

სს „ტერაბანკის ჯგუფი“

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

| | |
|--|---|
| კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება | 5 |
| კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება | 6 |
| კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება..... | 7 |
| კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება..... | 8 |

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

| | |
|--|----|
| 1. ანგარიშვალდებული საწარმო..... | 9 |
| 2. მომზადების საფუძველი | 10 |
| 3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ | 11 |
| 4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება | 27 |
| 5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა | 27 |
| 6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები..... | 35 |
| 7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 36 |
| 8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები..... | 36 |
| 9. ობიექტები და აღჭურვილობა და აქტივების გამოყენების უფლება | 40 |
| 10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები | 41 |
| 11. სხვა აქტივები | 42 |
| 12. დაბეგვრა..... | 43 |
| 13. სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | 44 |
| 14. სუბორდინირებული სესხები..... | 45 |
| 15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან.. | 46 |
| 16. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები საკრედიტო დაწესებულებებისგან..... | 46 |
| 17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები მომხმარებლებისგან | 47 |
| 18. სხვა ვალდებულებები | 47 |
| 19. საკუთარი კაპიტალი | 48 |
| 20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 49 |
| 21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები | 49 |
| 22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან | 50 |
| 23. სხვა საოპერაციო ხარჯები..... | 51 |
| 24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები..... | 51 |
| 25. რისკის მართვა..... | 52 |
| 26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება..... | 70 |
| 27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი | 72 |
| 28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები | 73 |
| 29. კაპიტალის ადეკვატურობა | 74 |
| 30. პირობითი ვალდებულებები..... | 75 |
| 31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები | 75 |

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ტერაბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ტერაბანკის“ და მისი შვილობილი და ასოცირებული საწარმოების (შემდგომში „ჯგუფი“) კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის კონსოლიდირებული მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის კონსოლიდირებულ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებული ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

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



**Building a better
working world**

ჯგუფის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია ჯგუფის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, გარდა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ჯგუფის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგება ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება აუდიტორის წინამდებარე დასკვნის თარიღის შემდეგ.

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

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

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ▶ ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ▶ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ▶ ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- ▶ დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- ▶ ვგეგმავთ და ვატარებთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებები ჯგუფში შემაჯავალი საწარმოებისა და სამეურნეო ერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რომლის საფუძველზეც ვაყალიბებთ მოსაზრებას კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების შესახებ. ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჯგუფის აუდიტის მიზნით ჩატარებული აუდიტორული სამუშაოების ხელმძღვანელობაზე, ზედამხედველობასა და მიმოხილვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებელი ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ანა კუსრაშვილი (SARAS-A-169041)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2026 წლის 15 მაისი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | შენიშვნა | 2025 | 2024 |
|--|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 6 | 146,475 | 119,364 |
| სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | | 104,212 | 143,289 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 8 | 1,684,034 | 1,406,462 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 7 | 186,461 | 181,936 |
| დასაკუთრებული ქონება | 8 | 42,835 | 33,948 |
| შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები | 9 | 66,726 | 29,864 |
| სხვა არამატერიალური აქტივები | 10 | 17,599 | 11,229 |
| გუდვილი | 10 | 20,374 | 20,374 |
| ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი | 12 | 424 | 5,511 |
| სხვა აქტივები | 11 | 14,399 | 9,988 |
| | | 2,283,539 | 1,961,965 |
| სულ აქტივები | | | |
| ვალდებულებები | | | |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან | 16 | 22,163 | 5,078 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 15 | 6,078 | 5,541 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 17 | 1,425,539 | 1,182,644 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 12 | 4,167 | 2,817 |
| სხვა ვალდებულებები | 18 | 14,116 | 15,023 |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | 13 | 379,233 | 374,996 |
| სუბორდინირებული სესხები | 14 | 120,368 | 93,304 |
| | | 1,971,664 | 1,679,403 |
| სულ ვალდებულებები | | | |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 19 | 128,022 | 121,372 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 182,968 | 161,190 |
| სულ შშობელი საწარმოს აქციონერებზე მიკუთვნებადი საკუთარი კაპიტალი | | 310,990 | 282,562 |
| არამაკონტროლებელი წილი | | 885 | - |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 311,875 | 282,562 |
| სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი | | 2,283,539 | 1,961,965 |

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცდა და მისი სახელით ხელი მოეწერა 2026 წლის 15 მაისს:

თეა ლორთქიფანიძე
გენერალური დირექტორი

სოფიო ჯულელი
ფინანსური დირექტორი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-75 გვერდებზე მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | შენიშვნა | 2025 | 2024 |
|--|----------|------------------|------------------|
| აქტივები | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 6 | 146,475 | 119,364 |
| სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | | 104,212 | 143,289 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 8 | 1,684,034 | 1,406,462 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 7 | 186,461 | 181,936 |
| დასაკუთრებული ქონება | 8 | 42,835 | 33,948 |
| შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები | 9 | 66,726 | 29,864 |
| სხვა არამატერიალური აქტივები | 10 | 17,599 | 11,229 |
| გუდვილი | 10 | 20,374 | 20,374 |
| ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი | 12 | 424 | 5,511 |
| სხვა აქტივები | 11 | 14,399 | 9,988 |
| სულ აქტივები | | 2,283,539 | 1,961,965 |
| ვალდებულებები | | | |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან | 16 | 22,163 | 5,078 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 15 | 6,078 | 5,541 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები მომხმარებლებისგან | 17 | 1,425,539 | 1,182,644 |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | 12 | 4,167 | 2,817 |
| სხვა ვალდებულებები | 18 | 14,116 | 15,023 |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | 13 | 379,233 | 374,996 |
| სუბორდინირებული სესხები | 14 | 120,368 | 93,304 |
| სულ ვალდებულებები | | 1,971,664 | 1,679,403 |
| საკუთარი კაპიტალი | | | |
| სააქციო კაპიტალი | 19 | 128,022 | 121,372 |
| გაუნაწილებელი მოგება | | 182,968 | 161,190 |
| სულ შშობელი საწარმოს აქციონერებზე მიკუთვნებადი საკუთარი კაპიტალი | | 310,990 | 282,562 |
| არამაკონტროლებელი წილი | | 885 | - |
| სულ საკუთარი კაპიტალი | | 311,875 | 282,562 |
| სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი | | 2,283,539 | 1,961,965 |

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცდა და მისი სახელით ხელი მოეწერა 2026 წლის 15 მაისს:



თეა ლორთქიფანიძე
გენერალური დირექტორი



სოფიო ჯუღელი
ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-75 გვერდებზე მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | შენიშვნა | 2025 | 2024 |
|---|----------|----------------|----------------|
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი | 20 | 211,241 | 184,953 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 20 | 8,123 | 4,262 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 20 | 219,364 | 189,215 |
| საპროცენტო ხარჯი | 20 | (131,816) | (112,558) |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | | 87,548 | 76,657 |
| საკრედიტო ზარალის ხარჯი | 5 | (5,457) | (5,488) |
| საკომისიო შემოსავალი | 21 | 9,831 | 10,251 |
| საკომისიო ხარჯი | 21 | (5,789) | (5,113) |
| წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან | 22 | 4,860 | 7,515 |
| სხვა შემოსავალი | | 1,084 | 1,273 |
| საოპერაციო შემოსავალი | | 92,077 | 85,095 |
| თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები | | (33,891) | (29,340) |
| ცვეთა და ამორტიზაცია | 9,10 | (7,973) | (6,538) |
| სხვა ანარიცხების (დანარიცხი)/აღდგენა | | (129) | 380 |
| დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვით და გადაფასებით გამოწვეული შემოსულობა/ზარალი | | 497 | 228 |
| სხვა საოპერაციო ხარჯები | 23 | (12,865) | (13,658) |
| მოგება დაბეგრამდე | | 37,716 | 36,167 |
| მოგების გადასახადის ხარჯი | 12 | (5,406) | (5,328) |
| წლის მოგება | | 32,310 | 30,839 |
| წლის სხვა სრული შემოსავალი | | - | - |
| წლის მთლიანი სრული შემოსავალი | | 32,310 | 30,839 |
| წლის მოგება და მთლიანი სრული შემოსავალი უკავშირდება შემდეგს: | | | |
| მშობელი საწარმოს აქციონერები | | 32,186 | 30,839 |
| არამაკონტროლებელი წილი | | 124 | - |

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-75 გვერდებზე მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | სულ მშობელი საწარმოს | | | | სულ საკუთარი კაპიტალი |
|--|-------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | სააქციო კაპიტალი | გაუნაწილე- ბელი მოგება | აქციონერებზე მიკუთვნებადი | არამაკონტრო- ლებელი წილი | |
| ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 121,372 | 130,351 | 251,723 | - | 251,723 |
| წლის მოგება და სხვა სრული შემოსავალი | - | 30,839 | 30,839 | - | 30,839 |
| ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს | 121,372 | 161,190 | 282,562 | - | 282,562 |
| წლის მოგება და სხვა სრული შემოსავალი | - | 32,186 | 32,186 | 124 | 32,310 |
| სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-19 შენიშვნა) | 6,650 | - | 6,650 | - | 6,650 |
| გამოცხადებული დივიდენდები (19 შენიშვნა) | - | (10,000) | (10,000) | - | (10,000) |
| შვილობილი საწარმოს დაფუძნებიდან წარმოშობილი არამაკონტროლებელი წილი | - | (408) | (408) | 761 | 353 |
| ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს | 128,022 | 182,968 | 310,990 | 885 | 311,875 |

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით
შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-75 გვერდებზე მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან
ერთვის, ან მისი ნაწილია.

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

| | <i>შენიშვნა</i> | 2025 | 2024 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| მიღებული პროცენტი | | 216,304 | 189,937 |
| გადახდილი პროცენტი | | (132,032) | (111,100) |
| მიღებული საკომისიო | | 9,827 | 10,256 |
| გადახდილი საკომისიო | | (5,789) | (5,113) |
| უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) | | 1,288 | 8,316 |
| სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი | | 1,580 | 1,112 |
| თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები | | (32,310) | (27,043) |
| სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯები | | (13,118) | (13,568) |
| დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები | | 9,812 | 5,344 |
| გადახდილი მოგების გადასახადი | | (100) | (11,871) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | 55,462 | 46,270 |
| საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე | | | |
| <i>ცვლილება შემდეგ მუხლებში:</i> | | | |
| სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | | 36,631 | (41,707) |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | | (297,787) | (143,021) |
| სხვა ფინანსური აქტივები | | (3,411) | (4,097) |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები ბანკებისგან | | 16,108 | (4,956) |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | | 258,419 | 63,507 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | | (3,035) | (323) |
| საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები | | 62,387 | (84,327) |
| საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები | | | |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექენა | | (32,469) | (30,500) |
| შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან | | 28,250 | 5,625 |
| ობიექტების და მოწყობილობების შექენა | | (39,322) | (5,352) |
| შემოსულობა ობიექტების და მოწყობილობების გასვლიდან | | 20 | 507 |
| არამატერიალური აქტივების შექენა | | (9,005) | (8,899) |
| საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები | | (52,526) | (38,619) |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | | |
| გადახდილი დივიდენდები | 19 | (10,000) | - |
| შემოსულობა სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან | 19 | 6,650 | - |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | 15 | (2,005) | (2,007) |
| საფინანსო დაწესებულებების სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები | 15 | 108,812 | 212,688 |
| საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხების დაფარვა | 15 | (113,528) | (41,987) |
| სუბორდინირებული სესხების დაფარვა | 15 | (8,223) | (9,606) |
| შემოსულობა სუბორდინირებული სესხებიდან | 15 | 35,494 | 1,183 |
| წმინდა ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | | 17,200 | 160,271 |
| ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი | | 50 | 2,621 |
| ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა | | 27,111 | 39,946 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში | 6 | 119,364 | 79,418 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს | 6 | 146,475 | 119,364 |

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-75 გვერდებზე მოცემულ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

1. ანგარიშვალდებული საწარმო

ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „ტერაბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“ ან „მშობელი საწარმო“) შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებთან ერთად (შემდგომში „ჯგუფი“) ბიზნეს საბანკო მომსახურებებს გასწევს საქართველოში.

სს „ტერაბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“ ან „მშობელი საწარმო“) 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 საქმიანობაა მრავალფეროვანი საცალო და კორპორაციული საბანკო მომსახურებების გაწევა. ეს მოიცავს ანაზღაურების მიღებას, კრედიტის გაცემას, ადგილობრივი და საერთაშორისო გადახდების ხელშეწყობა, ვალუტის კონვერტაცია და სხვადასხვა სხვა საბანკო სერვისების შეთავაზებას როგორც საცალო, ისე - კორპორაციული მომხმარებლებისთვის.

2025 წლის 22 იანვარს ბანკმა დააფუძნა შვილობილი საწარმო სს „ტერა ლიზინგი“ (შემდგომში „შვილობილი საწარმო“), მისი ლიზინგის ბიზნესის ცალკე საწარმოთ ჩამოყალიბების მიზნით. დაფუძნებისას ბანკმა განახორციელა 5,500 ლარის კონტრიბუცია სს „ტერა ლიზინგის“ 87%-იან წილში. ბანკი, თავის შვილობილ საწარმოსთან ერთად შემდგომში მოიხსენიებიან, როგორც „ჯგუფი“.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქ. წამებულის გამზირი #3. ბანკს აქვს 29 ფილიალი, სერვის-ცენტრი და სერვის-დესქი (2024 წ.: 31 ფილიალი), რომლებიც განთავსებულია საქართველოს ყველა მთავარ ქალაქში.

სს „ტერა ლიზინგის“ იურიდიული მისამართია წმინდა ქეთევან დედოფლის გამზირი №3, თბილისი 0103, საქართველო.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის აქციონერული სტრუქტურა ასეთი იყო:

| <i>მესაკუთრეები</i> | <i>2025 საკუთრების წილი, %</i> | <i>2024 საკუთრების წილი, %</i> |
|----------------------------------|--|--|
| შეიხი ნაჰაიან მაზარაქ ალ ნაჰიანი | 80% | 80% |
| შეიხი მოჰამედ ბინ ბუტი ალ ჰამედი | 15% | 15% |
| შპს „ინვესტმენტ ტრედიინგ გრუპ“ | 5% | 5% |
| | 100% | 100% |

ბანკის მფლობელობის სტრუქტურა შემდეგი შვილობილი და მეკავშირე საწარმოებისგან შესდგება:

| <i>შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები</i> | <i>2025 საკუთრების წილი , %</i> | <i>2024 საკუთრების წილი , %</i> | |
|--|---|---|-----|
| სს „ტერა ლიზინგი“ | შვილობილი საწარმო | 87% | – |
| შპს „Standard Leasing“ | მეკავშირე საწარმო | 20% | 20% |
| შპს „Credit Union Refinancing Company“ | მეკავშირე საწარმო | 40% | 40% |

სს „ტერა ლიზინგის“ იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი 0103, ქ. წამებულის გამზირი №3.

შპს „Standard Leasing“-ის იურიდიული მისამართია საქართველო, 0179, თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი №43.

1. ანგარიშვალდებული საწარმო (გაგრძელება)

ორგანიზაცია და ოპერაციები (გაგრძელება)

შპს „Credit Union Refinancing Company“-ს იურიდიული მისამართია საქართველო, 0179, თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი №43.

საწესდებო კაპიტალია 2 ლარი და 2,6 ლარი, შესაბამისად. ორივე მეკავშირე საწარმო დღეის მდგომარეობით დროებით უმოქმედოა.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები აღწერილია 28-ე შენიშვნაში.

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

2. მომზადების საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობაზე

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად. ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვებით, რომ ჯგუფი ოპერირებს ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების საფუძველზე.

(ბ) რეკლასიფიკაციები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფმა განახლა საფინანსო დაწესებულებებისგან სესხებისა და საიჯარო ვალდებულებების წარდგენა. ადრე ეს მუხლები კომბინირებულ საფუძველზე წარედგინებოდა. მეტად რელევანტური ინფორმაციის წარდგენისა და 2025 წლის წარდგენასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით, ჯგუფმა ცალ-ცალკე წარადგინა სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან და საიჯარო ვალდებულებები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2024 წლისთვის რეკლასიფიცირებულია მიმდინარე წლის წარდგენასთან შესაბამისობის მიზნით.

| ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის | ადრე გაცხადებული რაოდენობით | რეკლასიფიკაციის ეფექტი | რეკლასიფიცირებუ ლი ოდენობით |
|--|--|-----------------------------------|--|
| საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები | 380,537 | (380,537) | - |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | - | 374,996 | 374,996 |
| საიჯარო ვალდებულებები | - | 5,541 | 5,541 |
| სულ ვალდებულებები | 1,679,403 | - | 1,679,403 |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესში ჯგუფმა განახლა სხვა საპროცენტო შემოსავლის წარდგენის წესი მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში. შესაბამისად, შესადარისი ინფორმაცია 2024 წლისთვის რეკლასიფიცირებულია მიმდინარე წლის წარდგენასთან შესაბამისობის მიზნით.

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

(ბ) რეკლასიფიკაციები (გაგრძელება)

| მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის | ადრე გაცხადებული რაოდენობით | რეკლასიფიკაციის ეფექტი | რეკლასიფიცირებული ოდენობით |
|---|-----------------------------|------------------------|----------------------------|
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი | 189,215 | (4,262) | 184,953 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | - | 4,262 | 4,262 |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 76,657 | - | 76,657 |
| წლის მოგება | 30,839 | - | 30,839 |

(გ) შეფასების საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა პირვანდელი ღირებულების წესის საფუძველზე, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა (სავალუტო სვოპები), რომლებიც ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

(დ) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

ბანკისა და შვილობილი საწარმოს 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 კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

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

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) კონსოლიდაციის საფუძველი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების ფინანსურ ანგარიშგებებს

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ჯგუფი ახდენს შვილობილი საწარმოს კონსოლიდაციას მაშინ, როდესაც მასზე კონტროლს ახორციელებს. კონტროლის მიღწევა ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი ექვემდებარება ან აქვს უფლება ცვლად უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოში ჩართულობით და შესწევს უნარი იმოქმედოს ამგვარ უკუგებებზე, ინვესტირებულ საწარმოში თავისი უფლებამოსილების საფუძველზე. კონკრეტულად, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს, მხოლოდ მაშინ, თუ ჯგუფს:

- ▶ უფლებამოსილება ინვესტირებულ საწარმოზე (მაგ. არსებული უფლებები, რომლებიც მას ანიჭებს მიმდინარე უნარს წარმართოს შესაბამისი აქტივობები ინვესტირებულ საწარმოში);
- ▶ ცვლად უკუგებაზე დაქვემდებარება და უფლებები ინვესტირებულ საწარმოში თავისი ჩართულობიდან;
- ▶ თავისი უფლებამოსილებით სარგებლობის უნარი ინვესტირებულ საწარმოზე თავის უკუგებაზე ზემოქმედებით.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ა) კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების მქონე აქციების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების გასამყარებლად, თუ ჯგუფი ინვესტიციის ობიექტში ფლობს ხმის ან სხვა მსგავსი უფლების უმრავლეს ნაწილზე ნაკლებს, იმის შეფასებისას, ინვესტიციის ობიექტზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა აქტუალურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ▶ სახელშეკრულებო შეთანხმება (შეთანხმებები) ინვესტიციის ობიექტში ხმის უფლების მქონე სხვა პირებთან;
- ▶ სხვა სახელშეკრულებო შეთანხმებებიდან მიღებული უფლებები;
- ▶ ჯგუფის ხმის უფლებებს და პოტენციური ხმის უფლებებს.

შვილობილი საწარმოს კონსოლიდირება იწყება მაშინ, როდესაც ჯგუფი იღებს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე და წყდება მაშინ, როდესაც ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე. წლის განმავლობაში შეძენილი ან გასული შვილობილი საწარმოს შემოსავალი და ხარჯები შესულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იმ თარიღიდან, როდესაც ჯგუფი შეიძენს კონტროლს, შვილობილ საწარმოზე ჯგუფის კონტროლის შეწყვეტის თარიღამდე. ჯგუფის ყველა შიდა გარიგების, მის შვილობილ საწარმოებს შორის არსებული ნაშთისა და არარეალიზებული შემოსულობის სრულად გაქვითვა ხდება, ასევე ხდება არარეალიზებული დანაკარგების გაქვითვა, თუ გარიგება არ წარმოადგენს გადაცემული აქტივის გაუფასურების მტკიცებულებას. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი საწარმოს სააღრიცხვო პოლიტიკა შეიცვალა, ჯგუფის მიერ მიღებული პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილი საწარმოს საკუთრების წილის ცვლილება, კონტროლის ცვლილების გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არამაკონტროლებელ წილს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს გამოიწვევს.

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე, იგი წყვეტს შვილობილი საწარმოს აქტივებისა და ვალდებულებების, ნებისმიერი არაკონტროლირებადი წილის საბალანსო ღირებულების, კაპიტალში აღრიცხულ კუმულაციური სავალუტო კურსის სხვაობების აღიარებას; აღიარებს მიღებული საზღაურის სამართლიან ღირებულებას, შენარჩუნებული ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერ ნამეტს ან დეფიციტს მოგებაში ან ზარალში და ახდენს ადრე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული მშობელი საწარმოს კომპონენტების წილის მოგება-ზარალში რეკლასიფიკაციას.

(ბ) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

არსებულ ფასს (IFRS) სტანდარტების ქვემოთ მოცემული ცვლილებები ძალაშია 2025 წლის 1 იანვრით დაწყებული ყოველწლიური პერიოდებისთვის:

- ▶ „ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ – ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში.

2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური ანგარიშგების პერიოდებისთვის, „ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა“ - ბასს (IAS) 21-ის „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები“ ცვლილებებით დაკონკრეტდა, როგორ უნდა შეაფასოს საწარმომ, არის თუ არა ვალუტა ურთიერთგაცვლადი და როგორ უნდა განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც ურთიერთგაცვლა შეუძლებელია. ცვლილებები ასევე მოითხოვს იმ ინფორმაციის გამჟღავნებას, რომელიც ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ იმაში, თუ როგორ მოქმედებს ან სავარაუდოდ როგორ იმოქმედებს ვალუტა, რომელიც არ არის ურთიერთგაცვლადი სხვა ვალუტაში, საწარმოს ფინანსურ შედეგებზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე და ფულად ნაკადებზე.

ამ ცვლილებას არსებითი გავლენა არ ჰქონია ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2025 წლის 31 დეკემბერს.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) 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.

(დ) 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, ჯგუფი 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.

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 ვალდებულების შეძენას 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 კორექტირებამდე.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(დ) პროცენტი (გაგრძელება)

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

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

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებს და საპროცენტო ხარჯს საიჯარო ვალდებულებებზე.

(ე) საკომისიოები

ჯგუფი იღებს საკომისიო შემოსავალს იმ მრავალფეროვანი ფინანსური მომსახურებებიდან, რომლებსაც იგი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს. საკომისიო შემოსავალი აღიარდება ისეთი ოდენობით, რომელიც ასახავს იმ საზღაურს, რომლის მიღებასაც ჯგუფი გეგმავს მომსახურებების გაწევის სანაცვლოდ.

შესასრულებელი ვალდებულებები, ასევე მათი დაფარვის ვადები იდენტიფიცირდება და განისაზღვრება ხელშეკრულების წამოწყებისას.

საკომისიო შემოსავალი იმ მომსახურებებიდან, რომელთა შესასრულებელი ვალდებულებები დროთა განმავლობაში სრულდება

ამონაგები ანგარიშისა და ბარათის მომსახურებებიდან აღიარდება მომსახურების პერიოდის განმავლობაში, ჩვეულებრივ ყოველთვიურად, შესასრულებელი ვალდებულებების დროთა განმავლობაში შესრულების პროცესში.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიოები (გაგრძელება)

საკომისიო შემოსავალი იმ მომსახურებების გაწევიდან, რომელთა შესასრულებელი ვალდებულებები კონკრეტულ დროს სრულდება

გარიგების ტიპის მომსახურებების (მაგალითად, ანგარიშსწორება, საბროკერო მომსახურება, ფულადი და ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციები) გაწევის შედეგად მიღებული საკომისიო შემოსავალი აღიარებულია მაშინ, როდესაც მომსახურება სრულად არის გაწეული, იმ პირობით, რომ აღნიშნული საკომისიო არ ექვემდებარება დაბრუნებას ან სხვა პირობითობას, რომელიც ჯგუფის კონტროლის ფარგლებს სცილდება. ვალუტის კონვერტაციის ოპერაციების საფასური წარმოადგენს მომხმარებლებისთვის საზღვარგარეთ გამოყენებულ ბარათებზე გაწეული ვალუტის კონვერტაციის მომსახურებაზე დარიცხულ დამატებით საკომისიოს (გარდა სავალუტო ვაჭრობიდან მიღებული შემოსავლისა, რომელიც უცხოურ ვალუტაში გადაყვანის შედეგად წარმოქმნილ წმინდა შემოსულობაში აღიარდება).

(ვ) 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.

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

ჯგუფი საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებულ სესხებთან დაკავშირებული ფულადი ნაკადების კლასიფიცირებას ახდენს საფინანსო საქმიანობების ფარგლებში, მათი დაფარვის ვადის მიუხედავად. ეს სახსრები წარმოადგენს სტრუქტურული დაფინანსების ოფიციალურ წყაროს. მათი საფინანსო საქმიანობების სახით წარდგენით ჯგუფის მიზანია ძირითადი სამომხმარებლო ოპერაციებიდან გამომდინარე ფულადი სახსრების, ოპერაციების მხარდასაჭერად მოზიდული ფულადი სახსრებისა და დაფინანსების სტრუქტურის მხარდასაჭერად მოზიდული ფულადი სახსრების განსხვავება.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბიზნესმოდელის შეფასება

ჯგუფი ახდენს იმ ბიზნესმოდელის მიზნის შეფასებას, რომელშიც ხდება ფინანსური აქტივის ფლობა პორტფელის 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 სახელმწიფო 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 ჯგუფის 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 სახელმწიფო 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 ჯგუფის მიერ ფინანსური აქტივების მართვისთვის დამტკიცებული მიზნის და ფულადი ნაკადების რეალიზების საერთო შეფასების ნაწილი.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებისას ისინი სამართლიანი ღირებულებით ფასდება, ხოლო ისეთი ინსტრუმენტების შემთხვევაში, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში, აღნიშნული ღირებულება კორექტირდება პირდაპირ მიკუთვნებადი საკომისიოებისა და ხარჯების გათვალისწინებით.

როდესაც ინსტრუმენტის გარიგების ფასი განსხვავდება თავდაპირველი სამართლიანი ღირებულებისგან და სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება შეფასების მეთოდს მხოლოდ ბაზრის ოპერაციებში დაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით, ჯგუფი სხვაობას გარიგების ფასსა და სამართლიან ღირებულებას შორის აღიარებს წმინდა სავაჭრო შემოსავალში. ისეთ შემთხვევაში, სადაც სამართლიანი ღირებულება ეფუძნება მოდელს, რომლისთვისაც ზოგიერთი ამოსავალი მონაცემი არაემპირიულია, ხდება გარიგების ფასსა და სამართლიან ღირებულებას შორის სხვაობის გადავადება. გადავადებული თანხები მოგებაში ან ზარალში აღიარდება ფაქტორის (მათ შორის დროის) ცვლილებისას, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განთვალისწინებდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის დადგენისას. ამ საფუძველზე ჯგუფმა შეაფასა, რომ შესაფერისია გადავადებული თანხის წრფივი მეთოდით ამორტიზება. ნებისმიერი დაუფარავი თანხა დაუყოვნებლივ აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როდესაც ხდება ინსტრუმენტის აღიარების შეწყვეტა ან როდესაც ამოსავალი მონაცემ(ებ)ი ემპირიული გახდება.

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები განმეორებით არ კლასიფიცირდება საწყისი აღიარების შემდეგ, გარდა პერიოდისა, მას შემდეგ, როდესაც ჯგუფი შეიცვლის ბიზნესმოდელს ფინანსური აქტივების სამართავად.

ფინანსური ვალდებულებები

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

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებების გადაკლასიფიცირება არ ხდება საწყისი აღიარების შემდეგ.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

i. აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ჯგუფი 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 ჯგუფი 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

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

ii. ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის პირობების მოდიფიცირების შემთხვევაში, ჯგუფი 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.

ცვლილებები ფულად ნაკადებში არსებულ ფინანსურ აქტივებზე ან ფინანსურ ვალდებულებებზე არ მიიჩნევა მოდიფიკაციად, თუ ისინი მომდინარეობს არსებული სახელშეკრულებო პირობებიდან, მაგ. სებ-ის განაკვეთის ცვლილების გამო ჯგუფის მიერ ინიცირებული საპროცენტო განაკვეთების ცვლილებიდან, თუ სესხის ხელშეკრულება ჯგუფს ანიჭებს ამგვარ უფლებამოსილებას. ჯგუფი 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.

ჯგუფი 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.

ჯგუფმა 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.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ვ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 ჯგუფი 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 ჯგუფი 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, ჯგუფი საპროცენტო განაკვეთის მოდიფიკაციას აღრიცხავს მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით, მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტებზე დაყრდნობით. ეს იმას გულისხმობს, რომ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი პერსპექტიულად დაკორექტირდება.

ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფი 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, ჯგუფი 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.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

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.

გაუფასურება

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

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

ჯგუფი 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.

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 ფასდება:

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

ასევე იხილეთ მე-5 შენიშვნა.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

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 ჩათვლება 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, ჯგუფი 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.

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 კონსოლიდირებული 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 ჯგუფი 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 ინსტრუმენტებზე გაუფასურების ზარალში კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, თუ:

- ▶ არაუზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი, ან ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტის არაუზრუნველყოფილი ნაწილი, ვადაგადაცილებულია 360-ზე მეტი დღით;
- ▶ სრულად უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტი, ან ნაწილობრივ უზრუნველყოფილი ფინანსური ინსტრუმენტის უზრუნველყოფილი ნაწილი, ვადაგადაცილებულია 720-ზე მეტი დღით.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები (გაგრძელება)

720-დღიანი ზღვარი შეიძლება გახანგრძლივდეს ბანკის გადაწყვეტილების საფუძველზე, იმ შემთხვევაში, თუ არსებობს საკმარისი მტკიცებულება, რომელიც ადასტურებს, რომ მსესხებლისგან ან მესამე პირისგან ამოღება სამართლებრივად აღსრულებადი და გონივრულ ფარგლებში მიღწევადია. ასეთ შემთხვევაში ჩამოწერის ზღვარი ვადაგადაცილებიდან 1,080 დღემდე გაიზრდება.

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

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს სალაროში არსებულ ნაღდ ფულს, გზაში მყოფ 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 ჯგუფის 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.

(თ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

აღიარება და საწყისი შეფასება

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

„მომხმარებლებზე გაცემული სესხების“ მუხლი კონსოლიდირებული 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.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ჯგუფი აქტივებს ფინანსური იჯარის საფუძველზე აღიარებს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და წარადგენს მათ მოთხოვნების სახით, წმინდა საიჯარო ინვესტიციის ტოლი ოდენობით. წმინდა საიჯარო ინვესტიციის შეფასების მიზნით, ჯგუფი იყენებს იჯარაში ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები შესულია წმინდა საიჯარო ინვესტიციის საწყის შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პროცესში გამომუშავებულ შემოსავლის თანხას.

ჯგუფი აქტივებს ფინანსური იჯარის საფუძველზე აღიარებს კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და წარადგენს მათ მოთხოვნების სახით, წმინდა საიჯარო ინვესტიციის ტოლი ოდენობით. წმინდა საიჯარო ინვესტიციის შეფასების მიზნით, ჯგუფი იყენებს იჯარაში ნაგულისხმევ საპროცენტო განაკვეთს. საწყისი პირდაპირი დანახარჯები შესულია წმინდა საიჯარო ინვესტიციის საწყის შეფასებაში და ამცირებს იჯარის პროცესში გამომუშავებულ შემოსავლის თანხას.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საწყისი საბალანსო ღირებულება შემდეგი სახით დაანგარიშდება:

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

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

„საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების“ მუხლი კონსოლიდირებული 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.

(კ) დასაკუთრებული ქონება

დასაკუთრებული ქონება წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ჯგუფმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები თავდაპირველად თვითღირებულებით ფასდება, ხოლო შემდეგ თვითღირებულებასა (დეფოლტირებული სესხის საბალანსო ღირებულება, უზრუნველყოფის იძულებითი აღსრულების პროცესში გაწეულ ხარჯებთან ერთად) და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით და აისახება ობიექტებსა და აღჭურვილობებში ან მარაგებში, მათი ხასიათიდან და ჯგუფის განზრახვიდან გამომდინარე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად.

(ლ) ფინანსური გარანტია და სასესხო ვალდებულებები

ფინანსური გარანტიები არის ისეთი ხელშეკრულებები, რომლებიც ჯგუფს 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 და შესაბამის შემთხვევაში ფასს (IFRS) 15-ის პრინციპების თანახმად აღიარებული შემოსავლის კუმულაციური თანხით შემცირებულ თავდაპირველად აღიარებულ თანხას შორის უმაღლესით.

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

სხვა სასესხო ვალდებულებებისთვის:

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

ანარიცხებში შესულია ფინანსური გარანტიებიდან და სასესხო ვალდებულებებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები.

(მ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა ასახულია თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. უმნიშვნელო რემონტისა და ტექნომსახურების 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.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(მ) 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 | 2-10 წელი |

აქტივის ნარჩენი ღირებულება წარმოადგენს სავარაუდო თანხას, რომელსაც ჯგუფი 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.

(ნ) 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 კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია ცალკე. გუდვილი აისახება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი გაუფასურების ზარალი, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

ჯგუფი 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.

(ო) არამატერიალური აქტივები გუდვილის გარდა

არამატერიალური აქტივები მოიცავს კომპიუტერულ პროგრამულ უზრუნველყოფებს, მომხმარებლებთან ურთიერთობებსა და ლიცენზიებს.

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 მომსახურების სავარაუდო ვადაზე. სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადა ერთიდან ათ წლამდე მერყეობს.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ო) არამატერიალური აქტივები გუდვილის გარდა (გაგრძელება)

კვლევისა და განვითარების დანახარჯები

კვლევის დანახარჯები გაწევისას აღირიცხება. განვითარების დანახარჯები ინდივიდუალურ პროექტზე აღიარდება, როგორც არამატერიალური აქტივები, როდესაც ჯგუფი ახდენს შემდეგის დემონსტრირებას:

- ▶ არამატერიალური აქტივის ისე დასრულების ტექნიკურ მიზანშეწონილობას, რომ აქტივი ხელმისაწვდომი გახდეს გამოყენების;
- ▶ აქტივის დასრულების სურვილს და მისი გამოყენების უნარს და განზრახვას;
- ▶ როგორ განახორციელებს აქტივი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის გენერირებას;
- ▶ აქტივის დასასრულებლად რესურსების ხელმისაწვდომობას;
- ▶ განვითარების პროცესში ხარჯის საიმედოდ შეფასების უნარს.

განვითარების დანახარჯების აქტივად საწყისი აღიარების შემდეგ, აქტივი ნებისმიერი დაგროვილი ამორტიზაციის და დაგროვილი გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით აღირიცხება. აქტივის ამორტიზაცია იწყება განვითარების დასრულების და ასევე მას შემდეგ, რაც აქტივი გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომი გახდება. ის ამორტიზირდება მოსალოდნელი მომავალი სარგებლის პერიოდზე.

(პ) 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

ჯგუფის 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.

(ჟ) მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადს. მოგების გადასახადის აღიარება ხდება კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში 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.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

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 ჯგუფში ინდივიდუალური შვილობილი საწარმოების ბიზნეს გეგმების საფუძველზე. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გადაიხდება 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.

(რ) ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი 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, ჯგუფის ზღვრული სასესხო განაკვეთით. ზოგადად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი გამოიყენება როგორც დისკონტირების განაკვეთი.

(ს) ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

ჯგუფი აფასებს ახალ და გადასინჯულ სტანდარტებს და ინტერპრეტაციებს, რომლებიც გამოცემულია, მაგრამ ძალაში არ არიან შესული, ფინანსურ ანგარიშგებებზე მისი გავლენის განსასაზღვრად. როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, ეს მოიცავს სტანდარტებს და ცვლილებებს, რომლებიც უკვე ძალაშია შესული ახალი სტანდარტების და ცვლილებების საფუძველზე, თუმცა კვლავ მიმდინარეობს მისი ადგილობრივი დამტკიცების პროცესი ან გამოიწვია ძალაში შესვლის უფრო გვიანი თარიღი.

ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია ან ცვლილება, რომელიც გამოშვებულია, მაგრამ ძალაში არ არის შესული

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების ცვლილებები - ფასს (IFRS) 9 და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები

2024 წლის 30 მაისს ბასსს-მა გამოსცა ფასს (IFRS) 9-ის და ფასს (IFRS) 7-ის ცვლილებები „ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესწორებები“ (შემდგომში „ცვლილებები“). ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნების კლასიფიკაცია;
- ▶ იმის განმარტება, რომ ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება „ანგარიშსწორების თარიღში“ და სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევის დანერგვა (კონკრეტული პირობების დაკმაყოფილების შემთხვევაში), დაფარული ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შესაწყვეტად, ელექტრონული საგადახდო სისტემის გამოყენებით, ანგარიშსწორების თარიღამდე;
- ▶ დამატებითი სახელმძღვანელო მითითებები იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივებისთვის, გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორაციული მმართველობის (ESG) და მსგავსი ფუნქციებისთვის;
- ▶ იმის განმარტება, თუ რას წარმოადგენს „რეგრესის გარეშე ფუნქციები“ და რა მახასიათებლები აქვთ ხელშეკრულების მიხედვით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებს;
- ▶ პირობითი ფუნქციების მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების განმარტებითი შენიშვნების და სხვა სრულ შემოსავალში სამართლიანი ღირებულებით კლასიფიცირებული წილობრივი ინსტრუმენტების შესახებ ინფორმაციის გამჟღავნების დამატებითი მოთხოვნების დანერგვა.

ცვლილებები ძალაშია 2026 წლით დაწყებული და შემდგომი ყოველწლიური პერიოდებისთვის.

ჯგუფი განაგრძობს ახალი სტანდარტების გავლენის შეფასებას.

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

2024 წლის აპრილის თვეში ბასსს-მა გამოსცა ფასს (IFRS) 18 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“, რომელიც ჩაანაცვლებს ბასს (IAS) 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. ფასს (IFRS) 18 ადგენს მოგებისა და ანგარიშგების ფარგლებში ინფორმაციის წარდგენის, მათ შორის ჯამებისა და ქვეჯამების მითითების ახალ მოთხოვნებს. გარდა ამისა, საწარმოები ვალდებული არიან მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში განახორციელონ ყველა შემოსავლის და ხარჯის კლასიფიცირება ხუთი კატეგორიიდან ერთ-ერთით: საოპერაციო, საინვესტიციო, საფინანსო, მოგების გადასახადი და შეწყვეტილი ოპერაციები, საიდანაც პირველი სამი ახალი კატეგორიაა. მასში განსაზღვრულია წარდგენის სპეციფიკური მოთხოვნები და ოფციები ისეთი საწარმოებისთვის, რომლებსაც აქვთ მითითებული ძირითადი ბიზნეს-საქმიანობები (გასწევს ფინანსურ მომსახურებებს მომხმარებლებისთვის ან ახორციელებს სპეციფიკური სახის აქტივებში ინვესტირებას, ან ორივე).

ის ასევე მოითხოვს ახლად განსაზღვრული ხელმძღვანელობის მიერ არჩეული შესრულების მაჩვენებლების საზომების - შემოსავლისა და ხარჯების ქვეჯამების გამჟღავნებას, ასევე ახალ მოთხოვნებს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირების და დეზაგრეგირების შესახებ, საწყის ფინანსურ ანგარიშგებებსა და განმარტებითი შენიშვნებში გამოვლენილი „როლები“ საფუძველზე.

ამასთან, მცირემასშტაბიანი ცვლილებები განხორციელდა ბასს (IAS) 7-ში („ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“), რაც მოიცავს ოპერაციებიდან ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის ცვლილებას არაპირდაპირი მეთოდის ფარგლებში, „მოგება-ზარალიდან“ „საოპერაციო მოგება-ზარალზე“; ასევე ფულადი ნაკადების ანაზღაურებიდან და პროცენტიდან კლასიფიკაციასთან დაკავშირებული შერჩევითობის გაუქმებას. ამასთან, განხორციელდა რამდენიმე სხვა სტანდარტის შედეგობრივი ცვლილებები.

ფასს (IFRS) 18 ძალაშია 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული ყოველწლიური პერიოდებისთვის. დასაშვებია ვადაზე ადრე მიღება, რაც აუცილებლად უნდა იყოს გამჟღავნებული. ფასს (IFRS) 18-ის გამოყენება რეტროსპექტულად მოხდება.

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

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

დღეისათვის ჯგუფი მუშაობს ცვლილებების ყველა გავლენის გამოვლენაზე, რომლებსაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეთ საწყის ფინანსურ ანგარიშგებებზე ან კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

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

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

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. ჯგუფის 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 ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;

გოთხოვთ, იხილოთ მე-5 და 25-ე შენიშვნები.

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ცვლილებები საკრედიტო ზარალის რეზერვში მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისთვის და ფინანსური იჯარის მოთხოვნებისთვის, კლასების მიხედვით (ბიზნეს, სამომხმარებლო, იპოთეკური და ფინანსური იჯარის მოთხოვნები) 2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათ შორის მოძრაობები თითოეული შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში:

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

| ბიზნეს სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|--------------|--------------|---------------|----------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით | 4,800 | 5,105 | 14,935 | 24,840 | 4,672 | 5,226 | 14,534 | 24,432 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 1,257 | (1,138) | (119) | - | 1,693 | (845) | (848) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (200) | 1,905 | (1,705) | - | (87) | 2,468 | (2,381) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (95) | (1,386) | 1,481 | - | (123) | (1,111) | 1,234 | - |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 806 | 806 | - | - | 354 | 354 |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (2,615) | 222 | 439 | (1,954) | (3,660) | (2,172) | 4,228 | (1,604) |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 4,968 | - | - | 4,968 | 4,789 | - | - | 4,789 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (787) | 787 | - | - | (1,539) | 1,539 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (1,461) | - | 1,461 | - | (945) | - | 945 | - |
| ჩამოწერები | - | - | (2,913) | (2,913) | - | - | (3,777) | (3,777) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 2,081 | 2,081 | - | - | 646 | 646 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 5,867 | 5,495 | 16,466 | 27,828 | 4,800 | 5,105 | 14,935 | 24,840 |

| სამომხმარებლო სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|--------------|-------------|--------------|----------------|--------------|-------------|--------------|----------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით | 1,000 | 935 | 4,770 | 6,705 | 692 | 383 | 3,132 | 4,207 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 32 | (65) | (256) | - | 261 | (29) | (232) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (8) | 211 | (203) | - | (7) | 45 | (38) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (28) | (178) | 206 | - | (10) | (61) | 71 | - |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 752 | 752 | - | - | 518 | 518 |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (711) | (488) | 1,246 | 47 | (557) | 329 | 1,554 | 1,326 |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 2,148 | - | - | 2,148 | 1,776 | - | - | 1,776 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (158) | 158 | - | - | (268) | 268 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (1,185) | - | 1,185 | - | (887) | - | 887 | - |
| ჩამოწერები | - | - | (2,473) | (2,473) | - | - | (1,685) | (1,685) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 829 | 829 | - | - | 563 | 563 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,379 | 573 | 6,056 | 8,008 | 1,000 | 935 | 4,770 | 6,705 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

| იპოთეკური სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით | 169 | 103 | 331 | 603 | 179 | 236 | 1,163 | 1,578 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 29 | (1) | (28) | - | 46 | (36) | (10) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | - | 67 | (67) | - | (1) | 96 | (95) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (1) | (54) | 55 | - | (1) | (140) | 141 | - |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 45 | 45 | - | - | - | - |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (48) | (66) | 50 | (64) | (114) | (60) | (816) | (990) |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 323 | - | - | 323 | 85 | - | - | 85 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (12) | 12 | - | - | (7) | 7 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (241) | - | 241 | - | (18) | - | 18 | - |
| ჩამოწერები | - | - | (72) | (72) | - | - | (138) | (138) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 3 | 3 | - | - | 68 | 68 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 219 | 61 | 558 | 838 | 169 | 103 | 331 | 603 |

| ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით | 22 | 66 | 48 | 136 | 30 | - | - | 30 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | - | - | - | - | - | - | - | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (3) | 19 | (16) | - | (4) | 4 | - | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (1) | - | 1 | - | (1) | - | 1 | - |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (15) | (78) | (27) | (120) | - | - | - | - |
| დაფარვა დასაკუთრების გზით | - | - | - | - | (24) | 3 | 32 | 11 |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 109 | - | - | 109 | 95 | - | - | 95 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (27) | 27 | - | - | (59) | 59 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (41) | - | 41 | - | (15) | - | 15 | - |
| ჩამოწერები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 44 | 34 | 47 | 125 | 22 | 66 | 48 | 136 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი უჩვენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს ფინანსური ინსტრუმენტების კლასის მიხედვით.

| | 2025 | | | | |
|--|---|---|--|--|--------------|
| | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - სამომხმარებლო სესხები | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - იპოთეკური სესხები | ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | სულ |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (1,954) | 47 | (64) | (120) | (2,091) |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 4,968 | 2,148 | 323 | 109 | 7,548 |
| სულ | 3,014 | 2,195 | 259 | (11) | 5,457 |

| | 2024 | | | | |
|---|---|---|--|--|--------------|
| | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - სამომხმარებლო სესხები | მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - იპოთეკური სესხები | ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | სულ |
| წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება | (1,604) | 1,326 | (990) | 11 | (1,257) |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები | 4,789 | 1,776 | 85 | 95 | 6,745 |
| სულ | 3,185 | 3,102 | (905) | 106 | 5,488 |

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

| ბიზნეს სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | 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 | 1,000,130 | 61,642 | 46,837 | 1,108,609 | 928,003 | 58,833 | 35,456 | 1,022,292 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 13,102 | (12,614) | (488) | - | 11,733 | (9,490) | (2,243) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (35,834) | 41,377 | (5,543) | - | (28,853) | 33,848 | (4,995) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (21,085) | (14,066) | 35,151 | - | (21,009) | (9,499) | 30,508 | - |
| ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 599,697 | - | - | 599,697 | 473,454 | - | - | 473,454 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (9,821) | 9,821 | - | - | (12,373) | 12,373 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (8,157) | - | 8,157 | - | (3,611) | - | 3,611 | - |
| გადახდა და სხვა მოპრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით) | (329,044) | (14,614) | (20,257) | (363,915) | (347,214) | (24,423) | (12,723) | (384,360) |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 806 | 806 | - | - | 354 | 354 |
| ჩამოწერები | - | - | (2,913) | (2,913) | - | - | (3,777) | (3,777) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 2,081 | 2,081 | - | - | 646 | 646 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 1,208,988 | 71,546 | 63,831 | 1,344,365 | 1,000,130 | 61,642 | 46,837 | 1,108,609 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

| სამომხმარებლო სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 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 | 142,905 | 4,210 | 7,699 | 154,814 | 137,411 | 3,413 | 5,645 | 146,469 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 963 | (514) | (449) | - | 784 | (435) | (349) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (1,187) | 1,482 | (295) | - | (2,479) | 2,546 | (67) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (3,949) | (1,004) | 4,953 | - | (3,081) | (457) | 3,538 | - |
| ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 96,265 | - | - | 96,265 | 93,574 | - | - | 93,574 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (715) | 715 | - | - | (1,716) | 1,716 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (1,884) | - | 1,884 | - | (1,508) | - | 1,508 | - |
| გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით) | (80,581) | (2,279) | (2,947) | (85,807) | (80,080) | (2,573) | (1,972) | (84,625) |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 752 | 752 | - | - | 518 | 518 |
| ჩამოწერები | - | - | (2,473) | (2,473) | - | - | (1,685) | (1,685) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 829 | 829 | - | - | 563 | 563 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 151,817 | 2,610 | 9,953 | 164,380 | 142,905 | 4,210 | 7,699 | 154,814 |

| იპოთეკური სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 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 | 106,103 | 1,683 | 1,980 | 109,766 | 91,776 | 5,443 | 2,176 | 99,395 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | - | - | - | - | 925 | (899) | (26) | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | 129 | (49) | (80) | - | (547) | 767 | (220) | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (300) | 592 | (292) | - | (586) | (3,354) | 3,940 | - |
| ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 40,770 | - | - | 40,770 | 37,408 | - | - | 37,408 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (279) | 279 | - | - | (76) | 76 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (378) | - | 378 | - | (57) | - | 57 | - |
| გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით) | (21,655) | (530) | (852) | (23,037) | (22,740) | (350) | (3,877) | (26,967) |
| დისკონტის პოზიციის დახურვა | - | - | 45 | 45 | - | - | - | - |
| ჩამოწერები | - | - | (72) | (72) | - | - | (138) | (138) |
| ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა | - | - | 3 | 3 | - | - | 68 | 68 |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 124,390 | 1,975 | 1,110 | 127,475 | 106,103 | 1,683 | 1,980 | 109,766 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

| სალომზარდო სესხები | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|---------------|--------------|--------------|-----------------|---------------|--------------|-------------|----------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მილიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით | 32,684 | - | - | 32,684 | 25,646 | - | - | 25,646 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | - | - | - | - | - | - | - | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | - | - | - | - | - | - | - | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები | 4,549 | - | - | 4,549 | 14,552 | - | - | 14,552 |
| გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით) | - | - | - | - | (7,514) | - | - | (7,514) |
| ჩამოწერები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 37,233 | - | - | 37,233 | 32,684 | - | - | 32,684 |
| ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 2025 | | | | 2024 | | | |
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| მილიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით | 30,730 | 1,662 | 481 | 32,873 | 14,819 | - | - | 14,819 |
| გადატანა 1-ელ ეტაპზე | 291 | (291) | - | - | - | - | - | - |
| გადატანა მე-2 სტადიაზე | (5,468) | 5,586 | (118) | - | (2,305) | 2,305 | - | - |
| გადატანა მე-3 სტადიაზე | (578) | - | 578 | - | (464) | - | 464 | - |
| ახალი წარმოქმნილი ან შესყიდული ფინანსური აქტივები | 30,936 | - | - | 30,936 | 26,076 | - | - | 26,076 |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა | (1,345) | 1,345 | - | - | (343) | 343 | - | - |
| ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა | (613) | - | 613 | - | (117) | - | 117 | - |
| გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით) | (13,094) | (2,926) | (409) | (16,429) | (6,936) | (986) | (100) | (8,022) |
| აღდგენა | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ჩამოწერები | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 40,859 | 5,376 | 1,145 | 47,380 | 30,730 | 1,662 | 481 | 32,873 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კრედიტის ხარისხის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების შესახებ 2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

| <i>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები</i> | <i>2025 წლის 31 დეკემბერი</i> | | | | <i>2024 წლის 31 დეკემბერი</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> |
| ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება | 1,178,465 | 58,559 | 19,146 | 1,256,170 | 975,640 | 41,715 | 10,596 | 1,027,951 |
| 30-90 დღემდე ვადაგადაცილება | 30,523 | 4,637 | 2,927 | 38,087 | 24,490 | 11,270 | 3,519 | 39,279 |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | 8,350 | 3,370 | 11,720 | - | 8,657 | 6,699 | 15,356 |
| სულ ბიზნეს სესხები, მთლიანი | <u>1,208,988</u> | <u>71,546</u> | <u>63,831</u> | <u>1,344,365</u> | <u>1,000,130</u> | <u>61,642</u> | <u>46,837</u> | <u>1,108,609</u> |
| ზარალის რეზერვი | (5,902) | (5,495) | (16,466) | (27,863) | (4,800) | (5,105) | (14,935) | (24,840) |
| საბალანსო ღირებულება | <u>1,211,762</u> | <u>66,051</u> | <u>47,365</u> | <u>1,325,178</u> | <u>995,330</u> | <u>56,537</u> | <u>31,902</u> | <u>1,083,769</u> |
| <i>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - სამომხმარებლო სესხები</i> | | | | | | | | |
| ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება | 148,408 | 1,233 | 1,611 | 151,252 | 138,604 | 1,505 | 2,012 | 142,121 |
| 30-90 დღემდე ვადაგადაცილება | 3,409 | 529 | 581 | 4,519 | 4,301 | 857 | 419 | 5,577 |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | 848 | 329 | 1,177 | - | 1,848 | 250 | 2,098 |
| სულ სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი | <u>151,817</u> | <u>2,610</u> | <u>9,953</u> | <u>164,380</u> | <u>142,905</u> | <u>4,210</u> | <u>7,699</u> | <u>154,814</u> |
| ზარალის რეზერვი | (1,379) | (573) | (6,056) | (8,008) | (1,000) | (935) | (4,770) | (6,705) |
| საბალანსო ღირებულება | <u>150,438</u> | <u>2,037</u> | <u>3,897</u> | <u>156,372</u> | <u>141,905</u> | <u>3,275</u> | <u>2,929</u> | <u>148,109</u> |
| <i>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - იპოთეკური სესხები</i> | | | | | | | | |
| ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება | 123,284 | 799 | 749 | 124,832 | 105,851 | 1,217 | 283 | 107,351 |
| 30-90 დღემდე ვადაგადაცილება | 573 | 101 | - | 674 | 252 | 101 | 79 | 432 |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | 46 | 63 | 109 | - | 365 | 1,187 | 1,552 |
| სულ იპოთეკური სესხები, მთლიანი | <u>123,857</u> | <u>946</u> | <u>2,672</u> | <u>127,475</u> | <u>106,103</u> | <u>1,683</u> | <u>1,980</u> | <u>109,766</u> |
| ზარალის რეზერვი | (219) | (61) | (558) | (838) | (169) | (103) | (331) | (603) |
| საბალანსო ღირებულება | <u>123,638</u> | <u>885</u> | <u>2,114</u> | <u>126,637</u> | <u>105,934</u> | <u>1,580</u> | <u>1,649</u> | <u>109,163</u> |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | 2025 წლის 31 დეკემბერი | | | | 2024 წლის 31 დეკემბერი | | | |
|--|------------------------|--------------|--------------|---------------|------------------------|--------------|-------------|---------------|
| | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ | 1-ლი სტადია | მე-2 სტადია | მე-3 სტადია | სულ |
| ამორტიზებული ღირებულებით - სალომზარდო სესხები | | | | | | | | |
| ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება | 37,233 | - | - | 37,233 | 32,684 | - | - | 32,684 |
| 30-90 დღემდე ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | - | - | - | - | - | - | - |
| სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი | 37,233 | - | - | 37,233 | 32,684 | - | - | 32,684 |
| ზარალის რეზერვი | - | - | - | - | - | - | - | - |
| საბალანსო ღირებულება | 37,233 | - | - | 37,233 | 32,684 | - | - | 32,684 |
| ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | | | | | | | | |
| ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება | 39,466 | 1,925 | 613 | 42,004 | 30,515 | 534 | 428 | 31,477 |
| 30-90 დღემდე ვადაგადაცილება | 1,393 | 2,767 | 532 | 4,692 | 215 | - | 53 | 268 |
| 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება | - | 684 | - | 684 | - | 1,128 | - | 1,128 |
| სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი | 40,859 | 5,376 | 1,145 | 47,380 | 30,730 | 1,662 | 481 | 32,873 |
| ზარალის რეზერვი | (44) | (34) | (47) | (125) | (22) | (66) | (48) | (136) |
| საბალანსო ღირებულება | 40,815 | 5,342 | 1,098 | 47,255 | 30,708 | 1,596 | 433 | 32,737 |

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

მომხმარებლებზე გაცემული ყველა სესხისა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 4,982 ლარს (2024 წ.: 4,203 ლარი).

ქვემოთ მოცემული ცხრილი მოიცავს მე-2 და მე-3 სტადიის აქტივებს, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა.

| | 2025 | 2024 |
|---|-------|--------|
| პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები | | |
| პერიოდის განმავლობაში რესტრუქტურირებული სესხები | 7,531 | 13,145 |
| საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები | | |
| რესტრუქტურირებული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლისთვისაც სტადია შეიცვალა (1-ლი სტადია) ბოლო 12 თვის განმავლობაში | 3,558 | 4,772 |
| რესტრუქტურირებული 1-ლი სტადიის სესხების რისკის პოზიცია | 6,893 | 12,404 |

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის ან სხვა საკრედიტო გაუმჯობესებების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მე-3 სტადიის სამომხმარებლო სესხებთან და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებთან მიმართებით 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა მაღალი შემდეგი ოდენობით:

| | 2025 | 2024 |
|---|--------------|--------------|
| ბიზნეს სესხები | 4,506 | 4,117 |
| სამომხმარებლო სესხები | 946 | 1,931 |
| იპოთეკური სესხები | 172 | 235 |
| ლიზინგი | 1,098 | 433 |
| სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | 6,722 | 6,716 |

ჯგუფი არ აწარმოებს კოლექტიურად შეფასებული სესხების უზრუნველყოფის შეფასებას.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

| | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| ნაღდი ფული სალაროში | 49,440 | 55,894 |
| ანგარიშები სებ-ში | 55,925 | 21,808 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში | 38,403 | 26,662 |
| ნაღდი ფული გზაში | 2,695 | - |
| ვადიანი ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე ვადით | 12 | 15,000 |
| სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 146,475 | 119,364 |

სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში მიმდინარე ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგი ასე გამოიყურება:

| | 2025 | 2024 |
|--|---------------|---------------|
| „A“-დან „A+“-მდე რეიტინგით | 27,311 | 1,716 |
| „BB“-დან „BB+“-მდე რეიტინგით | 10,480 | 24,497 |
| „B“-დან „B+“-მდე რეიტინგით | 286 | - |
| რეიტინგის გარეშე | 326 | 449 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში | 38,403 | 26,662 |

საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე ვადიანი ანაზრების საკრედიტო რეიტინგი ასე გამოიყურება:

| | 2025 | 2024 |
|--|-------------|---------------|
| „BB“-დან „BB+“-მდე რეიტინგით | 12 | 15,000 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში | 12 | 15,000 |

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არც ვადაგადაცილებული და არც გაუფასურებულია. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფს არ ჰქონია საბანკო ანგარიში, რომლის ნაშთი საკუთარი კაპიტალის 10%-ს აღემატება. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი ფულადი სახსრების ეკვივალენტებს 1-ელ სტადიას განაკუთვნებს ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის. ხელმძღვანელობის შეფასებით საანგარიშგებო თარიღში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არაარსებითია.

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|----------------|----------------|
| ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | | |
| კორპორაციული ფასიანი ქაღალდები | 118,711 | 135,107 |
| საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ფასიანი ქაღალდები | 67,945 | 35,141 |
| საქართველოს ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერტიფიკატები | - | 11,866 |
| სულ მთლიანი საბალანსო ღირებულება | 186,656 | 182,114 |
| მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | (195) | (178) |
| სულ წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 186,461 | 181,936 |

ჯგუფი ფლობს საქართველოს მთავრობის, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და კორპორაციული ემიტენტების მიერ გამოშვებულ სავალო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები საბალანსო ღირებულებით 22,573 ლარი (2024 წ.: 75,514 ლარი) გამოიყენებოდა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფად (მე-13 შენიშვნა).

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

| | <i>2025 წლის 31 დეკემბერი</i> | | <i>2024 წლის 31 დეკემბერი</i> | |
|--------------------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| | <i>ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %</i> | <i>დაფარვის ვადა</i> | <i>ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %</i> | <i>დაფარვის ვადა</i> |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 8-11 | 2026-2031 | 7-12 | 2025-2031 |

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული არ არის. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებს I-ელ სტადიას განაკუთვნებს ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის.

ცვლილების დინამიკა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ზარალის რეზერვში 17 ლარის (2024 წ.: 21 ლარის აღდგენა) ოდენობით თანხას შეადგენს.

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|------------------|------------------|
| ბიზნეს სესხები | 1,344,365 | 1,108,609 |
| სამომხმარებლო სესხები | 164,380 | 154,814 |
| იპოთეკური სესხები | 127,475 | 109,766 |
| სალომბარდო სესხები | 37,233 | 32,684 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი | 1,673,453 | 1,405,873 |
| გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა) | (36,674) | (32,148) |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა | 1,636,779 | 1,373,725 |
| საიჯარო გადახდების მოთხოვნა | 65,766 | 43,747 |
| გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი | (18,385) | (10,874) |
| ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი | 47,380 | 32,873 |
| გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა) | (125) | (136) |
| ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა | 47,255 | 32,737 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა | 1,684,034 | 1,406,462 |

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

ფინანსური საიჯარო გადახდების მოთხოვნა და მათი დღევანდელი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

| | დასაფარი 1 წლის ვადაში | დასაფარი 1-დან 2 წლამდე ვადაში | დასაფარი 2-დან 3 წლამდე ვადაში | დასაფარი 3-დან 4 წლამდე ვადაში | დასაფარი 4-დან 5 წლამდე ვადაში | დასაფარი 5-დან 6 წლამდე ვადაში | სულ |
|---|------------------------------|---|---|---|---|---|-----------------|
| საიჯარო გადახდის მინიმალური მოთხოვნები | | | | | | | |
| საიჯარო გადახდების მოთხოვნა | 27,458 | 19,822 | 11,004 | 4,933 | 2,045 | 504 | 65,766 |
| გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი | (8,875) | (5,484) | (2,679) | (1,029) | (291) | (28) | (18,386) |
| ინვესტიცია იჯარებში | 18,583 | 14,338 | 8,325 | 3,904 | 1,753 | 476 | 47,380 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | (54) | (41) | (17) | (8) | (4) | (1) | (125) |
| წმინდა ინვესტიცია იჯარებში | 18,529 | 14,297 | 8,308 | 3,896 | 1,750 | 475 | 47,255 |

ფინანსური საიჯარო გადახდების მოთხოვნა და მათი დღევანდელი ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

| | დასაფარი 1 წლის ვადაში | დასაფარი 1-დან 2 წლამდე ვადაში | დასაფარი 2-დან 3 წლამდე ვადაში | დასაფარი 3-დან 4 წლამდე ვადაში | დასაფარი 4-დან 5 წლამდე ვადაში | დასაფარი 5-დან 6 წლამდე ვადაში | სულ |
|---|------------------------------|---|---|---|---|---|-----------------|
| საიჯარო გადახდის მინიმალური მოთხოვნები | | | | | | | |
| საიჯარო გადახდების მოთხოვნა | 19,386 | 13,114 | 7,801 | 2,597 | 849 | - | 43,747 |
| გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი | (5,387) | (3,365) | (1,555) | (465) | (102) | - | (10,874) |
| ინვესტიცია იჯარებში | 13,999 | 9,749 | 6,246 | 2,132 | 747 | - | 32,873 |
| გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი | (65) | (39) | (26) | (5) | (1) | - | (136) |
| წმინდა ინვესტიცია იჯარებში | 13,934 | 9,710 | 6,220 | 2,127 | 746 | - | 32,737 |

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

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 და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები მეტწილად მოიცავს სესხებს, რომლებიც გაიცა საქართველოს ეკონომიკის შემდეგ დარგებში მოქმედ მომხმარებლებზე:

| | 2025 | 2024 |
|---|------------------|------------------|
| ვაჭრობა და მომსახურება | 733,133 | 567,288 |
| მშენებლობა | 413,202 | 352,546 |
| ფიზიკური პირები | 291,855 | 264,581 |
| სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება | 163,938 | 167,481 |
| ოქროს ლომბარდი | 37,233 | 32,684 |
| ჯანდაცვა | 35,015 | 31,707 |
| საფინანსო დაწესებულებები | 22,369 | 5,248 |
| ენერგეტიკა | 4,707 | 3,557 |
| სხვა | 19,381 | 13,654 |
| მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 1,720,833 | 1,438,746 |

61,238 ლარის ოდენობით სამომხმარებლო სესხები (2024 წ.: 49,016 ლარი) დაგირავებულია სებ-სგან მიღებული სესხების ფარგლებში.

სესხები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე 46,742 ლარის ოდენობით დაგირავებულია რეზიდენტი და არარეზიდენტი ბანკებისგან მიღებული სესხების ფარგლებში. იხილეთ მე-13 შენიშვნა.

(ბ) მნიშვნელოვანი მოცულობის კრედიტები

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის არცერთი მსესხებლის ნაშთი აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის სესხების კონცენტრაცია და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები მოიცავდა ათ უმსხვილეს მსესხებელზე გაცემულ სესხებს 104,586 ლარის (2024 წ.: 97,919 ლარი) ოდენობით. აღნიშნული სესხებისათვის აღიარდა 627 ლარის ოდენობის რეზერვი (2024 წ.: 317 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 ჯგუფი, როგორც წესი, მსესხებლებისგან მოითხოვს უზრუნველყოფის საგნის წარმოდგენას.

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ჯგუფმა 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.

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:

| 2025 წლის 31 დეკემბერს | წმინდა რისკის პოზიცია | | | | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|----------------------|---------------------------|------------------|
| | უძრავი ქონება | ფულადი უზრუნველყოფა | სხვა | უზრუნველყოფის გარეშე | მეორეხარისხიანი ლიკვიდური | სულ |
| ბიზნეს სესხი | 1,176,192 | 18,538 | 76,268 | 45,538 | - | 1,316,536 |
| სამომხმარებლო სესხი | 59,568 | 10,856 | 45,254 | 40,695 | - | 156,373 |
| იპოთეკური სესხი | 126,538 | 99 | - | - | - | 126,637 |
| ოქროს ლომბარდი | - | - | 11,515 | - | 25,718 | 37,233 |
| ლიზინგი | - | - | 47,255 | - | - | 47,255 |
| სულ | 1,362,298 | 29,493 | 180,292 | 86,233 | 25,718 | 1,684,034 |

| 2024 წლის 31 დეკემბერს | წმინდა რისკის პოზიცია | | | | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------|----------------|----------------------|---------------------------|------------------|
| | უძრავი ქონება | ფულადი უზრუნველყოფა | სხვა | უზრუნველყოფის გარეშე | მეორეხარისხიანი ლიკვიდური | სულ |
| ბიზნეს სესხი | 985,098 | 10,944 | 58,250 | 29,477 | - | 1,083,769 |
| სამომხმარებლო სესხი | 49,446 | 9,257 | 46,906 | 42,500 | - | 148,109 |
| იპოთეკური სესხი | 108,915 | 175 | 73 | - | - | 109,163 |
| ოქროს ლომბარდი | - | - | 9,735 | - | 22,949 | 32,684 |
| იჯარა | - | - | 32,737 | - | - | 32,737 |
| სულ | 1,143,459 | 20,376 | 147,701 | 71,977 | 22,949 | 1,406,462 |

ზემოთ მოცემული ცხრილები გამორიცხავს სესხის ზედმეტად უზრუნველყოფას. თუ სესხს სხვადასხვა ტიპის უზრუნველყოფა აქვს, ინფორმაცია წარმოდგენილია იმ უზრუნველყოფის საგანზე, რომელიც გაუფასურების შეფასებისთვის ყველაზე აქტუალურია.

(დ) დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანი

დასაკუთრებული აქტივები მეტწილად წარმოადგენს უძრავ ქონებას და ოქროს აქტივებს, რომლებიც ჯგუფმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები აღიარდება როგორც მარაგები, რომლებიც თავდაპირველად თვითღირებულებით, ხოლო შემდგომში თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით ფასდება. ჯგუფის პოლიტიკა გულისხმობს დასაკუთრებული აქტივების შეძლებისდაგვარად მალე რეალიზაციას.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი უჩვენებს ცვლილების დინამიკას 2025 და 2024 წლებში დასაკუთრებულ აქტივებში.

| | 2025 | 2024 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 1 იანვრის მდგომარეობით | 33,947 | 15,786 |
| შემოსვლები | 17,776 | 23,631 |
| გასვლები | (8,374) | (5,253) |
| გაუფასურება | (514) | (217) |
| 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 42,835 | 33,947 |

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

(დ) დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანი (გაგრძელება)

ჯგუფმა მიიღო 497 ლარის ოდენობით შემოსულობა დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან და გადაფასებიდან (2024 წ.: 228 ლარის შემოსულობა).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი ფლობდა დასაკუთრებულ უზრუნველყოფას საბალანსო ღირებულებით 17,789 ლარი (2024 წ.: 15,864 ლარი), რომელიც წინა მფლობელებთან გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საგანია. ამ ხელშეკრულებების პირობების საფუძველზე, წინა მფლობელები იტოვებენ დასაკუთრებული აქტივების გამოსყიდვის უფლებას დასაკუთრების თარიღში შესაბამისი სესხის საბალანსო ღირებულების ტოლი ან მასზე მეტ ფასად. გამოსყიდვის უფლებით სარგებლობა ჩვეულებრივ შეიძლება დასაკუთრების თარიღიდან 6-დან 24 თვემდე პერიოდში.

9. ობიექტები და აღჭურვილობა და აქტივების გამოყენების უფლება

| | მიწა | შენობა- ნაგებობები | საოფისე და კომპიუტერ- ული ტექნიკა | სატრან- სპორტო საშუალებებ ი | ავეჯი და სხვა გრძელვა- დიანი აქტივები | საიჯარო ქონების გაუზიარო- ბესება | აქტივების გამოყენების უფლება - შენობა- ნაგებობები | სულ |
|-------------------------------|-------|-----------------------|--|--------------------------------------|---|---|---|---------|
| თვითღირებულება | | | | | | | | |
| 2024 წლის 1 იანვრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | 449 | 19,467 | 7,708 | 1,457 | 16,563 | 4,577 | 9,953 | 60,174 |
| შემოსვლები | - | 1,489 | 199 | 132 | 3,344 | 189 | 1,726 | 7,079 |
| გასვლები და ჩამოწერები | - | (424) | - | (20) | (143) | (6) | (962) | (1,555) |
| 2024 წლის 31 დეკემბრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | 449 | 20,532 | 7,907 | 1,569 | 19,764 | 4,760 | 10,717 | 65,698 |
| 2025 წლის 1 იანვრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | 449 | 20,532 | 7,907 | 1,569 | 19,764 | 4,760 | 10,717 | 65,698 |
| შემოსვლები | 4,683 | 31,447 | 325 | 846 | 1,652 | 253 | 2,628 | 41,834 |
| გასვლები და ჩამოწერები | - | - | - | (1) | (8) | (64) | (671) | (744) |
| 2025 წლის 31 დეკემბრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | 5,132 | 51,979 | 8,232 | 2,414 | 21,408 | 4,949 | 12,674 | 106,788 |
| დაგროვილი ცვეთა | | | | | | | | |
| 2024 წლის 1 იანვრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | - | 5,747 | 6,998 | 1,058 | 11,194 | 2,983 | 4,769 | 32,749 |
| ცვეთის დარიცხვა | - | 440 | 224 | 144 | 1,194 | 423 | 1,589 | 4,014 |
| გასვლები და ჩამოწერები | - | (162) | - | (3) | (143) | (5) | (616) | (929) |
| 2024 წლის 31 დეკემბრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | - | 6,025 | 7,222 | 1,199 | 12,245 | 3,401 | 5,742 | 35,834 |
| 2025 წლის 1 იანვრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | - | 6,025 | 7,222 | 1,199 | 12,245 | 3,401 | 5,742 | 35,834 |
| ცვეთის დარიცხვა | - | 434 | 249 | 189 | 1,737 | 444 | 1,910 | 4,963 |
| გასვლები და ჩამოწერები | - | - | - | - | (2) | (63) | (670) | (735) |
| 2025 წლის 31 დეკემბრის | | | | | | | | |
| მდგომარეობით | - | 6,459 | 7,471 | 1,388 | 13,980 | 3,782 | 6,982 | 40,062 |
| წმინდა საბალანსო | | | | | | | | |
| ღირებულება | | | | | | | | |
| 2024 წლის 1 იანვარი | 449 | 13,720 | 710 | 399 | 5,369 | 1,594 | 5,184 | 27,425 |
| 2024 წლის 31 დეკემბერი | 449 | 14,507 | 685 | 370 | 7,519 | 1,359 | 4,975 | 29,864 |
| 2025 წლის 31 დეკემბერი | 5,132 | 45,520 | 761 | 1,026 | 7,428 | 1,167 | 5,692 | 66,726 |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად ამორტიზებული აქტივების მთლიანი საადრიცხვო ღირებულება შეადგენდა 19,105 ლარს, ხოლო 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 18,102 ლარს.

9. ობიექტები და აღჭურვილობა და აქტივების გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

აქტივების გამოყენების უფლება მოიცავს ერთ კატეგორიას - შენობა-ნაგებობები.

მომავალი საიჯარო გადახდები ყოველი მომდევნო ხუთი წლისთვის 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის იყო შემდეგი:

| | <i>საიჯარო ვალდებულებები</i> | |
|------------------------|------------------------------|--------------|
| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
| ერთი წლის განმავლობაში | 2,194 | 2,412 |
| 1-დან 2 წლამდე | 1,249 | 1,713 |
| 2-დან 3 წლამდე | 861 | 936 |
| 3-დან 4 წლამდე | 653 | 609 |
| 4-დან 5 წლამდე | 515 | 394 |
| >5 წელი | 891 | - |
| | 6,363 | 6,064 |

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

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

ბანკი მიიჩნევს 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.

| <i>პროგნოზებში</i> | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|-------------|-------------|
| დისკონტირების განაკვეთი | 17.7% | 18.8% |
| თავისუფალი ფულადი ნაკადების ბიუჯეტირებული ზრდის ტემპი (მომდევნო ხუთი წლის საშუალო მაჩვენებელი) | 21.5% | 19.9% |
| საბოლოო ღირებულების ზრდის ტემპი | 5.3% | 6.0% |

ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის მოსალოდნელმა ანაზღაურებადმა 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.

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

მომრავა სხვა არამატერიალურ აქტივებში, რომლებიც კომპიუტერის პროგრამულ უზრუნველყოფებს და ლიცენზიებს მოიცავს, ასე გამოიყურება:

| | <i>პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები</i> |
|--|--|
| თვითღირებულება | |
| 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 31,701 |
| შემოსვლები | 8,898 |
| გასვლები და ჩამოწერები | (169) |
| 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 40,430 |
| 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 40,430 |
| შემოსვლები | 9,380 |
| გასვლები და ჩამოწერები | (917) |
| 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 48,893 |
| დაგროვილი ამორტიზაცია | |
| 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 26,846 |
| ამორტიზაციის დანარიცხი | 2,524 |
| გასვლები და ჩამოწერები | (169) |
| 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 29,201 |
| 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 29,201 |
| ამორტიზაციის დანარიცხი | 3,010 |
| გასვლები და ჩამოწერები | (917) |
| 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით | 31,294 |
| წმინდა საბალანსო ღირებულება | |
| 2024 წლის 1 იანვარი | 4,855 |
| 2024 წლის 31 დეკემბერი | 11,229 |
| 2025 წლის 31 დეკემბერი | 17,599 |

თავის საოპერაციო საქმიანობებსა და შეთავაზებულ მომსახურებებში თანამედროვე IT ინფრასტრუქტურის მაღალი მოთხოვნის დაკმაყოფილების მიზნით, ჯგუფმა ინვესტიცია განახორციელა საკუთარი ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების შესაძლებლობების ზრდაში. ჯგუფმა შეიმუშავა შიდა პროცესები, ადგილობრივად შექმნილი IT გადაწყვეტილებებთან დაკავშირებული დანახარჯების საიმედოდ აღრიცხვისა და კაპიტალიზაციისთვის, ბასს (IAS) 38 მოთხოვნების შესაბამისად. შედეგად, ჯგუფმა განახორციელა ადგილობრივად შემუშავებული პროგრამული უზრუნველყოფის გადაწყვეტილებების კაპიტალიზაცია 6,858 ლარის (2024 წ.: 5,549 ლარი) ოდენობით 2025 წელს.

11. სხვა აქტივები

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|--|---------------|--------------|
| ბანკებში განთავსებული საგარანტიო ანაზრები | 6,997 | 2,906 |
| მოთხოვნები | 2,410 | 3,772 |
| მოგება-ზარალიში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები (მე-18 შენიშვნა) | - | 157 |
| ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით | 241 | 106 |
| სხვა | 414 | 193 |
| სულ სხვა ფინანსური აქტივები | 10,062 | 7,134 |
| გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები | 1,103 | 369 |
| სხვა გადახდილი ავანსები | 3,234 | 2,485 |
| სულ სხვა აქტივები | 14,399 | 9,988 |

ხელმძღვანელობის შეფასებით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სხვა ფინანსური აქტივებისთვის არაარსებითია 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

12. დაბეგვრა

| | 2025 | 2024 |
|---|--------------|--------------|
| მიმდინარე გადასახადის ხარჯი | | |
| მიმდინარე წელი | 4,056 | 3,906 |
| მოძრაობა დროებით სხვაობებში წარმოშობის გამო და დროებითი სხვაობების გაუქმება | 1,350 | 1,422 |
| სულ მოგების გადასახადის ხარჯი | 5,406 | 5,328 |

ბანკის შემოსავლის შესაბამისი მოგების გადასახადი განაკვეთია 20% (2024 წ.: 20%). მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან.

ჯგუფის შვილობილი კომპანია იყენებს მოგების გადასახადის „ესტონურ მოდელს“, რომლის მიხედვითაც მოგების გადასახადი ირიცხება მოგების განაწილების და არა დასაბეგრი მოგების გამომუშავების დროს. მოგების გადასახადის ვალდებულებამ 2025 წელს განხორციელებულ განაწილებებზე 0 ლარი შეადგინა. მოგების გადასახადის მოქმედი განაკვეთია 15%. საგადასახადო კანონმდებლობის შესაბამისად, მოგების გადასახადის დასაბეგრი ბაზა განისაზღვრება განხორციელებული გადახდების / გაწეული ხარჯების 0,85-ზე გაყოფის გზით.

2025 წლის განმავლობაში სს „ტერა ლიზინგს“ დივიდენდები არ გაუნაწილებია.

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება

| | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| მოგება დაბეგვრამდე | 37,716 | 36,167 |
| მოგების გადასახადი სათანადო საგადასახადო განაკვეთით | 7,544 | 7,233 |
| შვილობილი საწარმოს მოგება, რომელიც განაწილებისას დაბეგვრას ექვემდებარება (დაუბეგრავი შემოსავალი) / (დაუბეგრავი ხარჯები) | (199) | - |
| | (3,122) | (2,518) |
| სხვა დაუბეგრავი ხარჯები | 1,183 | 613 |
| | 5,406 | 5,328 |

თეორიული მოგების გადასახადი სათანადო საგადასახადო განაკვეთით (2025 წ.: 20% ბანკისთვის, 15% შვილობილი საწარმოსთვის).

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობები შესაბამისი წლებისთვის შედგებოდა:

| | 2024 წლის 1 იანვარი | მოგება- ზარალში აღიარებული | 2024 წლის 31 დეკემბერი | მოგება- ზარალში აღიარებული | 2025 წლის 31 დეკემბერი |
|---|------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| საიჯარო ვალდებულებები | 1,121 | (13) | 1,108 | 94 | 1,202 |
| დასაკუთრებული აქტივები | 737 | (378) | 359 | 45 | 404 |
| სხვა აქტივები | 11 | - | 11 | - | 11 |
| სხვა ვალდებულებები | 18 | 259 | 277 | 788 | 1,065 |
| გადავადებული საგადასახადო აქტივი | 1,887 | (132) | 1,755 | 927 | 2,682 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | (88) | - | (88) | 3 | (85) |
| ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე | (357) | (60) | (417) | 70 | (347) |
| სუბორდინირებული ვალი | 22 | 16 | 38 | (212) | (174) |
| სხვა არამატერიალური აქტივები | 322 | (1,043) | (721) | (837) | (1,558) |
| აქტივების გამოყენების უფლება | (1,036) | 41 | (995) | (130) | (1,125) |
| შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები | (2,145) | (244) | (2,389) | (1,171) | (3,560) |
| გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება | (3,282) | (1,290) | (4,572) | (2,277) | (6,849) |
| გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი | (1,395) | (1,422) | (2,817) | (1,350) | (4,167) |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 424 ლარს (2024 წ.: 5,511 ლარი) შეადგენდა.

13. სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან

| | ვალუტა | დაფარვის წელი | 2025 წლის 31 დეკემბერი | 2024 წლის 31 დეკემბერი |
|---|------------|---------------|------------------------|------------------------|
| სესხი სებ-სგან | ლარი | 2026 | 70,217 | 110,342 |
| Nederlandse FinancieringsMaatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) | ლარი | 2026-2028 | 92,490 | 103,554 |
| Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG) | ევრო | 2026-2029 | 67,843 | 74,574 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) | ევრო | 2026-2027 | 41,481 | 40,964 |
| ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB) | ევრო | 2029-2030 | 15,044 | 17,113 |
| ResponsAbility SICAV (Lux) | აშშ დოლარი | 2026 | 13,744 | 14,327 |
| შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი (SBTDB) | აშშ დოლარი | 2026 | 18,932 | 14,122 |
| შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი (SBTDB) | ევრო | 2030 | 15,766 | - |
| სესხები რეზიდენტი ბანკებისგან | ლარი | 2026-2027 | 18,316 | - |
| სესხები რეზიდენტი ბანკებისგან | აშშ დოლარი | 2026 | 14,603 | - |
| სესხები რეზიდენტი ბანკებისგან | ევრო | 2026 | 2,684 | - |
| სესხები სხვა არარეზიდენტი ბანკებისგან | აშშ დოლარი | 2026-2029 | 8,113 | - |
| სულ | | | 379,233 | 374,996 |

სესხები სებ-სგან 3 თვეზე ნაკლები თავდაპირველი დაფარვის ვადით გამოიყენებიან ლიკვიდობის მართვის პროცესებში გამოყენებულ ინსტრუმენტს. 2025 წლის მდგომარეობით საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები უზრუნველყოფილი იყო მომხმარებლებზე გაცემული სესხებით 61,238 ლარის (2024 წ.: 49,016 ლარი) ოდენობით და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებით 22,573 ლარის (2024 წ.: 75,514 ლარი) ოდენობით. იხილეთ მე-7 და მე-8 შენიშვნები.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხები რეზიდენტი და არარეზიდენტი ბანკებისგან უზრუნველყოფილი იყო ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებით (მათ შორის გარე საბალანსო საიჯარო მუხლების ჩათვლით) 46,742 ლარის ოდენობით. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები იხილეთ მე-8 შენიშვნაში.

სესხები საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან კონკრეტული სახელშეკრულებო პირობების საგანს წარმოადგენს, რომლებიც ცნობილია „კრედიტორის პირობების“ სახელწოდებით. ეს კრედიტორის პირობები ჩვეულებრივ მსესხებლისგან მოითხოვს კონკრეტული ფინანსური კოეფიციენტების და ინდიკატორების, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური ზღვარის, ლიკვიდობის, სავალუტო რისკის პოზიციის, კრედიტის კონცენტრაციის, ლევერიჯის, ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტების და სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური საზომების შენარჩუნებას. თითოეული სესხის გამცემი განსაზღვრავს საკრედიტო პირობების საკუთარ კრიტერიუმებს და მონიტორინგის ჩარჩოს.

ყველა საკრედიტო პირობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა კვარტალში ერთხელ გადაიხედება და ინფორმაციის სახით წარედგინება შესაბამის სესხის გამცემებს. ეს ვალდებულებები აქტიურად იმართება სრული და უწყვეტი შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად. 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „ტერაბანკის“ სესხის გამცემების ყველა პირობები სრულად აკმაყოფილებდა მოთხოვნებს. სს „ტერა ლიზინგთან“ დაკავშირებით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დარღვეული იყო ორი საკრედიტო პირობა სესხზე დაუფარავი ნაშთით 8,085 ლარის ოდენობით, კერძოდ: (i) 12 თვემდე დაფარვის ვადის მქონე აქტივების თანაფარდობა 12 თვემდე დაფარვის მქონე ვალდებულებებთან, და (ii) უმსხვილესი მსესხებლის წილი მთლიან კაპიტალში. სესხის გამცემმა გასცა უარის წერილი ამ დარღვევებზე 2025 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ, რომლის მოქმედების ვადაც 2027 წლის მაისია. 2025 წლის 31 დეკემბრისა და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის თარიღის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის შეფასებით საკრედიტო პირობების დარღვევის რისკი უმნიშვნელოა მომდევნო 12 თვის განმავლობაში.

14. სუბორდინირებული სესხები

| | ვალუტა | დაფარვის წელი | 2025 წლის 31 დეკემბერი | 2024 წლის 31 დეკემბერი |
|----------|------------|---------------|---------------------------|---------------------------|
| სესხი 1 | ევრო | 2029 | 19,418 | 17,981 |
| სესხი 2 | ევრო | 2035 | 19,334 | - |
| სესხი 3 | აშშ დოლარი | უვადო | 18,192 | 18,946 |
| სესხი 4 | აშშ დოლარი | უვადო | 17,645 | 18,376 |
| სესხი 5 | ევრო | 2032 | 12,574 | - |
| სესხი 6 | აშშ დოლარი | 2029 | 12,387 | 12,971 |
| სესხი 7 | ევრო | 2027 | 9,800 | 9,075 |
| სესხი 8 | აშშ დოლარი | 2029 | 5,392 | 5,615 |
| სესხი 9 | აშშ დოლარი | 2033 | 1,671 | 3,186 |
| სესხი 10 | აშშ დოლარი | 2027 | 1,346 | 1,404 |
| სესხი 11 | აშშ დოლარი | 2032 | 1,200 | - |
| სესხი 12 | აშშ დოლარი | 2029 | 863 | 898 |
| სესხი 13 | აშშ დოლარი | 2026 | 546 | 1,127 |
| სესხი 14 | ევრო | 2025 | - | 1,466 |
| სესხი 15 | აშშ დოლარი | 2025 | - | 1,404 |
| სესხი 16 | აშშ დოლარი | 2025 | - | 855 |
| | | | 120,368 | 93,304 |

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

სესხი 3 და სესხი 4 წარმოადგენს დამატებითი ძირითადი კაპიტალის (AT1) ინსტრუმენტს ჩამოწერის ფუნქციით, რომელიც უვადოდ არის სუბორდინირებული და მარეგულირებელი მიზნებისთვის შესულია ჯგუფის კაპიტალში, და მისი საპროცენტო განაკვეთია 12%.

საპროცენტო განაკვეთები სესხის 1, სესხის 2 და სესხის 5-სთვის შესაბამისად იყო 6,5%, 8,1% და 8,6%.

სესხი 6 მოიცავს ორ სესხს - 7,029 ლარის და 5,358 ლარის ოდენობით, რომელთა საპროცენტო განაკვეთია 6% და 8%, შესაბამისად.

არცერთი სუბორდინირებული სესხი არ არის უზრუნველყოფილი ჯგუფის აქტივებით.

სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებებში წარმოდგენილი არ არის კონვერტაციის თვისებები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან

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

| | სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | | საიჯარო ვალდებულებები | სუბორდინირებული სესხები | სულ |
|--|---|----------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| | ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს | 374,996 | 5,541 | 93,304 | 473,841 |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | (4,716) | (2,005) | 27,271 | 20,550 | |
| სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები | 108,812 | - | 35,494 | 144,306 | |
| სესხების დაფარვა | (113,528) | - | (8,223) | (121,751) | |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | - | (2,005) | - | (2,005) | |
| უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება წმინდა მოძრაობა საპროცენტო განაკვეთში, საკურსო სხვაობით მიღებული შემოსულობის/(ზარალის) ჩათვლით | (66) | 104 | 19 | 57 | |
| შესყიდვა | - | 2,927 | - | 2,927 | |
| აღიარების შეწყვეტა | - | (109) | - | (109) | |
| საიჯარო ვალდებულებების და სუბორდინირებული სესხების მოდიფიცირება | - | - | - | - | |
| ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს | 379,233 | 6,078 | 120,368 | 505,679 | |

| | სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | | საიჯარო ვალდებულებები | სუბორდინირებული სესხები | სულ |
|--|---|----------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| | ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით | 204,901 | 5,604 | 99,248 | 309,753 |
| ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან | 170,701 | (2,007) | (8,423) | 160,271 | |
| სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები | 212,688 | - | 1,183 | 213,871 | |
| სესხების დაფარვა | (41,987) | - | (9,606) | (51,593) | |
| საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა | - | (2,007) | - | (2,007) | |
| უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება წმინდა მოძრაობა საპროცენტო განაკვეთში, საკურსო სხვაობით მიღებული შემოსულობის/(ზარალის) ჩათვლით | 1,130 | 399 | 28 | 1,557 | |
| შესყიდვა | - | 1,726 | - | 1,726 | |
| საიჯარო ვალდებულებების და სუბორდინირებული სესხების მოდიფიცირება | - | (367) | 9 | (358) | |
| ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს | 374,996 | 5,541 | 93,304 | 473,841 | |

16. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან

| | 2025 | 2024 |
|--|---------------|--------------|
| ვადიანი ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან | 11,153 | 23 |
| სხვა საკრედიტო დაწესებულებების მოკლევადიანი განთავსებები | 11,010 | 5,055 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან | 22,163 | 5,078 |

ვადიანი ანაზრები ბანკებისგან 2025 და 2024 წლებში მეტწილად ლარშია გამოხატული და რეზიდენტ საფინანსო დაწესებულებებშია განთავსებული, ერთ წლამდე დაფარვის ვადით.

17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|------------------|------------------|
| ვადიანი დეპოზიტები | 867,498 | 718,931 |
| შემნახველი ანგარიშები | 306,022 | 249,012 |
| მიმდინარე ანგარიშები | 252,019 | 214,701 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 1,425,539 | 1,182,644 |
| უზრუნველყოფის სახით ფლობილი გაცემულ გარანტიებსა და აკრედიტივებზე | 11,131 | 15,020 |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 3 მომხმარებელი (2024 წ.: 4 მომხმარებელი), რომელთა ნაშთები ინდივიდუალურად აჭარბებს საკუთარი კაპიტალის 10%-ს. ეს ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 231,120 ლარს (2024 წ.: 227,863 ლარი) შეადგენდა.

მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან მოიცავს შემდეგ სახის მომხმარებლებს:

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|---|------------------|------------------|
| ფიზიკური პირები | 630,528 | 530,787 |
| კერძო საწარმოები | 360,818 | 326,104 |
| სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები | 434,193 | 325,753 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 1,425,539 | 1,182,644 |

მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით ასე გამოიყურება:

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|---|------------------|------------------|
| ფიზიკური პირები | 630,528 | 530,787 |
| სახელმწიფო და ორგანიზაციები | 434,193 | 325,753 |
| ვაჭრობა და მომსახურება | 222,909 | 162,482 |
| მშენებლობა | 84,135 | 71,435 |
| დაზღვევა | 45,584 | 35,414 |
| არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები | 752 | 18,429 |
| ტრანსპორტი და კომუნიკაცია | 217 | 5,522 |
| სამთო მრეწველობა | 202 | 153 |
| ენერჯეტიკა | 26 | 47 |
| სხვა | 6,993 | 32,622 |
| სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 1,425,539 | 1,182,644 |

18. სხვა ვალდებულებები

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|---------------|---------------|
| დასაქმებულთა გასამრჯელოების დარიცხული დანახარჯები | 9,834 | 8,223 |
| ფინანსური ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან | 1,052 | 1,031 |
| სახსრები დაფარვაში | 501 | 3,190 |
| გარანტიების და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები | 411 | 461 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 247 | - |
| ანგარიშსწორება პლასტიკურ ბარათზე და ფულადი გზავნილების ოპერაციებზე | 5 | 810 |
| ფინანსური ვალდებულებები საიჯარო ოპერაციებიდან | - | 291 |
| სხვა | 603 | 90 |
| სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 12,653 | 14,096 |
| სხვა ანარიცხები | 59 | 59 |
| სხვა | 1,404 | 868 |
| სულ სხვა ვალდებულებები | 14,116 | 15,023 |

18. სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში ფორვარდული ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება როგორც აქტივები ან ვალდებულებები (2024 წლის 31 დეკემბერს: შესული იყო სხვა აქტივებში), 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.

| <i>უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები</i> | <i>2025 წლის 31 დეკემბერი</i> | | <i>2024 წლის 31 დეკემბერი</i> | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | <i>პირობითი თანხა</i> | <i>სამართლიანი ღირებულება</i> | <i>პირობითი თანხა</i> | <i>სამართლიანი ღირებულება</i> |
| ლარის გაყიდვა ევროს ყიდვა | 17,526 | (245) | 14,357 | 378 |
| ლარის გაყიდვა აშშ დოლარის ყიდვა | - | - | 10,800 | (136) |
| აშშ დოლარის გაყიდვა ევროს ყიდვა | - | - | 26,351 | (15) |
| აშშ დოლარის გაყიდვა ლარის ყიდვა | - | - | 5,614 | (20) |
| ევროს გაყიდვა აშშ დოლარის ყიდვა | 20,629 | 33 | - | - |
| შვეიცარიული ფრანკის გაყიდვა და ევროს ყიდვა | 10,259 | (35) | 9,335 | (50) |
| | 48,414 | (247) | 66,457 | 157 |

19. საკუთარი კაპიტალი

| <i>აქციების რაოდენობა</i> | <i>ჩვეულებრივი აქციები</i> | |
|---|----------------------------|------------------|
| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
| გამოშვებული 1 იანვარს, სრულად გადახდილი | 1,213,720 | 1,213,720 |
| გაცემული ნაღდი ფორმით, სრულად გადახდილი | 66,500 | - |
| გამოშვებული 31 დეკემბერს, სრულად გადახდილი | 1,280,220 | 1,213,720 |
| ნებადართული აქციები - ნომინალური ღირებულება (ლარში) | 100 | 100 |

2025 წლის განმავლობაში ბანკმა გამოსცა ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც სრულად იქნა გადახდილი არსებული აქციონერების მიერ პროპორციულად, მათი საკუთრების წილის შესაბამისად. შედეგად ბანკის საკუთარი კაპიტალი გაიზარდა, ხოლო პროპორციული საკუთრების სტრუქტურა აქციონერებს შორის უცვლელი დარჩა.

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. 2025 წელს ჯგუფმა გამოაცხადა დივიდენდების გადახდა 10 მილიონი ლარის ოდენობით. ერთ აქციაზე დივიდენდმა 8,24 ლარი შეადგინა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის. 2024 წელს ჯგუფს დივიდენდების გადახდა არ გამოუცხადებია.

20 წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|----------------|----------------|
| ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით | | |
| დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი | 211,241 | 184,953 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | 191,338 | 166,991 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 16,400 | 14,377 |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 3,503 | 3,585 |
| სხვა საპროცენტო შემოსავალი | 8,123 | 4,262 |
| წმინდა ინვესტიცია იჯარებში | 8,123 | 4,262 |
| სულ საპროცენტო შემოსავალი | 219,364 | 189,215 |
| ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე | 84,936 | 78,215 |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან | 37,027 | 24,577 |
| სუბორდინირებული ვალები | 9,623 | 9,521 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 230 | 245 |
| სულ საპროცენტო ხარჯი | 131,816 | 112,558 |
| წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 87,548 | 76,657 |

21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|--|--------------|---------------|
| პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები | 4,557 | 5,166 |
| მიმდინარე ანგარიშების მომსახურება | 1,249 | 1,181 |
| ანგარიშსწორების ოპერაციები | 1,223 | 1,527 |
| ფულადი ოპერაციები | 621 | 670 |
| ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები | 1,766 | 1,449 |
| სხვა | 415 | 258 |
| სულ გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი | 9,831 | 10,251 |
| პლასტიკური ბარათებით შესრულებული ოპერაციები | 3,523 | 3,711 |
| ანგარიშსწორების ოპერაციები | 583 | 450 |
| ფულადი ოპერაციები | 529 | 45 |
| ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები | 102 | 124 |
| სხვა | 1,052 | 783 |
| სულ საკომისიო ხარჯი | 5,789 | 5,113 |
| წმინდა გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი | 4,042 | 5,138 |

შესასრულებელი ვალდებულებები და ამონაგების აღიარების პოლიტიკა

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

21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები (გაგრძელება)

შესასრულებელი ვალდებულებები და ამონაგების აღიარების პოლიტიკა

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია მომხმარებლებთან 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 | ბანკი გასწევს საბანკო მომსახურებებს საცალო და კორპორატიული მომხმარებლისთვის, მათ შორის ანგარიშის მართვას, ოვერდრაფტის ხაზის უზრუნველყოფას, უცხოური ვალუტით შესრულებულ ოპერაციებს და მომსახურების საფასურს. მიმდინარე ანგარიშების მართვის საფასური ყოველთვიურად იჭრება მომხმარებლის ანგარიშიდან. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციები დაფუძნებული საფასურები ჩანაცვლების, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებისა და ოვერდრაფტისთვის მომხმარებლის ანგარიშიდან ჩამოიჭრება ოპერაციის განხორციელებისთანავე. | ამონაგები ანგარიშის მომსახურებიდან და მომსახურების საფასურები აღიარდება დროთა განმავლობაში, მომსახურების გაწევასთან ერთად. პლასტიკური ბარათებით განხორციელებულ ოპერაციებთან დაკავშირებული ამონაგები და სესხის დაფარვის ოპერაციების საფასური აღირიცხება ოპერაციის განხორციელების მომენტში. |

22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|--------------|--------------|
| უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა შემოსულობა | 3,948 | 6,670 |
| წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან | 48 | (255) |
| წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან | 864 | 1,100 |
| სულ წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან | 4,860 | 7,515 |

წმინდა შემოსულობა სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მოიცავს 2,259 ლარის ოდენობით ნეგატიურ ეფექტს (2024 წ.: 699 ლარის ოდენობით დადებითი ეფექტი) 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

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|----------------------|----------------------|
| ხარჯები სხვა საბანკო ოპერაციებზე | 2,488 | 4,310 |
| პროფესიული მომსახურება | 1,579 | 1,235 |
| გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა | 1,411 | 1,126 |
| კომუნიკაციები | 1,011 | 628 |
| სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურებები | 931 | 892 |
| დაცვის ხარჯი | 794 | 730 |
| წარმომადგენლობითი ხარჯები | 652 | 535 |
| რემონტი და ტექნომსახურება | 616 | 567 |
| კომუნალური მომსახურება | 603 | 628 |
| საიჯარო ხარჯები | 549 | 462 |
| ტრანსპორტირება და ინკასაცია | 542 | 599 |
| საოფისე მარაგები | 288 | 325 |
| დაზღვევა | 244 | 223 |
| სამივლინებო ხარჯი | 182 | 199 |
| პლასტიკური ბარათით შესრულებული ოპერაციების ხარჯები | 98 | 229 |
| სხვა | 877 | 970 |
| სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები | <u>12,865</u> | <u>13,658</u> |

2025 და 2024 წლებისთვის, საიჯარო ხარჯები მოიცავს დაბალფასიანი და მოკლევადიანი საიჯარო ხელშეკრულებების საფუძველზე გაწეულ ხარჯებს.

აუდიტორის ანაზღაურებამ ჯგუფის 2025 წლის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტზე 322 ლარი (2024 წ.: 226 ლარი) შეადგინა.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2025 და 2024 წლებში:

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა | 10 | 5 |
| საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა | 51 | 51 |
| სხვა მუდმივი თანამშრომლები | 641 | 601 |
| სულ მუდმივი თანამშრომლები | <u>702</u> | <u>657</u> |
| სულ დროებითი თანამშრომლები | 58 | 58 |
| სულ | <u>760</u> | <u>715</u> |

24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები

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

ჯგუფი საკრედიტო ვალდებულებების ადებისას, ფინანსური გარანტიების და აკრედიტივების გაცემისას საკრედიტო რისკის მართვის იმავე პოლიტიკასა და პროცედურებს იყენებს, როგორც - მომხმარებლებზე სესხების გაცემისას.

24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

| | 2025 | 2024 |
|---|---------------|---------------|
| საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები | | |
| ფინანსური გარანტიები | 49,385 | 43,343 |
| სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები | 49,385 | 43,343 |
| გამოკლებული: გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ნაღდი ფული | (11,131) | (8,855) |
| გარანტიების წმინდა ოდენობა | 38,254 | 34,488 |
| გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები | 78,889 | 62,442 |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოუხმობ სასესხო ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 447 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 585 ლარი) იყო.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსურ გარანტიასთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 218 ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 356 ლარი) იყო.

25. რისკის მართვა

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

რისკის მართვის პოლიტიკის მიზანია ჯგუფის 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. ჯგუფმა შეიმუშავა ანგარიშგების სისტემა მნიშვნელოვან რისკებსა და კაპიტალზე.

2025 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.

ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს რისკის შემცირების ზომების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ჯგუფი 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.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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, ჯგუფი 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 ჯგუფი 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 პოზიციიდან გამომდინარე. ჯგუფი 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 ჯგუფს უმეტესად ექმნება კონტრაჰენტებთან მისი საკრედიტო და სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსური აქტივების წარმოქმნას. ჯგუფი ასევე ექვემდებარება გარანტიებიდან, აკრედიტივებიდან და დაუფარავი საკრედიტო ვალდებულებებიდან წარმოქმნილ საკრედიტო რისკს. საკრედიტო რისკი გარეგანსური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის განისაზღვრება იმ ზარალის მიღების შესაძლებლობით, რომელიც გამოწვეულია ფინანსური ინსტრუმენტის კონტრაქტორი მეორე მხარის მიერ ხელშეკრულების პირობების შეუსრულებლობით. პირობითი ვალდებულებების აღებისას ჯგუფი 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.

ჯგუფი საკრედიტო რისკების დონეებს განსაზღვრავს ლიმიტების დაწესების გზით, რომელიც მზადაა ბანკმა მიიღოს ცალკეულ მსესხებელზე ან მსესხებლების ჯგუფზე ან დარგობრივ სეგმენტზე. ჯგუფმა ცალკეული მსესხებლებისათვის საკრედიტო ლიმიტების დასამტკიცებლად საკრედიტო კომიტეტების სამი დონე შექმნა. თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ტიპის მიხედვით. საცალო სესხების შემთხვევაში, მხოლოდ 30 ლარზე ნაკლები ოდენობის რისკის პოზიცია შეიძლება დამტკიცდეს ფილიალის დონეზე და ის უნდა აკმაყოფილებდეს საკრედიტო რისკებისა და პორტფელის ანალიზის დეპარტამენტის მიერ წინასწარ განსაზღვრულ კრიტერიუმებს. ბიზნეს სესხებისთვის, მხოლოდ 10 ლარზე ნაკლები რისკის პოზიციები შეიძლება დამტკიცდეს ფილიალის დონეზე. სხვა სესხის განაცხადები დასამტკიცებლად გადაეგზავნება მათ შესაბამის საკრედიტო კომიტეტებს.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფმა დანერგა სტრუქტურირებული დამტკიცების პროცესი ავტორიზაციის რამდენიმე დონით, ინდივიდუალური მსესხებლის ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფის ფინანსური იჯარისა და მთლიანი რისკის პოზიციიდან გამომდინარე. ჯგუფი თავის საკრედიტო რისკს მართავს ინდივიდუალური მსესხებლებისთვის რისკის პოზიციების დადგენის გზით. საკრედიტო ლიმიტები მტკიცდება საკრედიტო კომიტეტების სისტემით, მკაფიოდ განსაზღვრული უფლებამოსილების დონეებით. 1,500 ლარზე მეტი რისკის პოზიციები საჭიროებს შვილობილი საწარმოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას.

(ა) საკრედიტო რისკი – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოშობილი თანხები - მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

ჯგუფი 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. ჯგუფი იყენებს ფინანსური აქტივების ვადაგადაცილების სტატუსს, როგორც უკუსვლის მაჩვენებელი და სხვა თვისებრივი ინდიკატორები იმის შესაფასებლად, აქვს თუ არა ადგილი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას.

საჭიროების შემთხვევაში, ჯგუფი 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, ჯგუფი ითვალისწინებს გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომია გაუმართლებელი ხარჯის ან ძალისხმევის გარეშე, მათ შორის რაოდენობრივი და თვისებრივი ინფორმაციის და ანალიზის ჩათვლით, რომელიც ჯგუფის გამოცდილებას, კრედიტის საექსპერტო შეფასებას და საპროგნოზო ინფორმაციას ეფუძნება.

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

- ▶ 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე დავალიანება;
- ▶ მისი ფინანსური მდგომარეობა გაუარესდა და ზემოქმედება რესტრუქტურირებულია;
- ▶ სხვა სისუსტეები, რომლებსაც ჯგუფი თვლის, რომ ნეგატიური გავლენა ექნება მსესხებლის საქმიანობის შედეგებზე (მაგ. საყურადღებო სიაში შემავალი კლიენტები);
- ▶ კონტამინაციის პრინციპის გამო, კონკრეტული მსესხებლის ყველა დანახარჯი განაწილდება ყველაზე ცუდ სტადიაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია ამგვარი მსესხებლისთვის, საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით;
- ▶ ამასთან, როდესაც ჯგუფის მთლიანი რისკის პოზიცია 600 ლარს აჭარბებს, ჯგუფში არსებული ყველა რისკის პოზიცია გადანაწილდება საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ჯგუფში ხელმისაწვდომ ყველაზე ცუდ სტადიაზე.

დეფოლტის განმარტება

ჯგუფი 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.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

კონტამინაციის ეფექტის გათვალისწინება ხდება როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის, ისე დეფოლტის განსაზღვრისას, როდესაც კონკრეტული მსესხებლის ყველა რისკის პოზიციის გადანაწილება საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით მსესხებლისთვის მინიჭებულ ყველაზე ცუდ სტადიაზე. ამასთან, როდესაც ჯგუფის მთლიანი რისკის პოზიცია 600 ლარს აჭარბებს, ჯგუფში არსებული ყველა რისკის პოზიცია გადანაწილება საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ჯგუფში მინიჭებულ ყველაზე ცუდ სტადიაზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ჯგუფი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს აფასებს ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად, იმის მიხედვით, იზიარებენ თუ არა ფინანსური ინსტრუმენტები მსგავს საკრედიტო რისკის მახასიათებლებს. ფინანსური ინსტრუმენტები ერთგვაროვანი რისკის მახასიათებლების დემონსტრირებით ერთობლივად ფასდება.

ერთობლივად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ერთობლივად შეფასების მიზნებისთვის, ჯგუფი პორტფელს მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე ერთგვაროვანი პროდუქტების ჯგუფების სემენტებად ჰყოფს. ეს პროდუქტის ჯგუფები მოიცავს:

- ▶ მიკრო და მცირე ბიზნეს სესხები;
- ▶ ბიზნეს სესხები;
- ▶ აგრო სესხები სააგენტოს პროექტების ფარგლებში;
- ▶ სტანდარტული აგრო სესხები;
- ▶ იპოთეკური სესხები;
- ▶ სამომხმარებლო სესხები;
- ▶ უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები;
- ▶ სახელფასო სესხები;
- ▶ ავტო სესხები;
- ▶ ბარათები;
- ▶ ოვერდრაფტები;
- ▶ სალომბარდო სესხები;
- ▶ ანაბრით უზრუნველყოფილი სესხები.

დეფოლტის ალბათობის შეფასების მიზნებისთვის, თითოეული პროდუქტის ჯგუფი დამატებით სემენტირდება უფრო მცირე ზომის ერთგვაროვან ქვეპორტფელად, სტადიის კლასიფიკაციის, რესტრუქტურისა და სტატუსისა და ვადაგადაცილებული დღეების მახასიათებლების საფუძველზე. ეს ქვეკატეგორიები მოიცავს:

- ▶ სტადია 1, არა რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 0-30 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, არა რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 0-30 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, არა რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 30-90 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, არა რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 60-90 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 0-30 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 30-60 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ სტადია 2, რესტრუქტურირებული რისკის პოზიცია, 60-90 დღის ვადაგადაცილება;
- ▶ მე-3 სტადიის რისკის პოზიცია.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფი ითვალისწინებს სეგმენტებად დაყოფის ამ კრიტერიუმებს საკრედიტო რისკის მსგავსი მახასიათებლებისა და მოსალოდნელი ალდგენის შაბლონების ასახვის მიზნით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ერთობლივად შესაფასებლად.

ერთობლივად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება დეფოლტის ალბათობის (PD), დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებისა (LGD) და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) პარამეტრების გამოყენებით.

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.

PD - 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 გამოყენება

ჯგუფმა მოახდინა საკრედიტო რისკისა და საკრედიტო ზარალის მნიშვნელოვანი დრაივერების იდენტიფიცირება და დოკუმენტირება პორტფელში განვლილი მონაცემების ანალიზის საფუძველზე. მან შეაფასა მაკროეკონომიკური ცვლადების გავლენა დეფოლტის ალბათობის განაკვეთზე. ეს ანალიზი მოიცავს შემდეგ ცვლად მონაცემებს: მშპ (მთლიანი შიდა პროდუქტი), სამომხმარებლო ფასების ინდექსი (CPI), უმუშევრობის დონე (UR) და ER_USD_GEL (აშშ დოლარისა და ლარის სავალუტო კურსი). დეფოლტის ალბათობასთან დაკავშირებული პროგნოზები კორექტირდება ამ მაკროეკონომიკურ ცვლად მონაცემებზე დაყრდნობით სამწლიან ვადაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ჯგუფი სამ მაკროეკონომიკურ სცენარს იყენებს: საბაზისოს, ოპტიმისტურსა და პესიმისტურს. სცენარის შეწონილი მაჩვენებლებია 50%, 25% და 25%, შესაბამისად. ეს სცენარები პერიოდულად ახლდება და ფასს (IFRS) 9-ის საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკურ სცენარებს ეფუძნება. თითოეულ სცენარს ენიჭება ალბათობით წონა, ხოლო საბოლოო დანაკარგის რეზერვი განისაზღვრება შესაბამისი სცენარების მიხედვით გამოთვლილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების ალბათობით შეწონილი შედეგის საფუძველზე.

LGD - ჯგუფი აფასებს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების პარამეტრებს სესხის ალდგენის ისტორიაზე დაყრდნობით, დეფოლტირებული კონტრაქტების მოთხოვნების საპირწონედ. არსებობის მანძილზე გადაუხდელი სესხების ალდგენილი პორტფელის პროცენტის განსაზღვრად 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 სალომზარდო სესხების შემთხვევაში, ზარალი უტოლდება სხვაობას დავალიანებასა და ოქროს გირაოს საგანს შორის, რომელიც გადაფასდება ბოლო თორმეტი თვის განმავლობაში ერთი უნციის საშუალო ფასით.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

EAD 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 სამთვიანი პროცენტის დამატებით, რომელიც ირიცხება ვადაგადაცილების თარიღიდან, იმ თარიღამდე, როდესაც სესხი დეფოლტირებული ხდება.

ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიდგომა

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის, ჯგუფი იყენებს შეფასების ჩარჩოს, მსესხებლის ფინანსური პირობების, სესხის დაფარვის შესაძლებლობის, საპროგნოზო ფულადი ნაკადების, უზრუნველყოფის პოზიციისა და სხვა შესაბამისი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი რისკის მაჩვენებლების საფუძველზე.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციების განმარტება

მსესხებელი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად მიიჩნევა ქვემოთ მოცემული სულ მცირე ერთ-ერთი კრიტერიუმის დაკმაყოფილების შემთხვევაში:

- ▶ 1-ელი სტადიის საკრედიტო რისკის კატეგორიის ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, მაღალი საკრედიტო რისკის სტატუსის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტების გარდა, მსესხებლის ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფის მთლიანი რისკის პოზიცია ბანკის ძირითადი კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს;
- ▶ მსესხებლებს ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფს აქვს მაღალი საკრედიტო რისკის, მე-2 სტადიის, მე-3 სტადიის კლასიფიკაციის მქონე ფინანსური ინსტრუმენტები, ხოლო მთლიანი რისკის პოზიცია ბანკის ძირითადი კაპიტალის 0,5%-ს აჭარბებს;
- ▶ ბანკსა და მსესხებელს შორის მიმდინარეობს სამართალწარმოება;
- ▶ ხელმძღვანელობის განსჯის საფუძველზე მსესხებელი ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფი ინდივიდუალურ შეფასებას საჭიროებს.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ინდიკატორების დამუშავება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასება ტარდება როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი მაჩვენებლების საფუძველზე. ზემოთ აღწერილ ტრიგერებთან ერთად, ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების მე-2 სტადიად კლასიფიცირებაზე შესაძლოა ასევე იმოქმედოს მსესხებლის ფინანსური კოეფიციენტების გაუარესებამ, სადაც ამგვარი ინდიკატორები აღარ აკმაყოფილებს 1-ლი სტადიის რისკის პოზიციის შესაბამის მოთხოვნებს, ამავდროულად არ აღწევს მე-3 სტადიის კლასიფიკაციისთვის განსაზღვრულ ლიმიტს.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირებულია მე-3 სტადიად, როდესაც რისკის პოზიცია 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით არის, იდენტიფიცირებულია დეფოლტის ნებისმიერი სხვა კრიტერიუმი ან დაკმაყოფილებულია სულ მცირე ერთი შემდეგი პირობა:

- ▶ მსესხებლები, რომელთა დაფარვის წყარო ბიზნესის შედეგად გამომუშავებული ფულადი ნაკადებია, დეფოლტის ინდიკატორები მოიცავს ადგილობრივად დადგენილი ფინანსური განაკვეთის ზღვრების, უპირატესად სესხის მომსახურების კოეფიციენტისა და კაპიტალისა და აქტივების თანაფარდობის კოეფიციენტის დარღვევას, მსესხებლის ეკონომიკური სექტორიდან გამომდინარე;
- ▶ პროექტის ფინანსური რისკის პოზიციის, მათ შორის გრძელვადიანი ინფრასტრუქტურისა და განვითარების დაფინანსებისთვის, ფინანსური კოეფიციენტი შესაძლოა შეფასდეს ნორმალური საპროექტო დაშვებებით, როდესაც მოსალოდნელი არ არის, რომ პროექტები მოგებას გამოიმუშავებენ საწყისი წლების განმავლობაში. ასეთ შემთხვევაში პროექტმა უნდა განაგრძოს საქმიანობის შედეგების გაუმჯობესება თავდაპირველი ბიზნეს გეგმის შესაბამისად, მნიშვნელოვანი გადახრების გარეშე;
- ▶ ისეთი მსესხებლებისთვის, რომელთა სესხის დაფარვის წყარო არ მომდინარეობს ბიზნეს საქმიანობებიდან, დეფოლტის უპირატესი ტრიგერი გადახდის შემოსავალთან თანაფარდობა (PTI). კლასიფიკაცია შესაძლოა შეიცვალოს როდესაც ჯგუფი მიიღებს ინფორმაციას მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების შესახებ.

ფინანსური კოეფიციენტები და ზღვრები პერიოდულად გადაიხედება, მონიტორინგის საქმიანობისა და განახლებული ფინანსური ანალიზის საფუძველზე მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორაციული მსესხებლების ჯგუფებისთვის, სადაც ჯგუფის მთლიანი რისკის პოზიცია 600 ლარს აჭარბებს.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც მე-2 და მე-3 სტადიის საკრედიტო რისკის კატეგორიებს განეკუთვნებიან, სადაც ჯგუფის მთლიანი რისკის პოზიცია ბანკის ძირითადი კაპიტალის 0,5%-ს აჭარბებს, რეზერვი ფასდება ინდივიდუალური ფინანსური ანალიზისა და უზრუნველყოფის შეფასების საფუძველზე.

ჯგუფი იყენებს დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მიდგომას, რომელშიც გამოიყენება მოსალოდნელი შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადები მსესხებლის საოპერაციო საქმიანობებიდან და უზრუნველყოფის რეალიზაციის აღდგენიდან. დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასება კვარტალში ერთხელ ახლდება მსესხებლის ფინანსური პირობების, უზრუნველყოფის საგნის ფასების, აღდგენასთან დაკავშირებული მოლოდინებისა და სხვა შესაბამისი რისკ-ფაქტორების ცვლილების ასახვის მიზნით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ჯგუფი სამ მაკროეკონომიკურ სცენარს იყენებს: საბაზისოს, ოპტიმისტურსა და პესიმისტურს. სცენარის შეწონილი მაჩვენებლებია 50%, 25% და 25%, შესაბამისად. ეს სცენარები პერიოდულად ახლდება და ფასს (IFRS) 9-ის საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკურ სცენარებს ეფუძნება. თითოეულ სცენარს ენიჭება ალბათობით წონა, ხოლო საბოლოო დანაკარგის რეზერვი განისაზღვრება შესაბამისი სცენარების მიხედვით გამოთვლილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების ალბათობით შეწონილი შედეგის საფუძველზე.

ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარების ფარგლებში მსესხებლის საპროგნოზო გაყიდვები კორექტირდება მშპ-ის პროგნოზების შესაბამისად, რაც იწვევს EBITDA-ს განახლებული პროგნოზებს. დისკონტირებული ფულადი ნაკადების დაანგარიშებისთვის ფასდება მსესხებლის ბოლო ხელმისაწვდომი ფინანსური ანგარიშგებები და, შესაძლებლობიდან გამომდინარე, შეფასებაში გამოყენებული ფინანსური ინფორმაცია არ უნდა იყოს ერთ წელზე მეტი ხნის.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფი აფასებს თავისუფალ ფულად ნაკადებს (FCF) უპირატესად კაპიტალური დანახარჯებისა და საყოფაცხოვრებო/დივიდენდების განაღდებას შენარჩუნებისთვის EBITDA-ს კორექტირების საფუძველზე. შედეგად მიღებული ფულადი ნაკადები დისკონტირდება შესაბამისი ფინანსური ინსტრუმენტების საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით რისკის პოზიციის მოსალოდნელ ვადაზე, წმინდა დღევანდელი ღირებულების (NPV) განსაზღვრის მიზნით. შეფასების პროცესში ნებისმიერი კორექტირება საჭიროებს სათანადო დასაბუთებას და დოკუმენტირებას. გამოთვლილი წმინდა დღევანდელი ღირებულება დარდება ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიან საბალანსო ღირებულებას, დარიცხულ პროცენტთან ერთად. შესაბამის შემთხვევაში უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებული ღირებულება ასევე გათვალისწინდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

უზრუნველყოფის ლიკვიდაციასა და აღდგენასთან დაკავშირებული დაშვებები

რეზერვის დაანგარიშებაში გათვალისწინდება შემდეგი ტიპის უზრუნველყოფები: უძრავი ქონება, მანქანა-დანადგარები და აღჭურვილობა, ავტოსატრანსპორტო საშუალებები, ფინანსური გარანტიები, ანაბრები, ძვირფასი ლითონები/სამკაულები და სახელმწიფო გარანტიები.

- ▶ უძრავი ქონებისა და მანქანა-დანადგარების/აღჭურვილობისთვის, უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულება 30%-ით მცირდება და დისკონტირდება ოთხწლიანი აღდგენის პერიოდზე, მსესხებლის ან საფინანსო დაწესებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით;
- ▶ ავტოსატრანსპორტო საშუალებებისთვის, უზრუნველყოფის ღირებულება 30%-ით მცირდება და დისკონტირდება ორწლიანი აღდგენის პერიოდზე;
- ▶ შესაბამისი ფინანსური ინსტრუმენტისგან განსხვავებულ ვალუტაში გამოხატული ანაბრები 20%-იანი შემცირების საგანს წარმოადგენს;
- ▶ ფინანსური გარანტიები, ძვირფასი ლითონები/სამკაულები და სახელმწიფო გარანტიები აღიარდება სრული ღირებულებით, დამატებითი შემცირებების გარეშე.

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.

მოდულირებული 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 რესტრუქტურისებული სესხი აღიარდეს, როგორც ახალი სესხი სამართლიანი ღირებულებით.

ჯგუფი ახდენს ფინანსური სირთულეების მქონე მომხმარებლებზე გაცემული სესხების რესტრუქტურისაციას, სესხის დაბრუნების შესაძლებლობების მაქსიმალურად გაზრდის და დეფოლტის რისკის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით. ჯგუფის რესტრუქტურისაციის პოლიტიკის ფარგლებში, სესხი რესტრუქტურისდება, 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. რესტრუქტურისაცია განიხილება როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდის ხარისხობრივი ინდიკატორი, აგრეთვე დეფოლტისა და საკრედიტო გაუფასურების მაჩვენებელი. ჯგუფი ამგვარ კლიენტებს არასტანდარტულად მიიჩნევს და რისკის პოზიციის კლასიფიკაციას მე-2 სტადიად განსაზღვრავს.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ჯგუფი ითვალისწინებს, რომ შეცვლილი ფინანსური ინსტრუმენტი შესაძლოა მე-2 სტადიიდან 1-ელ სტადიაში გადავიდეს, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ რისკის პოზიცია სრულად დააკმაყოფილებს 1-ლი სტადიის კლასიფიკაციის შესაბამის კრიტერიუმს და უჩვენებს საკრედიტო ხარისხის მდგრად გაუმჯობესებას. ამგვარი შეფასება შესაძლოა მოიცავდეს მსესხებლის განახლებულ ფინანსურ ანალიზს, დაფარვის შესაძლებლობის შეფასებას და საკრედიტო რისკის სხვა ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ანალიზს.

ფინანსური ანალიზის საჭიროების შემთხვევაში, მე-2 სტადიიდან 1-ელ სტადიად რეკლასიფიცირება ნებადართულია მხოლოდ მსესხებლის ფინანსური შეფასების დასრულებისა და სულ მცირე სამი თანმიმდევრული საჩვენებელი გადახდის განხორციელების შემდეგ. ისეთ შემთხვევებში, როდესაც განახლებული ფინანსური ანალიზი არ არის საჭირო, რეკლასიფიკაცია შესაძლოა წარმოიშვას სულ მცირე ექვსი თანმიმდევრული საჩვენებელი გადახდის შემდეგ.

საჩვენებელმა გადახდებმა უნდა უჩვენოს რეალური გადახდისუნარიანობა და არ უნდა მოიცავდეს დროებით შემსუბუქების ღონისძიებებს ან არა საბაზრო დათმობებს, მათ შორის საშეღავათო პერიოდებს ძირითადი თანხის ან პროცენტის გადახდაზე. გარდა ამისა, განკურნების შეფასების პერიოდის ფარგლებში გათვალისწინებულია შემდეგი პირობები:

- ▶ რისკის პოზიციამ უჩვენა თანმიმდევრული დაფარვები მე-2 კლასიფიკაციის შესაბამისად;
- ▶ რისკის პოზიცია არ ყოფილა 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში;
- ▶ დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში არ მომხდარა საშეღავათო პერიოდის გამოყენება;
- ▶ რესტრუქტურული რისკის პოზიციებისთვის, რესტრუქტურულიზაციის თარიღიდან გავიდა სულ მცირე ექვსი თვე.

სეზონური შემოსავლის მქონე მსესხებლებისთვის, მე-2 სტადიიდან 1-ელ სტადიად რეკლასიფიკაცია ასევე შეიძლება შეფასდეს ახალი საოპერაციო ან სეზონური ციკლის განმავლობაში დაფიქსირებული შესრულების მაჩვენებლების საფუძველზე. ამგვარ შემთხვევებში, ჯგუფი აფასებს, შესრულებულია თუ არა სახელშეკრულებო ვალდებულებები გადახდის გრაფიკის შესაბამისად, ხომ არ დაფიქსირებულა ციკლის განმავლობაში არსებითი ვადაგადაცილება და შეესაბამება თუ არა ფაქტობრივი გადახდები მინიმუმ დაგეგმილ გადახდებს შესაბამისი დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში. რეკლასიფიკაცია არ განიხილება რისკის იმ პოზიციებისთვის, სადაც გადახდის გრაფიკი ითვალისწინებს მხოლოდ პროცენტის გადახდებს და არ მოიცავს ძირითადი თანხის დაგეგმილ დაფარვას.

ჯგუფი უწყვეტად აკვირდება მოდიფიცირებულ ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც გადადის 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე, საკრედიტო რისკის შემდგომი გაუარესების ნებისმიერი ნიშნის გამოსავლენად. იმ შემთხვევაში, თუ რისკის პოზიცია აღარ აკმაყოფილებს 1-ლი სტადიის კრიტერიუმებს, ვლინდება გადახდებთან დაკავშირებული განმეორებითი სირთულეები, ირღვევა მონიტორინგის ზღვრები ან ჩნდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდის სხვა ინდიკატორები, აღნიშნული რისკის პოზიცია ფასს (IFRS) 9-ის შესაბამისად ხელახლა კლასიფიცირდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე.

კონტამინაციის პრინციპის შესაბამისად, იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელს აქვს რამდენიმე ფინანსური ინსტრუმენტი, საკრედიტო რისკის კლასიფიკაციის გაუმჯობესება აღიარდება მხოლოდ მაშინ, როდესაც ყველა შესაბამისი რისკის პოზიცია აკმაყოფილებს განკურნებისა და რეკლასიფიკაციის მოქმედ კრიტერიუმებს.

(ბ) მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება – ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში რისკი აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საწყისი აღიარების შემდეგ. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მიუკერძოებელი და ალბათობით შეწონილი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიზნებისთვის, პორტფელი ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და კოლექტიურად შეფასებულ იჯარებად იყოფა.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

იჯარები ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად კლასიფიცირდება თუ ისინი აკმაყოფილებენ ქვემოთ მოცემულ სულ მცირე ერთ კრიტერიუმს:

- ▶ რისკის პოზიცია აღემატება მთლიანი კაპიტალის 10%-ს 1-ლი სტადიის ინსტრუმენტებისთვის;
- ▶ რისკის პოზიცია აღემატება მთლიანი კაპიტალის 5%-ს მე-2 და მე-3 სტადიებისთვის;
- ▶ მოიჯარე სასამართლო საქმეშია ჩართული;
- ▶ საკრედიტო კომიტეტი განსაზღვრავს საჭიროა თუ არა ინდივიდუალური შეფასება.

ყველა სხვა იჯარა ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე და იყოფა სეგმენტებად პროდუქტის ტიპის მიხედვით. მიკრო იჯარები, მცირე და საშუალო საწარმოების/კორპორაციული იჯარები, სამომხმარებლო იჯარები

მე-2 და მე-3 სტადიებში კლასიფიცირებული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ინდივიდუალურ საფუძველზე ფასდება, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ანალიზის გამოყენებით, ფინანსური შესრულების მაჩვენებლებისა და უზრუნველყოფის საგნის საფუძველზე. დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელები სულ მცირე წელიწადში ერთხელ ფასდება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ჯგუფი სამ მაკროეკონომიკურ სცენარს იყენებს: საბაზისოს, ოპტიმისტურსა და პესიმიტურს. სცენარის შეწონილი მაჩვენებლებია 50%, 25% და 25%, შესაბამისად. ეს სცენარები პერიოდულად ახლდება და ფასს (IFRS) 9-ის საქართველოს ეროვნული ბანკის მაკროეკონომიკურ სცენარებს ეფუძნება. თითოეულ სცენარს ენიჭება ალბათობით წონა, ხოლო საბოლოო დანაკარგის რეზერვი განისაზღვრება შესაბამისი სცენარების მიხედვით გამოთვლილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების ალბათობით შეწონილი შედეგის საფუძველზე.

ალტერნატიული სცენარების საფუძველზე, მნიშვნელოვანი ფინანსური მატრიცები (გაყიდვებისა და EBITDA-ს ჩათვლით) კორექტირდება მშპ-ის პროგნოზებთან ერთად. ანალიზი ეფუძნება უახლეს ხელმისაწვდომ ფინანსურ ინფორმაციას, რომელიც უმჯობესია არ აღემატებოდეს ერთ წელს.

თავისუფალი ფულადი ნაკადები EBITDA-დან მომდინარებს და კორექტირდება საჭირო დანახარჯებისთვის. ეს ფულადი ნაკადები დისკონტირდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, მათი დღევანდელი ღირებულების განსაზღვრად, რომელიც შემდგომ დარდება დაუფარავ რისკის პოზიციას. შესაბამის შემთხვევაში უზრუნველყოფის საგნის ღირებულება ასევე გათვალისწინდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივებისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში მნიშვნელოვანი ამოსავალი მონაცემები კოლექტიურად შეფასებული იჯარებისთვის მოიცავს შემდეგი ცვლადი მონაცემების ვადების სტრუქტურას:

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

PD – ვინაიდან ჯგუფს არ გააჩნია საკმარისი ისტორიული მონაცემები სალიზინგო პორტფელისთვის დეფოლტის ალბათობის შეფასების მიზნით შიდა საკრედიტო რისკის რეიტინგის სისტემების ან სტატისტიკური მოდელების შემუშავებისა და შემოწმებისთვის, ჯგუფი იყენებს საკრედიტო პორტფელიდან მიღებული დეფოლტის ალბათობის პარამეტრებს, სალიზინგო პორტფელის ხასიათისა და მახასიათებლების გათვალისწინებით.

LGD – დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში ფასდება დეფოლტირებისთანავე, საიჯარო აქტივებიდან მოსალოდნელი აღდგენების საფუძველზე. მოსალოდნელი აღდგენის ფულადი ნაკადები დისკონტირდება საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით მოსალოდნელი რეალიზაციის ვადაზე.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

EAD - რისკს ქვეშ მყოფი აქტივების თანხა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის რისკის შეფასებას. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება განისაზღვრება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების 100%-ით შეზღუდული განვლილი მონაცემების საფუძველზე.

გაუფასურება

ჯგუფი იყენებს სამ-სტადიან მოდელს გაუფასურებისთვის, საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის ცვლილების საფუძველზე.

1-ლი სტადია: ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებზეც საწყისი აღიარების შემდეგ არ დაფიქსირებულა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და რომლებიც არ არიან გაუფასურებული. ამ აქტივებისთვის ჯგუფი აღიარებს 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს სტადია ასევე მოიცავს რისკის პოზიციას, რომელთა საკრედიტო ხარისხი გაუმჯობესდა და რეკლასიფიცირებულია მე-2 სტადიიდან.

2-ლი სტადია: ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებზეც საწყისი აღიარების შემდეგ დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, მაგრამ რომლებიც არ არიან გაუფასურებული. ამ აქტივებისთვის ჯგუფი აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ეს სტადია ასევე მოიცავს რისკის პოზიციას, რომელთა საკრედიტო ხარისხი გაუმჯობესდა და რეკლასიფიცირებულია მე-3 სტადიიდან.

მე-3 სტადია: გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტები. ამ აქტივებისთვის ჯგუფი აღიარებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასება ეფუძნება ცვლილებას დეფოლტის რისკში, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელ ვადაზე, ხელმისაწვდომი გონივრული და დამზარე ინფორმაციის გათვალისწინებით. ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება მე-2 სტადიად, როდესაც საწყისი აღიარების შემდეგ მასზე დაფიქსირდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, თუმცა იგი არ იქნება გაუფასურებული. ჯგუფი 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 განსაზღვრად, ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში, ჯგუფი შემდეგ კრიტერიუმებს იყენებს:

- ▶ 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე დავალიანება;
- ▶ მისი ფინანსური მდგომარეობა გაუარესდა და ზემოქმედება რესტრუქტურირებულა; (დაბალ რისკიანი რესტრუქტურირება);
- ▶ სხვა ვითარებები, რომლებმაც შესაძლოა ნეგატიურად იმოქმედონ მოიჯარის გადახდისუნარიანობაზე, საკრედიტო კომიტეტის განსაზღვრების შესაბამისად.

კონტამინაციის პრინციპის გამო, კონკრეტული მსესხებლის ყველა დანახარჯი განაწილდება ყველაზე მაღალი საკრედიტო რისკის სტადიაზე, რომელიც ხელმისაწვდომია ამგვარი მსესხებლისთვის, საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით;

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის განმარტება

ფინანსური ინსტრუმენტი დეფოლტირებულად მიიჩნევა და კლასიფიცირდება მე-3 (გაუფასურებული) სტადიაში, როდესაც დაკმაყოფილებულია შემდეგი ერთი ან მეტი კრიტერიუმი:

- ▶ მსესხებელს აქვს სახელშეკრულებო გადახდების 90-ზე მეტდღიანი ვადაგადაცილება ჯგუფის ნებისმიერი რისკის პოზიციისთვის;
- ▶ ფინანსურ ინსტრუმენტს მიენიჭა ცუდი (მაღალი რისკის) რესტრუქტურისა და რისკის სტატუსი;
- ▶ მსესხებელი გაკოტრებასთან დაკავშირებული სამართალწარმოების და/ან სასამართლო დავის საგანია, რამაც შესაძლოა იმოქმედოს მოიჯარის გადახდისუნარიანობაზე;
- ▶ ფიზიკური პირების შემთხვევაში, მსესხებლის გარდაცვალება; ან იურიდიული პირების შემთხვევაში, ლიკვიდაციასთან დაკავშირებული სამართალწარმოების წამოწყება;
- ▶ თაღლითობის ფაქტის დაფიქსირება ან სხვა მოვლენების წარმოშობა, რომლებიც ნეგატიურად მოქმედებს მსესხებლის მიერ ვალდებულებების დაკმაყოფილების უნარზე;
- ▶ მოიჯარის ვალდებულება შემცირდა ფინანსური ინსტრუმენტის ძირითადი თანხის ან დარიცხული პროცენტის ნაწილობრივი დათმობის ან ჩამოწერის შედეგად.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდისა და დეფოლტის შეფასებისას ჯგუფი კონტამინაციის მიდგომას იყენებს, რა დროსაც ცალკეული მსესხებლის ან დაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფის რისკის პოზიცია ერთ სტადიად კლასიფიცირდება, ჯგუფში გამოვლენილი საკრედიტო რისკის უმაღლესი დონის საფუძველზე, საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხი განხილულია მე-(5) შენიშვნაში („საკრედიტო რისკის მიმოხილვა“).

ბანკი მართავს და აკონტროლებს საკრედიტო რისკს ფინანსური, ბიზნეს და რეპუტაციული უფლებამოსილების კრიტერიუმების განსაზღვრის და მისი მომხმარებლების, კლიენტების და კონტრაჰენტების ფინანსური ექსპერტიზის ჩატარების გზით; რისკის პოზიციაზე ლიმიტის დადგენის გზით რომლის კისრებაც ბანკს სურს ინდივიდუალური კონტრაჰენტებისა და გეოგრაფიული და ინდუსტრიული კონცენტრაციებისთვის; ასევე ამგვარ ლიმიტებთან დაკავშირებული მონიტორინგის რისკით.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაციები

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის ფინანსური აქტივების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

| | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|------------------|---------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------------------------|--------------------|------------------|
| | საქართველო | განვითარების ორგანიზაციის ციის (ეთგო) | სხვა უცხო ქვეყნები | სულ | საქართველო | განვითარების ორგანიზაციის ციის (ეთგო) | სხვა უცხო ქვეყნები | სულ |
| აქტივები | | | | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 118,839 | 27,153 | 483 | 146,475 | 117,125 | 1,746 | 493 | 119,364 |
| სავალდებულო რეზერვები სებ-ში | 104,212 | - | - | 104,212 | 143,289 | - | - | 143,289 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 1,678,769 | 2,029 | 3,236 | 1,684,034 | 1,402,202 | 1,759 | 2,501 | 1,406,462 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 93,790 | 92,671 | - | 186,461 | 77,961 | 103,975 | - | 181,936 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 10,062 | - | - | 10,062 | 7,134 | - | - | 7,134 |
| | 2,005,672 | 121,853 | 3,719 | 2,131,244 | 1,747,711 | 107,480 | 2,994 | 1,858,185 |

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ არსებობს შესაძლებლობა, რომ ჯგუფს 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. ჯგუფი 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 ჯგუფი შეასრულებს თავის გადახდა გადახდის პასუხისმგებლობებს როგორც ტიპიურ, ისე სტრესული მდგომარეობის სცენარებში. ჯგუფი ფლობს მრავალფეროვან დაფინანსების სტრუქტურას შესაბამისი ლიკვიდობის რისკების სამართავად. ეს სახსრები საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებიდან და ადგილობრივი ბანკებიდან მოდის გრძელვადიანი გარიგებების ფარგლებში.

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ჯგუფი 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 და მარეგულირებელ ლიმიტებთან მჭიდროდ კონტროლირდება ბანკის აქტივ-პასივების კომიტეტის მიერ. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა გაამყდა ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის შემდეგი დონეები:

| | 2025 | 2024 |
|------------------------|-------------|-------------|
| ეროვნული ვალუტა (ლარი) | 136% | 100% |
| უცხოური ვალუტა | 161% | 178% |
| სულ | 146% | 136% |

საქართველოში წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა კომერციული ბანკებისთვის სულ მცირე 100%-ია. 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 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 113,92%-ს (2024 წ.: 124,08%) შეადგენდა.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლიკვიდობის გადაფარვის და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტები სეზ-ის მინიმალური 100%-იან მოთხოვნას აღემატებოდა.

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადებით

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯგუფის 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 განვილი 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:

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

| <i>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i> | <i><3 თვე</i> | <i>3-12 თვე</i> | <i>1-5 წელი</i> | <i>>5 წელი</i> | <i>სულ</i> |
|--|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| სესხები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები | | | | | |
| საფინანსო დაწესებულებებისგან | 107,760 | 152,839 | 181,545 | 1,148 | 443,292 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 553 | 1,660 | 3,283 | 891 | 6,387 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები | | | | | |
| მომხმარებლებისგან | 829,405 | 577,217 | 55,801 | 2,040 | 1,464,463 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 12,034 | 619 | - | - | 12,653 |
| სუბორდინირებული სესხები | 5,498 | 9,662 | 105,539 | 65,514 | 186,213 |
| წარმოებული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები | | | | | |
| შემოსვლა | 49,909 | - | - | - | 49,909 |
| გასვლა | (50,156) | - | - | - | (50,156) |
| სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები | 955,003 | 741,997 | 346,168 | 69,593 | 2,112,761 |

| <i>2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i> | <i><3 თვე</i> | <i>3-12 თვე</i> | <i>1-5 წელი</i> | <i>>5 წელი</i> | <i>სულ</i> |
|--|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|------------------|
| არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები | | | | | |
| სესხები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები | | | | | |
| საფინანსო დაწესებულებებისგან | 127,291 | 71,426 | 240,220 | 2,050 | 440,987 |
| საიჯარო ვალდებულებები | 464 | 1,340 | 3,075 | 662 | 5,541 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები | | | | | |
| მომხმარებლებისგან | 618,214 | 434,217 | 125,958 | 4,255 | 1,182,644 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 14,096 | - | - | - | 14,096 |
| სუბორდინირებული სესხები | 6,610 | 9,936 | 86,261 | 22,184 | 124,991 |
| წარმოებული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები | | | | | |
| შემოსვლა | 68,282 | - | - | - | 68,282 |
| გასვლა | (68,125) | - | - | - | (68,125) |
| სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები | 766,832 | 516,919 | 455,514 | 29,151 | 1,768,416 |

ჯგუფი 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 ჯგუფი გასწევს ლიკვიდობის რისკს მისი ფინანსური გარანტიებისა და პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მათი სახელშეკრულებო ვადების შესაბამისად:

| | <i><3 თვე</i> | <i>3-12 თვე</i> | <i>1-5 წელი</i> | <i>>5 წელი</i> | <i>სულ</i> |
|------------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|----------------|
| 2025 წლის 31 დეკემბერი | 94,393 | 21,412 | 12,298 | 172 | 128,275 |
| 2024 წლის 31 დეკემბერი | 77,866 | 12,892 | 16,874 | 2,058 | 109,690 |

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

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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 ცვლილების დინამიკები და საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილება. საბაზრო რისკის მართვის მიზანია საბაზრო რისკის მართვა და გაკონტროლება მისაღები პარამეტრების ფარგლებში და, ამასთანავე, რისკზე უკუგების ოპტიმიზაციის გზით.

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

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

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

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

| | <i>2025</i> | <i>2024</i> |
|---|------------------|----------------|
| ფინანსური აქტივები | 1,349,206 | 1,157,982 |
| ფინანსური ვალდებულებები | (308,298) | (275,731) |
| წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძობელობის პოზიცია | 1,040,908 | 882,251 |
| ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით ზრდა | 10,409 | 8,823 |
| ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით შემცირება | (10,409) | (8,823) |

სავალუტო რისკი

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

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სავალუტო რისკის პოზიციის სტრუქტურა 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

| <i>2025 წლის 31 დეკემბერი</i> | <i>ლარი</i> | <i>აშშ დოლარი</i> | <i>ევრო</i> | <i>სხვა ვალუტები</i> | <i>სულ</i> |
|---|------------------|-------------------|----------------|--------------------------|------------------|
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 75,814 | 27,044 | 42,446 | 1,171 | 146,475 |
| სავალდებულო რეზერვები სებ-ში | – | 78,527 | 25,685 | – | 104,212 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 929,091 | 489,749 | 265,194 | – | 1,684,034 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 186,461 | – | – | – | 186,461 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 4,050 | 4,781 | 728 | 503 | 10,062 |
| სულ აქტივები | 1,195,416 | 600,101 | 334,053 | 1,674 | 2,131,244 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან, საიჯარო ვალდებულებები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საფინანსო დაწესებულებებისგან | 203,174 | 61,466 | 142,834 | – | 407,474 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 837,407 | 453,920 | 122,713 | 11,499 | 1,425,539 |
| სუბორდინირებული სესხები | – | 59,243 | 61,125 | – | 120,368 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 11,715 | 818 | 120 | – | 12,653 |
| სულ ვალდებულებები | 1,052,296 | 575,447 | 326,792 | 11,499 | 1,966,034 |
| წმინდა საბალანსო პოზიცია | 143,120 | 24,654 | 7,261 | (9,825) | 165,210 |
| წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი | 19,017 | (20,594) | (8,929) | 10,259 | (247) |
| წმინდა პოზიცია | 162,137 | 4,060 | (1,668) | 434 | 164,963 |

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

| 2024 წლის 31 დეკემბერი | ლარი | აშშ დოლარი | ევრო | სხვა ვალუტები | სულ |
|--|----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| აქტივები | | | | | |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 55,842 | 42,356 | 19,913 | 1,253 | 119,364 |
| სავალდებულო რეზერვები სებ-ში | - | 118,386 | 24,903 | - | 143,289 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები | 751,533 | 421,029 | 233,900 | - | 1,406,462 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 181,936 | - | - | - | 181,936 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 1,256 | 4,120 | 1,413 | 345 | 7,134 |
| სულ აქტივები | 990,567 | 585,891 | 280,129 | 1,598 | 1,858,185 |
| ვალდებულებები | | | | | |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან, საიჯარო ვალდებულებები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საფინანსო დაწესებულებებისგან | 219,105 | 33,846 | 132,664 | - | 385,615 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან | 597,600 | 506,933 | 67,430 | 10,681 | 1,182,644 |
| სუბორდინირებული სესხები | - | 64,782 | 28,522 | - | 93,304 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 12,096 | 325 | 1,669 | 6 | 14,096 |
| სულ ვალდებულებები | 828,801 | 605,886 | 230,285 | 10,687 | 1,675,659 |
| წმინდა საბალანსო პოზიცია | 161,766 | (19,995) | 49,844 | (9,089) | 182,526 |
| წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი | 21,300 | 20,660 | (51,138) | 9,335 | 157 |
| წმინდა პოზიცია | 183,066 | 665 | (1,294) | 246 | 182,683 |

აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით ლარის (გაუფასურება)/გამყარება 2025 წლისა და 2024 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 ჯგუფის აზრით მოსალოდნელი იყო საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ კი საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

| | 2025 | 2024 |
|--|-------|-------|
| აშშ-ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით | (345) | (57) |
| აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით | 345 | 57 |
| ევროს -ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით | 142 | 110 |
| ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით | (142) | (110) |

წლის განმავლობაში მოქმედებდა ქვემოთ მოცემული მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

| ლარში | საშუალო განაკვეთი 2025 | საშუალო განაკვეთი 2024 | საანგარიშგებო სპოტ-განაკვეთი 2025 | საანგარიშგებო სპოტ-განაკვეთი 2024 |
|--------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 აშშ დოლარი | 2.7422 | 2.7208 | 2.6951 | 2.8068 |
| 1 ევრო | 3.0960 | 2.9440 | 3.1737 | 2.9306 |

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 აქტივის 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 2025 წლის 31 დეკემბრისა და

2024 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.

| | სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება | | სულ სამართლიანი ღირებულება | საბალანსო ღირებულება |
|--|--|---|----------------------------|----------------------|
| | მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე) | მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე) | | |
| 2025 წლის 31 დეკემბრის | | | | |
| აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის | | | | |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | - | 1,610,772 | 1,610,772 | 1,684,034 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 186,958 | - | 186,958 | 186,461 |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები | | | | |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით | 247 | - | 247 | 247 |
| ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის | | | | |
| სუბორდინირებული სესხები | - | 128,990 | 128,990 | 120,368 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები მომხმარებლებთან | 1,425,408 | - | 1,425,408 | 1,425,539 |

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

| | <i>სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება</i> | | <i>სულ სამართლიანი ღირებულება</i> | <i>საბალანსო ღირებულება</i> | | |
|--|---|--|--|----------------------------------|------------------------------------|--|
| | <i>მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე)</i> | <i>მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე)</i> | | | | |
| 2024 წლის 31 დეკემბერს | | | | | | |
| აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის | | | | | | |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | - | 1,361,008 | 1,361,008 | 1,406,462 | | |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 182,656 | - | 182,656 | 181,936 | | |
| სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები | | | | | | |
| მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები | 157 | - | 157 | 157 | | |
| ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის | | | | | | |
| სუბორდინირებული სესხები | - | 101,907 | 101,907 | 93,304 | | |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებთან | 1,141,942 | - | 1,141,942 | 1,182,644 | | |
| | <i>საბალანსო ღირებულება 2025</i> | <i>სამართლიანი ღირებულება 2025</i> | <i>არადიარებული შემოსულობა / (ზარალი) 2025</i> | <i>საბალანსო ღირებულება 2024</i> | <i>სამართლიანი ღირებულება 2024</i> | <i>არადიარებული შემოსულობა / (ზარალი) 2024</i> |
| ფინანსური აქტივები | | | | | | |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 1,684,034 | 1,610,772 | (73,262) | 1,406,462 | 1,361,008 | (45,454) |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 186,461 | 186,958 | 497 | 181,936 | 182,656 | 720 |
| ფინანსური ვალდებულებები | | | | | | |
| მომხმარებლის ანაზრები | 1,425,539 | 1,425,408 | 131 | 1,182,644 | 1,141,942 | 40,702 |
| სუბორდინირებული სესხები | 120,368 | 128,990 | (8,622) | 93,304 | 101,907 | (8,603) |
| სულ არადიარებული ცვლილება სამართლიანი ღირებულებაში | | | (81,256) | | | (12,635) |

წარმოებული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები:

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ბაზრის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების შეფასების მეთოდით, მხოლოდ სავალუტო სვოპებს მოიცავს. ისინი ფასდება დღევანდელი ღირებულების ტექნიკების გამოყენებით, ისეთი ემპირიული ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით, როგორც არის უცხოური ვალუტის გაცვლის სვოპი და ფორვარდული განაკვეთები, საპროცენტო განაკვეთის მრუდები და კონტრაჰენტების საკრედიტო ხარისხი.

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

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდურია და მოკლევადიანი დაფარვის ვადა აქვთ (ე.ი. სამ თვეზე ნაკლები), ასევე მცოცავი სავალუტო კურსის მქონე ინსტრუმენტებისთვის, საბალანსო ღირებულება განისაზღვრება მოკლევადიანი ხასიათის გამო მათ სამართლიანი ღირებულებასთან მიახლოების ან ამ ინსტრუმენტების ხშირი გადაფასებისთვის.

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

ეს მოიცავს:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები;
- ▶ სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომლისთვისაც ხდება სამართლიანი ღირებულების გამყდავენება:

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 და მე-3 დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. მსგავსი საკრედიტო რისკის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის შეფასების მოდელში დისკონტირების განაკვეთის სახით გამოიყენება მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთები, ვალუტა და დარჩენილი დაფარვის ვადა.

ეს მოიცავს:

- ▶ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები;
- ▶ საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები;
- ▶ მომხმარებლის ანაბრები;
- ▶ სუბორდინირებული სესხები;
- ▶ საიჯარო ვალდებულებები.

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.

| | 2025 | | | 2024 | | |
|--|------------------------|------------------|------------------|------------------------|------------------|------------------|
| | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტი | სულ | ერთი წლის განმავლობაში | ერთ წელზე მეტი | სულ |
| ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები | 146,475 | - | 146,475 | 119,364 | - | 119,364 |
| სავალდებულო სარეზერვო ანაბარი სებ-ში | 104,212 | - | 104,212 | 143,289 | - | 143,289 |
| მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები | 250,621 | 1,433,413 | 1,684,034 | 194,021 | 1,212,441 | 1,406,462 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 80,334 | 106,127 | 186,461 | 47,185 | 134,751 | 181,936 |
| სხვა ფინანსური აქტივები | 5,631 | 4,431 | 10,062 | 4,831 | 2,303 | 7,134 |
| სულ | 587,273 | 1,543,971 | 2,131,244 | 508,690 | 1,349,495 | 1,858,185 |
| სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან, საიჯარო ვალდებულებები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები საფინანსო დაწესებულებებისგან | 244,911 | 162,563 | 407,474 | 176,191 | 209,424 | 385,615 |
| მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები მომხმარებლებისგან | 1,371,071 | 54,468 | 1,425,539 | 1,055,089 | 127,555 | 1,182,644 |
| სუბორდინირებული სესხები | 3,050 | 117,318 | 120,368 | 7,334 | 85,970 | 93,304 |
| სხვა ფინანსური ვალდებულებები | 12,653 | - | 12,653 | 14,096 | - | 14,096 |
| სულ | 1,631,685 | 334,349 | 1,966,034 | 1,252,710 | 422,949 | 1,675,659 |
| წმინდა გეპი | (1,044,412) | 1,209,622 | 165,210 | (744,020) | 926,546 | 182,526 |

27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სულ ვალდებულებებმა მომხმარებლების მიმართ 1,425,539 ლარი (2024 წ.: 1,182,644 ლარი) შეადგინა. წინა ორი წლის ყოველი თვის ბოლოს მიმდინარე ანგარიშების, შემნახველი ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზრების ნაშთები არ ყოფილა საშუალოდ 238,380 ლარზე (2024 წ.: 248,859 ლარი), 255,476 ლარზე (2024 წ.: 244,101 ლარი) და 723,660 ლარზე (2024 წ.: 600,660 ლარი) ნაკლები წინა 24 თვის განმავლობაში, შესაბამისად. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი წარმოადგენს იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშებს, რაც ისტორიულად სტაბილური ხასიათის მატარებელია.

28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

(ა) კონტროლი

ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარეა შეიხი ნაჰავან მუბარაკ ალ ნაჰიანი. ინფორმაცია ჯგუფის მესაკუთრეების შესახებ მოცემულია წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების 1-ელ შენიშვნაში.

(ბ) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

პერსონალზე გაწეულ ხარჯში ჩართული უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მთლიანი ანაზღაურება 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის ასეთია:

| | 2025 | 2024 |
|------------------------------|-------|-------|
| ხელფასები და სხვა სარგებლები | 4,715 | 3,627 |

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაზე გაცემულ სესხებზე პროცენტული განაკვეთები 8%-დან 29%-მდე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 6%-დან 29%-მდე) მერყეობდა.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიერ განთავსებულ დეპოზიტებზე პროცენტული განაკვეთები 0.5%-დან 12.5%-მდე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0.5%-დან 12.5%-მდე) მერყეობდა.

| | 2025 | | | | 2024 | | | |
|--|--|----------------|------------------------|---------------|--|----------------|------------------------|---------------|
| | საერთო კონტროლის უმაღლესი დაქვემდებარება | | სხვა რანგის დაკავშირებ | | საერთო კონტროლის უმაღლესი დაქვემდებარება | | სხვა რანგის დაკავშირებ | |
| | მშობელი საწარმო | რეზული საწარმო | ხელმძღვანელობა | ულის მხარეები | მშობელი საწარმო | რეზული საწარმო | ხელმძღვანელობა | ულის მხარეები |
| სუბორდინირებული სესხი | - | 12,387 | - | - | - | 12,971 | - | - |
| სუბორდინირებული სესხი - AT1 ინსტრუმენტი | 35,837 | - | - | - | 37,322 | - | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხზე | - | 850 | - | - | - | 1,064 | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი AT1 ინსტრუმენტზე | 4,278 | - | - | - | 4,256 | - | - | - |
| მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზრები | - | 7,112 | 3,940 | 1,146 | - | 12,789 | - | - |
| საპროცენტო ხარჯი მიმდინარე ანგარიშებსა და ვადიან ანაზრებზე | - | 123 | 170 | 76 | - | 97 | - | - |
| გაცემული სესხები | - | - | 616 | 215 | - | - | 1,033 | - |
| გაუფასურების რეზერვი | - | - | (2) | - | - | - | (3) | - |
| საკრედიტო ზარალის ხარჯი | - | - | 1 | - | - | - | (1) | - |
| საპროცენტო შემოსავალი | - | - | 66 | 20 | - | - | 64 | - |
| გაცემულ სესხებზე | - | - | 66 | 20 | - | - | 64 | - |

სუბორდინირებული სესხების პირობები მოცემულია მე-14 შენიშვნაში. დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით.

29. კაპიტალის ადეკვატურობა

ჯგუფი 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.

ჯგუფის 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.

ჯგუფი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს კორექტირებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების 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.

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

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.

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.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განაკვეთები აღმატებოდა შესაბამის მარეგულირებელ მინიმუმებს.

კაპიტალური ადეკვატურობის კოეფიციენტების დაანგარიშება სებ-ის სააღრიცხვო წესების და კაპიტალის ადეკვატურობის Basel III-ის ჩარჩოს შესაბამისად 2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის:

| | 2025 | 2024 |
|--|------------------|------------------|
| ძირითადი კაპიტალი | 272,735 | 250,959 |
| დამატებითი ძირითადი კაპიტალი (AT1) | 35,036 | 36,488 |
| დამატებითი კაპიტალი | 71,295 | 42,440 |
| სულ საზედამხედველო კაპიტალი * | 379,066 | 329,887 |
| რისკით შეწონილი აქტივები * | 1,763,995 | 1,608,766 |
| მინიმალური მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები | 18.84% | 18.06% |
| სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი * | 21.49% | 20.51% |
| მინიმალური ძირითადი კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები | 15.67% | 14.84% |
| ძირითადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი * | 17.45% | 17.87% |

* კაპიტალის კოეფიციენტები და რისკით შეწონილი აქტივები აუდიტირებულ ციფრებს არ წარმოადგენს.

30 პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

ჯგუფის საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული. შესაბამისად, ჯგუფის 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. კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ჯგუფის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

სასამართლო დავები

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

31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის აპრილში სს „ტერაბანკმა“ განახორციელა არაუზრუნველყოფილი, სუბორდინირებული, უვადო, ძირითადი კაპიტალის (AT1) ობლიგაციების კერძო განთავსება, რომელთა საერთო ნომინალური ღირებულება 8 მილიონ აშშ დოლარს შეადგენდა, ფიქსირებული წლიური კუპონური განაკვეთით 13,25%, რაც მოიცავდა 2026 წლის აპრილში გაცემულ 7,2 მილიონ აშშ დოლარს და 2026 წლის მაისში გაცემულ 0,8 მილიონ აშშ დოლარს. განთავსება განხორციელდა „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების“ შესაბამისად. ინსტრუმენტის ხასიათიდან გამომდინარე, მისი განთავსება (როგორც პირველადი, ისე მეორადი) მხოლოდ „კვალიფიციური ინვესტორებით“ იზღუდება.

2026 წლის აპრილში განხორციელდა აქციების გადატანა არსებულ აქციონერებს შორის. შედეგად, შეიხ ნაჰაიან მუბარაქ ალ ნაჰაიანის საკუთრების წილი 86.9%-მდე გაიზარდა, ხოლო შეიხ მოჰამედ ბუტი ალ ჰამედის საკუთრების წილი შემცირდა 8.1%-მდე.

2026 წლის მაისში სს „ტერაბანკმა“ მიიღო სესხები კომპანიისგან „ResponsAbility SICAV (Lux)“ მთლიანი 5 მილიონ აშშ დოლარის ოდენობით. ამ სესხების დაფარვის ვადებია 2029 წლის აპრილი.