

# სს „ტერაბანკი“

## ფინანსური ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის  
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

# სარჩევი

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

### ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	5
მოგება–ზარალის და სხვა სრული შემოსავალის ანგარიშგება.....	6
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების.....	7
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	8

### ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშვალდებული საწარმო.....	9
2. მომზადების საფუძველი.....	9
3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ.....	10
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება.....	22
5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა.....	24
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	32
7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	32
8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები.....	33
9. შენობა–ნაგებობები და მოწყობილობები.....	36
9. შენობა–ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება).....	37
10. გუდვილი.....	37
11. სხვა აქტივები.....	37
12. დაბეგვრა.....	38
13. საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები.....	40
14. სუბორდინირებული სესხები.....	40
15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან ..	41
16. ანაზრები და ნაშთები საკრედიტო დაწესებულებებისგან.....	41
17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან.....	42
18. სხვა ვალდებულებები.....	42
19. საკუთარი კაპიტალი.....	43
20. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი.....	43
21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები.....	44
22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან.....	45
23. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	45
24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები.....	46
25. რისკის მართვა.....	46
26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	57
27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	59
28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	60
29. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	60
30. პირობითი ვალდებულებები.....	61
31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	62



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

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

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ტერაბანკის“ დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს

დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ტერაბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“, ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება–ზარალის და სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, 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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების 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 დამოუკიდებლები 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 საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტს და შესრულებული გვაქვს ამ მოთხოვნებით და ბესსს–ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

### ბანკის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ბანკის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2023 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.



**Building a better  
working world**

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

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

### ***ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე***

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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

### ***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.



**Building a better  
working world**

ას–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 საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა 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.



**Building a better  
working world**

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

რუსლან ხოროშვილი (SARAS-A-615243)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

2024 წლის 1 მაისი

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით


(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2023	2022
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	79,418	124,579
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		99,030	118,569
მომხმარებლებზე გაცემული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8	1,278,374	1,055,637
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	157,585	157,413
დასაკუთრებული ქონება	8	15,787	20,338
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	9	27,425	24,059
სხვა არამატერიალური აქტივები		4,855	4,009
გუდვილი	10	20,374	20,374
აქანსად გადახდილი მოგების გადასახადი		-	1,489
სხვა აქტივები	11	5,914	4,902
<b>სულ აქტივები</b>		<b>1,688,762</b>	<b>1,531,369</b>
<b>ვალდებულებები</b>			
საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	13	210,505	260,554
ანაზრები და ნაშთები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	16	10,163	53
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	17	1,099,648	959,129
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულებები		2,454	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	12	1,395	2,751
სხვა ვალდებულებები	18	13,626	11,184
სუბორდინირებული სესხები	14	99,248	75,808
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>1,437,039</b>	<b>1,309,479</b>
<b>საკუთარი კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	19	121,372	121,372
გაუნაწილებელი მოგება		130,351	100,518
<b>სულ საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>251,723</b>	<b>221,890</b>
<b>სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი</b>		<b>1,688,762</b>	<b>1,531,369</b>

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცდა და მისი სახელით ხელი მოეწერა 2024 წლის 1 მაისს:



თეა ლორთქიფანიძე  
გენერალური დირექტორი



სოფიო ჯულელი  
ფინანსური დირექტორი

## მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

## 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2023	2022
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	20	164,564	136,560
საპროცენტო ხარჯი	20	(95,352)	(74,352)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>69,212</b>	<b>62,208</b>
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)	5	(2,621)	5,582
საკომისიო შემოსავალი	21	9,564	8,119
საკომისიო ხარჯი	21	(4,468)	(3,350)
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	22	5,319	(361)
სხვა შემოსავალი		229	226
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>77,235</b>	<b>72,424</b>
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(28,400)	(21,823)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(5,273)	(5,426)
სხვა ანარიცხების გაუქმება/(დანარიცხი)		(759)	(20)
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვით და გადაფასებით გამოწვეული შემოსულობა/ზარალი		3,951	(1,467)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(11,871)	(10,622)
<b>მოგება დაბეგვრამდე</b>		<b>34,883</b>	<b>33,066</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(5,050)	(3,230)
<b>წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი</b>		<b>29,833</b>	<b>29,836</b>

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-62 გვერდებზე მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.



## საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

## 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	121,372	70,682	192,054
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	29,836	29,836
ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს	121,372	100,518	221,890
წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი	-	29,833	29,833
ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს	121,372	130,351	251,723

საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-62 გვერდებზე მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

**ფულადი ნაკადების ანგარიშგება**

**2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის**

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	<i>შენიშვნა</i>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
მიღებული პროცენტი		161,289	138,171
გადახდილი პროცენტი		(90,701)	(73,445)
მიღებული საკომისიო		9,549	8,119
გადახდილი საკომისიო		(4,468)	(3,296)
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა	22	1,068	10,870
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		206	226
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(25,299)	(23,639)
სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯები		(11,718)	(11,763)
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		14,915	4,269
გადახდილი მოგების გადასახადი		(2,461)	(3,705)
<b>საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>		<b>52,380</b>	<b>45,807</b>
<b>საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე</b>		<b>52,380</b>	<b>45,807</b>
<i>ცვლილება შემდეგ მუხლებში:</i>			
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		18,936	11,701
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(220,744)	(184,120)
სხვა აქტივები და დასაკუთრებული ქონება		(38)	6,752
ანაზრები და ნაშთები ბანკებისგან		10,043	(11,483)
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან		140,340	141,199
სხვა ვალდებულებები		(4,204)	4,534
<b>საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(3,287)</b>	<b>14,390</b>
<b>საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები</b>			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(101,000)	(232,758)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		101,790	203,126
ობიექტების და მოწყობილობების შეძენა		(6,975)	(3,474)
შემოსულობა ობიექტების და მოწყობილობების გასვლიდან		22	599
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(2,416)	(2,673)
<b>საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი სახსრები</b>		<b>(8,579)</b>	<b>(35,180)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან</b>			
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(1,909)	(1,978)
საფინანსო დაწესებულებების სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		86,290	318,241
საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხების დაფარვა		(138,115)	(267,379)
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		(1,328)	(12,405)
შემოსულობა სუბორდინირებული სესხებიდან		22,136	38,961
<b>წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან</b>	15	<b>(32,926)</b>	<b>75,440</b>
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი		(369)	(11,063)
<b>ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა</b>		<b>(45,161)</b>	<b>43,587</b>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	124,579	80,992
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს</b>	6	<b>79,418</b>	<b>124,579</b>

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-62 გვერდებზე მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 1. ანგარიშვალდებული საწარმო

### ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „ტერაბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) ქართული კომერციული ბანკია, რომელსაც 2008 წლის 25 იანვარს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან (სებ) მიღებული აქვს საბანკო საქმიანობის გენერალური ლიცენზია.

ბანკის საგადასახადო სარეგისტრაციო ნომერია 204546045.

ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს ანაბრების მიღებას, სამომხმარებლო ანგარიშების მართვას, საკრედიტო ოპერაციებს, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრებისა და საანგარიშსწორებო ოპერაციებს და ფასიან ქაღალდებისა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქ. წამებულის გამზირი #3. ბანკს აქვს 32 ფილიალი, სერვის-ცენტრი და სერვის-დესქი (2022 წ.: 31 ფილიალი), რომლებიც განთავსებულია საქართველოს ყველა მთავარ ქალაქში.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა ასეთი იყო:

<b>მფლობელები</b>	<b>2023 საკუთრების წილი, %</b>	<b>2022 საკუთრების წილი, %</b>
შეიხი ნაჰაიან მახარაჟ ალ ნაჰიანი	65%	65%
შეიხი მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედი	15%	15%
შეიხი მანსურ ბინ ზეიედ ბინ სულთან ალ ნაჰიანი	15%	15%
შპს „ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპ“	5%	5%
	<b>100%</b>	<b>100%</b>

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები აღწერილია 28-ე შენიშვნაში.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ჯერ არ დამტკიცებულა აქციონერის მიერ ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. პარტნიორს აქვს იურიდიული უფლება და უფლებამოსილება შეცვალოს ფინანსური ანგარიშგება გამოშვების შემდეგ.

## 2. მომზადების საფუძველი

### (ა) განცხადება შესაბამისობაზე

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

### (ბ) შეფასების საფუძველი

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

### (გ) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

ბანკის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (შემდგომში „ლარი“), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ის ასახავს საბაზისო მოვლენებისა და ვითარებების უმრავლესობის ეკონომიკურ არსს.

ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ანგარიშგების მიზნებისთვის.

ფინანსურ ანგარიშგებაში ყველა თანხა წარმოდგენილია ათას ლარში (თუ სხვა რამ არ არის მითითებული) და დამრგვალებულია ათასამდე, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

#### ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

ბანკმა პირველად გამოიყენა კონკრეტული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს და ამ თარიღის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკს ვადაზე ადრე არ მიუღია სტანდარტი, ინტერპრეტაცია ან ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ძალაში ჯერ არ არის შესული.

ქვემოთ მოცემული ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით:

- ▶ ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ბასს (IAS) 12–ის ცვლილება
- ▶ „სააღრიცხვო პოლიტიკასთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნა“ – ბასს (IAS) 1–ის ცვლილება და განცხადება 2 ფასს–ების გამოყენების პრაქტიკის შესახებ
- ▶ ფასს (IFRS) 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები
- ▶ „სააღრიცხვო შეფასების განმარტება“ – ბასს (IAS) 8–ის ცვლილება
- ▶ „საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2–ის სანიმუშო წესები“ – ბასს (IAS) 12–ის ცვლილება.

ერთი გარიგებიდან წარმომდგარ აქტივებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული გადასახადი – ბასს (IAS) 12–ის ცვლილება

ბასს (IAS) 12–ის ცვლილება, რომელიც 2023 წლის 1 იანვრიდან შედის ძალაში, ზღუდავს საწყისი აღიარების გამონაკლისის მასშტაბს ბასს (IAS) 12–ის საფუძველზე, რათა ის აღარ გავრცელდეს ოპერაციებზე, რომლებიც წარმოშობს თანაბრად დასაბეგრ და დასაქვით დროებით სხვაობებს. ცვლილება ვრცელდება გარიგებებზე, რომლებიც წარმოიშობა წარდგენილ შესადარის პერიოდებს შორის უადრესში ან მის შემდეგ. ამასთან, წარდგენილი უადრესი შედარებადი პერიოდების დაწყებისას, გადავადებული საგადასახადო აქტივი (შესაბამისი დასაბეგრი მოგების არსებობის შემთხვევაში) და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება ასევე აღიარებული უნდა იყოს ყველა დასაქვითი და დასაბეგრი დროებითი სხვაობისთვის, რომელიც აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებებს უკავშირდება.

ბანკს ადრე არ უღიარებია აქტივის გამოყენების უფლებასთან და საიჯარო ვალდებულებებთან დაკავშირებული გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები. შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ბანკი აღიარებს გადავადებულ საგადასახადო აქტივებს და ვალდებულებებს 2022 წლის 1 იანვარს ან ამ თარიღის შემდეგ გაფორმებულ იჯარებთან დაკავშირებით, რაც უადრესი წარდგენილი შესადარის პერიოდია. ამას არსებითი გავლენა არ ჰქონია 2022 წლის 1 იანვრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე ან 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგებაზე ან ზარალზე, რადგან სხვაობა ამ თარიღებში შედეგად მიღებულ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის არაარსებითი იყო და ბასს (IAS) 12–ის თანახმად გაქვითვის საგანს წარმოადგენდა. ბანკმა შეცვალა თავისი გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების წარდგენა მე–12 შენიშვნაში, შესაბამისად შედარებადი პერიოდების გათვალისწინებით.

„სააღრიცხვო პოლიტიკასთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნა“ – ბასს (IAS) 1–ის ცვლილება და განცხადება 2 ფასს–ების გამოყენების პრაქტიკის შესახებ

სააღრიცხვო პოლიტიკასთან დაკავშირებული განმარტებითი შენიშვნა – ბასს (IAS) 1–ის ცვლილება და განცხადება 2 ფასს–ების გამოყენების პრაქტიკის შესახებ – ცვლილებას გავლენა ჰქონდა ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკასთან დაკავშირებულ განმარტებით შენიშვნებზე, თუმცა არ უმოქმედია ბანკის ფინანსური ანგარიშგების რომელიმე მუხლის შეფასებაზე, აღიარებასა თუ წარდგენაზე.

ბანკმა შეცვალა სააღრიცხვო პოლიტიკასთან დაკავშირებული თავისი განმარტებითი შენიშვნები, როგორც ეს ნაჩვენებია წინამდებარე შენიშვნაში. შეცვლილი არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია მიმართულია იმაზე, თუ როგორ იყენებს ბანკი ფასს სტანდარტების მოთხოვნებს თავის საკუთარ საქმეებთან მიმართებით და ის მოიცავს მრავალ საკითხს, რომლებშიც ბანკი ირჩევს სააღრიცხვო პოლიტიკას ფასს სტანდარტებით დაშვებული ერთი ან მეტი ვარიანტიდან, ერთეულებიდან, რომლებიც მნიშვნელოვან განსჯას ან შეფასებას ექვემდებარება და გამორიცხავს ინფორმაციას, რომელიც მხოლოდ ფასს სტანდარტების მოთხოვნებს აორმაგებს ან აჯამებს, ასევე სააღრიცხვო პოლიტიკას არამატერიალური საკითხების შესახებ.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### ახალი და შეცვლილი სტანდარტები (გაგრძელება)

ფასს (IFRS) 17 – სადაზღვევო ხელშეკრულებები

ფასს (IFRS) 17 („სადაზღვევო ხელშეკრულებები“) ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ფასს (IFRS) 17 ვრცელდება ყველა სახის სადაზღვევო ხელშეკრულებაზე (მაგ. სიცოცხლის, არა სიცოცხლის, პირდაპირ დაზღვევის და გადაზღვევის), მიუხედავად მათი გამცემი საწარმოების ტიპისა, ასევე კონკრეტული გარანტიებისა და ფინანსური ინსტრუმენტებისა დისკრეციული მონაწილეობის პირობით. გამოიყენება შეზღუდული მოცულობის გამონაკლისები. ბანკი თავის ხელშეკრულებებთან დაკავშირებულ სადაზღვევო რისკებს აფასებს კონკრეტული საბანკო პროდუქტების მასშტაბის გამონაკლისების გათვალისწინებით. ბანკს არ გამოუვლენია ხელშეკრულებები, რომლებიც იწვევენ მნიშვნელოვანი სადაზღვევო რისკის გადატანას და შესაბამისად მან დაასკვნა, რომ ფასს (IFRS) 17– არსებითი გავლენა არ აქვს 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სხვა ცვლილებები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც პირველად იქნა გამოყენებული 2023 წელს, ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მნიშვნელოვანი გავლენა არ ჰქონია.

ბანკი თანმიმდევრულად იყენებდა შემდეგ სააღრიცხვო პოლიტიკას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარდგენილ ყველა პერიოდთან დაკავშირებით.

#### (ა) უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები ლარში კონვერტირდება, გარიგების თარიღში მოქმედი გაცვლითი კურსით.

საანგარიშგებო თარიღში უცხოურ ვალუტებში გამოხატული ფულადი აქტივების და ვალდებულებების ლარში კონვერტირება ხდება ამ თარიღში მოქმედი გაცვლითი კურსით. ფულად მუხლებზე საკურსო შემოსულობა ან ზარალი არის სხვაობა საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისში სამუშაო ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც კორექტირებულია ეფექტური პროცენტით და შენატანებით პერიოდის განმავლობაში, და უცხოურ ვალუტაში ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, რომელშიც კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში არსებული კურსით.

უცხოურ ვალუტებში გამოხატული სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული არაფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების თავიდან გადაანგარიშება სამუშაო ვალუტაში ხდება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის თარიღით არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით.

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის შედეგად წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

#### (ბ) პროცენტი

##### ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. „ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი“ არის ის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მოსალოდნელ სამომავლო ფულად გადახდებს ან მიღებულ ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში:

- ▶ ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება; ან
- ▶ ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება.

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების გარდა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლისას, ბანკი აფასებს მომავალ ფულად ნაკადებს, ფინანსური ინსტრუმენტების ყველა სახელშეკრულებო პირობის, და არა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, კრედიტზე მორგებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაანგარიშდება შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების გამოყენებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ჩათვლით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (ბ) პროცენტი (გაგრძელება)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშება მოიცავს საოპერაციო დანახარჯებს და ასევე გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს და ქულებს, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელ ნაწილს წარმოადგენს. საოპერაციო დანახარჯები მოიცავს ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულებების შემენასა ან გამოშვებასთან პირდაპირ მიკუთვნებად ზღვრულ დანახარჯებს.

#### *ამორტიზებული ღირებულება და მთლიანი საბალანსო ღირებულება*

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის თანხა, რომლითაც ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას, გამოკლებული ძირითადი თანხის შენატანები, დამატებული ან გამოკლებული თავდაპირველ თანხასა და ვადის ბოლოს არსებულ თანხას შორის ნებისმიერი სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაგროვილი ამორტიზაცია, და, ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც მორგებულია ნებისმიერი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს.

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული „ფინანსური აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულება“ წარმოადგენს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებას ნებისმიერი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის დაკორექტირებამდე.

#### *საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის დაანგარიშება*

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი დაანგარიშდება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების საწყისი აღიარებისას. საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის დაანგარიშებისას გამოიყენება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი აქტივის (როდესაც აქტივი არ არის გაუფასურებული) მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან ან ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი შემობრუნდება მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ინსტრუმენტის ფულადი ნაკადების პერიოდული გადაფასების შედეგად, პროცენტის საბაზრო განაკვეთებში ცვლილების დინამიკის ასახვის მიზნით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ასევე იცვლება სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირების კორექტირებისთვის, იმ თარიღში, როდესაც იწყება ჰეჯირების კორექტირების ამორტიზება.

თუმცა, ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც გაუფასურდა საწყისი აღიარების შემდეგ, საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშდება ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ აქტივი აღარ არის გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავლის დაანგარიშება ბრუტო საფუძველს უბრუნდება.

ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც გაუფასურდა საწყისი აღიარებისას, საპროცენტო შემოსავალი დაანგარიშდება აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე გაუფასურებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის დაანგარიშება არ უბრუნდება მთლიან საფუძველს, მაშინაც კი, თუ გაუმჯობესდება აქტივის საკრედიტო რისკი.

#### *წარდგენა*

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს პროცენტს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე.

მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (გ) საკომისიო

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი, რომლებიც ფინანსური აქტივის და ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შემადგენელი ნაწილია, შესულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში.

თუ არ არის მოსალოდნელი, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს სესხის მოზიდვას, დაკავშირებული სასესხო ვალდებულების საფასური აღიარდება წრფივი მეთოდის გამოყენებით, ვალდებულების პერიოდზე.

ხელშეკრულება მომხმარებელთან, რომელიც იწვევს აღიარებულ ფინანსურ ინსტრუმენტს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში, შესაძლოა ნაწილობრივ მოხდეს ფასს (IFRS) 9-ის და ნაწილობრივ ფასს (IFRS) 15-ის ფარგლებში. ასეთ შემთხვევაში, ბანკი პირველად იყენებს ფასს (IFRS) 9 სტანდარტს ხელშეკრულების იმ ნაწილის გამიჯვნისა და შეფასებისთვის, რომელიც ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში ხვდება, ხოლო დანარჩენზე ვრცელდება ფასს (IFRS) 15.

სხვა საკომისიო ხარჯები მეტწილად უკავშირდება საოპერაციო და მომსახურების ღირებულებას, რომლებიც აღიარდება ხარჯებში მომსახურების გაწევისას.

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

##### i. კლასიფიკაცია

საწყისი აღიარებისას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ან სამართლიანი ღირებულებაში მოგება-ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოცემულ ორივე პირობას და არ განეკუთვნება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახულის კატეგორიას:

- ▶ აქტივის ფლობა ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანია აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ცალსახად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და ამ უკანასკნელზე დაუფარავი პროცენტის გადახდებს.

ბანკს არ უნდა ჰქონდეს ფინანსური აქტივები, რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში.

##### ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი ახდენს იმ ბიზნეს მოდელის მიზნის შეფასებას, რომელშიც ხდება ფინანსური აქტივის ფლობა პორტფელურ დონეზე, რადგან ეს საუკეთესოდ ასახავს ბიზნესის მართვის და ინფორმაციის ხელმძღვანელობისთვის მიწოდების მეთოდს. ეს ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- ▶ დამტკიცებულ პოლიტიკას და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში გამოყენებისთვის, მათ შორის, როდესაც ხელმძღვანელობის სტრატეგია ორიენტირებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო ამონაგების გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებისკენ, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადებთან შესაბამისობაზე, რომელიც ამ აქტივებს აფინანსებენ ან ახორციელებენ ფულადი ნაკადების რეალიზებას აქტივების შესყიდვის გზით;
- ▶ როგორ ფასდება საქმიანობის შედეგების პორტფელი და ანგარიში წარედგინება ბანკის ხელმძღვანელობას;
- ▶ რისკები, რომლების მოქმედებენ ბიზნეს-მოდელის შესრულების მაჩვენებლებზე (და ბიზნეს მოდელში ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ამგვარი რისკები;

როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების ანაზღაურება – მაგ. კომპენსაცია ეფუძნება თუ არა მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და

- ▶ წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალ გაყიდვასთან დაკავშირებული მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების შესახებ არ განიხილება განცალკევებით, თუმცა განიხილება, როგორც ბანკის მიერ ფინანსური აქტივების მართვისთვის დამტკიცებული მიზნის და ფულადი ნაკადების რეალიზების საერთო შეფასების ნაწილი.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

##### რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები განმეორებით არ კლასიფიცირდება საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა პერიოდისა, მას შემდეგ, როდესაც ბანკი შეიცვლის ბიზნეს-მოდელს ფინანსური აქტივების სამართავად.

##### ფინანსური ვალდებულებები

ბანკი თავის ფინანსურ ვალდებულებებს (გარდა ფინანსური გარანტიებისა და სასესხო ვალდებულებებისა) განსაზღვრავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულად.

##### რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებების გადაკლასიფიცირება არ ხდება საწყისი აღიარების შემდეგ.

#### ii. აღიარების შეწყვეტა

##### ფინანსური აქტივები

ბანკი მაშინ წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც იწურება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული უფლებები ფინანსური აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღებაზე, ან როდესაც იგი გადასცემს უფლებას სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებაზე გარიგებაში, რომელშიც გადაიცემა ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, ან რომელშიც ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკსა და სარგებელს და არ ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტის შემთხვევაში, სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებას (ან იმ აქტივის ნაწილზე გამოყოფილი საბალანსო ღირებულება, რომლის აღიარებაც შეწყდა) და (i) მიღებული საზღაურის და (ii) ნებისმიერი კუმულაციური შემოსულობის ან ზარალის თანხას შორის, რომელიც აღიარდა სხვა სრულ შემოსავალში, აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში.

##### ფინანსური ვალდებულებები

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების, გაუქმების ან ამოწურვის შემთხვევაში.

#### iii. ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

##### ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის პირობების მოდიფიცირების შემთხვევაში, ბანკი აფასებს მნიშვნელოვნად ხომ არ განსხვავდება შეცვლილი აქტივის ფულადი ნაკადები. თუ ფულადი ნაკადები მნიშვნელოვნად განსხვავებულია (შემდგომში „არსებითი მოდიფიცირება“), თავდაპირველი ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილ ფულად სახსრებზე სახელშეკრულებო უფლებები ვადაგასულად ჩაითვლება. ასეთ შემთხვევაში, თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარება წყდება და ახალი ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება, ნებისმიერი დაშვებული საოპერაციო დანახარჯების დამატებით. მოდიფიკაციის შემადგენელი ნაწილის სახით მიღებული ნებისმიერი საფასური შემდეგი სახით აღირიცხება:

- ▶ საფასური, რომელიც გათვალისწინებულია ახალი აქტივის და სამართლიანი ღირებულების და იმ საფასურების განსაზღვრებაში, რომლებიც წარმოადგენს შესაბამისი საოპერაციო დანახარჯების ანაზღაურებას და შესულია აქტივის საწყის შეფასებაში; და
- ▶ სხვა საფასურები შესულია მოგება-ზარალში, როგორც შემოსულობა ან ზარალი აღიარების შეწყვეტისას.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

ცვლილებები ფულად ნაკადებში არსებულ ფინანსურ აქტივებზე ან ფინანსურ ვალდებულებებზე არ მიიჩნევა მოდიფიკაციად, თუ ისინი მომდინარეობს არსებული სახელშეკრულებო პირობებიდან, მაგ. სებ-ის განაკვეთის ცვლილების გამო ბანკის მიერ ინიცირებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებიდან, თუ სესხის ხელშეკრულება ბანკს ანიჭებს ამგვარ უფლებამოსილებას. ბანკი ატარებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ შეფასებას იმისა, არის თუ არა მოდიფიცირება არსებითი, ე.ი. საწყისი ფინანსური აქტივის და მოდიფიცირებული ან შეცვლილი ფინანსური აქტივის ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავებულია.

ბანკი აფასებს, მოდიფიკაცია არსებითია თუ არა რაოდენობრივი და თვისებრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, შემდეგი თანმიმდევრობით: თვისებრივი ფაქტორები, რაოდენობრივი ფაქტორები, რაოდენობრივი და თვისებრივი ფაქტორების ერთობლივი ეფექტი. თუ ფულადი ნაკადები მნიშვნელოვნად განსხვავებულია, თავდაპირველი ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილ ფულად სახსრებზე სახელშეკრულებო უფლებები ვადაგასულად ჩაითვლება.

ბანკმა დაასკვნა, რომ მოდიფიცირება არსებითია შემდეგი თვისებრივი ფაქტორების შედეგად:

- ▶ ფინანსური აქტივის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ ცვლილება უზრუნველყოფის საგანში ან სხვა საკრედიტო რისკის შემცირება;
- ▶ მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტის ცვლილება ფიქსირებულგანაკვეთიან ინსტრუმენტებით, ან პირიქით.

თუ ფულადი ნაკადები იცვლება, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები, ცვლილების მიზანი ჩვეულებრივ არის თავდაპირველი სახელშეკრულებო პირობების აღდგენა და არა ახალი აქტივის შექმნა, არსებითად განსხვავებული პირობებით. თუ ბანკი გეგმავს ფინანსური აქტივის მოდიფიცირებას ისეთი ფორმით, რომელიც გამოიწვევს ფულადი ნაკადების პატიებას, მაშინ ის პირველ რიგში განიხილავს, აქტივის ნაწილი უნდა ჩამოიწეროს თუ არა მოდიფიცირების განხორციელებამდე.

თუ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივის მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შედეგად, მაშინ ბანკი პირველად გადაიანგარიშებს ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და შედეგად მიღებულ ცვლილებას მოგება-ზარალში აღიარებს, როგორც მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს. მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ფინანსური აქტივებისთვის, მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობისა და ზარალის დასაანგარიშებლად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი იცვლება მოდიფიცირების დროს მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი გაწეული დანახარჯები ან საფასურები, ასევე მოდიფიცირების შემადგენელი ნაწილის სახით მიღებული საფასურები ცვლიან მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზირდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი ვადით. ნებისმიერი გაწეული დანახარჯები ან საფასურები, ასევე მოდიფიცირების შემადგენელი ნაწილის სახით მიღებული საფასურები ცვლიან მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზირდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი ვადით.

თუ ამგვარი მოდიფიცირება ხორციელდება მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო, შემოსულობა ან ზარალი აღირიცხება გაუფასურების ზარალთან ერთად. სხვა შემთხვევაში ის აღირიცხება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი, რომელიც დაანგარიშდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით (იხილეთ 3(ბ) შენიშვნა).

ფიქსირებულ განაკვეთიანი სესხებისთვის, როდესაც მსესხებელს აქვს შესაძლებლობა წინსწრებით დაფაროს სესხი მნიშვნელოვანი ჯარიმის გარეშე, ბანკი საპროცენტო განაკვეთის მოდიფიკაციას აღრიცხავს მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით, მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებზე დაყრდნობით. ეს იმას გულისხმობს, რომ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი პერსპექტიულად დაკორექტირდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

##### *ფინანსური ვალდებულებები*

ბანკი წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, მისი ვადის ცვლილებისას, ან როდესაც შეცვლილი ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავებული იქნება. ასეთ შემთხვევაში, შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულება სამართლიანი ღირებულებით აღიარდება. სხვაობა დაფარული ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და შეცვლილი პირობების მქონე ახალი ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში აღიარდება. გადახდილი საზღაური მოიცავს გადაცემულ არაფინანსურ აქტივებს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში და ვალდებულებებთან დაკავშირებულ დაშვებას, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებების ჩათვლით.

იმის შესაფასებლად, მოდიფიკაცია არსებითია თუ არა, ბანკი რაოდენობრივ და თვისებრივ შეფასების მეთოდებს იყენებს, რომელშიც რაოდენობრივი ფაქტორები, თვისებრივი ფაქტორები და რაოდენობრივი და თვისობრივი ფაქტორების ერთობლიობა არის გათვალისწინებული.

რაოდენობრივი შეფასებისას, პირობები არსებითად განსხვავებულია, თუ ახალი პირობების საფუძველზე ფულადი ნაკადების დღევანდელი დისკონტირებული ღირებულება, მათ შორის ნებისმიერი საფასურის გამოკლებით განხორციელებული გადახდა და დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი დისკონტირებული ღირებულებისგან.

თუ ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება არ არის აღრიცხული აღიარების შეწყვეტის გამო, ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გადაანგარიშდება მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირებით, თავდაპირველი საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისთვის, მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობისა და ზარალის დასაანგარიშებლად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი იცვლება მოდიფიცირების დროს მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი გაწეული დანახარჯი და საფასური აღიარებულია, როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზირდება მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გადაანგარიშებით.

#### *iv. გაუფასურება*

ბანკი აღიარებს ზარალის რეზერვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში:

- ▶ ფინანსური აქტივები, რომლებიც სავალო ინსტრუმენტებია;
- ▶ სასესხო ვალდებულებები და გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები.

ბანკი ზარალის რეზერვს აფასებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, გარდა შემდეგისა, რომლებიც 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სახით ფასდება:

- ▶ სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც დაბალი საკრედიტო რისკით ხასიათდება საანგარიშგებო თარიღში; და
- ▶ სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლების საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზარდილა საწყისი აღიარების შემდეგ (იხილეთ მე-5 შენიშვნა).

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევებს ფინანსურ ინსტრუმენტზე და რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლისთვისაც აღიარდება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, მოიხსენებიან, როგორც 1-ლი სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც შესაძლოა გამოწვეული იყო ყველა შესაძლო დეფოლტის მოვლენით, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლისთვისაც აღიარდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მოიხსენიება, როგორც მე-2 სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები (თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა საწყისი აღიარების შემდეგ, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტები არ არიან გაუფასურებული) და მე-3 სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტები (თუ ფინანსური ინსტრუმენტები გაუფასურებულია).

#### *მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება*

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალის ვარაუდზე დაფუძნებულ შეფასებას და ისინი შემდეგი სახით ვასდება:

- ▶ ამოუღებელი სასესხო ვალდებულებები: დღევანდელი ღირებულება სხვაობისა ვალდებულების დაფარვის შემთხვევაში ბანკისთვის მართებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს და ისეთ ფულად ნაკადებს შორის, რომელთა მიღებასაც გეგმავს ბანკი; და
- ▶ ფინანსური თავდებობის ხელშეკრულებები: მფლობელის ასანაზღაურებლად მოსალოდნელი გადახდების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი თანხის გამოკლებით, რომლის ანაზღაურებასაც მოელის ბანკი.

ასევე იხილეთ მე-5 შენიშვნა.

#### *რესტრუქტურული ფინანსური აქტივების*

თუ ფინანსური აქტივების ვადა რესტრუქტურულია ან შეიცვლება, ან მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო არსებული ფინანსური აქტივი ჩანაცვლდება ახლით, გაკეთდება შეფასება, უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა (იხ. 3(დ)(ii) შენიშვნა) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შემდეგი სახით შეფასდება.

- ▶ თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურულია არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები შევა არსებული აქტივებიდან წარმოქმნილი ფულადი სახსრების დეფიციტის დაანგარიშებაში (იხ. მე-5 შენიშვნა);
- ▶ თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურულია გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, ახალი აქტივის მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება ჩაითვლება საბოლოო ფულად ნაკადებად არსებული ფინანსური აქტივიდან, მისი აღიარების შეწყვეტის დროისთვის. ეს თანხა შესულია არსებული ფინანსური აქტივიდან წარმოქმნილი ფულადი სახსრების დეფიციტის დაანგარიშებაში, რომლებიც დისკონტირდება აღიარების შეწყვეტის მოსალოდნელი თარიღიდან საანგარიშგებო თარიღამდე, არსებული ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

#### *გაუფასურებული ფინანსური აქტივები*

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში, ბანკი აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები გაუფასურებულია თუ არა (მოიხსენიება როგორც „მე-3 სტადიის ფინანსური აქტივები“). ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია, როდესაც წარმოიქმნება ერთი ან მეტი მოვლენა, რომელსაც უარყოფითი გავლენა ექნება ამგვარი ფინანსური აქტივების მოსალოდნელ მომავალ ფულად ნაკადებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (დ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

მსესხებლის მდგომარეობის გაუარესების გამო რესტრუქტურული სესხი ჩვეულებრივ მიიჩნევა გაუფასურებულად, სანამ არ გაჩნდება მტკიცებულება იმისა, რომ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების არ მიღების რისკი მნიშვნელოვნად შემცირდა და გაუფასურების სხვა ნიშნები არ არსებობს.

*მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში*

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც დაქვითვა აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან.

#### *ჩამოწერები*

სესხები და სავალო ფასიანი ქაღალდები ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ან მთლიანად), როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ფინანსური აქტივი აღდგება მთლიანად ან ნაწილობრივ. ზოგადად ამ დროს ბანკი განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ აქვს აქტივები ან შემოსავლის წყაროები, რომლებმაც შესაძლოა მოახდინონ შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირება, ჩამოწერას დაქვემდებარებული თანხების გადასახდელად. ეს შეფასება ხორციელდება ინდივიდუალური აქტივის დონეზე.

ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა შესულია ფინანსურ ინსტრუმენტზე გაუფასურების ზარალში მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ჩამოწერილი ფინანსური აქტივები კვლავ შეიძლება იყოს აღსრულების საქმიანობის საგანი ვადადამდგარი თანხების აღდგენისთვის ბანკის პროცედურებთან შესაბამისობის მიზნით.

#### (ე) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და სავალდებულო რეზერვი სებ-ში

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს, მოთხოვნებს სებ-ის მიმართ, სავალდებულო მარაგების გამოკლებით, მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ და სხვა მაღალიკვიდურ ფინანსურ აქტივებს სამ თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით, რომლებსაც აქვს სამართლიანი ღირებულების შეცვლის უმნიშვნელო რისკი და გამოიყენება ბანკის მიერ მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

სავალდებულო მარაგების ნაშთი წარმოადგენს პროცენტთან ანაზარს, რომელიც დაანგარიშდება სებ-ის მიერ გაცემული რეგულაციების შესაბამისად და რომელთა ამოღებადობა შეზღუდულია. სავალდებულო რეზერვის ანაზარი სებ-ში არ მიიჩნევა ფულადი სახსრების ეკვივალენტად, მისი ამოღებადობის შეზღუდვის გამო.

#### (ვ) მომხმარებლებზე გაცემული ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

„მომხმარებლებზე გაცემული სესხების“ მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სასესხო ფინანსურ აქტივებს; ისინი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ზღვრული პირდაპირი საოპერაციო დანახარჯების დამატებით და შემდგომში მათი ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

#### *აღიარება და საწყისი შეფასება*

სს „ტერაბანკი“ აქტივებს ფინანსური იჯარის საფუძველზე აღიარებს ფინანსური მაჩვენებლების ანგარიშგებაში და წარადგენს მათ მოთხოვნების სახით, წმინდა საიჯარო ინვესტიციის ტოლი ოდენობით. წმინდა საიჯარო ინვესტიციის შეფასების მიზნით, ბანკი იყენებს იჯარაში ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები შესულია წმინდა საიჯარო ინვესტიციის საწყის შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პროცენტში გამოუმუშავებულ შემოსავლის თანხას. იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი უნდა განისაზღვროს ისეთი ფორმით, რომ ავტომატურად ასახოს საწყისი პირდაპირი დანახარჯები წმინდა საიჯარო ინვესტიციაში და საჭირო არ არის მათი განცალკევებით დამატება.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საწყისი საბალანსო ღირებულება შემდეგი სახით დაანგარიშდება:

მიღებული თანაგადახდით შემცირებული აქტივის ფასი, რომლის მიღებული თანხა წარმოადგენს საიჯარო მოთხოვნის საწყის საბალანსო ღირებულებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (ზ) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

„საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების“ მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს; ისინი თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ზღვრული პირდაპირი საოპერაციო დანახარჯების დამატებით და შემდგომში მათი ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

#### (თ) დასაკუთრებული ქონება

დასაკუთრებული ქონება წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები შეძენისას ფასდება შესაბამისი სესხის წმინდა სააღრიცხვო ღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვილობაში, სხვა ფინანსურ აქტივებში ან მარაგებში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიდებულია უზრუნველყოფის მახასიათებლებსა და ბანკის განზრახვაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

#### (ი) ფინანსური გარანტია და სასესხო ვალდებულებები

ფინანსური გარანტიები არის ისეთი ხელშეკრულებები, რომლებიც ბანკს ავალდებულებს გარკვეული შენატანების განხორციელებას, რომ გარანტიის მფლობელს აუნაზღაუროს ზარალი, რომელიც მან განიცადა კონკრეტული დებიტორის მიერ სავალო ინსტრუმენტის პირობების თანახმად გადახდის დაგვიანების გამო. სასესხო ვალდებულებები ადრე მითითებული პირობების ფარგლებში კრედიტის შეთავაზების უცვლელი ვალდებულებებია.

გაცემული ფინანსური გარანტიები თავდაპირველად სამართლიანი ღირებულებით ფასდება. ამის შემდეგ, ისინი შემდეგი სახით ფასდება:

- ▶ ფასს (IFRS) 9–ის ფარგლებში განსაზღვრული ზარალის რეზერვს (იხ. 3(დ) შენიშვნა) და შესაბამის შემთხვევაში ფასს (IFRS) 15–ის პრინციპების თანახმად აღიარებული შემოსავლის კუმულაციური თანხით შემცირებულ თავდაპირველად აღიარებულ თანხას შორის უმაღლესით.

ბანკს არ გაუცია სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით ფასდება და აისახება მოგებაში ან ზარალში.

#### (კ) ფინანსური გარანტია და სასესხო ვალდებულებები

სხვა სასესხო ვალდებულებებისთვის:

- ▶ ბანკი აღიარებს ზარალის რეზერვს (იხილეთ 3(დ)(iv) შენიშვნა).

ანარიცხებში შესულია ფინანსური გარანტიებიდან და სასესხო ვალდებულებებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები.

#### (ლ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა ასახულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. უმნიშვნელო რემონტისა და ტექნოლოგიური ხარჯების აღიარება ხდება ხარჯების ნაწილში მათი გაწევისთანავე. შენობა-ნაგებობების მნიშვნელოვანი ნაწილების ან კომპონენტების გამოცვლის თვითღირებულება კაპიტალიზდება, ხოლო შეცვლილი ნაწილი ჩამოიწერება.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ხელმძღვანელობა აფასებს, არსებობს თუ არა შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი.

გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსულობა და ზარალი, რომლებიც განისაზღვრება მიღებული შემოსულობის საბალანსო ღირებულებასთან შედარებით, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (ლ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება)

მიწას ცვეთა არ ერიცხება. შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების სხვა ნაწილების ცვეთა გამოიანგარიშება დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რათა მოხდეს მათი ხარჯის განაწილება ნარჩენ ღირებულებაზე სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადის განმავლობაში.

შენობა-ნაგებობები	50 წელი
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5–15 წელი
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
ავეჯი და სხვა გრძელვადიანი აქტივები	5 წელი
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	5–10 წელი

აქტივის ნარჩენი ღირებულება წარმოადგენს სავარაუდო თანხას, რომელსაც ბანკი აქტივის გასვლიდან მიიღებდა, გასვლის სავარაუდო დანახარჯების გამოკლებით, აქტივი უკვე მოძველებული და ისეთ მდგომარეობაში რომ ყოფილიყო, როგორც მოსალოდნელია სასარგებლო მომსახურების ვადის დასრულებისთვის. აქტივების ნარჩენი ღირებულების და სასარგებლო მომსახურების ვადის გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ვითარებიდან გამომდინარე ხდება, ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

#### (მ) გუდვილი

გუდვილი არის შეძენის თვითღირებულების ნამეტი შეძენილი შვილობილი საწარმოების და მეკავშირე საწარმოების იდენტიფიცირებადი აქტივების, ვალდებულებებისა და პირობითი ვალდებულებების მყიდველის წილის სამართლიან ღირებულებაზე გაცვლის ოპერაციის თარიღში. შვილობილი საწარმოების შეძენისას წარმოქმნილი გუდვილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. გუდვილი აისახება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ბანკი გუდვილს გაუფასურებაზე ამოწმებს სულ მცირე ყოველწლიურად და როცა კი არსებობს მითითება იმისა, რომ გუდვილი შესაძლოა გაუფასურდეს.

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

#### (ნ) არამატერიალური აქტივები გუდვილი გარდა

შეძენილი არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ლიცენზიების კაპიტალიზება ხდება იმ დანახარჯების საფუძველზე, რომლებიც გაწეულია კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შესაძენად და სამუშაო პირობებში მოსაყვანად. ამორტიზაცია მოგებასა და ზარალს ერიცხება წრფივი მეთოდით არამატერიალური აქტივების სასარგებლო გამოყენების სავარაუდო ვადაზე. სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადა ერთიდან ათ წლამდე მერყეობს.

#### (ო) სააქციო კაპიტალი

##### სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც საკუთარი კაპიტალი. დამატებითი დანახარჯები პირდაპირ მიკუთვნება ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებასთან და წილობრივი ოფციონები აღიარდება საკუთარი კაპიტალიდან დაქვითვის სახით, ნებისმიერი დაბეგვრის შედეგის გამოკლებით.

##### დივიდენდები

ბანკის უნარი გამოაცხადოს და გადაიხადოს დივიდენდები საქართველოში მოქმედი წესების და ნორმატიული აქტების საგანს წარმოადგენს. ჩვეულებრივ აქციებთან დაკავშირებული დივიდენდები აისახება, როგორც გაუნაწილებელი მოგების ფლობა იმ პერიოდში, როდესაც ისინი გამოცხადდება.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

#### (ვ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის უკავშირდება პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში ან სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ მუხლებს.

#### *მიმდინარე გადასახადი*

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მოსალოდნელ საგადასახადო ვალდებულებას წლის დასაბეგრ შემოსავალზე, საგადასახადო განაკვეთების გამოყენებით, რომელიც მოქმედებს ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღში დან საგადასახადო ვალდებულების ნებისმიერ კორექტირებას წინა წელთან მიმართებით. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება ასევე მოიცავს დივიდენდებიდან წარმოშობილ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

#### *გადავადებული გადასახადი*

გადავადებული საგადასახადო აქტივები აღიარდება გამოუყენებელ საგადასახადო ზარალებზე, გამოუყენებელ საგადასახადო კრედიტებზე და დაქვითვად დროებით სხვაობებზე, თუ ნავარაუდევია, რომ მომავალი დასაბეგრი მოგება ხელმისაწვდომი იქნება დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად. მომავალი დასაბეგრი მოგება განისაზღვრება შესაბამისი დასაბეგრი დროებითი სხვაობების შემობრუნების საფუძველზე. თუ დასაბეგრი დროებითი სხვაობების თანხა არ შეესაბამება გადავადებული საგადასახადო აქტივის სრულად აღიარებას, მაშინ მომავალი დასაბეგრი მოგება, რომელიც კორექტირდება არსებული დროებითი სხვაობების შემობრუნებისთვის, გათვალისწინდება ბანკში ინდივიდუალური შვილობილი საწარმოების ბიზნეს გეგმების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაიხედება თითოეულ საანგარიშგებო თარიღში და შემცირდება მაშინ, თუ აღარ არის სავარაუდო, რომ მოხდება დაკავშირებული საგადასახადო სარგებლის რეალიზაცია; ამგვარი შემცირება შემობრუნდება მაშინ, როდესაც გაუმჯობესება მომავალი დასაბეგრი მოგების გაუმჯობესების ალბათობა.

#### (ე) იჯარა

ბანკი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის ვადის დაწყების თარიღში. აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, რაც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების საწყის თანხას, რომელიც კორექტირდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღში ან მანამდე განხორციელებული ნებისმიერი საიჯარო გადახდით, რასაც ემატება ნებისმიერი საწყისი პირდაპირი დანახარჯები და ნებისმიერი გაუმჯობესების დემონტაჟის და გატანის სავარაუდო დანახარჯები.

აქტივის გამოყენების უფლებას შემდგომში ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით, იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან იჯარის ვადის დასრულებამდე. ამასთან, აქტივის გამოყენების უფლება პერიოდულად მცირდება გაუფასურების ზარალით, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების კონკრეტული გადაფასებით.

იჯარის ვალდებულება თავდაპირველად საიჯარო ვალდებულებების დღევანდელი ღირებულებით ფასდება, რომლებიც არ გადაიხდება იჯარის ვადის დაწყების თარიღში, დისკონტირდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ან, თუ ამგვარი განაკვეთი ვერ განისაზღვრება, ბანკის ზღვრული სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი გამოიყენება როგორც დისკონტირების განაკვეთი.

#### **ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული**

მოსალოდნელი არ არის, რომ ახალ და გადასინჯულ სტანდარტებს და ინტერპრეტაციებს, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ არის შესული, ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის არსებითი გავლენა არ ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ბანკი ამ ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას გეგმავს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

- ▶ ფასს (IFRS) 16-ის ცვლილება: საიჯარო ვალდებულება გაყიდვებსა და უკუიჯარაში;
- ▶ ბასს (IAS) 1-ის ცვლილება: ვალდებულებების მოკლევადიანად და გრძელვადიანად კლასიფიცირება;
- ▶ მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები – ბასს (IAS) 7-ის და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები.

*(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)*

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობამ გამოიყენა განსჯა, შეფასებები და დაშვებები, რომლებსაც გავლენა აქვთ ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივებისა და ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების გაცხადებულ თანხებზე. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდნენ ამ შეფასებებისგან.

ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში ხელმძღვანელობამ გამოიყენა განსჯა და შეფასებები ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრებაში. განსჯის და შეფასებების ყველაზე მნიშვნელოვანი გამოყენება მოცემულია ქვემოთ:

##### *ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება*

როდესაც ფინანსურ ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია შესაძლებლობის ფარგლებში ბაზრიდან აიღება, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება განსჯის საფუძველზე განისაზღვრება (იხ. 26-ე შენიშვნა).

საბაზრო ემპირიული ამოსავალი მონაცემებით შეფასების მეთოდის გამოყენებით შეფასებული წარმოებული ინსტრუმენტები მეტწილად წარმოადგენს ფორვარდულ ხელშეკრულებებს უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვაზე ყველაზე ხშირად გამოყენებული შეფასების მოდელი მოიცავს ფორვარდულ შეფასების მოდელს, დღევანდელი ღირებულების დაანგარიშების გამოყენებით. მოდელები სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემებს მოიცავს, მათ შორის უცხოური ვალუტის სპოტ და ფორვარდულ განაკვეთებს.

##### *ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი*

ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში გაუფასურების ზარალის შეფასება ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიაში საჭიროებს განსჯას, კონკრეტულად მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის ღირებულების ოდენობის და ვადების შეფასებას 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 მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო დაშვებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ვასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;
- ▶ მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთი ეკონომიკურ ამოსავალ მონაცემებს შორის ასოციაციების განსაზღვრა, როგორც არის მშპ-ს ზრდის ტემპი და დეფოლტის ალბათობის ეფექტი.
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა ეკონომიკური ამოსავალი მონაცემებიდან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მისაღებად.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

#### 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება (გაგრძელება)

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების პროცესის კონკრეტული ცვლილებები განახორციელა.

1. კატეგორიების კონტამინაცია ჯგუფის დონეზე ინდივიდუალურ კვარტალურ განხილვას ექვემდებარება და ვრცელდება მხოლოდ იმ ჯგუფებზე, რომლისთვისაც საანგარიშგებო პერიოდში ჯგუფის მთლიანი ვალდებულება 600 ლარს აღარბეჭს. იმ შემთხვევაში, თუ ჯგუფის კატეგორიების კონტამინაციის პროცესში კატეგორიის გაუარესება გამოწვეულია კლიენტ(ებ)ის მიერ, რომლის მთლიანი ვალდებულება არაარსებითია (ჯგუფის ვალდებულებების 5%-ზე ნაკლები), ცვლილება ჯგუფის დონეზე არ გამოიყენება
2. კატეგორიის გაუმჯობესება მომხმარებლებისთვის სეზონური გადახდებით:
  - ▶ მე-3 სტადიიდან მეორეზე გადასვლის პირობა – თუ კლიენტს სრულად აქვს გადახდილი სეზონური ციკლის გადასახდელები და არ ჰქონდა 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება, შესაძლებელია კატეგორიის გაუმჯობესება ერთი სტადიით. ამასთან, კლიენტისთვის აუცილებელია, რომ იყოს მე-3 სტადიის კატეგორია სულ მცირე 6 თვის განმავლობაში;
  - ▶ მე-2 სტადიიდან პირველზე გადასვლის პირობა – თუ კლიენტს სრულად აქვს გადახდილი სეზონური ციკლის გადასახდელები და არ ჰქონდა 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება, შესაძლებელია კატეგორიის გაუმჯობესება ერთი პუნქტით. ამასთან, კლიენტისთვის აუცილებელია, რომ იყოს მე-2 სტადიის კატეგორია სულ მცირე 6 თვის განმავლობაში;

მეთოდოლოგიის ცვლილების ეფექტი 2023 წლის მოგება-ზარალში არაარსებითი იყო.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა

## მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ბიზნეს სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მოსალოდნელი</b>								
საკრედიტო ზარალი 1								
იანვრის მდგომარეობით	2,927	8,091	14,283	25,301	2,557	12,956	13,389	28,902
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	3,327	(1,859)	(1,468)	-	2,641	(2,641)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(100)	1,258	(1,158)	-	(83)	1,327	(1,244)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(43)	(609)	652	-	(41)	(1,836)	1,877	-
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	464	464
წმინდა ზარალის								
რეზერვის ხელახალი								
შეფასება	(4,086)	(2,772)	3,154	(3,704)	(3,853)	(2,751)	(383)	(6,987)
ახალი წარმოქმნილი ან								
შესყიდული ფინანსური								
აქტივები	5,474	-	-	5,474	3,898	-	-	3,898
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,117)	1,117	-	-	(1,036)	1,036	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,710)	-	1,710	-	(1,156)	-	1,156	-
ჩამოწერები	-	-	(2,639)	(2,639)	-	-	(976)	(976)
<b>31 დეკემბრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>4,672</b>	<b>5,226</b>	<b>14,534</b>	<b>24,432</b>	<b>2,927</b>	<b>8,091</b>	<b>14,283</b>	<b>25,301</b>

სამომხმარებლო სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მოსალოდნელი</b>								
საკრედიტო ზარალი 1								
იანვრის მდგომარეობით	455	278	2,481	3,214	473	559	2,907	3,939
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	229	(57)	(172)	-	225	(225)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(6)	161	(155)	-	(4)	423	(419)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(10)	(56)	66	-	(7)	(37)	44	-
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	41	41
წმინდა ზარალის								
რეზერვის ხელახალი								
შეფასება	(398)	(134)	2,020	1,488	(506)	(532)	705	(333)
ახალი წარმოქმნილი ან								
შესყიდული ფინანსური								
აქტივები	1,277	-	-	1,277	908	-	-	908
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(191)	191	-	-	(90)	90	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(664)	-	664	-	(544)	-	544	-
ჩამოწერები	-	-	(1,772)	(1,772)	-	-	(1,341)	(1,341)
<b>31 დეკემბრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>692</b>	<b>383</b>	<b>3,132</b>	<b>4,207</b>	<b>455</b>	<b>278</b>	<b>2,481</b>	<b>3,214</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)**

<i>იპოთეკური სესხები</i>	<i>2023</i>				<i>2022</i>			
	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1</b>								
<b>იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>156</b>	<b>151</b>	<b>1,311</b>	<b>1,618</b>	<b>171</b>	<b>493</b>	<b>1,008</b>	<b>1,672</b>
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	82	(82)	-	-	231	(231)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(3)	241	(238)	-	(1)	310	(309)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1)	(13)	14	-	(1)	(79)	80	-
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	11	11
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	(108)	(148)	357	101	(291)	(342)	370	(263)
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	140	-	-	140	439	-	-	439
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(87)	87	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	(392)	-	392	-
ჩამოწერები	-	-	(281)	(281)	-	-	(241)	(241)
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>179</b>	<b>236</b>	<b>1,163</b>	<b>1,578</b>	<b>156</b>	<b>151</b>	<b>1,311</b>	<b>1,618</b>

<i>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები</i>	<i>2023</i>				<i>2022</i>			
	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
<b>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1</b>								
<b>იანვრის მდგომარეობით</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	-	-	-	-	-	-	-	-
დაფარვა დასაკუთრების გზით	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	30	-	-	30	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი იძლევა ინფორმაციას ზემოთ წარმოდგენილ ცხრილებში ნაჩვენები თანხების შეჯერების შესახებ, რომელშიც დარდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის საწყისი და საბოლოო ნაშთები, ფინანსური ინსტრუმენტის კლასის მიხედვით.

	2023					სულ
	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირე- ბული მოთხოვნები	
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	(3,704)	1,488	101	-	-	(2,115)
<b>ჯამი</b>	<b>5,474</b>	<b>1,277</b>	<b>140</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>6,921</b>
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(370)	(1,536)	(278)	(1)	-	(2,185)
<b>სულ</b>	<b>1,400</b>	<b>1,229</b>	<b>(37)</b>	<b>(1)</b>	<b>30</b>	<b>2,621</b>

	2022					სულ
	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	მომხმარებელ- ბზე გაცემული სესხები ამორტიზე- ბული	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირე- ბული მოთხოვნები	
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	(6,987)	(333)	(263)	-	-	(7,583)
<b>ჯამი</b>	<b>3,899</b>	<b>908</b>	<b>438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,245</b>
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	(354)	(999)	(304)	(1,587)	-	(3,244)
<b>სულ</b>	<b>(3,442)</b>	<b>(424)</b>	<b>(129)</b>	<b>(1,587)</b>	<b>-</b>	<b>(5,582)</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)**

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)**

ქვემოთ დამატებით განმარტებულია მნიშვნელოვანი ცვლილებები სამომხმარებლო სესხების და ფინანსური ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პორტფელში.

ბიზნეს სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>744,231</b>	<b>62,300</b>	<b>36,255</b>	<b>842,786</b>	<b>622,127</b>	<b>106,023</b>	<b>32,499</b>	<b>760,649</b>
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	16,873	(13,141)	(3,732)	-	31,949	(31,949)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(26,573)	31,316	(4,743)	-	(21,004)	23,595	(2,591)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(10,874)	(7,607)	18,481	-	(7,020)	(10,171)	17,191	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	488,110	-	-	<b>488,110</b>	391,858	-	-	<b>391,858</b>
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(12,454)	12,454	-	-	(9,006)	9,006	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(3,908)	-	3,908	-	(4,157)	-	4,157	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(267,402)	(26,489)	(12,074)	<b>(305,965)</b>	(260,516)	(34,204)	(15,180)	<b>(309,900)</b>
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	1,157	<b>1,157</b>
ჩამოწერები	-	-	(2,639)	<b>(2,639)</b>	-	-	(978)	<b>(978)</b>
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>928,003</b>	<b>58,833</b>	<b>35,456</b>	<b>1,022,292</b>	<b>744,231</b>	<b>62,300</b>	<b>36,255</b>	<b>842,786</b>

სამომხმარებლო სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>110,441</b>	<b>2,281</b>	<b>4,426</b>	<b>117,148</b>	<b>91,832</b>	<b>4,629</b>	<b>4,999</b>	<b>101,460</b>
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,354	(699)	(655)	-	2,055	(2,055)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,723)	2,025	(302)	-	(683)	1,245	(562)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(2,841)	(470)	3,311	-	(1,191)	(318)	1,509	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	87,082	-	-	<b>87,082</b>	69,602	-	-	<b>69,602</b>
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,539)	1,539	-	-	(678)	678	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(1,261)	-	1,261	-	(933)	-	933	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(54,102)	(1,263)	(624)	<b>(55,989)</b>	(49,563)	(1,898)	(1,300)	<b>(52,761)</b>
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	188	<b>188</b>
ჩამოწერები	-	-	(1,772)	<b>(1,772)</b>	-	-	(1,341)	<b>(1,341)</b>
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>137,411</b>	<b>3,413</b>	<b>5,645</b>	<b>146,469</b>	<b>110,441</b>	<b>2,281</b>	<b>4,426</b>	<b>117,148</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

## მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო</b>								
<b>ღირებულება 1 იანვრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>91,915</b>	<b>1,838</b>	<b>3,674</b>	<b>97,427</b>	<b>92,993</b>	<b>6,829</b>	<b>2,370</b>	<b>102,192</b>
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	1,147	(1,147)	-	-	3,191	(3,191)	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(1,981)	2,872	(891)	-	(457)	979	(522)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(725)	(125)	850	-	(329)	(1,362)	1,691	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	28,833	-	-	<b>28,833</b>	27,808	-	-	<b>27,808</b>
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(2,843)	2,843	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	(1,047)	-	1,047	-
გადახდა და სხვა მომრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(24,570)	(838)	(1,176)	<b>(26,584)</b>	(30,244)	(1,417)	(712)	<b>(32,373)</b>
შემობრუნება	-	-	-	-	-	-	41	<b>41</b>
ჩამოწერები	-	-	(281)	<b>(281)</b>	-	-	(241)	<b>(241)</b>
<b>31 დეკემბრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>91,776</b>	<b>5,443</b>	<b>2,176</b>	<b>99,395</b>	<b>91,915</b>	<b>1,838</b>	<b>3,674</b>	<b>97,427</b>

სალომზარდო სესხები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო</b>								
<b>ღირებულება 1 იანვრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>28,409</b>	-	-	<b>28,409</b>	<b>20,418</b>	-	-	<b>20,418</b>
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	1,702	-	-	<b>1,702</b>	5,442	-	-	<b>5,442</b>
გადახდა და სხვა მომრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(4,465)	-	-	<b>(4,465)</b>	2,549	-	-	<b>2,549</b>
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბრის</b>								
<b>მდგომარეობით</b>	<b>25,646</b>	-	-	<b>25,646</b>	<b>28,409</b>	-	-	<b>28,409</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

## მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2023				2022			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა 1-ელ სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები	14,819	-	-	14,819	-	-	-	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	-	-	-	-	-	-	-	-
აღდგენა	-	-	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>14,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## კრედიტის ხარისხის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შესახებ 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით – ბიზნეს სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი				2022 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	891,854	36,906	10,952	939,712	724,917	52,138	14,495	791,550
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	36,148	14,913	3,657	54,718	19,312	6,381	562	26,255
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	7,015	4,414	11,429	-	3,782	2,140	5,922
ვადაგადაცილება სულ ბიზნეს სესხები, მთლიანი	928,002	58,834	35,456	1,022,292	744,229	62,301	36,256	842,786
ზარალის რეზერვი	(4,671)	(5,227)	(14,534)	(24,432)	(2,927)	(8,091)	(14,283)	(25,301)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>923,331</b>	<b>53,607</b>	<b>20,922</b>	<b>997,860</b>	<b>741,302</b>	<b>54,210</b>	<b>21,973</b>	<b>817,485</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

## კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით – სამომხმარებლო სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი				2022 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	134,984	1,476	969	137,429	108,878	1,175	1,367	111,420
ვადაგადაცილება 30–90 დღემდე	2,427	446	525	3,398	1,564	411	594	2,569
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	–	1,492	541	2,033	–	695	320	1,015
ვადაგადაცილება სულ სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი	–	–	3,609	3,609	–	–	2,144	2,144
ზარალის რეზერვი	137,411	3,414	5,644	146,469	110,442	2,281	4,425	117,148
	(693)	(382)	(3,132)	(4,207)	(455)	(277)	(2,481)	(3,213)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>136,718</b>	<b>3,032</b>	<b>2,512</b>	<b>142,262</b>	<b>109,987</b>	<b>2,004</b>	<b>1,944</b>	<b>113,935</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით – იპოთეკური სესხები</b>	<b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>				<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	90,258	3,961	350	94,569	90,396	1,404	2,232	94,032
ვადაგადაცილება 30–90 დღემდე	1,519	896	144	2,559	1,519	236	297	2,052
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	–	659	–	659	–	198	–	198
ვადაგადაცილება სულ იპოთეკური სესხები, მთლიანი	–	–	1,608	1,608	–	–	1,145	1,145
ზარალის რეზერვი	91,777	5,516	2,102	99,395	91,915	1,838	3,674	97,427
	(179)	(238)	(1,161)	(1,578)	(157)	(152)	(1,310)	(1,619)
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>91,598</b>	<b>5,278</b>	<b>941</b>	<b>97,817</b>	<b>91,758</b>	<b>1,686</b>	<b>2,364</b>	<b>95,808</b>



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

## კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით – სალომზარდო სესხები	2023 წლის 31 დეკემბერი				2022 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	25,646	-	-	25,646	28,409	-	-	28,409
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი</b>	<b>25,646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,646</b>	<b>28,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,409</b>
ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>25,646</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,646</b>	<b>28,409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28,409</b>
<b>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები</b>	<b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>				<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>			
	<b>1-ლი სტადია</b>	<b>მე-2 სტადია</b>	<b>მე-3 სტადია</b>	<b>სულ</b>	<b>1-ლი სტადია</b>	<b>მე-2 სტადია</b>	<b>მე-3 სტადია</b>	<b>სულ</b>
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	13,196	-	-	13,196	-	-	-	-
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	1,623	-	-	1,623	-	-	-	-
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი</b>	<b>14,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
ზარალის რეზერვი	(30)	-	-	(30)	-	-	-	-
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>14,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

ტერმინების განმარტება: 1-ლი სტადია, მე-2 სტადია, მე-3 სტადია შესულია 3(დ)(iv) შენიშვნაში.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი მოიცავს მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივებს, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა. მათთან დაკავშირებით ბანკს მოდიფიცირებით გამოწვეულ არსებული ზარალი არ განუცდია.

	2023	2022
<b>პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები</b>		
პერიოდის განმავლობაში რესტრუქტურული სესხები	8,394	10,568
<b>საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები</b>		
რესტრუქტურული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლისთვისაც სტადია შეიცვალა (1-ლი სტადია) ბოლო 12 თვის განმავლობაში	1,344	425
რესტრუქტურული 1-ლი სტადიის სესხების რისკის ზომა	11,171	5,385

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 5. ფინანსური რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

### კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის ან სხვა საკრედიტო გაუმჯობესებების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ინდივიდუალურად შეფასებული მე-3 სტადიის სესხებისთვის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა შემდეგი ოდენობით მაღალი:

	2023	2022
ბიზნეს სესხები	11,929	16,273
სამომხმარებლო სესხები	622	1,011
იპოთეკური სესხები	703	754
<b>სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</b>	<b>13,254</b>	<b>18,038</b>

ბანკი არ აწარმოებს კოლექტიურად შეფასებული სესხების უზრუნველყოფის შეფასებას.

## 6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2023	2022
<b>ნადი ფული</b>	<b>41,420</b>	<b>38,959</b>
<b>ანგარიშები სებ-ში</b>	<b>19,758</b>	<b>28,814</b>
<b>მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში</b>		
„A“-დან „A+“-მდე რეიტინგით	241	939
„BBB“-დან „BBB+“-მდე რეიტინგით	795	1,847
„BB“-დან „BB+“-მდე რეიტინგით	16,813	52,949
„B“-დან „B+“-მდე რეიტინგით	90	-
რეიტინგის გარეშე	301	1,071
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში</b>	<b>18,240</b>	<b>56,806</b>
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები</b>	<b>79,418</b>	<b>124,579</b>

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულია. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს ჰქონდა ერთი საბანკო ანგარიში (2022 წ.: ერთი საბანკო ანგარიში), რომლის ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს 1-ელ სტადიას განაკუთვნებს ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2022 წლის 31 დეკემბრის: 1-ლი სტადია). ხელმძღვანელობის შეფასებით საანგარიშგებო თარიღში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითია.

## 7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2023	2022
<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>		
კორპორაციული ფასიანი ქაღალდები	140,986	74,406
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ფასიანი ქაღალდები	16,781	68,235
საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები	-	14,819
<b>სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება</b>	<b>157,767</b>	<b>157,460</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(182)	(47)
<b>სულ წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>157,585</b>	<b>157,413</b>

ბანკი ფლობს საქართველოს მთავრობის, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და კორპორატიული ემიტენტების მიერ გამოშვებულ სავალო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები დაგირავებული არ არის საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2023 წელს მიღებული სესხების უზრუნველყოფს სახით (2022 წ.: 69,719 ლარი) (მე-13 შენიშვნა).

ყველა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი გამოხატულია ლარში და მათი სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთი და ვადა ასეთია:

	2023 წლის 31 დეკემბერი		2022 წლის 31 დეკემბერი	
	ნომინალური		ნომინალური	
	საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8-14	2025-2028	7-15	2023-2028

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული არ არის. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს 1-ელ სტადიას განაკუთვნებს ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2022 წ.: 1-ლი სტადია).

ცვლილების დინამიკა 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ზარალის რეზერვში 135 ლარს (2022 წ.: 12 ლარი) შეადგენს.

## 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2023	2022
ბიზნეს სესხები	1,022,292	842,786
სამომხმარებლო სესხები	146,469	117,148
იპოთეკური სესხები	99,395	97,427
სალომბარდო სესხები	25,646	28,409
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი</b>	<b>1,293,802</b>	<b>1,085,770</b>
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა)	(30,217)	(30,133)
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა</b>	<b>1,263,585</b>	<b>1,055,637</b>
<b>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი</b>	<b>14,819</b>	<b>-</b>
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა)	(30)	-
<b>ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა</b>	<b>14,789</b>	<b>-</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა</b>	<b>1,278,374</b>	<b>1,055,637</b>

ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და სესხების კრედიტის ხარისხის შესახებ მოცემულია მე-5 შენიშვნაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

### (ა) მომხმარებლებზე გაცემული სესხის ინდუსტრიული და გეოგრაფიული ანალიზი და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
ვაჭრობა და მომსახურება	497,813	389,853
მშენებლობა	300,987	251,627
ფიზიკური პირები	245,862	214,574
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	164,362	131,152
ჯანდაცვა	31,296	24,754
ოქროს ლომბარდი	25,646	28,409
ენერჯეტიკა	15,150	15,271
საფინანსო დაწესებულებები	10,727	17,139
სხვა	16,778	12,991
<b>მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები</b>	<b>1,308,621</b>	<b>1,085,770</b>

სესხები არ არის დაგირავებული 2023 წელს (2022 წ.: 37,691 ლარი) სებ-სგან მიღებული სესხების საფუძველზე. იხ. მე-13 შენიშვნა.

### (ბ) მნიშვნელოვანი მოცულობის კრედიტები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის არცერთი მსესხებლის ნაშთი აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს (2022 წ.: არცერთი).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სესხების კონცენტრაცია წარმოადგენდა ათ უმსხვილეს მსესხებელზე გაცემულ 99,764 ლარს (2022 წ.: 100,443 ლარი). აღნიშნული სესხებისათვის აღიარდა 258 ლარის ოდენობის რეზერვი (2022 წ.: 246 ლარი).

### (გ) უზრუნველყოფის საგნისა და კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესების სხვა საშუალებების ანალიზი

მომხმარებლის ზოგადი კრედიტუნარიანობა მისთვის გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაჩვენებელია. თუმცა, უზრუნველყოფის საგანი დამატებით გარანტიებს ქმნის და ბანკი, როგორც წესი, მსესხებლებსგან მოითხოვს უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენას.

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

ხელმძღვანელობა აკონტროლებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ფასს, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკონტროლებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის მიმოხილვის პროცესში მიღებულ უზრუნველყოფის საბაზრო ფასს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)**

**(გ) უზრუნველყოფის საგნისა და კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესების სხვა საშუალებების ანალიზი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფის საგნები, საკრედიტო ხარისხის გაუმჯობესების სხვა საშუალებები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, გაუფასურების გამოკლებით, უზრუნველყოფის საგნის ტიპების მიხედვით:

2023 წლის 31 დეკემბერს	წმინდა რისკის ზომა					
	უძრავი ქონება	ფულადი უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	ძვირფასი ლითონები	სულ
ბიზნეს სესხი	908,074	19,393	48,150	21,867	376	997,860
სამომხმარებლო სესხი	43,111	9,510	44,120	45,521	-	142,262
იპოთეკური სესხი	97,585	161	71	-	-	97,817
ოქროს ლომბარდი	-	-	15,829	-	9,817	25,646
იჯარა	-	-	14,789	-	-	14,789
<b>სულ</b>	<b>1,048,770</b>	<b>29,064</b>	<b>122,959</b>	<b>67,388</b>	<b>10,193</b>	<b>1,278,374</b>

2022 წლის 31 დეკემბერს	წმინდა რისკის ზომა					
	უძრავი ქონება	ფულადი უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	ძვირფასი ლითონები	სულ
ბიზნეს სესხი	735,109	15,836	39,731	26,416	393	817,485
სამომხმარებლო სესხი	36,689	6,190	25,836	45,220	-	113,935
იპოთეკური სესხი	95,133	675	-	-	-	95,808
ოქროს ლომბარდი	-	-	19,312	-	9,097	28,409
იჯარა	-	-	-	-	-	-
<b>სულ</b>	<b>866,931</b>	<b>22,701</b>	<b>84,879</b>	<b>71,636</b>	<b>9,490</b>	<b>1,055,637</b>

ზემოთ მოცემული ცხრილები გამორიცხავს სესხის ზედმეტად უზრუნველყოფას. თუ სესხს სხვადასხვა ტიპის უზრუნველყოფა აქვს, ინფორმაცია წარმოდგენილია იმ უზრუნველყოფის საგანზე, რომელიც გაუფასურების შეფასებისთვის ყველაზე აქტუალურია. უზრუნველყოფის გარეშე სესხების უმრავლესობა წარმოადგენს სახელფასო სესხებს, რომლებიც მოიცავს პერსონალური გარანტიით უზრუნველყოფილ სესხებს.

**(დ) დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანი**

დასაკუთრებული აქტივები მეტწილად წარმოადგენს უძრავ ქონებას და ოქროს აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები აღიარდება როგორც მარაგები, შესაბამისი სესხის წმინდა სააღრიცხვო ღირებულებით, შეძენის მომენტში და შემდგომში ფასდება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უდაბლესით. ბანკის პოლიტიკა გულისხმობს დასაკუთრებული აქტივების შეძლებისდაგვარად მაღე რეალიზაციას.

2023 წლის განმავლობაში ბანკმა შეისყიდა დასაკუთრებული აქტივები 6,413 ლარის (2022 წ.: 5,526 ლარი) ოდენობით და დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვები 10,728 ლარის (2022 წ.: 4,595 ლარი) ოდენობით. ბანკმა მიიღო 3,951 ლარის ოდენობით შემოსულობა დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან (2022 წ.: 1,467 ლარის ზარალი).

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	ავტოსა- ტრანს- პორტო საშუალო- ბები	ავეჯი და სხვა გრძელვა- დიანი აქტივები	საიჯარო ქონების გაუზიარებ- სება	აქტივის გამოყე- ნების უფლება	სულ
<b>თვითღირებულება</b>								
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,212	16,059	7,004	999	13,436	4,331	9,190	52,231
შესყიდვები	-	527	217	235	694	300	2,081	4,054
გასვლა	(763)	(415)	-	-	(123)	-	(683)	(1,984)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	449	16,171	7,221	1,234	14,007	4,631	10,588	54,301
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	449	16,171	7,221	1,234	14,007	4,631	10,588	54,301
შესყიდვები	-	3,311	487	223	2,556	493	1,426	8,496
გასვლა	-	(15)	-	-	-	(547)	(2,061)	(2,623)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	449	19,467	7,708	1,457	16,563	4,577	9,953	60,174
<b>დაგროვილი ცვეთა</b>								
2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	5,024	6,136	749	9,437	2,823	3,146	27,315
ცვეთის დარიცხვა	-	358	487	138	973	334	1,443	3,733
გასვლა	-	-	-	-	(123)	-	(683)	(806)
2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	5,382	6,623	887	10,287	3,157	3,906	30,242
2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	5,382	6,623	887	10,287	3,157	3,906	30,242
ცვეთის დარიცხვა	-	373	375	171	907	373	1,504	3,703
გასვლა	-	(8)	-	-	-	(547)	(641)	(1,196)
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	5,747	6,998	1,058	11,194	2,983	4,769	32,749
<b>წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება</b>								
2022 წლის 1 იანვარი	1,212	11,035	868	250	3,999	1,508	6,044	24,916
2022 წლის 31 დეკემბერი	449	10,789	598	347	3,720	1,474	6,682	24,059
2023 წლის 31 დეკემბერი	449	13,720	710	399	5,369	1,594	5,184	27,425

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად ამორტიზებული აქტივების სააღრიცხვო ღირებულება შეადგენდა 17,339 ლარს, ხოლო 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით – 13,893 ლარს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 9. შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები (გაგრძელება)

მომავალი საიჯარო გადახდები ყოველი მომდევნო ხუთი წლისთვის 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის იყო შემდეგი:

	საიჯარო ვალდებულებები	
	2023	2022
ერთი წლის განმავლობაში	2,320	1,957
1-დან 2 წლამდე	2,169	1,913
2-დან 3 წლამდე	1,429	1,890
3-დან 4 წლამდე	662	1,224
4-დან 5 წლამდე	397	643
	<b>6,977</b>	<b>7,627</b>

## 10. გუდვილი

20,374 ლარის გუდვილი სრულად უკავშირდება 2008 წელს სს „სტანდარტ ბანკის“ შექმნას.

ბანკი მიიჩნევა ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულად გაუფასურების ტესტის მიზნებისთვის. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება ეფუძნება გამოყენების ღირებულებას, რომელიც ფასდება დისკონტირებული ფულადი ნაკადების გამოყენებით.

ანაზღაურებადი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული მნიშვნელოვანი დაშვებები წარმოდგენილია ქვემოთ. დაშვებების საფუძველზე მიღებული ძირითადი რიცხობრივი მაჩვენებლები წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ საბანკო სექტორში მომავალი ტენდეციების შეფასებას, ქვეყნის ეკონომიკის საპროგნოზო ზრდის განაკვეთს და ისინი ეფუძნება გარე და შიდა წყაროებიდან მიღებულ განვლილ მონაცემებს.

პროცენტებში	2023	2022
დისკონტირების განაკვეთი	19.6%	21.1%
თავისუფალი ფულადი ნაკადების ბიუჯეტირებული ზრდის ტემპი (მომდევნო ხუთი წლის საშუალო მაჩვენებელი)	17.3%	9.6%
საბოლოო ღირებულების ზრდის ტემპი	5.0%	4.0%

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელმა ანაზღაურებამ ღირებულებამ მის საბალანსო ღირებულებას გადააჭარბა. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მნიშვნელოვანი დაშვებების გონივრულ ფარგლებში შესაძლო ცვლილება არ გამოიწვევს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულების ანაზღაურებად ღირებულებაზე გადაჭარბებას.

## 11. სხვა აქტივები

	2023	2022
ბანკებში განთავსებული საგარანტიო ანაზღაურებები	2,282	2,434
მოთხოვნები	1,317	658
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	185	459
სხვა	146	74
<b>სულ სხვა ფინანსური აქტივები</b>	<b>3,930</b>	<b>3,625</b>
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	785	124
საგადასახადო აქტივი	-	1,489
სხვა	1,199	1,153
<b>ყველა სხვა აქტივი</b>	<b>5,914</b>	<b>6,391</b>

ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითია 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 12. დაბეგვრა

	2023	2022
<b>მიმდინარე გადასახადის ხარჯი</b>		
მიმდინარე წელი	6,406	1,994
მოძრაობა დროებით სხვაობებში წარმოშობის გამო და დროებითი სხვაობების გაუქმება	(1,356)	1,236
<b>სულ მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>5,050</b>	<b>3,230</b>

ბანკის შემოსავლის შესაბამისი მოგების გადასახადი განაკვეთია 20% (2022 წ.: 15%). მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით მოგების გადასახადის სარგებლის ფაქტობრივთან შეჯერება:

### ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება

	2023	%	2022	%
მოგება დაბეგვრამდე	34,883		33,066	
მოგების გადასახადი სათანადო საგადასახადო განაკვეთით	6,977	20	4,960	15
ცვლილება კანონმდებლობის ცვლილების გამო არ აღიარებულ გადავადებულ საგადასახადო ვალდებულებებში (მე-3 შენიშვნა)	43	-	315	1
(დაუბეგრავი შემოსავალი) / გამოუქვითავი ხარჯები	(2,417)	(7)	(2,045)	(6)
სხვა დაუბეგრავი ხარჯები	447	1	-	-
	<b>5,050</b>	<b>14</b>	<b>3,230</b>	<b>10</b>

2022 წლის 16 დეკემბერს ამოქმედდა საქართველოს საგადასახადო კანონში შესული დამატებითი ცვლილებები ფინანსური სექტორისთვის მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილება ძალაში შევიდა 2023 წლის 1 იანვრიდან და ახალი რეგულაციის მიხედვით, მოგების გადასახადი იქნება 20% ბანკებისთვის, საკრედიტო კავშირებისთვის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და სესხების გამცემი სუბიექტებისთვის.

ამ ცვლილების ამოქმედების შემდეგ, მოგების გადასახადი 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა 2023 წლიდან. ამასთან, 2023 წლიდან დასაბეგრი საპროცენტო შემოსავალი და დასაქვითი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე განისაზღვრა ფასს (IFRS) სტანდარტების შესაბამისად, ადილობრივი საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციების ნაცვლად.

ცვლილებას პირდაპირი გავლენა ჰქონდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივის და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ბალანსებზე, რომლებიც უკავშირდებოდა წინა პერიოდებიდან წარმოშობილ და ადრე აღიარებულ დროებით სხვაობებს. 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა განსაზღვრა, რომ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით დაგროვილი დროებითი სხვაობა კონვერტირებისას 15%-ით დაიბეგრებოდა, გადასვლის წესების მსგავსად, რომელიც მოქმედებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დროებით სხვაობებზე. შესაბამისი უწყებების მიერ განმარტებების მიღების საფუძველზე, 2022 წლის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის შემდეგ, ამგვარი სხვაობების სათანადო საგადასახადო განაკვეთი 20%-ით განისაზღვრა.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 12. დაბეგვრა (გაგრძელება)

## მოძრაობა დროებით სხვაობებში წლის განმავლობაში

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამისი წლებისთვის შედგებოდა:

	2023 წლის 1 იანვარი	მოგება-ზარალში ალიარებული	2023 წლის 31 დეკემბერი
საიჯარო ვალდებულებები	1,393	(272)	1,121
დასაკუთრებული აქტივები	1,036	(299)	737
სხვა არამატერიალური აქტივები	603	(281)	322
სუბორდინირებული ვალი	(52)	74	22
სხვა ვალდებულებები	(117)	135	18
სხვა აქტივები	11	-	11
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>	<b>2,874</b>	<b>(643)</b>	<b>2,231</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(2,524)	2,524	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(11)	(77)	(88)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(312)	(45)	(357)
აქტივის გამოყენების უფლება	(1,336)	300	(1,036)
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(1,442)	(703)	(2,145)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(5,625)</b>	<b>1,999</b>	<b>(3,626)</b>
<b>გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი</b>	<b>(2,751)</b>	<b>1,356</b>	<b>(1,395)</b>
	<b>2022 წლის 1 იანვარი</b>	<b>მოგება-ზარალში ალიარებული</b>	<b>2022 წლის 31 დეკემბერი</b>
საიჯარო ვალდებულებები	233	1,160	1,393
დასაკუთრებული აქტივები	-	1,036	1,036
სხვა არამატერიალური აქტივები	78	525	603
სხვა აქტივები	-	11	11
<b>გადავადებული საგადასახადო აქტივი</b>	<b>311</b>	<b>2,732</b>	<b>3,043</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	(11)	(11)
სუბორდინირებული ვალი	(13)	(39)	(52)
სხვა ვალდებულებები	(111)	(6)	(117)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(74)	(238)	(312)
აქტივის გამოყენების უფლება	(203)	(1,133)	(1,336)
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(283)	(1,159)	(1,442)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(1,142)	(1,382)	(2,524)
<b>გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები</b>	<b>(1,826)</b>	<b>(3,968)</b>	<b>(5,794)</b>
<b>გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი</b>	<b>(1,515)</b>	<b>(1,236)</b>	<b>(2,751)</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**13. საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები**

	ვალუტა	დაფარვის წელი	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
Nederlandse FinancieringsMaatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	ლარი	2024–2028	109,174	70,114
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG)	ევრო აშშ	2025–2026	27,742	38,341
ResponsAbility SICAV (Lux)	დოლარი	2024–2025	25,723	28,763
ResponsAbility SICAV (Lux)	ევრო	2024–2026	24,386	1,086
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	ევრო	2029–2030	17,876	5,082
სესხი სებ–სგან	ლარი	2023	–	106,727
COMMERZBANK	ევრო აშშ	2023	–	3,476
საიჯარო ვალდებულებები	დოლარი	2025–2033	5,317	6,619
საიჯარო ვალდებულებები	ლარი	2025–2030	287	346
<b>სულ</b>			<b>210,505</b>	<b>260,554</b>

სესხები სებ–სგან 3 თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით წარმოადგენს ლიკვიდობის მართვის პროცესებში გამოყენებულ ინსტრუმენტს. სესხები არ არის 2023 წელს მომხმარებლებზე გაცემული სესხებით უზრუნველყოფილი (2022 წ.: 37,691 ლარი) და ისინი უზრუნველყოფილი არ არის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით 2023 წელს (2022 წ.: 143,726 ლარი). იხილეთ მე-7 და მე-8 შენიშვნები.

**14. სუბორდინირებული სესხები**

	ვალუტა	დაფარვის წელი	2023 წლის 31 დეკემბერი	2022 წლის 31 დეკემბერი
სესხი 1	ევრო	2029	18,251	17,533
სესხი 2	აშშ დოლარი	2028	18,148	–
სესხი 3	აშშ დოლარი	2027	17,608	17,690
სესხი 4	აშშ დოლარი	2029	12,433	12,163
სესხი 5	ევრო	2027	9,211	8,812
სესხი 6	აშშ დოლარი	2024	8,070	8,108
სესხი 7	აშშ დოლარი	2029	5,380	–
სესხი 8	აშშ დოლარი	2025	1,856	1,865
სესხი 9	აშშ დოლარი	2025	1,631	2,454
სესხი 10	აშშ დოლარი	2026	1,621	2,173
სესხი 11	ევრო	2025	1,488	1,443
სესხი 12	აშშ დოლარი	2025	1,345	1,351
სესხი 13	აშშ დოლარი	2027	1,345	1,351
სესხი 14	აშშ დოლარი	2029	861	865
			<b>99,248</b>	<b>75,808</b>

გაკოტრების შემთხვევაში სუბორდინირებული ნასესხები სახსრების დაფარვა განხორციელდება ბანკის ყველა სხვა ვალდებულების სრულად დაფარვის შემდეგ.

მე-2 და მე-3 სესხები წარმოადგენს დამატებითი ძირითადი კაპიტალის (AT1) ინსტრუმენტს ჩამოწერის ფუნქციით, რომელიც უვადოდ არის სუბორდინირებული და მარეგულირებელი მიზნებისთვის შესულია ბანკის კაპიტალში.

არცერთი სუბორდინირებული სესხი არ არის უზრუნველყოფილი ბანკის აქტივებით.

სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებებში წარმოდგენილი არ არის კონვერტაციის თვისებები 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ცვლილების დინამიკა ვალდებულებებში, რომლებიც აღრიცხულია, როგორც დაფინანსება წარმოდგენილი პერიოდის ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

	<i>სესხები საფინანსო დაწესებულებე- ბიდან</i>			<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>	<i>სუბორდინირე- ბული სესხები</i>	<i>სულ</i>
<b>ნაშთი 2023 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>253,589</b>	<b>6,965</b>	<b>75,808</b>	<b>336,362</b>		
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(51,825)	(1,909)	20,808	<b>(32,926)</b>		
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	86,290	-	22,136	<b>108,426</b>		
<i>სესხების დაფარვა</i>	<i>(138,115)</i>	<i>-</i>	<i>(1,328)</i>	<i>(139,443)</i>		
<i>საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა</i>	<i>-</i>	<i>(1,909)</i>	<i>-</i>	<i>(1,909)</i>		
უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება წმინდა მოძრაობა საპროცენტო განაკვეთში, საკურსო სხვაობით მიღებული შემოსულობის/(ზარალის) ჩათვლით	339	448	957	<b>1,744</b>		
გასვლა	-	(1,137)	-	<b>(1,137)</b>		
შესყიდვა	-	1,426	-	<b>1,426</b>		
საიჯარო ვალდებულებების და სუბორდინირებული სესხების მოდიფიცირება	-	(179)	327	<b>148</b>		
<b>ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>204,901</b>	<b>5,604</b>	<b>99,248</b>	<b>309,753</b>		

	<i>სესხები საფინანსო დაწესებულებე- ბიდან</i>			<i>საიჯარო ვალდებულებები</i>	<i>სუბორდინირე- ბული სესხები</i>	<i>სულ</i>
<b>ნაშთი 2022 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით</b>	<b>212,347</b>	<b>7,261</b>	<b>58,057</b>	<b>277,665</b>		
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	50,862	(1,978)	26,556	<b>75,440</b>		
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	318,241	-	38,961	<b>357,202</b>		
<i>სესხების დაფარვა</i>	<i>(267,379)</i>	<i>-</i>	<i>(12,405)</i>	<i>(279,784)</i>		
<i>საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა</i>	<i>-</i>	<i>(1,978)</i>	<i>-</i>	<i>(1,978)</i>		
უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება წმინდა მოძრაობა საპროცენტო განაკვეთში, საკურსო სხვაობით მიღებული შემოსულობის/(ზარალის) ჩათვლით	(721)	503	327	<b>109</b>		
შესყიდვა	-	2,080	-	<b>2,080</b>		
<b>ნაშთი 2022 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>253,589</b>	<b>6,965</b>	<b>75,808</b>	<b>336,362</b>		

**16. ანაზრები და ნაშთები საკრედიტო დაწესებულებებისგან**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ვადიანი ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	109	-
სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მოკლევადიანი განთავსებები	10,054	53
<b>სულ ანაზრები და ნაშთები საკრედიტო დაწესებულებებისგან</b>	<b>10,163</b>	<b>53</b>

ვადიანი ანაზრები ბანკებისგან 2023 წელს მეტწილად ლარშია გამოხატული.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ვადიანი დეპოზიტები	830,285	716,357
მიმდინარე ანგარიშები	269,363	242,772
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან</b>	<b><u>1,099,648</u></b>	<b><u>959,129</u></b>
უზრუნველყოფის სახით ფლობილი გაცემულ გარანტიებსა და აკრედიტივებზე	8,855	11,435

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა 3 მომხმარებელი (2022 წ.: 5 მომხმარებელი), რომელთა ნაშთები ინდივიდუალურად აჭარბებს საკუთარი კაპიტალის 10%-ს. ეს ნაშთი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 146,253 ლარს შეადგენდა.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ფიზიკური პირები	485,352	422,391
კერძო საწარმოები	316,797	323,704
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	297,499	213,034
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან</b>	<b><u>1,099,648</u></b>	<b><u>959,129</u></b>

მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით ასე გამოიყურება:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ფიზიკური პირები	485,354	422,391
სახელმწიფო ორგანიზაციები	297,498	213,033
ვაჭრობა და მომსახურება	148,040	142,985
მშენებლობა	77,308	89,179
დაზღვევა	38,990	39,060
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	17,706	3,483
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	5,273	8,832
სამთო მრეწველობა	224	43
ენერჯეტიკა	86	9,512
სხვა	29,169	30,611
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან</b>	<b><u>1,099,648</u></b>	<b><u>959,129</u></b>

**18. სხვა ვალდებულებები**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
დასაქმებულთა გასამრჯელოების დარიცხული დანახარჯები	5,926	4,807
ანგარიშსწორება პლასტიკურ ბარათებზე და ფულადი გზავნილების ოპერაციებზე	2,409	2,466
ფინანსური ვალდებულებები მიღებული მომსახურებებისგან	1,550	682
გარანტიების და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები	909	243
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით	687	38
ფინანსური ვალდებულება საიჯარო ოპერაციებიდან	306	-
სხვა	1,266	459
<b>სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b><u>13,053</u></b>	<b><u>8,695</u></b>
სხვა ანარიცხები	59	1,779
სხვა	514	710
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b><u>13,626</u></b>	<b><u>11,184</u></b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 18. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში ფორვარდული ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება როგორც აქტივები ან ვალდებულებები (2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბერს: შესული იყო სხვა ვალდებულებებში), მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საიჯარო აქტივის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს განუხორციელებელ ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები	2023 წლის 31 დეკემბერი		2022 წლის 31 დეკემბერი	
	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება	პირობითი თანხა	სამართლიანი ღირებულება
ლარის გაყიდვა ევროს ყიდვა	49,732	(515)	-	-
ლარის გაყიდვა აშშ დოლარის ყიდვა	2,688	(3)	-	-
აშშ დოლარის გაყიდვა ევროს ყიდვა	41,481	(169)	35,899	(38)

## 19. საკუთარი კაპიტალი

აქციების რაოდენობა	ჩვეულებრივი აქციები	
	2023	2022
გამოშვებული 1 იანვარს და 31 დეკემბერს, სრულად გადახდილი	1,213,720	1,213,720
ნებადართული აქციები – ნომინალური ღირებულება (ლარში)	100	100

ყველა ჩვეულებრივი აქცია თანაბრად ნაწილდება ბანკის ნარჩენ აქტივებთან მიმართებაში.

### ჩვეულებრივი აქციები

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ასევე ბანკის საერთო კრებაზე აქვთ ერთ აქციაზე ერთი ხმის უფლება. 2023 და 2022 წლებში ბანკს არ გამოუცხადებია დივიდენდების გადახდა.

## 20 ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2023	2022
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	144,289	119,957
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,867	14,691
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,408	1,912
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>164,564</b>	<b>136,560</b>
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	60,896	42,579
საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	31,795	27,438
სუბორდინირებული ვალები	2,661	4,335
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>95,352</b>	<b>74,352</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>69,212</b>	<b>62,208</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები**

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	4,533	3,239
ანგარიშსწორების ოპერაციები	1,552	1,564
მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება	1,146	916
ფულადი ოპერაციები	766	685
სხვა	196	121
<b>მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო, სულ</b>	<b>8,193</b>	<b>6,525</b>
ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულება	1,372	1,594
<b>სულ გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>9,564</b>	<b>8,119</b>
პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები	3,195	2,384
ანგარიშსწორების ოპერაციები	536	357
ფულადი ოპერაციები	74	26
სხვა	663	583
<b>გასამრჯელო და საკომისიო ხარჯები</b>	<b>4,468</b>	<b>3,350</b>
<b>წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი</b>	<b>5,096</b>	<b>4,769</b>

**შესასრულებელი ვალდებულებები და ამონაგების აღიარების პოლიტიკა**

მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი ფასდება მომხმარებელთან ხელშეკრულებაში მითითებული საზღაურის საფუძველზე. ბანკი ამონაგებს აღიარებს მომხმარებლისთვის მომსახურების გაწევისას.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია მომხმარებელთან გაფორმებული ხელშეკრულებების საფუძველზე შესასრულებელი ვალდებულების შესრულების ხასიათისა და დროულობის, გადახდის მნიშვნელოვანი თარიღების და შესაბამისი ამონაგების აღიარების პოლიტიკის შესახებ.

<i>მომსახურების ტიპი</i>	<i>შესასრულებელი ვალდებულების შესრულების ხასიათი და ვადები, მათ შორის, გადახდის მნიშვნელოვანი პირობები</i>	<i>ამონაგების აღიარება ფასს (IFRS) 15-ის ფარგლებში</i>
საცალო და კორპორაციული საბანკო მომსახურებები	<p>ბანკი გასწევს საბანკო მომსახურებებს საცალო და კორპორატიული მომხმარებლისთვის, მათ შორის ანგარიშის მართვას, ოვერდრაფტის ხაზის უზრუნველყოფას, უცხოური ვალუტით შესრულებულ ოპერაციებს და მომსახურების საფასურს.</p> <p>მიმდინარე ანგარიშების მართვის საფასური ყოველთვიურად იჭრება მომხმარებლის ანგარიშიდან.</p> <p>უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციები დაფუძნებული საფასურები ჩანაცვლების, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებისა და ოვერდრაფტისთვის მომხმარებლის ანგარიშიდან ჩამოიჭრება ოპერაციის განხორციელებისთანავე.</p> <p>მომსახურების საფასური ყოველთვიურად ჩამოიჭრება და ის ეფუძნება ფიქსირებულ განაკვეთს, რომელსაც ყოველწლიურად გადახედავს ბანკი.</p>	<p>ამონაგები ანგარიშის მომსახურებიდან და მომსახურების საფასურები აღიარდება დროთა განმავლობაში, მომსახურების გაწევისთან ერთად.</p> <p>გარიგებებთან დაკავშირებული ამონაგები აღიარდება გარიგების შესრულების მომენტში.</p>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან**

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა შემოსულობა წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	3,548	4,590
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	78	(5,305)
	1,693	354
<b>სულ წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან</b>	<b>5,319</b>	<b>(361)</b>

წმინდა შემოსულობა სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მოიცავს 1,838 ლარის (2022 წ.: 6,186 ლარის ოდენობით დადებითი ეფექტი) ნეგატიურ ეფექტს ანგარიშსწორების თარიღში სპოტ და წინასწარ შეთანხმებულ ფორვარდულ განაკვეთებს შორის სხვაობისთვის, რაც ასევე წარმოადგენს უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან წმინდა შემოსულობის ნაწილს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

**23. სხვა საოპერაციო ხარჯები**

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
ხარჯები სხვა საბანკო ოპერაციებზე	2,821	469
პროფესიული მომსახურება	1,430	3,057
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურებები	1,209	1,224
საიჯარო ხარჯები	981	966
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	775	656
დაცვის ხარჯი	718	517
წარმომადგენლობითი ხარჯები	639	462
კომუნიკაციები	604	572
კომუნალური მომსახურებები	603	579
ტრანსპორტირება და ინკასაცია	480	404
საოფისე მარაგები	363	441
დაზღვევა	250	362
პლასტიკური ბარათით შესრულებული ოპერაციების ხარჯები	201	286
სამივლინებო ხარჯი	91	59
სხვა	706	568
<b>სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>11,871</b>	<b>10,622</b>

2023 და 2022 წლებისთვის, საიჯარო ხარჯები მოიცავს დაბალფასიანი და მოკლევადიანი საიჯარო ხელშეკრულებების საფუძველზე გაწეულ ხარჯებს.

აუდიტორის ანაზღაურებამ ბანკის 2023 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე 209 ლარი (2022 წ.: 185 ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს თანამშრომლების საშუალო რაოდენობას 2023 და 2022 წლებში.

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა	5	5
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	50	44
სხვა მუდმივი თანამშრომლები	533	458
<b>სულ მუდმივი თანამშრომლები</b>	<b>588</b>	<b>507</b>
სულ დროებითი თანამშრომლები	54	69
<b>სულ</b>	<b>642</b>	<b>576</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები**

ბანკს აქვს მიმდინარე საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები, რომ გასცეს სესხები. ეს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები წარმოდგენილია დამტკიცებული სესხების და საკრედიტო ბარათების ლიმიტების, ასევე ოვერდრაფტის სახით. ბანკი იძლევა ფინანსურ გარანტიებს და აკრედიტივებს მესამე მხარეების წინაშე მომხმარებლების მიერ ვალდებულების შესრულებაზე. ამ ხელშეკრულებებს აქვთ ფიქსირებული ლიმიტები და, როგორც წესი, სამ წლამდე ვადით გაიცემა.

ბანკი საკრედიტო ვალდებულებების ადებისას, ფინანსური გარანტიების და აკრედიტივების გაცემისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორცაა – მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების სახელშეკრულებო თანხები წარმოდგენილია შემდეგ ცხრილში კატეგორიების მიხედვით. ცხრილში საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების თანხები იმ დამკვეთით არის წარმოდგენილი, რომ ეს თანხები სრულად არის გაცემული. ცხრილში მოცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების თანხები წარმოადგენს მაქსიმალურ სააღრიცხვო ზარალს, რომლის აღიარებაც მოხდებოდა საანგარიშგებო თარიღით, კონტრაპტენტებს საერთოდ რომ ვერ შეესრულებინათ სახელშეკრულებო ვალდებულებები.

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<b>საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები</b>		
ფინანსური გარანტიები	43,343	45,025
<b>სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები</b>	<b>43,343</b>	<b>45,025</b>
გამოკლებული: გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ნაღდი ფული	(8,855)	(15,245)
<b>გარანტიების წმინდა ოდენობა</b>	<b>34,488</b>	<b>29,780</b>
<b>გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები</b>	<b>62,442</b>	<b>39,274</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოუხმობ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 624 ლარი იყო (2022 წლის 31 დეკემბერი: 794 ლარი).

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ გარანტიასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 769 ლარი იყო (2022 წლის 31 დეკემბერი: 187 ლარი).

**25. რისკის მართვა**

რისკის მართვა საბანკო საქმიანობისთვის გადამწყვეტი მნიშვნელობისაა და ბანკის ოპერაციების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ბანკის ძირითადი რისკებია საბაზრო, საკრედიტო, ლიკვიდობის, საოპერაციო, იურიდიულ და რეპუტაციის რისკები.

რისკის მართვის პოლიტიკის მიზანია ბანკის წინაშე არსებული რისკების განსაზღვრა, გაანალიზება და მართვა, სათანადო საკრედიტო ლიმიტებისა და კონტროლის მექანიზმების დაწესება, რისკის დონეების მუდმივი მონიტორინგი და ლიმიტების დაცვა. რისკის მართვის პოლიტიკა და პროცედურები რეგულარულად გადაიხედება, რომ ასახავდეს საბაზრო პირობებში და ბაზარზე შეთავაზებულ პროდუქტებსა და მომსახურებებში მომხდარ ცვლილებებს და ახალ საუკეთესო პრაქტიკას. ბანკმა შეიმუშავა ანგარიშგების სისტემა მნიშვნელოვან რისკებსა და კაპიტალზე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის შიდა დოკუმენტაცია, რომელიც ადგენს ბანკის მნიშვნელოვანი რისკების იდენტიფიცირების, მართვისა და სტრუქტურული ტესტირების პროცედურებს და მეთოდოლოგიებს, დაამტკიცა ბანკის უფლებამოსილმა მმართველობითმა უწყებამ, სეზ-ის მიერ გაცემული რეგულაციების და რეკომენდაციების შესაბამისად.

დირექტორთა საბჭო რისკების კომიტეტთან ერთად აქვს ზოგადი პასუხისმგებლობა რისკის მართვის სისტემის ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის გაკონტროლებაზე, თავისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვასა და ასევე დიდი კრედიტების დამტკიცებაზე.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს რისკის შემცირების ზომების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი საქმიანობდეს რისკის დადგენილი პარამეტრების ფარგლებში. რისკების მართვის დირექტორი პასუხს აგებს რისკების საერთო მართვაზე, საერთო პრინციპების და ფინანსური და არაფინანსური რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მართვისა და ანგარიშგების მეთოდების დანერგვაზე. ამასთან ფინანსური რისკის დეპარტამენტს ხელმძღვანელობს ფინანსური დირექტორი. რისკების მართვის დირექტორი და ფინანსური დირექტორი პირდაპირ ანგარიშვალდებული არიან გენერალური დირექტორის წინაშე.

სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების მართვის კომიტეტის პასუხისმგებლობაა ბანკის რისკების ლიმიტებთან და კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის კონტროლზე, ბანკის შიდა დოკუმენტაციების შესაბამისად. ბანკის რისკების მართვის პროცედურების ეფექტურობის და მათი თანმიმდევრულად გამოყენების მართვის მიზნით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, რისკების მართვის კომიტეტი და მმართველი უწყებები პერიოდულად იღებენ შიდა აუდიტის თანამშრომლებისა და რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ მომზადებულ ანგარიშებს, განიხილავენ მათ შინაარსებს და ითვალისწინებენ შემოთავაზებულ პრევენციულ მოქმედებებს.

საკრედიტო, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკები, პორტფელურ და საოპერაციო დონეებზე, იმართება და კონტროლირდება საკრედიტო კომიტეტების და აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტის სისტემებით. იმისათვის, რომ მიღებულ იქნას ეფექტური გადაწყვეტილებები, ბანკი ადგენს საკრედიტო კომიტეტის იერარქიას, რაც დამოკიდებულია წარსადგენი სამუშაოს სახეობასა და რაოდენობაზე.

მთელი ორგანიზაციის მასშტაბით ხდება გარე და შიდა რისკის ფაქტორების განსაზღვრა და მართვა. განსაკუთრებული ყურადღება ექცევა რისკის ფაქტორების სრული სპექტრისა და რისკის შემცირების არსებული პროცედურების რწმუნების დონის განსაზღვრას. სტანდარტული საკრედიტო და საბაზრო რისკის ანალიზისგან განცალკევებით, რისკების მართვის დეპარტამენტი აკონტროლებს ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებს რეგულარული შეხვედრების ჩატარებით საოპერაციო ერთეულებთან, რათა მიღებულ იქნას ექსპერტის დასკვნები მათი მართვის შესაბამის სფეროში.

### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი გასწევს ზარალს, რადგან მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაჰენტები ვერ შეასრულებენ ნაკისრ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის მონიტორინგს ახორციელებს საკრედიტო და რისკის დეპარტამენტები. არსებობს დამტკიცების რამდენიმე დონე კლიენტის სესხის თანხიდან და მთლიანი რისკის ზომიდან გამომდინარე. ბანკი გასწევს საკრედიტო რისკს, რომელიც არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მონაწილე მხარე ვერ შეძლებს მოვალეობის შესრულებას და ამით მეორე მხარეს ფინანსურ ზარალს მიაყენებს. საკრედიტო რისკის ბანკს უმეტესად ექმნება კონტრაჰენტებთან მისი საკრედიტო და სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსური აქტივების წარმოქმნას. ბანკი ასევე ექვემდებარება გარანტიებიდან, აკრედიტივებიდან და დაუფარავი საკრედიტო ვალდებულებებიდან წარმოქმნილ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკი გარებალანსური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის განისაზღვრება იმ ზარალის მიღების შესაძლებლობით, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტორი მეორე მხარის მიერ ხელშეკრულების პირობების შეუსრულებლობით. პირობითი ვალდებულებების აღებისას ბანკი იყენებს იმავე საკრედიტო პოლიტიკას, რასაც ბალანსური ფინანსური ინსტრუმენტების შემთხვევაში, კრედიტის დამტკიცების დადგენილი პროცედურის, დაწესებული რისკის კონტროლის ლიმიტებისა და მონიტორინგის პროცედურების შესაბამისად.

საკრედიტო რისკის გაკონტროლების მიზნით, პორტფელის ანალიზის მენეჯერი რეგულარულ ანგარიშებს ამზადებს, რომლებსაც საკრედიტო რისკის დეპარტამენტი განიხილავს. მონიტორინგი გულისხმობს მომხმარებლის ფინანსური მდგომარეობის შემოწმებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკი საკრედიტო რისკების დონეებს განსაზღვრავს ლიმიტების დაწესების გზით, რომელიც მზადაა ბანკმა მიიღოს ცალკეულ მსესხებელზე ან მსესხებლების ჯგუფზე ან დარგობრივ სეგმენტზე. ბანკმა ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დასამტკიცებლად საკრედიტო კომიტეტების სამი დონე შექმნა. თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით. ფილიალის დონეზე გაიცემა მხოლოდ საცალო სესხები მაქსიმუმ 10 ლარის ოდენობით და მაქსიმუმ 30 ლარის თანხის ავტორიზებული საცალო სესხები (სახელფასო/საკრედიტო ბარათი/ოვერდრაფტი). სასესხო განაცხადებს აფორმებენ კლიენტებთან ურთიერთობის შესაბამისი მენეჯერების და შემდეგ გადასცემენ შესაბამის საკრედიტო კომიტეტს საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად.

### საკრედიტო რისკი – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოქმნილი თანხები

ბანკი ყოველ საანგარიშგებო პერიოდში აფასებს საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ. რა ითვლება მნიშვნელოვნად განსხვავდება სესხის სხვადასხვა ტიპებისთვის, კონკრეტულად ინდივიდუალურად და კოლექტიურად შეფასებულ ფინანსურ აქტივებს შორის. ბანკი იყენებს ფინანსური აქტივების ვადაგადაცილების სტატუსს, როგორც უკუსვლის მაჩვენებელი და სხვა თვისებრივი ინდიკატორები იმის შესაფასებლად, აქვს თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

საჭიროების შემთხვევაში, ბანკი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არის მომენტი, როდესაც აქტივი 30 დღეზე მეტ ხანს არის ვადაგადაცილებული. ვადაგადაცილებული დღეები განისაზღვრება გადახდის ყველაზე ადრეული თარიღიდან გასული დღეების რაოდენობის დაანგარიშებით, რომელთან მიმართებითაც არ მომხდარა სრული თანხის მიღება.

იმის განსაზღვრისას, ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი (ე.ი. ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკი) მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ, ბანკი ითვალისწინებს გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომია გაუმართლებელი ხარჯის ან ძალისხმევის გარეშე, მათ შორის რაოდენობრივი და თვისებრივი ინფორმაციის და ანალიზის ჩათვლით, რომელიც ბანკის გამოცდილებას, კრედიტის საექსპერტო შეფასებას და საპროგნოზო ინფორმაციას ეფუძნება.

იმის განსაზღვრად, ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში, ბანკი შემდეგ კრიტერიუმებს იყენებს:

- ▶ 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე დავალიანება;
- ▶ მისი ფინანსური მდგომარეობა გაუარესდა და ზემოქმედება რესტრუქტურირებულია;
- ▶ სხვა სისუსტეები, რომლებსაც ბანკი თვლის, რომ ნეგატიური გავლენა ექნება მსესხებლის საქმიანობის შედეგებზე (მაგ. საყურადღებო სიაში შემავალი კლიენტები);
- ▶ კონტამინაციის პრინციპის გამო კონკრეტული მსესხებლის ყველა დავალიანება გადანაწილდება ამგვარი მსესხებლისთვის ხელმისაწვდომ ყველაზე მაღალი საკრედიტო რისკის ეტაპზე საანგარიშგებო თარიღისთვის.

### დეფოლტის განმარტება

ბანკი სესხს დეფოლტირებულად განიხილავს, თუ დაკმაყოფილებულია ქვემოთ მოცემული რომელიმე კრიტერიუმი:

- ▶ 90-ზე მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები;
- ▶ გაკოტრების საქმეთწარმოება და/ან სასამართლო საქმე, რომლებმაც შესაძლოა გავლენა იქონიონ კომპანიის მიერ ვალდებულებების მომსახურების უნარზე;
- ▶ მსესხებლის გარდაცვალება, მსესხებლის კომპანიის ლიკვიდაცია (იურიდიული პირის შემთხვევაში);
- ▶ თაღლითობის შემთხვევა ან სხვა ფორს-მაჟორული ვითარება, რომელმაც შესაძლოა იმოქმედოს მსესხებლის მიერ ვალის დაფარვის უნარზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოქმნილი თანხები (გაგრძელება)

კონტამინაციის ეფექტი მიიჩნევა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის და დეფოლტის განსაზღვრებად, რომლითაც კონკრეტული მსესხებლის ყველა დავალიანება გადანაწილდება ამგვარი მსესხებლისთვის კონკრეტულ ხელმისაწვდომ ყველაზე დაბალი სტადიაზე საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით; დეფოლტის სტატუსი რეგულარულად (თვეში ერთხელ) ფასდება. ზოგადად სესხი დეფოლტირებულია რჩება, თუ მისი არსებობის მანძილზე ის სულ მცირე ერთხელ იყო დეფოლტირებული, თუმცა ეს შემთხვევები იშვიათად ხდებოდა, რასაც ბანკი ცალკე აფასებს.

#### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში მნიშვნელოვანი ამოსავალი მონაცემები მოიცავს შემდეგი ცვლადი მონაცემების ვადების სტრუქტურას:

- ▶ დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ▶ დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- ▶ დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება (EAD).

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პირველ სტადიაზე არსებული კრედიტის ოდენობებისთვის დაანგარიშდება 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამრავლებით დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის გამრავლებით დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებსა და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებებზე.

#### დეფოლტის ალბათობის ვადების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთების სტრუქტურის გენერირება

ვადაგადაცილებული დღეები უპირატეს ამოსავალ მონაცემებს წარმოადგენს დეფოლტის ალბათობის ვადების მიხედვით საპროცენტო განაკვეთების სტრუქტურის განსაზღვრებისთვის, მიგრაციის მატრიცების მარკოვის მოდელში ყველა დაქვემდებარებისთვის. მიგრაციის მატრიცები აიგება ბოლო 60 თვის მონაცემების გამოყენებით და დაანგარიშდება სესხის ნომრების საფუძველზე.

#### საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვა

ბანკს გამოვლენილი დადოკუმენტირებული 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 ცვლადი- საქართველოს მშპ-ის რეალური ზრდის ტემპი.

ბანკი აფასებს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების პარამეტრებს სესხის აღდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით, დეფოლტირებული კონტრაპენტების მოთხოვნების საპირწონედ. არსებობის მანძილზე გადაუხდელი სესხების აღდგენილი პორტფელის პროცენტის განსაზღვრებად გამოიყენება ძველებური მიდგომა. ამგვარი სესხები ჯგუფდება გადაუხდელი თვეების მიხედვით და დაფარული ნაწილი უკავშირდება თითოეულ ჯგუფს. იმ პორტფელებისთვის, რომლებიც ბოლო დროს გახდა დეფოლტირებული, მომავალ სავარაუდო დაფარვასთან დაკავშირებული პროგნოზის გასაკეთებლად სტატისტიკური მონაცემები გამოიყენება. და ბოლოს, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების დასაანგარიშებლად ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მიხედვით და იყოფა დეფოლტირებულ პორტფელზე.

ანაბრით (ნაღდი ფულით) უზრუნველყოფილი სესხებისთვის და როსესაც ანაბრების ვალუტა განსხვავდება სესხის ვალუტისგან, დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში დაანგარიშდება იმ შემთხვევაში, თუ ვალუტა 20%-ით გაუფასურდება. ოქროს სალომბარდო სესხების შემთხვევაში, ზარალი უტოლდება სხვაობას დავალიანებასა და ოქროს გირაოს საგანს შორის, რომელიც გადაფასდება ბოლო თორმეტი თვის განმავლობაში ერთი უნციის საშუალო ფასით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

### საკრედიტო რისკი – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოქმნილი თანხები (გაგრძელება)

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს მთლიან მისაღებ თანხას დეფოლტის დროს. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება, რომელიც დაანგარიშდება დაგეგმილი სესხებისთვის, ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათებისა და საკრედიტო ხაზებისთვის განცალკევებით, თითოეული პერიოდისთვის. სესხის გაცემის მომენტიდან დეფოლტის საშუალო პერიოდის დასაანგარიშებლად ასევე გათვალისწინდება სესხთან დაკავშირებული ქცევა. განვლილი მონაცემების ანალიზმა უჩვენა, რომ ზარალის იდენტიფიცირების პერიოდი 6 თვეს შეადგენს. შესაბამისად, ეს მომენტი გამოიყენება დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების დასაანგარიშებლად, დაგეგმილი ძირითადი თანხის დაფარვების გამოკლებით, საპროგნოზო ვადაგადაცილების თარიღამდე და სამთვლიანი პროცენტის დამატებით, რომელიც ირიცხება ვადაგადაცილების თარიღიდან, იმ თარიღამდე, როდესაც სესხი დეფოლტირებული ხდება.

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ოვერდრაფტების, საკრედიტო ბარათებისა და საკრედიტო ხაზებისთვის დაანგარიშდება პირდაპირ პირვანდელი მონაცემებით, ამ მიზნით დაანგარიშდება გამოყენების მაჩვენებლები – დამტკიცებული ლიმიტიდან გამოყენებული დავალიანების რაოდენობა – ყველა დეფოლტირებული ოვერდრაფტებიდან და საკრედიტო ბარათებიდან.

#### *მოდელირებული ფინანსური აქტივები*

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შეიძლება რამდენიმე მიზეზით შეიცვალოს, რომელთა შორის არის ბაზარზე ვითარების შეცვლა, მომხმარებლების შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები, რომლებიც არ უკავშირდება მომხმარებლის არსებული და პოტენციური კრედიტუნარიანობის გაუარესებას. შესაძლოა შეწყდეს ისეთი არსებული სესხი აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა და რესტრუქტურირებული სესხი აღიარდეს, როგორც ახალი სესხი სამართლიანი ღირებულებით. იხილეთ ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (3)(დ) შენიშვნაში, ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები.

ბანკი ახდენს ფინანსური სირთულეების მქონე მომხმარებლებზე გაცემული სესხების რესტრუქტურირებას, სესხის დაბრუნების შესაძლებლობების მაქსიმალურად გაზრდის და დეფოლტის რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით. ბანკის რესტრუქტურირების პოლიტიკის ფარგლებში, სესხი რესტრუქტურირდება, თუ მსესხებელმა ბოლო დროს ვერ შეასრულა მის სესხთან დაკავშირებული ვალდებულებები ან თუ არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, არსებობს მტკიცებულება იმისა, რომ მსესხებელმა ყველა ღონე იხმარა იმისათვის, რომ გადახდა განეხორციელებინა თავდაპირველად შეთანხმებული სახელშეკრულებო პირობებით და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეძლებს შეცვლილი პირობების დაკმაყოფილებას.

შეცვლილი პირობები ჩვეულებრივ მოიცავს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, პროცენტის დაფარვის ვადების ცვლილებას და სესხის თავდებობის პირობების ცვლილებას. რესტრუქტურირება საკრედიტო რისკის, დეფოლტისა და კრედიტის გაუფასურების თვისებრივი ინდიკატორია. ამიტომ ბანკი ამგვარ კლიენტს არასტანდარტულად მიიჩნევს და მე-2 სტადიაზე გადადის. განისაზღვრა ზიანის გამოსწორების პერიოდი უმცირესი თანმიმდევრული პერიოდის ექვსი თვის გავლის შემდეგ შეცვლილი გადახდის გრაფიკის მიხედვით რესტრუქტურირებული დავალიანების არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კატეგორიაში გადასვლას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი აღწერილია შენიშვნა 5-ში - ფინანსური რისკის მიმოხილვა.

ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს თავისი მომხმარებლებისთვის, კლიენტებისთვის და კონტრაჰენტებისთვის ფინანსური, ბიზნესის და რეპუტაციის კრიტერიუმების დადგენით და მათი ფინანსური-იურიდიული ექსპერტიზის (due diligence) ჩატარებით, რისკის მოცულობაზე მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული კონტრაჰენტისთვის, ასევე გეოგრაფიული და დარგობრივი კონცენტრაციებისთვის და რისკების შემოაღნიშნულ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**საკრედიტო რისკი – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოქმნილი თანხები (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	2023				2022			
	საქართველო	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო) ციის (ეთგო)	დსთ და სხვა უცხო ქვეყანა	სულ	საქართველო	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო) ციის (ეთგო)	დსთ და სხვა უცხო ქვეყანა	სულ
<b>აქტივები</b>								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	78,140	666	612	<b>79,418</b>	120,723	3,249	607	<b>124,579</b>
სავალდებულო რეზერვები სუბ-ში მომხმარებლებზე	99,030	-	-	<b>90,030</b>	118,569	-	-	<b>118,569</b>
გაცემული სესხები და ფინანსური იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,273,781	2,223	2,370	<b>1,278,374</b>	1,052,367	1,493	1,777	<b>1,055,637</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	47,753	109,832	-	<b>157,585</b>	93,413	64,000	-	<b>157,413</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	3,930	-	-	<b>3,930</b>	3,625	-	-	<b>3,625</b>
	<b>1,502,634</b>	<b>112,721</b>	<b>2,982</b>	<b>1,618,337</b>	<b>1,388,697</b>	<b>68,742</b>	<b>2,384</b>	<b>1,459,823</b>

**ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა**

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ არსებობს შესაძლებლობა, რომ ბანკს არ ექნება საკმარისად ფინანსური რესურსები პასუხისმგებლობების სწრაფად შესასრულებლად, ან შეუძლია მხოლოდ ამ რესურსების მიღება მნიშვნელოვანი ხარჯის გაწევით. ლიკვიდობის რისკის მართვა აქტივისა და ვალდებულების მართვის მნიშვნელოვანი ნაწილია. რისკის მართვა ხორციელდება ფინანსური რისკების და ანგარიშგების განყოფილების, ასევე სახაზინო დეპარტამენტის მიერ. ბენკი ყურადღებით ახორციელებს თავისი აქტივების მიმოხილვას, უზრუნველყოფს საჭიროების შემთხვევაში მათ მარტივად კონვერტირებას ფულად სახსრებში, და ის თანმიმდევრულად ახორციელებს როგორც ფულადი სახსრების, ისე ლიკვიდობის დონეების ყოველდღიურ თანმიმდევრულ მიკვლევადობას. დამტკიცებული ლიკვიდობის რისკის მართვის ჩარჩო ახდენს იმის გარანტირებას, რომ ბანკი შეასრულებს თავის გადახდა გადახდის პასუხისმგებლობებს როგორც ტიპიურ, ისე სტრესულ სცენარებში. ბანკი ფლობს მრავალფეროვან დაფინანსების სტრუქტურას შესაბამისი ლიკვიდობის რისკების სამართავად. ეს სახსრები საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებიდან და ადგილობრივი ბანკებიდან მოდის გრძელვადიანი გარიგებების ფარგლებში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

ბანკი ახორციელებს ლიკვიდობის პოზიციის შეფასებას და მართვას, სეზ-ის მიერ კონკრეტული ლიკვიდობის კოეფიციენტების საფუძველზე. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) დაანგარიშდება, როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების (HQLA) კოეფიციენტი წმინდა ფულად გასვლასთან დაკავშირებით, მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი აძლიერებს მოკლევადიან მდგრადობას. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის მთლიანი ლიმიტი 100%-ით განისაზღვრება, სეზ-ი განსაზღვრავს ლიმიტებს ვალუტაზე ლარისთვის და უცხოური ვალუტებისთვის. აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხს აგებს იმის უზრუნველყოფაზე, რომ სახაზინო განყოფილება სათანადოდ მართავს ბანკის ლიკვიდობის პოზიციას. ლიკვიდობის რისკის პოზიცია და შესაბამისობა შიდა ლიმიტებთან მჭიდროდ კონტროლირდება სს „ტერაბანკის“ აქტივ-პასივების კომიტეტის მიერ. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა გააშუქა ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის შემდეგი დონეები:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
<b>ეროვნული ვალუტა (ლარი)</b>	122%	108%
<b>უცხოური ვალუტა</b>	131%	161%
<b>სულ</b>	126%	137%

2019 წლის 1 სექტემბრიდან სეზ-მა დანერგა წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა კომერციული ბანკებისთვის საქართველოში, რომელიც სულ მცირე 100% უნდა იყოს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი დაანგარიშდება, როგორც სტაბილური დაფინანსების ხელმისაწვდომი თანხის კოეფიციენტი სტაბილური დაფინანსების მოთხოვნილ თანხაზე. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მყარი ბუფერი უზრუნველყოფს სტაბილური დაფინანსების წყაროებს უფრო ხანგრძლივი ვადის განმავლობაში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 121,47% (2022 წ.: 123,76%) იყო, რომელიც სეზ-ის მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს მნიშვნელოვნად აღემატებოდა.

ბანკის ლიკვიდობის პოზიცია 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძლიერი იყო, როგორც ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის, ისე წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მხრივ, რომლებიც აღემატებოდა სეზ-ის 100%-იან მინიმალურ მოთხოვნას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადებით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 31 დეკემბერს ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის პროფილი, სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების საფუძველზე. დაფარვები, რომლებიც შეტყობინებას საჭიროებენ, განიხილება ისე, თითქოს შეტყობინება სასწრაფო წესით იყოს გაცემული. ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების სტაბილურობის განვლილ გამოცდილებას. მათი ლიკვიდაცია წარსულში ხდებოდა უფრო ხანგრძლივი პერიოდით, ვიდრე ქვემოთ მოცემულ ცხრილშია მითითებული. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ეს ნაშთები შესულია ვადადამდგარ თანხებში, სამ თვეზე ნაკლები პერიოდით:

<b>2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>	<b>3 თვეზე ნაკლები</b>	<b>3-დან 12 თვემდე</b>	<b>1-დან 5 წლამდე</b>	<b>5 წელზე მეტი</b>	<b>სულ</b>
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები საფინანსო დაწესებულება და ანაზრები და ნაშთები					
ბანკებისგან	19,546	51,570	200,910	5,460	<b>277,486</b>
საიჯარო ვალდებულებები	431	1,261	3,446	461	<b>5,599</b>
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები					
მომხმარებლებისგან	614,083	396,236	122,136	7,379	<b>1,139,834</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,056	-	-	-	<b>13,056</b>
სუბორდინირებული სესხები	3,807	15,651	69,985	47,038	<b>136,481</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
შემოსვლა	94,582	-	-	-	<b>94,582</b>
გასვლა	(95,269)	-	-	-	<b>(95,269)</b>
<b>სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>650,236</b>	<b>464,718</b>	<b>396,477</b>	<b>60,338</b>	<b>1,571,769</b>
<b>2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</b>					
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები საფინანსო დაწესებულება და ანაზრები და ნაშთები					
ბანკებისგან	116,818	32,897	140,264	2,107	<b>292,086</b>
საიჯარო ვალდებულებები	830	1,054	4,240	841	<b>6,965</b>
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები					
მომხმარებლებისგან	591,964	265,527	108,940	18,588	<b>985,019</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	8,694	-	-	-	<b>8,694</b>
სუბორდინირებული სესხები	2,008	5,768	73,898	20,494	<b>102,168</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>					
შემოსვლა	35,914	-	-	-	<b>35,914</b>
გასვლა	(38,489)	-	-	-	<b>(38,489)</b>
<b>სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>717,739</b>	<b>305,246</b>	<b>327,342</b>	<b>42,030</b>	<b>1,392,357</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

ბანკი ითვალისწინებს ყველა მისი გამოუხმობი ფინანსური ვალდებულების მაქსიმალურ ლიკვიდობის რისკს 3 თვეზე ნაკლები ოდენობით, რადგან ეს არის ყველაზე მცირე პერიოდი, როდესაც შესაძლოა მოხდეს სესხის ვალდებულებების გამოხმობა. თუმცა, განვლილი გამოცდილებიდან გამომდინარე, ხელმძღვანელობას სჯერა, რომ ბანკი გასწევს ლიკვიდობის რისკს მისი ფინანსური გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მათი სახელშეკრულებო ვადების შესაბამისად:

	<i>3 თვეზე ნაკლები</i>	<i>3-დან 12 თვემდე</i>	<i>1-დან 5 წლამდე</i>	<i>5 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
2023 წლის 31 დეკემბერი	72,665	12,444	18,518	2,158	<b>105,785</b>
2022 წლის 31 დეკემბერი	39,664	16,194	22,771	5,670	<b>84,299</b>

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

**საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება ცვალებადი იქნება საბაზრო ფასების მერყეობის გამო. საბაზრო რისკი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთის რისკსა და სხვა საფასო რისკებს. საბაზრო რისკი უმეტესწილად წარმოიშობა საპროცენტო განაკვეთის ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებიდან, რომლებზეც მოქმედებს ბაზრის ზოგადი და კონკრეტული ბაზრის ცვლილებების დინამიკები და საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილება. საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკის მართვა და გაკონტროლება მისაღები პარამეტრების ფარგლებში და, ამასთანავე, რისკისა და უკუგების ოპტიმიზაცია.

ბანკი თავის საბაზრო რისკს ღია სავალუტო პოზიციის ლიმიტებზე სებ-ის გონივრული განაკვეთის მოთხოვნების შესაბამისად. ეს ლიმიტები ყოველდღიურად იმართება და მონიტორინგის პროცესს ზედამხედველობს დირექტორთა საბჭო.

კონკრეტული სესხის ხელშეკრულებები საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან ფინანსურ და არაფინანსურ ვალდებულებებს უწესებს ბანკს. 2023 წლის განმავლობაში ბანკი არ აკმაყოფილებდა ერთ ვალდებულებას 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

**საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამომავლო ფულადი ნაკადების სამართლიანი ღირებულება ცვალებადი იქნება ბაზრის საპროცენტო განაკვეთების მერყეობის გამო. ბანკის ნასესხები სახსრების ერთ ნაწილზე მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი ირიცხება, ხოლო ბანკის ანაბრებსა და სესხების უმრავლესობის პორტფელზე ფიქსირებული განაკვეთი ვრცელდება. სებ-ი იხდის ცვალებად საპროცენტო განაკვეთს მინიმალურ მარაგებზე, რომლებსაც ბანკი სებ-ში ფლობს. ბანკი ასევე ფლობს მომხმარებლებზე გაცემული სესხების პორტფელს, რომლებზეც მცოცავი საპროცენტო შემოსავალი ირიცხება. ფინანსურ აქტივებს უკუეფექტი აქვთ ურთიერთგადაფარვის შესაძლო ზარალზე, ნასესხები სახსრების საპროცენტო განაკვეთების ნეგატიური მოძრაობით.



(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთის 100 საბაზისო პუნქტით ცვლილების ეფექტი ბანკის წმინდა შემოსავალზე:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ფინანსური აქტივები	987,378	753,745
ფინანსური ვალდებულებები	(231,202)	(135,556)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძობელობის პოზიცია</b>	<b>756,176</b>	<b>618,189</b>
ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	7,562	5,255
<b>ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით შემცირება</b>	<b>(7,562)</b>	<b>(5,255)</b>

**სავალუტო რისკი**

ბანკი ფლობს რამდენიმე სხვადასხვა ვალუტაში გამოხატულ აქტივებს და ვალდებულებებს. სავალუტო რისკი გამოიხატება იმაში, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულება შეიძლება მერყეობდეს სავალუტო კურსის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სავალუტო რისკის ზომის სტრუქტურა 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

<b>2023 წლის 31 დეკემბერი</b>	<b>ლარი</b>	<b>აშშ დოლარი</b>	<b>ევრო</b>	<b>სხვა</b>	
				<b>ვალუტები</b>	<b>სულ</b>
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	19,862	11,943	5,698	495	<b>37,998</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	–	79,439	19,591	–	<b>99,030</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	635,827	405,007	237,540	–	<b>1,278,374</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	157,585	–	–	–	<b>157,585</b>
	956	1,065	1,869	40	<b>3,930</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>814,230</b>	<b>497,454</b>	<b>264,698</b>	<b>535</b>	<b>1,576,917</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან და საიჯარო ვალდებულებები, ანაბრები და ნაშთები ბანკებისგან	120,540	28,094	72,034	–	<b>220,668</b>
მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები მომხმარებლებისგან	579,070	444,214	74,717	1,647	<b>1,099,648</b>
სუბორდინირებული სესხები	–	70,082	29,166	–	<b>99,248</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,021	(84)	102	14	<b>13,053</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>712,631</b>	<b>542,306</b>	<b>176,019</b>	<b>1,661</b>	<b>1,432,617</b>
<b>წმინდა საბალანსო პოზიცია</b>	<b>101,599</b>	<b>(44,852)</b>	<b>88,679</b>	<b>(1,126)</b>	<b>144,300</b>
წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	52,979	38,788	(92,454)	–	<b>(687)</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>154,578</b>	<b>(6,064)</b>	<b>(3,775)</b>	<b>(1,126)</b>	<b>143,613</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

**სავალუტო რისკი (გაგრძელება)**

<i>2022 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>ლარი</i>	<i>აშშ დოლარი</i>	<i>ევრო</i>	<i>სხვა ვალუტები</i>	<i>სულ</i>
<b>აქტივები</b>					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	29,283	52,962	2,662	713	<b>85,620</b>
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	99,217	19,352	-	<b>118,569</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	546,393	325,848	183,396	-	<b>1,055,637</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	157,413	-	-	-	<b>157,413</b>
	1,070	654	1,852	49	<b>3,625</b>
<b>სულ აქტივები</b>	<b>734,159</b>	<b>478,681</b>	<b>207,262</b>	<b>762</b>	<b>1,420,864</b>
<b>ვალდებულებები</b>					
სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან და საიჯარო ვალდებულებები, ანაბრები და ნაშთები ბანკებისგან	177,930	6,190	76,487	-	<b>260,607</b>
მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები მომხმარებლებისგან	426,354	460,327	71,104	1,344	<b>959,129</b>
სუბორდინირებული სესხები	-	47,759	28,049	-	<b>75,808</b>
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	6,794	1,598	283	20	<b>8,695</b>
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>611,078</b>	<b>515,874</b>	<b>175,923</b>	<b>1,364</b>	<b>1,304,239</b>
<b>წმინდა საბალანსო პოზიცია</b>	<b>123,081</b>	<b>(37,193)</b>	<b>31,339</b>	<b>(602)</b>	<b>116,625</b>
წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	-	35,914	(38,489)	-	<b>(2,575)</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>123,081</b>	<b>(1,279)</b>	<b>(7,150)</b>	<b>(602)</b>	<b>114,050</b>

აშშ დოლართან მიმართებაში ლარის (გაუფასურება)/გამყარება 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, იმოქმედებდა საკუთარ კაპიტალზე და მოგებასა და ზარალზე, ქვემოთ ნაჩვენებია ოდენობით. ეს ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გარეშე საფუძვლის გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც ბანკის აზრით მოსალოდნელი იყო საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ კი საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
აშშ-ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით	515	109
აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით	(515)	(109)
ევროს -ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით	330	608
ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით	(330)	(608)

წლის განმავლობაში მოქმედებდა ქვემოთ მოცემული მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

<b>ლარში</b>	<i>საშუალო განაკვეთი</i>		<i>საანგარიშგებო სპოტ-განაკვეთი</i>	
	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
1 აშშ დოლარი	2.6279	2.9156	2.6894	2.7020
1 ევრო	2.8416	3.0792	2.9753	2.8844

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება**

სამართლიანი ღირებულება დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონეების მიხედვით, რომელიც ეფუძნება შეფასების მეთოდებში გამოყენებულ შემავალ მონაცემებს, ესენია:

- ▶ დონე 1: იდენტური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული ფასები (არაკორექტირებული) მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: აქტივის ან ვალდებულების პირველ დონეში შესული კოტირებული ფასების გარდა სხვა პირდაპირი (ანუ ფასების სახით) ან არაპირდაპირი (ანუ ფასებიდან მიღებული) საბაზრო მონაცემები;
- ▶ დონე 3: აქტივის ან ვალდებულების ამოსავალი მონაცემები, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო მონაცემებს (არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები).

იმ შემთხვევაში, როდესაც აქტივისა ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად გამოყენებული შემავალი მონაცემები შესაძლოა დაჯგუფდეს სამართლიანი ღირებულების სხვადასხვა დონეების მიხედვით, სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრის დაჯგუფება ხდება მთლიანობაში, სამართლიანი ღირებულების იერარქიის იმავე დონეში, რომელშიც ყველაზე დაბალი დონის მონაცემებია, რაც მნიშვნელოვანია მთლიანი შეფასებისთვის.

ქვემოთ განხილულის გარდა ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება 2023 წლის 31 დეკემბრისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიიღება აქტივის გასაყიდად ან ვალდებულების გადაცემის ასანაზღაურებლად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობით ოპერაციაში შეფასების თარიღისთვის. თუმცა, განუსაზღვრელობების და სუბიექტური მოსაზრების გათვალისწინებით, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული ისე, რომ მისი რეალიზება შესაძლებელია აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვით ან ვალდებულებების გადაცემით.

	<b>სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება</b>			
	<b>მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე)</b>	<b>მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე)</b>	<b>სულ სამართლიანი ღირებულება</b>	<b>საბალანსო ღირებულება</b>
<b>2023 წლის 31 დეკემბერს</b>				
<b>აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	79,418	-	<b>79,418</b>	<b>79,418</b>
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	99,030	-	<b>99,030</b>	<b>99,030</b>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	1,230,593	<b>1,230,593</b>	<b>1,278,374</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	167,593	-	<b>167,593</b>	<b>157,585</b>
<b>წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით	687	-	<b>687</b>	<b>687</b>
<b>ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის</b>				
სუბორდინირებული სესხები	-	103,037	<b>103,037</b>	<b>99,248</b>
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებთან	1,095,360	-	<b>1,095,360</b>	<b>1,099,648</b>
საიჯარო ვალდებულებები	5,789	-	<b>5,789</b>	<b>5,604</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**

	<b>სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება</b>					
	<b>მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე)</b>	<b>მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე)</b>	<b>სულ სამართლიანი ღირებულება</b>	<b>საბალანსო ღირებულება</b>		
<b>2022 წლის 31 დეკემბერს</b>						
<b>აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	124,579	-	124,579	124,579		
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	118,569	-	118,569	118,569		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	1,037,794	1,037,794	1,055,637		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	162,647	-	162,647	157,413		
<b>წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები</b>						
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით	38	-	38	38		
<b>ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის</b>						
სუბორდინირებული სესხები	-	71,714	71,714	75,808		
მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები						
მომხმარებლებთან	956,243	-	956,243	959,129		
საიჯარო ვალდებულებები	7,272	-	7,272	6,965		
		<b>არაღიარებული</b>		<b>არაღიარებული</b>		
	<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>სამართლიანი შემოსულობა / (ზარალი)</b>	<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>სამართლიანი შემოსულობა / (ზარალი)</b>		
	<b>2023</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2022</b>		
<b>ფინანსური აქტივები</b>						
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,278,374	1,230,593	(47,781)	1,055,637	1,037,794	(17,843)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	157,585	167,593	10,008	157,413	162,647	5,234
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
მომხმარებლის ანაბრები	1,099,648	1,095,360	(4,288)	959,129	956,243	(2,886)
სუბორდინირებული სესხები	99,248	103,037	3,789	75,808	71,714	(4,094)
საიჯარო ვალდებულებები	5,604	5,789	185	6,965	7,272	307
<b>სულ არაღიარებული ცვლილება სამართლიანი ღირებულებაში</b>			<b>(38,087)</b>			<b>(19,282)</b>

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი**

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი იმისდა მიხედვით, თუ როდის უნდა მოხდეს ხელშეკრულების მიხედვით მათი ამოღება ან დაფარვა.

	2023			2022		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	79,418	–	79,418	124,579	–	124,579
სავალდებულო სარეზერვო ანაბარი სებ–ში	99,030	–	99,030	118,569	–	118,569
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	188,992	1,089,382	1,278,374	64,678	990,959	1,055,637
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	–	157,585	157,585	71,266	86,147	157,413
სხვა ფინანსური აქტივები	1,648	2,282	3,930	1,191	2,434	3,625
<b>სულ</b>	<b>369,088</b>	<b>1,249,249</b>	<b>1,618,337</b>	<b>380,283</b>	<b>1,079,540</b>	<b>1,459,823</b>
სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან და საიჯარო ვალდებულებები, ანაბრები და ნაშთები	53,950	166,718	220,668	140,367	120,240	260,607
ბანკებისგან მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები	985,117	114,531	1,099,648	843,898	115,231	959,129
სუბორდინირებული სესხები	9,795	89,453	99,248	1,904	73,904	75,808
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	13,053	–	13,053	8,695	–	8,695
<b>სულ</b>	<b>1,061,915</b>	<b>370,702</b>	<b>1,432,617</b>	<b>994,864</b>	<b>309,375</b>	<b>1,304,239</b>
<b>წმინდა გეპი</b>	<b>(692,827)</b>	<b>878,547</b>	<b>185,720</b>	<b>(614,581)</b>	<b>770,165</b>	<b>155,584</b>

ბანკის მიერ ვალდებულებების დაფარვის უნარი დამოკიდებულია მის მიერ დროის იმავე მონაკვეთში ეკვივალენტური ოდენობის აქტივების რეალიზაციაზე.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სულ ვალდებულებებმა მომხმარებლების მიმართ 1,099,648 ლარი შეადგინა (2022 წ.: 959,129 ლარი). ბანკი ყოველთვიურად ატარებს მომხმარებლების მიმართ ვალდებულებებში სამომხმარებლო ანგარიშების ნაწილის სტაბილურობის ანალიზს წინა ორი წლის პერიოდისთვის. წინა ორი წლის ყოველი თვის ბოლოს მიმდინარე ანგარიშების და ვადიანი ანაბრების ნაშთები არ ყოფილა საშუალოდ 245,557 ლარზე (2022 წ.: 244,722 ლარი) და 477,235 ლარზე (2022 წ.: 414,347 ლარი) ნაკლები წინა 24 თვის განმავლობაში, შესაბამისად. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი წარმოადგენს იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშებს, რაც ისტორიულად გრძელვადიანი ხასიათის მატარებელია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

**28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები**

**(ა) კონტროლი**

ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა შეიხი ნაჰავან მუზარაკ ალ ნაჰაიანი. ინფორმაცია ბანკის მესაკუთრეების შესახებ მოცემულია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების 1-ელ შენიშვნაში.

**(ბ) ოპერაციები უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობასთან და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან**

პერსონალზე გაწეულ ხარჯში ჩართული მთლიანი ანაზღაურება 2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
ხელფასები და სხვა სარგებელი	3,146	3,368

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა გასცა 752 ლარის ოდენობით ახალი სესხი (2022 წ.: 16 ლარი) მის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებზე. 2023 წელს სესხები მეტწილად გრძელვადიანი იყო და მათ ერიცხებოდა 7.5%. 2023 წელს, ამ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემულ სესხებზე დარიცხულმა საპროცენტო შემოსავალმა 17 ლარი (2022 წ.: 7 ლარი) შეადგინა.

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობამ ბანკში განათავსა 2,617 ლარის ანაზღაურება (2022 წ.: 585 ლარი). ანაზღაურება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 3,2% და მათი ვადაა ერთი წელი საანგარიშგებო თარიღიდან. 2023 წელს, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ვადიან ანაზღაურებზე დარიცხულმა საპროცენტო ხარჯმა შეადგინა 82 ლარი (2022 წ.: 56 ლარი).

**(გ) გარიგებები საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ საწარმოებთან**

	<i>პროცენტი 2023</i>	<i>დაუფარავი ნაშთი 2023</i>	<i>პროცენტი 2022</i>	<i>დაუფარავი ნაშთი 2022</i>
სუბორდინირებული სესხი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოსგან	(1,352)	20,503	(1,252)	37,961
სუბორდინირებული სესხი - AT 1 ინსტრუმენტი საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოების მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზღაურება	(2,715)	35,756	(126)	17,690
	435	6,942	585	5,572

სუბორდინირებული სესხების პირობები მოცემულია მე-14 შენიშვნაში.

**29. კაპიტალის ადეკვატურობა**

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

ბანკის კაპიტალის მართვის მთავარი მიზანია (i) იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკი აკმაყოფილებს სებ-ის მოთხოვნებს კაპიტალთან დაკავშირებით, (ii) იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკმა შეძლოს ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა, და შემოწმება ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც ნაჩვენებია შესაბამისი გამოთვლები და ამის შემდეგ საანგარიშო მოხსენება იგზავნება სებ-ში.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტირების მიზნით, ბანკმა შესაძლებელია შეცვალოს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდების მოცულობა, უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით. წინა წლებიდან ბანკის მიზნები, სტრატეგია და პროცედურები არ შეცვლილა.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი აკმაყოფილებდა კაპიტალთან დაკავშირებულ ყველა გარე მოთხოვნას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

## 29. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

### სებ–ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

სებ–ის კაპიტალის ადეკვატურობასთან დაკავშირებული რეგულაციის თანახმად (2017 წლის 18 დეკემბრის ბრძანება N100/04), კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავდა პილარ 1–ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0 %, 8.0 შესაბამისად ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და მთლიანი კაპიტალისთვის), კომბინირებულ ბუფერს (კონტრციკლური – 0% და კონსერვაციის ბუფერები – 2.5%) და პილარ 2–ის ბუფერებს. თავდაპირველი რეგულაცია მოიცავდა პილარ 2–ის ბუფერების ეტაპობრივ დანერგვას ოთხწლიან პერიოდში.

2022 წელს სებ–მა განახორციელა ადგილობრივი GAAP–დან ფასს (IFRS) სტანდარტებზე გადასვლის პროექტი. შესაბამისად, 2023 წლიდან ყველა მარეგულირებელი მატრიცა დაანგარიშდა და დაექვემდებარა ფასს (IFRS) სტანდარტებს. ფასს (IFRS) სტანდარტებზე გადასვლის პროცესში, სებ–მა დანერგა საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი. საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი განხორციელდა, როგორც პილარ 2–ის მოთხოვნა და ის სრულად განისაზღვრა პირველადი კაპიტალით.

2023 წლის მარტში სებ–ის ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტმა მიიღო გადაწყვეტილება კონტრციკლური ბუფერის ნეიტრალური (საბაზისო) განაკვეთი 1%-ით განესაზღვრა. ბანკი ვალდებული არიან დააგროვონ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერი წინასწარ განსაზღვრული გრაფიკის საფუძველზე: 0,25% 2024 წლის მარტისთვის, 0,50% 2025 წლის მარტისთვის, 0,75% 2026 წლის მარტისთვის და სრულად ფაზირებული 1% – 2027 წლის მარტისთვის.

2023 წლისა და 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განაკვეთები მნიშვნელოვნად აღემატებოდა შესაბამის მარეგულირებელ მინიმუმებს.

კაპიტალური ადეკვატურობის კოეფიციენტების დაანგარიშება სებ–ის სააღრიცხვო წესების და კაპიტალის ადეკვატურობის Basel III–ის ჩარჩოს შესაბამისად 2023 წლის 31 დეკემბრის და 2022 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	<b>2023</b>	<b>2022 *</b>
ძირითადი კაპიტალი	226,492	158,976
დამატებითი ძირითადი კაპიტალი (AT1)	34,962	17,563
დამატებითი კაპიტალი	47,348	48,409
<b>სულ მარეგულირებელი კაპიტალი</b>	<b>308,802</b>	<b>224,948</b>
<b>რისკით შეწონილი აქტივები</b>	<b>1,402,761</b>	<b>1,237,995</b>
მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები	17.90%	15.85%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	22.01%	18.17%
მინიმალური ძირითადი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები	14.55%	11.99%
ძირითადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	18.64%	14.26%

2023 წელს ბანკმა მიიღო დამატებითი ძირითადი კაპიტალის (AT1) ინსტრუმენტი, დაგეგმილი გაფართოების პროცესის გამარტივების მიზნით. დაფინანსების მიღება მოხდა დაკავშირებული მხარისგან საბაზრო პირობებით.

\* 2023 და 2022 წლების კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლები არ არის შესადარისი, რადგან 2023 წლის ციფრები დაანგარიშდა ფასს (IFRS) სტანდარტების შესაბამისად, ხოლო 2022 წელს დაანგარიშება სებ–ის საკვალდებულო მოთხოვნებით განხორციელდა.

## 30. პირობითი ვალდებულებები

### საოპერაციო გარემო

ბანკის საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული. შესაბამისად, ბანკის საქმიანობაზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვთ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. 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 საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

### 30 პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

#### სასამართლო დავები

ჩვეული საქმიანობის პროცესში შესაძლებელია ბანკის წინააღმდეგ სარჩელი აღიმდრას. ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ თუ რაიმე სარჩელის გამო კომპანიას დაეკისრება პასუხისმგებლობა, ამ პასუხისმგებლობის მთლიანი მოცულობა უარყოფითად არ იმოქმედებს ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო საქმიანობის შედეგებზე.

#### საგადასახადო გარემო

საქართველოს საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხშირია საკანონმდებლო ცვლილებები, ოფიციალური განცხადებები და სასამართლო გადაწყვეტილებები, რომლებიც ხშირად ბუნდოვანი და ურთიერთსაწინააღმდეგოა და სხვადასხვაგვარად შეიძლება იქნეს გაგებული. საგადასახადო კანონმდებლობის დარღვევის შემთხვევაში, საგადასახადო უწყება არ დააკისრებს დამატებით გადასახადებს, ჯარიმებს ან სახდელს, იმ წლიდან, რომელშიც წარმოიშვა დარღვევა სამი წლის გასვლის შემდეგ.

ამ გარემოებებმა შეიძლება საქართველოში შექმნან საგადასახადო რისკები, რომლებიც უფრო მნიშვნელოვანია, ვიდრე 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 განსხვავდებოდეს თუ ისინი შეძლებენ თავიანთი ინტერპრეტაციის განხორციელებას, ამას შესაძლოა მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ჰქონდეს ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

### 31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის იანვარში ბანკმა მიიღო სუბორდინირებული სესხი უცხოური ვალუტის ეკვივალენტით 1,183 ლარის ოდენობით 2032 წელს დაფარვის ვადით. გარიგება დაამტკიცა სებ-მა და ის შესაძლებელია გათვალისწინებული იყოს ბანკის დამატებით კაპიტალში.