში, მუხლში — „ძირითადი საშუალებებისა და დაბრუნებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება“. ბანკს დაქირავებული ჰყავს გარე შემფასებელი დასაკუთრებული ქონების სამართლიანი ღირებულებების რეგულარულად შესაფასებლად, რათა განსაზღვროს ჩამოფასების საჭიროება. 2025 წელს ბანკმა აღიარა 2,114 ლარის ანარიცხები (2024 წ.: 1,481 ლარი) დასაკუთრებულ ქონებებთან მიმართებით, რაც მოგებაში ან ზარალში წარმოადგინა სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

### 16. ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი

ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები (შეფასებული ამორტიზებული ღირებულებით) მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	1,224,353	889,644
უცვლელი საპროცენტო განაკვეთის მქონე სესხები	182,504	353,624
<b>ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები</b>	<b>1,406,857</b>	<b>1,243,268</b>

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2026 წლის აპრილიდან 2032 წლის დეკემბრამდეა (2024 წ.: 2025 წლის იანვრიდან 2031 წლის დეკემბრამდე) და გამოხატულია ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი აკმაყოფილებდა ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებულ სესხებთან და სუბორდინირებულ სესხებთან დაკავშირებულ ყველა გარეშე ფინანსურ პირობას.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს 1,384,825 ლარის სესხები ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან და სუბორდინირებული სესხები, 12-თვეზე მეტი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადით, რომლებიც ექვემდებარება მთელ რიგ ფინანსურ პირობას, როგორცაა საკრედიტო ხარისხის ლიმიტები, კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი, ლიკვიდურობის კოეფიციენტები და სხვა. ეს პირობები რეგულარულად (მაგალითად, კვარტალურად, ნახევარწლიურად ან წლიურად) იტესტება. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობამ შეაფასა, რომ ამ პირობების დარღვევის რისკი მომდევნო 12 თვის განმავლობაში დაბალია.

სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

16. ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი (გაგრძელება)

სუბორდინირებული სესხები და AT1-ები შედგებოდა შემდეგისგან:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ვადა	2025	2024
სესხი 1	ლარი	3 -თვიანი CD + 7.72%	აპრილი, 2026	3,096	6,186
სესხი 2	ლარი	3 -თვიანი CD +7.55%	ივნისი 2026	2,011	4,020
სესხი 3	ლარი	13.55%	სექტემბერი 2026	1,678	3,355
სესხი 4	ლარი	13.55%	სექტემბერი 2026	1,678	3,355
სესხი 5	ლარი	16.50%	აპრილი, 2027	6,941	6,931
სესხი 6	ლარი	16.50%	აპრილი, 2027	6,941	6,931
სესხი 7	ლარი	3 -თვიანი TBIR + 7.8%	მარტი 2028	11,674	11,668
სესხი 8	ლარი	15.00%	ივნისი 2028	3,874	3,871
სესხი 9	ლარი	15.00%	ივნისი 2028	3,874	3,871
სესხი 10	ლარი	14.75%	ივლისი 2028	3,757	3,754
სესხი 11	ლარი აშშ	14.75%	ივლისი 2028	3,757	3,754
სესხი 12	დოლარი	6 -თვიანი Libor + 6.5%	დეკემბერი 2028	12,808	13,101
სესხი 13	ევრო აშშ	5.00%	ივნისი 2029	9,507	8,769
სესხი 14	დოლარი აშშ	9.00%	აპრილი, 2030	13,960	14,518
სესხი 15	დოლარი	9.50%	ივნისი 2030	8,056	8,375
სესხი 16	ევრო	8.95%	ნოემბერი 2030	22,886	21,098
სესხი 17	ევრო აშშ	EURIBOR -თვიანი + 6.75%	დეკემბერი 2031	15,800	14,542
სესხი 18	დოლარი	SOFR CME 6-თვიანი + 6%	დეკემბერი 2031	10,692	11,118
სესხი 19	ევრო	EURIBOR 6 -თვიანი + 7.38%;	აპრილი, 2030	8,622	-
სესხი 20	ევრო	9.51%	ივნისი 2031	16,322	-
სესხი 21	ევრო აშშ	EURIBOR 6 -თვიანი + 5.45%	აგვისტო 2032	31,516	-
სესხი 22	დოლარი აშშ	13.00%	ივნისი 2031	13,731	-
სესხი 23	დოლარი	6 -თვიანი SOFR + 8%	დეკემბერი 2032	13,408	-
სესხი 24	ლარი	3 -თვიანი CD +9.02%	დეკემბერი 2025	-	3,379
<b>სუბორდინირებული სესხები და AT1</b>				<b>226,589</b>	<b>152,596</b>

ყველა სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულების ფარგლებში შეიძლება დადგეს გარემოებები, რომლებიც მოითხოვს სუბორდინირებული ვალის ვადაზე ადრე დაფარვას, მაგალითად, სესხზე შენატანების გადაუხდელობა, ხელშეკრულების პირობების დარღვევა, ჯვარედინი დეფოლტი და გადახდისუნარიობა.

სესხები 22 და 23 მიღებულია ბანკის არამაკონტროლებელი წილის მფლობელისგან (31-ე შენიშვნა).

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

17. ცვლილება ფინანსური საქმიანობით გამოწვეულ ვალდებულებებში

	ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	სუბორდინირებული სესხები	ფინანსურ საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებები, სულ
<b>საბალანსო ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,104,075</b>	<b>127,236</b>	<b>1,231,311</b>
გაცემულ სესხებზე მიღებული შემოსავალი	532,154	25,953	558,107
გამოსყიდვა	(392,583)	(1,794)	(394,377)
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	(2,222)	1,142	(1,080)
სხვა	1,844	59	1,903
<b>საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,243,268</b>	<b>152,596</b>	<b>1,395,864</b>
გაცემულ სესხებზე მიღებული შემოსავალი	542,562	83,124	625,686
გამოსყიდვა	(394,104)	(11,651)	(405,755)
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	16,009	1,831	17,840
სხვა	(878)	689	(189)
<b>საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>1,406,857</b>	<b>226,589</b>	<b>1,633,446</b>

მუხლი სახელწოდებით „სხვა“ შეიცავს სხვა ნასესხებ სახსრებზე და სუბორდინირებულ სესხებზე დარიცხული, მაგრამ გადაუხდელი პროცენტის ეფექტს და მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს. ბანკი გადახდილ პროცენტს აღრიცხავს საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებულ ფულად ნაკადებად.

საიჯარო ვალდებულებებში შესული ცვლილებები წარმოდგენილია მე-12 შენიშვნაში.

18. მომხმარებელთა ანგარიშები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე მოიცავს:

	2025	2024
ვადიანი ანაზრები	1,194,322	819,059
მიმდინარე ანგარიშები	425,538	327,307
შემნახველი ანგარიშები	82,949	64,531
ანგარიშები ანგარიშსწორების პროცესში	15	15
	<b>1,702,824</b>	<b>1,210,912</b>

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 19. სხვა ვალდებულებები

	2025	2024
დარიცხული ხელფასები	28,219	23,159
საქონელსა და მომსახურებაში გადასახდელი თანხები	12,396	11,774
დარიცხული ხარჯები	4,688	2,892
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	3,558	4,196
ვალდებულებები მომსახურების პაკეტებისთვის	2,755	2,135
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ გარანტიებზე და სესხის გაცემის ვალდებულებებზე	2,131	778
საცალო პარტნიორებისთვის სამომხმარებლო სესხებში გადასახდელი თანხები	1,772	896
საგადასახადო ვალდებულებები, მოგების გადასახადის გარდა	894	582
საგრანტო ვალდებულებები	484	100
სხვა ვალდებულებები	2,081	1,173
	<b>58,978</b>	<b>47,685</b>

### 20. საკუთარი კაპიტალი

ბანკის აქციონერებმა სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლარში და აქციებზე მიიღება დივიდენდები და კაპიტალის ყოველგვარი განაწილება ლარში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა ნებადართული, გამოშვებული და სრულად გადახდილი 527,062 ჩვეულებრივი აქცია (2024 წ.: 523,996), რომელთაგან თითოეულის ნომინალური ღირებულება იყო 10.00 ლარი. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

	აქციების რაოდენობა		ნომინალური თანხა	
	პრივილეგი- რებული	ჩვეულებრივი	პრივილეგი- რებული	ჩვეულებრივი
<b>31 დეკემბერი, 2023</b>	–	<b>521,023</b>	–	<b>5,210</b>
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	–	2,973	–	30
<b>31 დეკემბერი, 2024</b>		<b>523,996</b>		<b>5,240</b>
სააქციო კაპიტალის გაზრდა	–	3,066	–	31
<b>31 დეკემბერი, 2025</b>	–	<b>527,062</b>	–	<b>5,271</b>

2025 წელს ბანკმა დააკმაყოფილა აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ვალდებულება თავისი უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ 2,677 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 2,078 ლარი), ბანკის 3,066 აქციის გადაცემით (2024 წ.: 2,973 აქცია), რომელთა აგრეგირებული ნომინალური ღირებულებაა 31 ლარი იყო (2024 წ.: 30 ლარი) და მანამდე ხაზინაში ინახებოდა.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 4,992 აქცია (2024 წ.: 1,499) იყო ფლობილი გამოსყიდული საკუთარი აქციების სახით აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების გაცემის მიზნით.

### დივიდენდები

გარკვეული შემთხვევებში დივიდენდების განაწილება შეიძლება დაექვემდებაროს მარეგულირებელი ორგანოს მხრიდან დამტკიცებას.

დივიდენდების განაწილება 2024 და 2025 წლებში არ გამოცხადებულა.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 21. პირობითი ვალდებულებები

#### საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში, ბანკი იღებს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებს, რაც მოიცავს აუთვისებელი საკრედიტო ხაზის და სხვა სესხის გაცემის ვალდებულებებს – რომლებიც ძირითადად მოიცავს აგრო, ტურიზმის და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებისთვის განკუთვნილი ურბანული სესხების აუთვისებელ ტრანშებს.

ბანკს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, რომლებიც უკავშირდება სესხების გაცემას. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები იღებს დამტკიცებული საკრედიტო ლიმიტებისა და სესხის გაცემის ვალდებულებების სახეს. ხსენებულ საკრედიტო ბარათებს ფიქსირებული ლიმიტები და დაფარვის ვადა აქვს.

ბანკი საკრედიტო ვალდებულებების აღებისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორც მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას. მომხმარებლებს, რომლებსაც სესხებზე ოთხ დღეზე მეტი ვადაგადაცილება აქვთ, ვეღარ გამოაქვთ ლიმიტის დარჩენილი ნაწილი.

შესაბამისი ამოუღებელი ნაშთებია:

	2025	2024
აუთვისებელი განვადების ლიმიტები	324,583	103,836
აუთვისებელი ლიმიტი საკრედიტო ბარათებზე	85,087	47,128
სხვა სესხის გაცემის ვალდებულებები	34,214	25,273
გარანტიები	3,051	2,352
	<b>446,935</b>	<b>178,589</b>

2025 წელს ბანკმა აღიარა 2,131 ლარის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აუთვისებელ ნაშთებთან დაკავშირებით (2024 წ.: 283), რაც მეტწილად მიკუთვნება 1-ელი სტადიისთვის.

ზემოთ მოყვანილი ხელშეკრულებებით გათვალისწინებული მთლიანი მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები შესაძლოა არ წარმოადგენდეს სამომავლო მოთხოვნებს ნაღდ ფულზე, რადგან ამ საკრედიტო ვალდებულებებს შეიძლება ვადა ამოეწუროს ან შეწყდეს დაფინანსების გარეშე. ბანკს აქვს უპირობო უფლება გააუქმოს გამოუყენებელი საბარათე და განვადების ლიმიტის ნაშთები.

განვადების ლიმიტების პროდუქტი ბაზარზე 2024 წლის მე-4 კვარტალში გამოჩნდა. ლიმიტის დამტკიცება გადის კრედიტის დამტკიცების სტანდარტულ პროცედურას. დამტკიცების შემთხვევაში, 2 ტიპის გრაფიკი იქმნება კლიენტისთვის: მოკლევადიანი (12 თვე) და გახანგრძლივებული 48-თვიანი გრაფიკები. თუ კლიენტი ვერ მოახდენს რეკომენდებულ გადახდას 12-თვიანი გრაფიკით, ვადები ავტომატურად გაგრძელდება 48-თვიანი გრაფიკამდე. ბანკი ამ ეტაპზე აგენერირებს აუთვისებელი ნაშთების გადაყვანის კოეფიციენტის შეფასების სტატისტიკას, რომ ასახოს ბანკის საკრედიტო ზარალის მოდელში.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 21. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

#### საოპერაციო გარემო

საქართველოს, ყველა განვითარებადი ბაზრის მსგავსად, სხვადასხვა რისკი ახასიათებს: ეკონომიკური, პოლიტიკური, სოციალური, სამართლებრივი და საკანონმდებლო. საქართველოში ბიზნესგარემოსთან დაკავშირებული კანონები და ნორმატიული აქტები სწრაფად იცვლება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელი გარემო სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. საქართველოს ეკონომიკის სამომავლო მიმართულებაზე დიდ გავლენას ახდენს მთავრობის მიერ მიღებული ფისკალური და მონეტარული პოლიტიკა, ასევე სამართლებრივი, მარეგულირებელი და პოლიტიკურ გარემოში მიმდინარე მოვლენები.

ომი რუსეთსა და უკრაინას შორის 2025 წლის განმავლობაში გაგრძელდა, რამაც მთელ რეგიონსა და საქართველოშიც პოლიტიკური და ეკონომიკური გაურკვეველობა გამოიწვია, ვინაიდან უკრაინაც და რუსეთიც ქვეყნის მნიშვნელოვანი სავაჭრო პარტნიორები არიან. მოსალოდნელი იყო, რომ ომს მნიშვნელოვანი უარყოფითი გავლენა შეიძლება ჰქონოდა საქართველოს ეკონომიკაზე. თუმცა საქართველოს ეკონომიკამ 2025 და 2024 წლებში მძლავრი შედეგი აჩვენა და უკრაინაში რუსეთის ომის უარყოფითი გავლენის მოლოდინი არ გამართლდა. ომთან დაკავშირებულმა იმიგრაციამ, ფინანსური სახსრების შემოღინებამ, ინვესტიციების კვლავ მატებამ გაამყარა საქართველოს ეკონომიკა. რეგიონში არსებული გეოპოლიტიკური განუსაზღვრელობის მიუხედავად, ეკონომიკამ არსებული გამოწვევებისადმი მდგრადობა გამოავლინა. რეალური მშპ-ის ზრდა საქსტატის წინასწარი ინფორმაციის შესაბამისად, 2025 წელს 7.5%-ს მიაღწია (2024 წ.: 9.4%). ეფექტური ფისკალური და ფულად-საკრედიტო ზომების გამო, ინფლაცია 3.0%-იან მიზნობრივ მაჩვენებელამდე შენარჩუნდა და 2024 წლის განმავლობაში 4.0%-ს გაუტოლდა წინა წლის 1.9%-ის შემდეგ. წლის განმავლობაში შეიმჩნეოდა ვალუტის მერყეობა, მაგრამ საბოლოოდ სავალუტო კურსი დასტაბილურდა. თუ შევადარებთ 2025 წლის ბოლოსა და 2024 წლის ბოლოს, ლარი აშშ დოლართან მიმართებით 4.1%-ით გაუფასურდა და გაიზარდა 2.6951-მდე 2.8068-დან, ხოლო ევროს მიმართ ლარი გამყარდა 7.6%-ით და 3.1737-მდე შემცირდა 2.9306-დან.

2026 წლისთვის ეკონომიკის ზრდაა მოსალოდნელი, რაც აისახა სეზ-ის მაკროეკონომიკურ პროგნოზებსა და სცენარებზე. ბანკის ხელმძღვანელობას დაგროვილი აქვს საკმარისი კაპიტალი და ლიკვიდურობის ბუფერები და აპირებს, რომ ფუხი აუწყოს ეკონომიკური ზრდის ტენდენციას და დამტკიცებულ სტრატეგიულ გეგმებს სამიზნე ბაზარზე კიდევ უფრო გაფართოებით.

#### იურიდიული საკითხები

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

#### გადასახადები

საქართველოში მოქმედი საგადასახადო კანონმდებლობა ხშირად იცვლება და სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაციის საშუალებას იძლევა. ამ გარემოებებმა შეიძლება საქართველოში გაცილებით მაღალი საგადასახადო რისკები შექმნას, ვიდრე განვითარებული ეკონომიკის მქონე სხვა ქვეყნებში. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მან ადეკვატურად გაითვალისწინა საგადასახადო ვალდებულებები საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების საკუთარი ინტერპრეტაციის საფუძველზე. მაგრამ შესაბამისი ორგანოების ინტერპრეტაცია შეიძლება კომპანიის ინტერპრეტაციისგან განსხვავდებოდეს და, თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის აღსრულებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ამ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. 2023 წელს ბანკი შემოსავლების სამსახურმა შეაფასა 2020 – 2022 წლების ფისკალური პერიოდისთვის. ბანკმა განაახლა თავისი შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციები, რითაც მინიმუმამდე დაიყვანა მომავალში შესაბამისი პერიოდების საგადასახადო შემოწმებების რისკი.

საგადასახადო ორგანოებს არ აქვთ უფლება დააკისრონ დამატებითი გადასახადები, ჯარიმა ან საურავი, თუ იმ წლის ბოლოდან, რომელშიც საგადასახადო კანონმდებლობა დაირღვა, სამი წელია გასული.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული ინტერპრეტაცია მართებულია და რომ ბანკის საგადასახადო სტატუსი უცვლელი დარჩება.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### დაზღვევა

ბანკს აქვს BBB დაზღვევა კიბერთაღლითობისგან დასაცავად, ასევე დაზღვეული აქვს ნაღდი ფული და სრულად აქვს დაზღვეული თავისი შენობები და აღჭურვილობა. ბანკს ასევე აქვს მესამე მხარეთა წინაშე პასუხისმგებლობის დაზღვევა და დირექტორებისა და თანამშრომლების პასუხისმგებლობის დაზღვევა.

## 22. შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

საკომისიო შემოსავალი მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
საკრედიტო საქმიანობიდან მიღებული საკომისიოები	31,183	28,918
საანგარიშსწორებო და ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოები	26,352	17,431
შემოსავალი მომსახურების პაკეტებიდან	9,260	6,160
საკომისიო კლიენტების ანგარიშებიდან	7,392	7,018
საკომისიო ფულადი გზავნილებიდან	2,908	2,527
სხვა	2,771	1,554
	<b>79,866</b>	<b>63,608</b>

ბანკის ამონაგებს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.

მომხმარებლებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, ბანკმა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარა შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2025	2024
გადავადებული საკომისიო შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ვალდებულებებში)	4,063	2,792
დარიცხული მისაღები შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ფინანსურ აქტივებში)	1,272	1,272

იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულება უნდა შესრულდეს დროის გარკვეულ მომენტში, მომსახურების გასამრჯელო, როგორც წესი, მიიღება შესაბამისი ოპერაციის განხორციელებამდე ან განხორციელებისთანავე. იმ შემთხვევაში, თუ ვალდებულება რაღაც დროის განმავლობაში უნდა შესრულდეს, მომსახურების გასამრჯელო მიიღება რეგულარულად (როგორც წესი, ყოველთვიურად).

## 23. საზღაური და საკომისიო ხარჯი

საზღაური და საკომისიო ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
საანგარიშსწორებო და ნაღდი ფულით ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოები	24,478	17,257
საკრედიტო საქმიანობიდან მიღებული საკომისიოები	12,423	9,796
სხვა	161	127
	<b>37,062</b>	<b>27,180</b>

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 24. წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან

წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტიდან შედგება შემდეგისგან:

	2025	2024
საკუროსო სხვაობები	(10,596)	(2,909)
სავალუტო ოპერაციები	11,200	7,633
წმინდა შედეგი უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	(9,731)	(8,200)
	<b>(9,127)</b>	<b>(3,476)</b>

უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან წმინდა შედეგი მოიცავს სვოპებთან დაკავშირებულ 20,440 ლარის საპროცენტო ხარჯის ელემენტს, რომელიც წარმოადგენილია ფორვარდული პუნქტების (სხვაობა სახელშეკრულებო ფორვარდულ და სვოპ კურსებს შორის) ამორტიზაციით (2024 წ.: 12,822 ლარი).

წმინდა შემოსულობა ვალუტის გაცვლიდან სვოპის და ფორვარდის საპროცენტო ხარჯის ელემენტების გარეშე 2025 წლისთვის იყო 11,314 ლარი (2024 წ.: 9,346 ლარი).

### 25. სხვა საოპერაციო შემოსავალი

სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს:

	2025	2024
მიღებული გრანტები	1,255	516
შემოსულობა დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან	654	366
სხვა	206	778
	<b>2,115</b>	<b>1,660</b>

ბანკი სხვადასხვა ორგანიზაციისგან იღებს გრანტებს გარკვეული საოპერაციო ხარჯების დასაფარად. მიღებული გრანტების აღიარება თავდაპირველად ხდება ვალდებულებებში და გადაიტანება სხვა შემოსავალში, როდესაც გაიწევა ის შესაბამისი ხარჯები, რომელთა ანაზღაურებასაც ისახავს გრანტი მიზნად.

### 26. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები:

	2025	2024
სასამართლო ხარჯები	895	1,515
დასაკუთრებული ქონებისთვის შექმნილი ანარიცხები (მე-15 შენიშვნა)	633	1,481
სხვა საოპერაციო ხარჯები	1,004	122
	<b>2,532</b>	<b>3,118</b>

სასამართლო ხარჯები მეტწილად წარმოადგენს სესხების ამოღებასთან დაკავშირებული სარჩელების ხარჯებს.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 27. პერსონალზე გაწეული ხარჯი

პერსონალზე გაწეული ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
სახელფასო ხარჯები	139,440	118,505
პერსონალზე გაწეული სხვა ხარჯი	15,747	14,182
	<b>155,187</b>	<b>132,687</b>

პერსონალზე გაწეული სხვა ხარჯები მოიცავს სოფლების საბჭოებისთვის ხელფასებს, ჯანმრთელობისა და საპენსიო დაზღვევას და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოებს.

ბანკში სრულ განაკვეთზე დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა 2025 წლისა და 2024 წლის განმავლობაში იყო:

კატეგორია	2025	2024
დირექტორები	6	6
ხელმძღვანელობა	154	120
კვალიფიციური თანამშრომლები	4,054	3,716
<b>სულ</b>	<b>4,214</b>	<b>3,843</b>

პერსონალთან დაკავშირებული ზემოაღნიშნული რიცხვების გარდა, 2025 წელს, საშუალოდ, 1,893 თანამშრომელი იყო დასაქმებული დროებითი მომსახურების ხელშეკრულების საფუძველზე (2024 წ.: 1,997).

\*ბანკმა დააკორექტირა სრულ განაკვეთზე დასაქმებულთა რაოდენობა. 2025 წლის განმავლობაში ბანკმა გადახედა მენეჯმენტის პერსონალის კლასიფიკაციის კრიტერიუმებს. განახლებული განსაზღვრება უკეთ ასახავს მიმდინარე ორგანიზაციულ სტრუქტურასა და პასუხისმგებლობებს. შესაბამისად, 2024 წლის შედარებითი მონაცემები რეკლასიფიცირდა მიმდინარე წლის პრეზენტაციასთან შესაბამისობის მიზნით

### 28. სხვა ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025	2024
პროგრამული უზრუნველყოფის ხარჯები	5,405	4,478
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	5,277	3,377
ტრანსპორტირებისა და სამივლინებო ხარჯები	4,997	5,337
სარეკლამო, მარკეტინგული და გართობის ხარჯი	4,208	3,120
კავშირგაბმულობის ხარჯები	3,885	3,365
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	3,459	2,030
იჯარა და კომუნალური ხარჯები	2,689	2,396
საოპერაციო გადასახადები	2,518	2,076
ინვენტარი და სხვა მოხმარების საგნები	2,426	2,823
აუთსორსინგის მომსახურების ხარჯი	1,643	1,223
ტრენინგი	1,442	1,121
სადაზღვევო ხარჯები	565	990
დაცვა-უსაფრთხოების მომსახურების ხარჯები	722	473
სხვა	1,994	1,499
	<b>41,230</b>	<b>34,308</b>

### აუდიტორის გასამრჯელო

სამართლებრივი და საკონსულტაციო ხარჯები მოიცავს აუდიტორის ანაზღაურებასაც. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება შეადგენს შემდეგს:

	2025	2024
საზღაური ბანკის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	302	266
სხვა პროფესიულ მომსახურებაზე გაწეული დანახარჯები	13	36
	<b>315</b>	<b>302</b>

სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორული კომპანიების მიერ გაწეული პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი ხარჯები შეადგენდა 296 ლარს (2024 წ.: 199 ლარი).

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორც არის ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია: საკრედიტო, ფინანსური და საოპერაციო რისკები.

რისკის მართვა ორგანიზებულია სამმაგი დაცვის ხაზის საფუძველზე, რაც მოიცავს შემდეგს:

- ▶ პირველი ხაზი: რისკის წარმოშობის კონტროლი და მართვა, რა დროსაც თითოეულ რისკზე პასუხისმგებლობა ენიჭება შესაბამისი რისკის წარმოშობაში მონაწილე შესაბამის სტრუქტურულ ერთეულს;
- ▶ მეორე ხაზი: კანონშესაბამისობის და რისკის მართვის ზედამხედველობა ცენტრალიზებული სტრუქტურული ერთეულების მიერ, რაც მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვას, საოპერაციო რისკის მართვას, ფინანსური რისკის მართვას, შიდა კონტროლის ფუნქციას, ინფორმაციულ უსაფრთხოებას, ფულის გათეთრებასთან ბრძოლას და კანონშესაბამისობას;
- ▶ მესამე ხაზი: კონტროლის მექანიზმების და რისკის მართვა შიდა აუდიტის ფუნქციის მიერ, გარე აუდიტორების მხარდაჭერით.

### აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება პასუხისმგებელია დაწესებულების რისკის აპეტიტის ზედამხედველობაზე, რისთვისაც ის განსაზღვრავს ბანკის მისიას, სტრატეგიას, მიზნებს, საქმიანობის მიმართულებებს და პრიორიტეტებს.

### სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო, თავის კომიტეტებთან ერთად, ზოგადად პასუხისმგებელია რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობაზე და რისკის აპეტიტის განსაზღვრაზე, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლებაზე და თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვაზე.

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკის შემცირების ზომების განხორციელებასა და მონიტორინგზე. იგი ასევე უზრუნველყოფს ბანკის მოქმედებას დადგენილი რისკის პარამეტრების ფარგლებში. დირექტორთა საბჭო ანგარიშვალდებულია პირდაპირ სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

### რისკის მართვის კომიტეტი (RMC)

რისკის მართვის კომიტეტი არის სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტი და ორგანო, რომელიც პასუხს აგებს ბანკის რისკის პროფილის ზედამხედველობაზე. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება ზედამხედველობის ფუნქციის შესრულებაში, რაც მოიცავს ბანკის რისკის პროფილის მონიტორინგს, ძირითადი რისკების კონტროლის მინიმალური მოთხოვნების, მათ შორის, რისკების ლიმიტების შეფასების, მონიტორინგის და ლიმიტების შესახებ მოთხოვნების დამტკიცებას; მთელი ბანკის მასშტაბით რისკის პროფილის და რისკის მართვის სტრატეგიის შესახებ მსჯელობას და მისაღები ზომების შეთანხმებას, ბანკის შიდა კონტროლისა და რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობის შეფასებას, საკრედიტო რისკის მართვის განყოფილების მიერ ჩატარებული რისკის ანალიზის შედეგების და სტრესული მდგომარეობის ტესტების მიმოხილვას და შესაბამისი რეკომენდაციების შემუშავებას.

### აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი (ALCO)

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სრულად არის პასუხისმგებელი ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგიის შემუშავებასა და პრინციპების, სტრუქტურის, პოლიტიკისა და ლიმიტების დაწესებაზე. იგი პასუხს აგებს რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და მონიტორინგს უწყვეტ რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, რომელიც შედგება ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის წევრებისგან, პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებული ძირითადი გადაწყვეტილებების მიღებაზე, ასევე რისკის პოლიტიკისა და ლიმიტების განსაზღვრაზე. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ შემუშავებული პოლიტიკა მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შეხვედრები რეგულარულად ტარდება. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შეხვედრებზე განიხილება მგრძობილობა ფინანსური რისკების მიმართ და მიიღება რისკის შემცირებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებები. ამასთან, ხდება ნებისმიერ ახალ პროდუქტთან დაკავშირებული ნებისმიერი პოტენციური ფინანსური რისკის ანალიზი და შესაბამისი გადაწყვეტილებები მიიღება ამ რისკების შეფასებასთან, შეზღუდვასა და მართვასთან დაკავშირებით.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### რისკების მართვის განყოფილება

- ▶ **საკრედიტო რისკის განყოფილება** პასუხისმგებელია ბანკის საკრედიტო საქმიანობაში სასესხო პორტფელის ხარისხის სტანდარტების შენარჩუნებაზე და სესხების დამოუკიდებელ მიმოხილვასა და დამტკიცებაზე. იგი უზრუნველყოფს სასესხო განაცხადების კრიტიკულად შეფასებას და პასუხს აგებს საკრედიტო რისკების გამოვლენასა და გაანალიზებაზე. გარდა ამისა, განყოფილება ახდენს სასესხო პორტფელის სტრუქტურის მონიტორინგს, რათა გამოავლინოს კონცენტრაციის რისკები, გაანალიზოს ისინი და ურჩიოს ლიმიტები რისკის კომიტეტს რისკების შესამცირებლად და დივერსიფიცირების უზრუნველსაყოფად.
- ▶ **ფინანსური და საბაზრო რისკის ჯგუფი** პასუხისმგებელია რისკების მიმდინარე ანალიზზე და რეგულარულ შეფასებაზე, ფინანსური და არაფინანსური რისკების ანგარიშგებაზე და მათ შედარებაზე სტრატეგიულ მიზნებთან და რისკის პროფილთან, ასევე აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისთვის რეკომენდაციების მიცემაზე, რისკის შემცირების მიზნით ლიმიტების დაკორექტირებასთან დაკავშირებით. იგი მოიცავს საბაზრო რისკს, ლიკვიდურობის რისკს, პორტფელის რისკს და კაპიტალის დაგეგმვას.
- ▶ **საოპერაციო რისკისა და ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის განყოფილება** პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკის აპეტიტის და მთავარი რისკების ინდიკატორების გამოვლენასა და მონიტორინგზე, საოპერაციო რისკის ტიპების კლასიფიკაციაზე, ბიზნესპროცესის რისკების განსაზღვრაზე, საოპერაციო რისკის შეფასების ხერხებისა და მეთოდების შემუშავებაზე. იგი ასევე ზედამხედველობს ანგარიშგების პროცესს და რეკომენდაციებს უწევს რისკების შემცირების ზომებს. გარდა ამისა, განყოფილება ადგენს მინიმალურ მოთხოვნებს, რომ შეამციროს ფულის გათეთრებასთან ბრძოლის კანონმდებლობასთან შესაბამისობის პოტენციური რისკები, ასევე მარეგულირებლის და რეპუტაციული რისკები, რომლებიც უკავშირდება ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების აღმკვეთ კანონებს, სანქციებს და რეგულაციებს, მათ შორის აკრძალულ ან მაღალრისკიან მხარეებთან ბიზნესის წარმოების რისკს.
- ▶ **კანონშესაბამისობის განყოფილება** პასუხისმგებელია: სეზ-ის რეგულაციებთან, საგადასახადო და იურიდიულ ბაზასთან შესაბამისობაზე. კანონშესაბამისობის ფუნქციები უზრუნველყოფს ეფექტურ და რუტინულ მონიტორინგს იმ კანონებთან, რეგულაციებთან, კოდექსებთან და პოლიტიკებთან შესაბამისობისა, რომლებიც ბანკის საქმიანობაზე ვრცელდება.
- ▶ **შიდა კონტროლის განყოფილება** პასუხისმგებელია პოლიტიკისა და პროცედურების შესრულების უზრუნველყოფაზე სისტემური და რეგულარული მეთოდებით, ფილიალებსა და სათავო ოფისში კონტროლის მექანიზმების არსებობით, დაგეგმილი მისიებით, რისკის საფუძველზე შემთხვევითობის პრინციპით შერჩევითა და კონტროლის მექანიზმების მოულოდნელი შემოწმებით მუდმივი ანალიტიკური პროცედურების მეშვეობით Data Science-ისა და Smart Dashboard Controls-ების საფუძველზე; თაღლითობის მართვა – სპეციფიკური ანალიტიკური პროცედურების მეშვეობით მონიტორინგი, გამოვლენა და გამომძიება.
- ▶ **ინფორმაციული უსაფრთხოების განყოფილება** პასუხს აგებს კონფიდენციალური ფინანსური მონაცემების, მომხმარებელთა ინფორმაციის დაცვაზე, ასევე საბანკო სისტემების დაცვაზე კიბერშეტევებისგან, თაღლითობისგან ან არაავტორიზებული წვდომისგან. იგი შეიმუშავებს უსაფრთხოების სხვადასხვა პოლიტიკას, რათა უზრუნველყოს შესაბამისობა რეგულაციებთან, კიბერუსაფრთხოების ისეთი ზომების დანერგვა, როგორცაა ფაიერვოლი, დაშიფვრა და მრავალფაქტორიანი ავთენტიკაცია, საფრთხეების მონიტორინგი და გამოვლენა უწყვეტი უსაფრთხოების შეფასებებით და ინციდენტებზე რეაგირებით, წვდომის კონტროლების მართვა არაავტორიზებულ საბანკო სისტემებზე არაავტორიზებული წვდომის აღსაკვეთად, თანამშრომლებისა და მომხმარებლებისთვის უსაფრთხოების საუკეთესო პრაქტიკის გაცნობა, ფიშინგის და თაღლითობის თავიდან ასაცილებლად.

#### შიდა აუდიტი

რისკების მართვის პროცესებს ბანკში ამოწმებს შიდა აუდიტის განყოფილება, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი თავის შედეგებსა და რეკომენდაციებს პირდაპირ აუდიტის კომიტეტს წარუდგენს. შიდა აუდიტის განყოფილებას ეხმარებიან დაქირავებული გარე კონსულტანტები გარკვეული პროცესების და კონტროლების აუდიტში, როდესაც საჭიროა ისეთი სპეციალიზებული უნარები, როგორცაა საინფორმაციო ტექნოლოგიები, გადახდების და ანგარიშსწორების არხები და ინფორმაციის უსაფრთხოება.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისი მომხმარებლები ან კონტრაპენტები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს თავისი მომხმარებლებისთვის, კლიენტებისთვის და კონტრაპენტებისთვის ფინანსური, ბიზნესის და რეპუტაციის კრიტერიუმების დადგენით და მათი ფინანსურ-იურიდიული ექსპერტიზის (due diligence) ჩატარებით, რისკის მოცულობაზე მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაპენტისთვის, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების ზემოაღნიშნულ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

საკრედიტო რისკის მონიტორინგს ახორციელებენ საკრედიტო და რისკის განყოფილებები.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების, მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება. თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად. ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის მაქსიმალური საკრედიტო რისკის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნები.

სესხის გაცემაზე გადაწყვეტილებას ამტკიცებს ან კრედიტის შეფასების ავტომატიზებული სისტემა, ან ბანკის შესაბამისი დონის საკრედიტო კომიტეტი, კრედიტის თანხის, სესხი ტიპისა და კლიენტის მთლიანი რისკის მოცულობის შესაბამისად. ბანკში არსებობს რამდენიმე დონის საკრედიტო კომიტეტი, დაწყებული სერვისცენტრის საკრედიტო კომიტეტით და დასრულებული სათავო ოფისის და სამეთვალყურეო საბჭოს დონის საკრედიტო კომიტეტით.

იმ შემთხვევაში, თუ სესხები გაიცემა ინტერნეტ და მობილური ბანკინგის არხებით, რამდენადაც შესაძლებელია, კლიენტის შესახებ მოპოვებული ინფორმაციის სიზუსტე და სისწორე მოწმდება ბექ-ოფისის საკრედიტო განყოფილების მიერ. სესხი შემდეგ ფასდება საკრედიტო რეიტინგის ავტომატიზებული სისტემით და ხდება მისი დამტკიცება, უარყოფა ან გადაგზავნა საკრედიტო კომიტეტის პირადად განსახილველად, საჭიროების შემთხვევაში, საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღების მატრიცის შესაბამისად.

საკრედიტო კომიტეტისთვის წარდგენილი ინფორმაციის სიზუსტე და სისწორე არის იმ საკრედიტო ოფიცრის პასუხისმგებლობა, რომელიც ავსებს პირველად განაცხადს განმცხადებლის ბიზნესისა და მისი საკრედიტო რისკების საფუძვლიანი შემოწმების საფუძველზე შეფასების მოდელებისა და განაცხადის მონაცემების გადამოწმების პროცედურების მეშვეობით. საკრედიტო კომიტეტი აფასებს, აკმაყოფილებს თუ არა განაცხადი დადგენილ კრიტერიუმებს (განმცხადებლის საკრედიტო ისტორია, ფინანსური მდგომარეობა, კონკურენტუნარიანობა და სხვა).

სესხზე განაცხადის შემომტანის კრედიტუნარიანობის შემოწმება მისი ბიზნესის მონიტორინგით და, ონლაინ სესხების შემთხვევაში, კლიენტის ინფორმაციის გადამოწმება ბექ-ოფისის საკრედიტო განყოფილების მიერ პოტენციური ფინანსური ზარალების მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით. მონიტორინგი ხდება შესაბამისი საკრედიტო სპეციალისტების მიერ, რომლებიც შედეგებს ხელმძღვანელობას აცნობებენ. შიდა კონტროლი, როგორც დაცვის ფუნქციის მეორე ხაზი, დამატებით ამოწმებს გაცემული სესხების სისწორეს და რეკომენდაციებს აძლევს ხელმძღვანელობას.

საკრედიტო რისკის მართვა და შემცირება აგრეთვე ნაწილობრივ ხორციელდება უზრუნველყოფის საგნისა და პირადი თავდებობების მიღებით.

## სს კრედიტ ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### გაუფასურების შეფასება

ბანკი გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

დეფოლტის ალბათობა	<i>დეფოლტის ალბათობა</i> არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილა და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.
დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება	<i>დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება</i> არის დეფოლტის სამომავლო თარიღისთვის განსაზღვრული დავალიანება, რომელიც ითვალისწინებს საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ დავალიანებაში მოსალოდნელ ცვლილებებს, მათ შორის ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (დაფარვის გრაფიკის მიხედვით ან არა), სესხის გაცემის ვალდებულებების ფარგლებში კრედიტების მოსალოდნელ ათვისებას და გადაუხდელ შენატანებზე დარიცხულ პროცენტს.
დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში	<i>დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში</i> არის დროის გარკვეულ მომენტში დეფოლტის დადგომის შემთხვევაში წარმოქმნილი ზარალის შეფასება. ეყრდნობა სხვაობას გადასახდელ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც კრედიტორი მოელის. ჩვეულებრივ, გამოიხატება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) პროცენტის სახით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება იმ საკრედიტო ზარალების საფუძველზე, რომელთა წარმოშობაც მოსალოდნელია აქტივის არსებობის ვადის განმავლობაში („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-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ბანკი აფასებს, საწყისი 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, მე-3 სტადიებად და შექმნის ან შექმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

- 1-ელი სტადია: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ბანკი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი სტადია მოიცავს 0-30 დღით ვადაგადაცილებულ სესხებს. იგი ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი გაუმჯობესებულია და მიახლოებულია სესხის გაცემის მომენტისთვის არსებულს და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.
- მე-2 სტადია: როდესაც სესხის წარმოშობის შედეგად საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, ბანკი ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მეორე სტადია მოიცავს 31-90 დღით ვადაგადაცილებულ სესხებს და რესტრუქტურირებულ სესხებს, რომლებიც 90-ზე ნაკლები დღითაა ვადაგადაცილებული (R1). მეორე სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი იმდენად შემცირდა, რომ სესხი აღარ ითვლება საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად და რეკლასიფიცირებულია მესამე სტადიიდან.
- მე-3 სტადია: სესხები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად მიიჩნევა. მესამე სტადია მოიცავს 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებულ სესხებს და 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებულ რესტრუქტურირებულ სესხებს (R2). ბანკის ქმნის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.
- შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული: შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები არის ისეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც გაუფასურებულია საწყისი აღიარებისას. შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და საპროცენტო ამონაგების აღიარება შემდეგ ხდება საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის საფუძველზე. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღიარება ან შემცირება ხდება მხოლოდ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილების შესაბამისად.

#### დეფოლტის განმარტება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 სტადიაზე მყოფად (საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად) მიიჩნევს მაშინ, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. გარდა ამისა, ბანკი განიხილავს დეფოლტზე მიმანიშნებელ შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ დაწყებულია მსესხებლის გაკოტრების საქმის წარმოება;
- ▶ ბანკმა დაიწყო სასამართლო დავა მსესხებლის წინააღმდეგ;
- ▶ პირობების დარღვევა, თუ ბანკმა არ გადაწყვიტა რომელიმე პირობის დათმობა ან შეცვლა;
- ▶ ნებისმიერი კონკრეტული ინფორმაცია კლიენტის ბიზნესის შესახებ ან კლიენტის საბაზრო გარემოში ცვლილების თაობაზე, რომელიც, სავარაუდოდ, მნიშვნელოვან უარყოფით გავლენას იქონიებს მომავალ ფულად ნაკადებზე.

ბანკი სხვა ბანკების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს მიიჩნევს გადაუხდელად და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება საქმიანობის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

დეფოლტის ალბათობის შეფასება გულისხმობს გარკვეული თარიღისთვის გაკეთებულ პროგნოზებს, რომლებიც მიიღება სტატისტიკურ მონაცემებზე დაყრდნობით. დეფოლტის ალბათობის გამოანგარიშების მიზნებისთვის სესხის პორტფელი იყოფა (თითოეული განცალკევებული პროდუქტის სეგმენტის მიხედვით) ვადაგადაცილების პერიოდებად:

- ▶ 1-ელი სტადია - ვადაგადაუცილებელი სესხები;
- ▶ 1-ელი სტადია - 1-30 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 31-60 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 61-90 დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ მე-2 სტადია - 90 დღეზე ნაკლები ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურიზებული სესხები (R1);
- ▶ მე-3 სტადია - 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული; გადაუხდეელი სესხები;
- ▶ მე-3 სტადია - 90 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული რესტრუქტურიზებული სესხები (R2).

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

თუ კონტრაგენტი ან კრედიტი გადაინაცვლებს ვადის ერთი სტადიიდან მეორეში, ეს გამოიწვევს შესაბამისი დეფოლტის ალბათობის ცვლილებას. დეფოლტის ალბათობა გამოითვლება ხუთი წლის საშუალოს გამოყვანით და შემდეგ ხდება დეფოლტის ალბათობის მიგრაციის პროცენტული მატრიცების გასაშუალოება გასაანალიზებელი პერიოდისთვის.

საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვა

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს იმის შეფასებისას, ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზრდილა მისი საწყისი აღიარების შემდეგ და აგრეთვე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენისას.

ბანკს გამოვლენილი და დოკუმენტირებული აქვს საკრედიტო რისკის და პორტფელზე საკრედიტო დანაკარგების მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორები ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე, შეფასებული აქვს მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობაზე. ანალიზში გამოყენებულია შემდეგი მაკროეკონომიკური ცვლადები:

- ▶ საქართველოს მშპ-ს რეალური ზრდის ტემპი;
- ▶ ინფლაციის ტემპი;
- ▶ სავალუტო კურსები.

ძირითადი მაჩვენებლების პროგნოზირებული ურთიერთდამოკიდებულება და ფინანსური აქტივების სხვადასხვა პორტფელის დეფოლტის და ზარალის დონეები მიიღება ბოლო ხუთი წლის ისტორიული მონაცემების ანალიზის საფუძველზე. გამოიყენება სეზონის მიერ რეგულარულად გამოქვეყნებული მაკროეკონომიკური ფაქტორები. ამ ანალიზის საფუძველზე, ბანკმა გამოავლინა პორტფელის დეფოლტის ურთიერთქმედება საქართველოს მშპ-ის რეალური ზრდის ტემპზე.

მთავარი ფაქტორები	2026	2027	2028
<b>მშპ-ის ზრდა, %</b>			
ოპტიმისტური (25%-იანი წონა)	6.0%	5.5%	5.0%
საბაზო სცენარი (50%-იანი წონა)	4.9%	5.1%	5.0%
პესიმისტური (25%-იანი წონა)	2.0%	4.0%	5.0%

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### *დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება*

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, რომელიც აფასებს როგორც მომხმარებლის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის პოტენციალს, დავალიანება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად, ბანკი აფასებს დეფოლტის მოვლენების დადგომის შესაძლებლობას 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის ვადაში – 12 თვის განმავლობაში. მეორე და მესამე სტადიების, ასევე შექმნილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების შეფასება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის მოვლენების გათვალისწინებით.

#### *ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში*

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის ეს მაჩვენებლები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას და მას ადარებს იმ თანხას, რომლის ამოღებაც მოსალოდნელია.

ბანკი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს ყოფს უფრო მომცრო, ერთგვაროვან პორტფელებად იმ ძირითადი მახასიათებლების მიხედვით, რომლებიც აქტუალურია სამომავლო ფულადი ნაკადების შესაფასებლად. გამოყენებული მონაცემები მოიცავს წარსულში განცდილი ზარალის მონაცემებს და გარიგების უფრო მეტ მახასიათებელს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, ვადა), ასევე მსესხებლის მახასიათებლებს.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება ხუთი წლის განმავლობაში დეფოლტების და შესაბამისი დავალიანებების ამოღების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით. დავალიანების ამოღების ისტორიული პროცენტული მაჩვენებლები წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს.

#### *საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა*

ბანკი მუდმივად ახდენს ყველა მისი აქტივის მონიტორინგს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. იმის განსასაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში საწყისი აღიარების შემდეგ.

იმის შესაფასებლად, ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად ხომ არ გაიზარდა საწყისი აღიარების შემდეგ, ბანკი საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსურ ინსტრუმენტზე მისი დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის რისკს ადარებს დეფოლტის დადგომის რისკს, რომელიც მოსალოდნელი იყო დარჩენილი ვადის განმავლობაში არსებული საანგარიშგებო თარიღისთვის ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას. ამ შეფასებისას ბანკი მხედველობაში იღებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას, რომელიც არის გონივრული და დასაბუთებადი, წარსულში მიღებული გამოცდილებისა და საპროგნოზო ინფორმაციის ჩათვლით, რომელიც ხელმისაწვდომია ზედმეტი ხარჯისა და ძალისხმევების გარეშე, და ეყრდნობა ბანკის გამოცდილებას, ექსპერტების საკრედიტო შეფასებებს, პროგნოზების ჩათვლით. თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადაგადაცილებული, ბანკი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკმა შეიძლება ასევე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა გამოავლინოს სესხის მოდიფიცირების შემდეგ. მსესხებლის ფინანსური სიძნელეებით და გადახდისუნარიანობით გამოწვეული მოდიფიცირება მნიშვნელოვნად ზრდის საკრედიტო რისკს. კომერციული მიზნით განხორციელებული სხვა მოდიფიცირებები (მათ შორის სესხის ნაწილობრივ წინასწარ დაფარვა ან გადახდის თარიღის შეცვლა) ჩვეულებრივ, არ განაპირობებს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მთლიანი საერთო საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2025				შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული
	წ.	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ვადაგადაუცილებელი	2,982,016	2,972,648	8,414	944	10
1-30 ვადაგადაცილებული დღე	13,938	12,330	1,536	72	-
31-60 ვადაგადაცილებული დღე	9,823	-	9,492	331	-
61-90 დღით					
ვადაგადაცილებული	6,740	-	5,723	1,017	-
90 დღეზე ნაკლები ხნით					
ვადაგადაცილებული					
რესტრუქტურირებული	106,394	-	105,169	1,225	-
სესხები (R1)					
90 დღეზე მეტი ხნით					
ვადაგადაცილებული სესხები;					
გადაუხდელი სესხები	16,645	-	-	16,645	-
90 დღეზე მეტი ხნით					
ვადაგადაცილებული					
რესტრუქტურირებული	3,209	-	-	3,209	-
სესხები (R2)					
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ</b>	<b>3,138,765</b>	<b>2,984,978</b>	<b>130,334</b>	<b>23,443</b>	<b>10</b>

ბანკმა გადაწყვიტა, რომ ამ სესხების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარა მათ მთლიანი ვადაზე.

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

კლიენტებზე გაცემული სესხები	მთლიანი საერთო საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2024			შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურ-რებული		
	წ.	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	გაუფასურ-რებული	
ვადაგადაუცილებელი	2,429,326	2,424,769	3,791	725	41	
1-30 ვადაგადაცილებული დღე	12,070	10,965	1,037	68	-	
31-60 ვადაგადაცილებული დღე	6,093	-	5,943	150	-	
61-90 დღით						
ვადაგადაცილებული	4,993	-	4,165	828	-	
90 დღეზე ნაკლები ხნით						
ვადაგადაცილებული						
რესტრუქტურირებული						
სესხები (R1)	73,907	-	71,457	2,427	23	
90 დღეზე მეტი ხნით						
ვადაგადაცილებული სესხები;						
გადაუხდელი სესხები	12,439	-	-	12,437	2	
90 დღეზე მეტი ხნით						
ვადაგადაცილებული						
რესტრუქტურირებული						
სესხები (R2)	3,741	-	-	3,741	-	
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, სულ</b>	<b>2,542,569</b>	<b>2,435,734</b>	<b>86,393</b>	<b>20,376</b>	<b>66</b>	

ფინანსური რისკი

ბანკს აქვს სხვადასხვა ტიპის ფინანსური რისკები: ლიკვიდურობის რისკი და საბაზრო რისკი, მათ შორის სავალუტო რისკი და საპროცენტო განაკვეთის რისკი.

აღნიშნული რისკები კონტროლდება და იმართება უწყვეტ რეჟიმში.

ფინანსური რისკები ფასდება და კონტროლდება ფინანსური და საბაზრო რისკის ჯგუფის მიერ, რომელიც ანგარიშვალდებულია რისკებზე გადაწყვეტილების მიმღებ მთავარ ორგანოსთან - აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტთან.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### ლიკვიდურობის რისკი

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. აღნიშნული რისკის შეზღუდვის მიზნით, ხელმძღვანელობამ მოახდინა დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირება, მომხმარებელთა ანაზღაურებისა და ფულადი სახსრების გარდა, რომელიც მოიცავს გრძელვადიან დაფინანსებას საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან და სესხებს ადგილობრივი ბანკებისგან, რომლებიც უზრუნველყოფენ თანხების დროულად მიწოდებას მოთხოვნისთანავე. ოვერდრაფტები ადგილობრივი ბანკებიდან ასევე ხელმისაწვდომია გადაუდებელი ლიკვიდურობის საჭიროებების შემთხვევაში.

ლიკვიდურობის მართვა აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია. მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების შემოდინება და გადინება ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს. მოკლევადიანი ლიკვიდურობის გეგმა მუშავდება ყოველი თვის დასაწყისში. გეგმა მოიცავს ლიკვიდურობის ყოველკვირეულ დაგეგმვას მომდევნო თვის პერიოდისთვის და დეტალურ გეგმას შემდეგი ორი თვის პერიოდისთვის, ასევე პროგნოზებს მომდევნო თორმეტი თვისთვის, რომელთა განახლება ყოველთვიურად ხდება.

გადაწყვეტილებები დაფინანსების შესახებ მიიღება აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის რეგულარულ შეხვედრებზე, რომლებიც იმართება სულ მცირე ყოველთვიურად ან უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში.

ლიკვიდურობის პოზიცია და ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, რომელსაც მარეგულირებელი ითხოვს, ყოველდღიურად ფასდება და კონტროლდება ფინანსური და საბაზრო რისკის ჯგუფის მიერ.

ამასთან, ბანკის სახაზინო დეპარტამენტი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს ლიკვიდურობის მდგომარეობაზე და უზრუნველყოფს, რომ შესაბამისი ლიკვიდურობის მდგომარეობა შენარჩუნდეს შიდა ლიმიტების შესაბამისად, რომლებიც ემყარება ისტორიულ მონაცემებს და ითვალისწინებს შესაბამის შიდა და გარე ფაქტორებს, როგორც არის დაფინანსების ღირებულება და თანხების გაცემის სეზონურობა. ამგვარად, ხაზინას შეუძლია ეფექტურად გამოყოს თანხები ფილიალებისთვის და სხვადასხვა საოპერაციო საჭიროებისთვის.

ჭარბი ნაღდი ფულის თავიდან აცილების მიზნით, ხელმძღვანელობა ადგენს ნაღდი ფულის მაქსიმალურ დონეებს. დაშვებულ ზღვარს ზემოთ თანხები განთავსდება ყველაზე მაღალი რეიტინგის მქონე ადგილობრივ და საერთაშორისო ბანკებში. ყველა ბანკისთვის რისკის მაქსიმალურ მოცულობას განსაზღვრავს და წამოაყენებს დირექტორთა საბჭო და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო.

ლიკვიდურობის პოზიციას ბანკი აფასებს და მართავს სეზონის მიერ დადგენილი გარკვეული ლიკვიდურობის კოეფიციენტების საფუძველზე. ამ მოთხოვნის თანახმად, ბანკებმა უნდა იქონიონ ლიკვიდური აქტივები, რომელთა გამოყენებასაც შეძლებენ თავიანთი ლიკვიდურობის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად მომდევნო 30 კალენდარული დღის განმავლობაში. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ლიკვიდურობის კოეფიციენტები იყო:

	2025	2024
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	156%	157%
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ეროვნულ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	162%	120%
სულ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	160%	138%

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ბანკი ვალდებულია, რომ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი შეინარჩუნონ მინიმუმ 100%-ის, 75%-ისა და 100%-ის დონეზე უცხოურ ვალუტაში, ეროვნულ ვალუტაში, და ჯამში, შესაბამისად.

ბანკი ექვემდებარება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მინიმალურ მოთხოვნას, რომელიც სეგმა შემოიღო საქართველოში მოქმედი კომერციული ბანკებისთვის, რომელიც უნდა იყოს, სულ მცირე, 100%.  
 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 125% იყო (2024 წ.: 123%).

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ფულადი შემოდინებების და ვალდებულებების მიხედვით:

	მოთხოვნამდე და 1 თვემდე ვადით	1 თვეზე მეტი და 1 წელზე ნაკლები ვადით	1 წელზე მეტი და 5 წელზე ნაკლები ვადით	5 წელზე მეტი ვადით	სულ მთლიანი შემოდინება/გადინება	საბალანსო ღირებულება სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	538,275	-	-	-	538,275	538,275
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(18)	65,521	-	-	65,503	65,503
მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანგარიშსწორება	398,784	15,842	-	-	414,626	585
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	148,000	1,362,144	2,151,048	626,759	4,287,951	3,072,580
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	514	49,599	21,610	-	71,723	68,082
სხვა ფინანსური აქტივები	13,663	1,512	1,231	205	16,611	16,611
<b>ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>1,099,218</b>	<b>1,494,618</b>	<b>2,173,889</b>	<b>626,964</b>	<b>5,394,689</b>	<b>3,761,636</b>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	94,460	515,055	1,021,084	-	1,630,599	1,406,857
მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანგარიშსწორება	396,892	15,564	-	-	412,456	711
მომხმარებელთა ანგარიშები	641,545	855,851	268,250	573	1,766,219	1,702,824
სხვა ვალდებულებები	42,895	9,868	-	-	52,763	52,762
საიჯარო ვალდებულებები	925	10,959	20,773	-	32,657	25,723
სუბორდინირებული ვალი	1,373	30,172	153,159	98,779	283,483	226,589
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>1,178,090</b>	<b>1,437,469</b>	<b>1,463,266</b>	<b>99,352</b>	<b>4,178,177</b>	<b>3,415,466</b>
გამოუთხოვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	36,044	-	-	-	36,044	36,044
<b>ვადიანობის გეპი</b>	<b>(114,916)</b>	<b>57,139</b>	<b>710,623</b>	<b>527,612</b>	<b>1,180,468</b>	<b>310,126</b>
მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების სტაბილური ნაწილის რეკლასიფიკაცია	(343,259)	66,608	276,651	-	-	-
<b>ვადიანობის გეპი სტაბილური დაფინანსების გათვალისწინებით</b>	<b>228,243</b>	<b>(9,459)</b>	<b>433,972</b>	<b>527,612</b>	<b>1,180,468</b>	<b>310,126</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკი (გაგრძელება)

2025 წლისა და 2024 წლის დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰქონდა უარყოფითი ვადიანობის გეპი, რაც უკავშირდება მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების კონცენტრაციას „მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები ვადის“ კატეგორიაში, მათი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დაფარვის ვადის მიხედვით. ამ წყაროების ფაქტობრივი ქცევა განსხვავებულია და ბანკი იყენებს ვადიანობის გეპს, რომელიც დაკორექტირებულია ლიკვიდურობის რისკის მართვის მიზნით სტაბილური დაფინანსების მიხედვით. მიუხედავად იმისა, რომ მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების არსებითი ნაწილი ხელშეკრულების მიხედვით მოთხოვნამდეა, ამ ანაზღაურების დივერსიფიკაცია რაოდენობისა და მეანაზღაურების ტიპის მიხედვით, და ბანკის ისტორიული გამოცდილება იმაზე მეტყველებს, რომ

მომხმარებელთა ეს ანგარიშები ბანკისთვის გრძელვადიანი და სტაბილური დაფინანსების წყაროა. ბანკის ვადიანობის გეპი, სტაბილური დაფინანსების გათვალისწინებით, მოიცავს თავისი მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების სავარაუდო და არა სახელშეკრულებო ვადებს. სტაბილური დაფინანსების შეფასება 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ეყრდნობა გადინების მაჩვენებლის შესახებ დაშვებებს (რომელიც მნიშვნელოვანწილად განისაზღვრა ხელმძღვანელობის მხრიდან განსჯის საფუძველზე) მომხმარებლების სხვადასხვა კატეგორიებისთვის, ანაზღაურების ვალუტის, კონცენტრაციის (კატეგორიის წილი ანაზღაურების მთლიან პორტფელში), მომხმარებლის ტიპის და სხვა რელევანტური ფაქტორების მიხედვით.

ცხრილში მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული ვალდებულებების მიხედვით:

	1 თვეზე მეტი		1 წელზე მეტი და 5 წელზე ნაკლები		5 წელზე მეტი ვადით	სულ მთლიანი შემოდინება/გადინება	საბალანსო ღირებულება სულ
	მოთხოვ-ნამდე და 1 თვემდე ვადით	და 1 წელზე ნაკლები ვადით	5 წელზე ნაკლები ვადით	5 წელზე ნაკლები ვადით	5 წელზე მეტი ვადით	სულ მთლიანი შემოდინება/გადინება	საბალანსო ღირებულება სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	333,651	-	-	-	-	333,651	333,651
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	54,119	-	-	-	54,119	54,119
მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანგარიშსწორება	267,532	-	-	-	-	267,532	567
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	129,710	1,171,839	1,694,241	456,847	-	3,452,637	2,489,884
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	952	39,425	22,752	-	-	63,129	57,522
სხვა ფინანსური აქტივები	16,935	3,641	1,814	302	-	22,692	22,692
<b>ფინანსური აქტივები, სულ</b>	<b>748,780</b>	<b>1,269,024</b>	<b>1,718,807</b>	<b>457,149</b>	<b>4,193,760</b>	<b>2,958,435</b>	
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები	81,448	458,661	927,807	6,690	-	1,474,606	1,243,268
მთლიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანგარიშსწორება	269,556	-	-	-	-	269,556	1,572
მომხმარებელთა ანგარიშები	532,536	524,453	213,977	528	-	1,271,494	1,210,912
სხვა ვალდებულებები	35,704	7,989	-	-	-	43,693	43,695
საიჯარო ვალდებულებები	820	9,541	19,049	-	-	29,410	23,342
სუბორდინირებული ვალი	1,625	27,082	133,960	57,114	-	219,781	152,596
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>921,689</b>	<b>1,027,726</b>	<b>1,294,793</b>	<b>64,332</b>	<b>3,308,540</b>	<b>2,675,385</b>	
გამოუთხოვარი პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	27,625	-	-	-	-	27,625	27,625
<b>ვადიანობის გეპი</b>	<b>(200,534)</b>	<b>241,298</b>	<b>424,014</b>	<b>392,817</b>	<b>857,595</b>	<b>255,425</b>	
მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშების სტაბილური ნაწილის რეკლასიფიკაცია	(250,729)	38,830	211,899	-	-	-	-
<b>ვადიანობის გეპი სტაბილური დაფინანსების გათვალისწინებით</b>	<b>50,195</b>	<b>202,468</b>	<b>212,115</b>	<b>392,817</b>	<b>857,595</b>	<b>255,425</b>	

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

#### სავალუტო რისკი

სავალუტო აქტივებისა და ვალდებულებების თანხვედრა ბანკის წმინდა ღია სავალუტო პოზიციის მონიტორინგის უმთავრესი მეთოდია. ქვედა ცხრილში რაოდენობრივად არის გამოხატული ბანკის წმინდა ღია სავალუტო პოზიცია, როგორც რისკის მართვის მიზნით უცხოურ ვალუტაში ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტით შემცირებული სხვაობა სავალუტო აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის. სხვაობა (გეპი) ნებისმიერ ვალუტაში, გარდა ადგილობრივი ვალუტისა, წარმოადგენს პოტენციურ რისკს. უარყოფითი სავალუტო გეპი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გამყარებასთან, ხოლო დადებითი გეპი წარმოადგენს რისკს უცხოური ვალუტის გაუფასურებასთან მიმართებით. დირექტორთა საბჭო აწესებს სავალუტო პოზიციების რისკს სეპ-ისა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში.

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურა სავალუტო რისკთან მიმართებით:

	2025			2024		
	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა უცხოური ვალუტა	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა უცხოური ვალუტა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	40,995	159,016	1,965	54,624	84,443	787
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	36,656	28,865	-	27,246	26,873	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	223,322	106,543	-	176,655	85,942	-
სხვა ფულადი აქტივები	2,391	1,987	-	1,647	1,634	-
<b>სულ აქტივები</b>	<b>303,364</b>	<b>296,411</b>	<b>1,965</b>	<b>260,172</b>	<b>198,892</b>	<b>787</b>
სესხები და ნასესხები სახსრები	(124,369)	(341,231)	-	(73,367)	(247,732)	-
მომხმარებელთა ანგარიშები	(344,875)	(164,328)	(1,881)	(292,699)	(102,303)	(651)
საიჯარო ვალდებულებები	(3,554)	-	-	(5,778)	-	-
სხვა ფულადი ვალდებულებები	(3,154)	(492)	(1)	(2,572)	(1,874)	-
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>(475,952)</b>	<b>(506,050)</b>	<b>(1,882)</b>	<b>(374,416)</b>	<b>(351,909)</b>	<b>(651)</b>
რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ეფექტი	202,208	211,210	-	113,675	153,857	-
<b>წმინდა პოზიცია რისკის მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გათვალისწინებით</b>	<b>29,620</b>	<b>1,571</b>	<b>83</b>	<b>(569)</b>	<b>840</b>	<b>136</b>

#### სავალუტო კურსის მგრძობელობის ანალიზი

ლარის გაუფასურება, როგორც ქვემოთ არის აღნიშნული, უცხოური ვალუტის მიმართ 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაზრდიდა (შეამცირებდა) კაპიტალსა და მოგებას ან ზარალს ქვემოთ მოცემული ოდენობებით. ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც ბანკის აზრით მოსალოდნელი იყო ანგარიშგების პერიოდის ბოლოსთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა დანარჩენი ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები მუდმივი რჩება.

	2025	2024
უცხოური ვალუტის 20%-ით გამყარება ლართან მიმართებით	6,255	81
უცხოური ვალუტის 20%-ით გაუფასურება ლართან მიმართებით	(6,255)	(81)

**სს კრედო ბანკი**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები**  
**2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

**29. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს სამომავლო ფულად ნაკადებზე. ბანკი კლიენტებზე სესხებს გასცემს ძირითადად ფიქსირებული განაკვეთებით, ხოლო სესხები, რომლებიც გაიცემა ცვალებადი განაკვეთით, მიბმულია სეზ-ის რეფინანსირების განაკვეთზე და თბილისის სამთვლიან ბანკთაშორის განაკვეთზე. ბანკის ნასესხები სახსრების ნაწილს აქვს თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთზე (TIBR) და უზრუნველყოფილი ერთდღიანი დაფინანსების განაკვეთზე (SOFR) მიბმული ცვლადი განაკვეთები. სესხის განაკვეთის ცვლილება შესაძლებელია სესხის განახლების შემთხვევაში. შესაბამისად, ბანკის მიზანია მოიპოვოს დაფინანსება სასურველი ფიქსირებული განაკვეთით, რათა შეამციროს ფასის გადახედვის რისკი დაფინანსების მხრიდან. ხელმძღვანელობა აკონტროლებს ვადიანობის გეგს პროცენტთან აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის, ასევე ახორციელებს მონიტორინგს მარჟაზე სასესხო პორტფელის ფაქტობრივ საპროცენტო განაკვეთსა და დაფინანსების შეწონილ ღირებულებას შორის. ბანკი მუდმივად მუშაობს კონკურენტუნარიანი გარემოს შესაბამისი საპროცენტო განაკვეთის დაწესებაზე და დაფინანსების პირობების შესახებ მოლაპარაკებებს აწარმოებს ინვესტორებთან.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნავარაუდები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ ვალდებულებებს:

<i>ვალუტა</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2025 წ.</i>	<i>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2024 წ.</i>
ლარი (+1%/ -1%)	8,273 / (8,273)	6,425 / (6,425)
აშშ დოლარი (+1/-1%)	751 / (751)	148 / (148)

ცხრილში მოცემული აქტივები და ვალდებულებები, რომლებსაც აქვს საპროცენტო განაკვეთის რისკი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განაწილებულია ხელშეკრულების მიხედვით მათი დაფარვის ან გადაფასების უადრესი თარიღების მიხედვით:

	<i>მოთხოვ-ნამდე და 1 თვემდე ვადით</i>	<i>1 თვეზე მეტი და 1 წელზე ნაკლები ვადით</i>	<i>1 წელზე მეტი და 5 წელზე ნაკლები ვადით</i>	<i>5 წელზე მეტი ვადით</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	538,275	-	-	-	538,275
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(18)	65,521	-	-	65,503
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	339,162	1,971,329	672,968	89,121	3,072,580
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	425	48,711	18,946	-	68,082
<b>მთლიანი პროცენტული აქტივები</b>	<b>877,844</b>	<b>2,085,561</b>	<b>691,914</b>	<b>89,121</b>	<b>3,744,440</b>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	239,884	1,168,200	156,439	68,924	1,633,446
მომხმარებელთა ანგარიშები	677,403	812,176	212,766	478	1,702,824
საიჯარო ვალდებულებები	660	7,550	17,513	-	25,723
<b>მთლიანი პროცენტული ვალდებულებები</b>	<b>917,947</b>	<b>1,987,926</b>	<b>386,718</b>	<b>69,402</b>	<b>3,361,993</b>
<b>საპროცენტო განაკვეთის ვადიანობის გეპი</b>	<b>(40,103)</b>	<b>97,635</b>	<b>305,196</b>	<b>19,719</b>	<b>382,447</b>

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

29. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია საპროცენტო განაკვეთის რისკის მქონე აქტივები და ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	მოთხოვნა-ნამდევ და 1 თვემდე ვადით	1 თვეზე მეტი და 1 წელზე ნაკლები ვადით	1 წელზე მეტი და 5 წელზე ნაკლები ვადით	5 წელზე მეტი ვადით	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	333,651	-	-	-	333,651
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	54,119	-	-	54,119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	197,766	1,466,622	690,444	135,052	2,489,884
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	799	37,777	18,946	-	57,522
<b>მთლიანი პროცენტული აქტივები</b>	<b>532,216</b>	<b>1,558,518</b>	<b>709,390</b>	<b>135,052</b>	<b>2,935,176</b>
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები და სუბორდინირებული სესხი	224,566	1,041,060	106,705	23,533	1,395,864
მომხმარებელთა ანგარიშები	551,013	492,538	166,929	432	1,210,912
საიჯარო ვალდებულებები	584	6,518	16,240	-	23,342
<b>მთლიანი პროცენტული ვალდებულებები</b>	<b>776,163</b>	<b>1,540,116</b>	<b>289,874</b>	<b>23,965</b>	<b>2,630,118</b>
<b>საპროცენტო განაკვეთის ვადანობის გეპი</b>	<b>(243,947)</b>	<b>18,402</b>	<b>419,516</b>	<b>111,087</b>	<b>305,058</b>

საპროცენტო განაკვეთის მგრძობელობის ანალიზი

საპროცენტო განაკვეთების აცდენების (გეპის) ანალიზის საფუძველზე საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად დამატებით ხდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მგრძობელობის მონიტორინგი. წმინდა მოგების ან ზარალის განაკვეთების მერყეობის მიმართ მგრძობელობის (გადაფასების რისკი) ანალიზი, 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული პროცენტული აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მრუდისა და პოზიციების 100 საბაზისო პუნქტით სიმეტრიული ვარდნის ან ზრდის გამარტივებულ სცენარზე დაყრდნობით, ასეთია:

	2025 მოგება (ზარალი)	2024 მოგება (ზარალი)
პარალელური კლება 100 საბაზისო პუნქტით	(575)	3,558
პარალელური მატება 100 საბაზისო პუნქტით	575	(3,558)

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. დანერგილია კონტროლის მექანიზმები, რომ უზრუნველყოს მოვალეობების ეფექტურად გადანაწილება, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებისა და შეფასების პროცესები, შიდა აუდიტის გამოყენების ჩათვლით. ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის კანონმდებლობასთან შესაბამისობას აკონტროლებს ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლის სპეციალური განყოფილება.

საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობაზე მონიტორინგს ახორციელებს საგადასახადო კანონმდებლობასთან შესაბამისობის განყოფილება.

ბანკს აქვს საოპერაციო რისკის მართვის კომიტეტი, რომელიც იკრიბება მინიმუმ კვარტალურად და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. საოპერაციო რისკის განყოფილება ანგარიშვალდებულია საოპერაციო რისკის კომიტეტის წინაშე და მუშაობს საოპერაციო რისკის აპეტიტზე და მთავარი რისკების ინდიკატორებზე (KRI), საოპერაციო რისკის ტიპების კლასიფიკაციაზე, ბიზნესპროცესის განსაზღვრასა და დაგეგმვაზე, საოპერაციო რისკის შეფასების ხერხებსა და მეთოდებზე, ასევე საოპერაციო რისკის მონიტორინგზე, ანგარიშგებასა და შემცირებაზე ბანკის მასშტაბით.

**სს კრედო ბანკი**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები**  
**2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

**30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**

**სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცედურა**

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია იმ ფასთან მიახლოება, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. მაგრამ განუსაზღვრელობებისა და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს აღქმული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

ბანკის ფინანსური განყოფილება განსაზღვრავს კომპანიის აქტივების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების, სამართლიანი ღირებულების შეფასების პოლიტიკას და პროცედურებს. ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება იანგარიშება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდის გამოყენებით, რომელიც ეყრდნობა ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე მომავალში მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს და დისკონტირების განაკვეთებს საანგარიშგებო თარიღისთვის.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ აქვს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია შეფასების იმ მეთოდებით, რომლებიც იყენებენ მნიშვნელოვან არაემპირიულ მონაცემებს.

**სამართლიანი ღირებულების იერარქია**

ქვედა ცხრილში გაანალიზებულია ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში დონეების მიხედვით, რომლებზეც განაწილებულია სამართლიანი ღირებულების შეფასება:

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:		სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
	მნიშვნელოვანი ემპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვანი არაემპირიული მონაცემები (დონე 3)		
<b>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>				
<b>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები წარმოებული ფინანსური აქტივები</b>				
სავალუტო სვოპები	585	-	585	585
<b>წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>				
სავალუტო სვოპები	711	-	711	711
<b>აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	65,521	-	65,521	65,503
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	3,070,442	3,070,442	3,072,580
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	68,417	-	68,417	68,082
<b>ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი</b>				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხი და ATI	1,629,703	-	1,629,703	1,633,446
მომხმარებელთა ანგარიშები	1,700,332	-	1,700,332	1,702,824
საიჯარო ვალდებულებები	25,723	-	25,723	25,723

სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

30. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

	სამართლიანი ღირებულების შეფასება:		სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
	მნიშვნელოვანი ემპირიული მონაცემები (დონე 2)	მნიშვნელოვანი არაემპირიული მონაცემები (დონე 3)		
<b>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები წარმოებული ფინანსური აქტივები				
სავალუტო სვოპები	567		567	567
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
სავალუტო სვოპები	1,572		1,572	1,572
აქტივები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	54,119	2,467,064	54,119	54,119
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	57,522		57,522	57,522
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიან ღირებულებაზეც განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან აღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხი და ATI	1,389,570		1,389,570	1,395,864
მომხმარებელთა ანგარიშები	1,214,668		1,214,668	1,210,912
საიჯარო ვალდებულებები	23,342		23,342	23,342

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ აღწერილია ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად გამოყენებული მეთოდოლოგია და დაშვებები.

*აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას*

იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება ხანმოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), ასევე ცვლადი საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულება სავარაუდოდ უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას.

*წარმოებული ინსტრუმენტები*

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია აქტიური ბაზრის მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს სავალუტო სვოპებს და სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს. შეფასებისთვის ყველაზე ხშირად გამოყენებული მეთოდებია მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპის მოდელს, რომლებისთვისაც გამოიყენება მიმდინარე ღირებულების გაანგარიშება. მოდელები შეიცავს სხვადასხვა მონაცემს მხარეთა საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

*ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები*

არაკოტირებული სავალო ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებით ანალოგიური პირობების, საკრედიტო რისკის და ვადის მქონე სესხის მიმდინარე განაკვეთების გამოყენებით.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

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

	2025		2024	
	გარიგების ღირებულება	ნაშთი	გარიგების ღირებულება	ნაშთი
<b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება</b>				
<b>აქტივები</b>				
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	29	-	156
<b>ვალდებულებები</b>				
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა	-	83,244	-	81,466
სუბორდინირებული ვალი	-	64,016	-	35,821
AT1 ვალი	-	27,139	-	-
მომხმარებელთა ანგარიშები	-	4,395	-	3,775
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები მეკავშირე საწარმოში	-	641	-	101
<b>მოგება ან ზარალი</b>				
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები – საპროცენტო შემოსავალი	3	-	16	-
ბანკებიდან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული სესხის გარდა – საპროცენტო ხარჯი	2,868	-	11,714	-
სუბორდინირებული ვალი – საპროცენტო ხარჯი	8,072	-	5,367	-
AT1 ვალი – საპროცენტო ხარჯი	1,335	-	-	-
მომხმარებლის ანგარიში – საპროცენტო ხარჯი	160	-	80	-

ბანკებისგან და სხვა ფინანსური დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები, სუბორდინირებული ვალი და მათთან დაკავშირებული საპროცენტო ხარჯი წარმოადგენს ოპერაციებს ბანკზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე აქციონერებთან. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2026 წლის აპრილიდან 2032 წლის ივლისამდე მერყეობს. აღნიშნული სესხები გამოხატულია ევროსა და ლარში და ერიცხება 3.90%-დან 16.50%.-მდე საპროცენტო განაკვეთი. მომხმარებელთა ანგარიშები და სესხები მიკუთვნებულია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისთვის.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებული მხარეებისგან მიღებული სესხების დაფარვის ვადა 2025 წლის აპრილიდან 2028 წლის ივლისამდე მერყეობს. აღნიშნული სესხები გამოხატულია აშშ დოლარსა და ლარში და ერიცხება 3.90%-დან 16.50%.-მდე საპროცენტო განაკვეთი.

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 31. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

#### ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან

31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის დასაქმებულის კომპენსაციაში შემავალი სრული ანაზღაურება, რომელიც გამოხატულია მოკლევადიანი სარგებლის და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯების სახით:

დირექტორთა საბჭოს წევრები

10,392

8,738

2025 წელს ბანკმა დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გასცა აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოები ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებით. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი 2025 წლისთვის იყო 3,970 ლარი (2024 წ.: 3,067 ლარი), ხოლო მასთან დაკავშირებულმა ვალდებულებამ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგინა 2,425 ლარი (2024 წ.: 1,747 ლარი).

### 32. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალთან დაკავშირებულ ყველა გარე მოთხოვნას.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია მისი შესაბამისობის უზრუნველყოფა კაპიტალის დადგენილ მოთხოვნებთან, აგრეთვე, ბანკის მიერ ძლიერი საკრედიტო რეიტინგისა და ჯანსაღი კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნება წარმატებული ბიზნესის წარმოებისა და აქციონერთათვის დამატებითი ღირებულების უზრუნველსაყოფად.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

#### სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

საზედამხედველო კაპიტალი შედგება პირველადი და მეორადი კაპიტალისაგან. პირველადი კაპიტალი შედგება აქციებისაგან, სარეზერვო ფონდისა და გაუნაწილებელი მოგებისაგან, მიმდინარე წლის მოგების/ზარალის ჩათვლით, მინუს ბანკის სააქციო კაპიტალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გადატანილი თანხა და არამატერიალური აქტივები. ფასს-ის მიხედვით მიღებული თანხები გარკვეულწილად კორექტირდება სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად. მეორადი კაპიტალი მოიცავს სუბორდინირებულ გრძელვადიან სესხს.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ II/III-ის მიხედვით

## სს კრედო ბანკი

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

### 32. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს საბანკო სექტორი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე (ფასს) გადავიდა მარეგულირებლისთვის ანგარიშგების მიზნით. კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩო განახლდა და მასში შევიდა საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი და მისი გამოთვლის პროცედურა დაემატა პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესს. საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერის დადგენის მიზანი არის აქტივების არასაკმარისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შემცირება და ადეკვატური კაპიტალის ბუფერის განსაზღვრა.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბაზელ II/III-ის სრული მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს ევალებოდა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტის, ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტისა და პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის შენარჩუნება 16.44%-ის, 11.57%-ისა და 13.66%-ის ოდენობით, შესაბამისად (2024 წ.: 15.59%, 10.71%, 12.81%).

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალის ადეკვატურობის ამ კოეფიციენტებს. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	2025	2024
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	432,034	347,648
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	26,951	-
<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>458,985</b>	<b>347,648</b>
მეორადი კაპიტალი	135,772	100,977
<b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი</b>	<b>594,757</b>	<b>448,625</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>	<b>3,259,692</b>	<b>2,617,558</b>
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.3%	13.3%
სულ პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	14.1%	13.3%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.2%	17.1%

ზემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილი მაჩვენებლები ეფუძნება საქართველოს ეროვნული ბანკის სტანდარტულ გამოთვლებს და არ არის აუდიტირებული გარე აუდიტორების მიერ.

### 33. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

წლის დასრულების შემდეგ ადგილი არ ჰქონია რაიმე ისეთ მოვლენას, რაც მოითხოვდა მის ჩვენებას ფინანსურ ანგარიშგებაში ან უკვე ანგარიშგებული რიცხვების კორექტირებას.