

სს “პეზ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	i
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.....	1
მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის..	2
კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის.....	4
1. ზოგადი ინფორმაცია.....	5
2. საქართველოს ბიზნეს გარემო	5
3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა5	
3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები	5
3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები.....	6
3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა.....	7
4. ფული და ფულის ეკვივალენტები.....	15
5. მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ.....	16
6. ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	17
7. ძირითადი საშუალებები	17
8. არამატერიალური აქტივები	18
9. გადასახადები	18
10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	20
11. საწესდებო კაპიტალი.....	20
12. საპროცენტო შემოსავალი	21
13. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	22
14. პირობითი ვალდებულებები.....	22
15. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება	23
16. ფინანსური რისკების მართვა.....	24
17. კაპიტალის მართვა	28
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	29
19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	30

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებელი ვართ კომპანიისგან ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც ასახულია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

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

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

2025 წლის 7 მაისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰემ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს
მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰემ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც ასახულია 2024 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

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

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის 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 კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

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

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

• დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძველად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

• ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძველად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

2025 წლის 7 მაისი

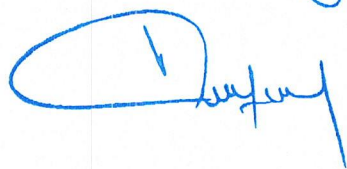
არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტუზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

Rsm Georgia



ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 24	31 დეკემბერი 23
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	269,903	4,115,661
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	5	16,858,788	1,537,979
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6	6,067,389	-
ძირითადი საშუალებები	7	1,195,042	472,000
არამატერიალური აქტივები	8	3,650,881	873,459
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	947,972	533,890
სხვა აქტივები	10	1,202,398	50,998
სულ აქტივები		30,192,373	7,583,987
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ		6,432	-
საგადასახადო ვალდებულებები		10,987	622
სხვა ვალდებულებები	10	573,290	12,882
სულ ვალდებულებები		590,709	13,504
საწესდებო კაპიტალი	11	37,074,100	9,707,500
გაუნაწილებელი მოგება		(7,472,436)	(2,137,017)
სულ კაპიტალი		29,601,664	7,570,483
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		30,192,373	7,583,987

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

არმენ მატევეოსიანი	გენერალური დირექტორი	_____
ირაკლი ჩახნაშვილი	ფინანსური დირექტორი	_____

სს "პემ ბანკი"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 24	31 დეკემბერი 23
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	269,903	4,115,661
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	5	16,858,788	1,537,979
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6	6,067,389	-
ძირითადი საშუალებები	7	1,195,042	472,000
არამატერიალური აქტივები	8	3,650,881	873,459
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	947,972	533,890
სხვა აქტივები	10	1,202,398	50,998
სულ აქტივები		30,192,373	7,583,987
ვალდებულებები მომსმარებლების მიმართ		6,432	-
საგადასახადო ვალდებულებები		10,987	622
სხვა ვალდებულებები	10	573,290	12,882
სულ ვალდებულებები		590,709	13,504
ხაწესდებო კაპიტალი	11	37,074,100	9,707,500
გაუნაწილებელი მოგება		(7,472,436)	(2,137,017)
სულ კაპიტალი		29,601,664	7,570,483
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		30,192,373	7,583,987

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

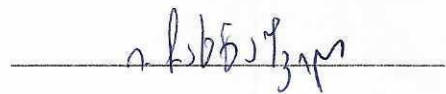
არმენ მატეცოსიანი

გენერალური დირექტორი



ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	12	989,728	324,303
საპროცენტო ხარჯი		(66)	
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		989,662	324,303
საკომისიო შემოსავალი		606	-
საკომისიო ხარჯი		(262,198)	-
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან		5,078	(16,116)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	13	(6,404,924)	(2,916,611)
რეზერვი/(აღდგენა) ფინანსური აქტივების, სესხების გარდა		(66,970)	-
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)		(10,756)	-
არასაპროცენტო ხარჯები		(6,739,164)	(2,932,727)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(5,749,502)	(2,608,424)
მოგების გადასახადი	9	414,083	533,890
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(5,335,419)	(2,074,534)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(5,335,419)	(2,074,534)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

არმენ მატეოსიანი	გენერალური დირექტორი	_____
ირაკლი ჩახნაშვილი	ფინანსური დირექტორი	_____

სს "ჰემ ბანკი"
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	12	989,728	324,303
საპროცენტო ხარჯი		(66)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		989,662	324,303
საკომისიო შემოსავალი		606	-
საკომისიო ხარჯი		(262,198)	-
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშგების გადაფასებიდან		5,078	(16,116)
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	13	(6,404,924)	(2,916,611)
რეზერვი/(აღდგენა) ფინანსური აქტივების, სესხების გარდა		(66,970)	-
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)		(10,756)	-
არასაპროცენტო ხარჯები		(6,739,164)	(2,932,727)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(5,749,502)	(2,608,424)
მოგების გადასახადი	9	414,083	533,890
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(5,335,419)	(2,074,534)
სხვა სრული შემოსავალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(5,335,419)	(2,074,534)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

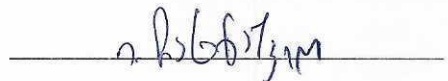
არმენ მატეოსიანი

გენერალური დირექტორი



ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		4,497,500	-	4,497,500
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		27,366,600	-	27,366,600
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(5,335,419)	(5,335,419)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	37,074,100	(7,472,436)	29,601,664

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

არმენ მატეოსიანი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

სს "ჰემ ბანკი"

ფინანსური ანგარიშგება

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

ქართულ ლარში

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 2022 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	5,210,000	(62,483)	5,147,517
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		4,497,500	-	4,497,500
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(2,074,534)	(2,074,534)
ბალანსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	9,707,500	(2,137,017)	7,570,483
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		27,366,600	-	27,366,600
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(5,335,419)	(5,335,419)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	11	37,074,100	(7,472,436)	29,601,664

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

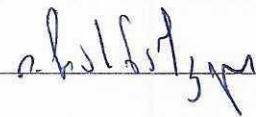


არმენ მატეოსიანი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი



ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(5,749,502)	(2,608,424)
კორექტირებები:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		77,828	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	236,472	86,232
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		577	-
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ		(5,078)	16,116
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე		(5,439,703)	(2,506,076)
ცვლილებებამდე			
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		10,366	687
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		(1,152,884)	159,584
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ზრდა/(შემცირება) ვალდებულებებში მომხმარებლებთან		6,432	-
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		560 408	(4,264)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(6,015,381)	(2,350,069)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(6,015,381)	(2,350,069)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა		(450,313)	-
კაპიტალური დანახარჯები არამატერიალურ აქტივებზე		(2,350,760)	(873,459)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(936,440)	(551,664)
ზრდა მოთხოვნებში ფინანსური დაწესებულების მიმართ		(15,375,843)	3,140,229
ზრდა ინვესტიციებში ამორტიზირებული ღირებულებით		(6,088,699)	-
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(25,202,055)	1,715,106
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	11	27,366,600	4,497,500
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		27,366,600	4,497,500
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი		5,078	(265)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(3,845,758)	3,862,272
1 იანვრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389
31 დეკემბრის მდგომარეობით		269,903	4,115,661

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

არმენ მატევეოსიანი	გენერალური დირექტორი	
ირაკლი ჩახნაშვილი	ფინანსური დირექტორი	

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2024 წელი	2023 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		(5,749,502)	(2,608,424)
კორექტირებები:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		77,828	-
ცვლადი და ამორტიზაცია	7	236,472	86,232
მოგება ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		577	-
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობ		(5,078)	16,116
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე		(5,439,703)	(2,506,076)
ცვლილებებამდე			
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო აქტივებში		10,366	687
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		(1,152,884)	159,584
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ზრდა/(შემცირება) ვალდებულებებში მომხმარებლებთან		6,432	-
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		560,408	(4,264)
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		(6,015,381)	(2,350,069)
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		(6,015,381)	(2,350,069)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა		(450,313)	-
კაპიტალური დანახარჯები არამატერიალურ აქტივებზე		(2,350,760)	(873,459)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(936,440)	(551,664)
ზრდა მოთხოვნებში ფინანსური დაწესებულების მიმართ		(15,375,843)	3,140,229
ზრდა ინვესტიციებში ამორტიზირებული ღირებულებით		(6,088,699)	-
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		(25,202,055)	1,715,106
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	11	27,366,600	4,497,500
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		27,366,600	4,497,500
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი		5,078	(265)
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		(3,845,758)	3,862,272
1 იანვრის მდგომარეობით		4,115,661	253,389
31 დეკემბრის მდგომარეობით		269,903	4,115,661

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2025 წლის 7 მაისს

არმენ მატეოსიანი

გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ჰემ ბანკი“ იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით – 405555359 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. (დაფუძნდა 2022 წლის 17 აგვისტოს).

2023 წლის 3 ნოემბერს კომპანიამ მიიღო პირობითი საბანკო საქმიანობის ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, ციფრული ბანკის პრინციპების გათვალისწინებით. ეროვნული ბანკის 2024 წლის 20 სექტემბრის გადაწყვეტილების მიხედვით, ეროვნული ბანკის წერილობითი მითითებების გათვალისწინებით, ციფრულ ბანკს აქვს უფლება განახორციელოს საბანკოს საქმიანობები/სერვისები რეალურ გარემოში, საქართველოს კანონის „კომერციული ბანკის საქმიანობაზე“ პირველი პარაგრაფის მე-20 მუხლის მიხედვით.

2025 წლის 21 მარტის წერილის თანახმად, ბანკის ამჟამად იმყოფება მე-3 ფაზაში.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N71.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ყავს 92 თანამშრომელი (2023: 33). თუმცა თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 71 თანამშრომელს (2023: 26).

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია შემდეგნაირად: ვოლოდიმირ ნოსოვი, სულხან პაპაშვილი და ლაშა პაპაშვილი. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 11.

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანია მთავარ საქმიანობას განახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომიკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს კომპანიის საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბუთს („ბასს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. კომპანიის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების ფუნქციის მიხედვით. კომპანია მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

კომპანიამ მიიღო ყველა ახალი ან შესწორებული საბუღალტრო სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ და სავალდებულოა მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისთვის. კომპანიის მიერ ამ ახალი ან შესწორებული საბუღალტრო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების ზეგავლენა ჯერ არ არის შეფასებული.

ყველა ახალი ან შესწორებული საბუღალტრო სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომელიც ჯერ არ არის სავალდებულო, ნაადრევად არ იქნა მიღებული.

ქვემოთ მოცემული ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ, ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის და გამოყენებულია ამ ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების პროცესში:

1. IAS 1-ის ცვლილებები: ვალდებულებების კლასიფიკაცია როგორც მიმდინარე ან არამიმდინარე

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2024 წლის 1 იანვარი
- მოკლე აღწერა: აღნიშნული ცვლილებები აზუსტებს კრიტერიუმებს, რომელთა საფუძველზეც ვალდებულებები კლასიფიცირდება მიმდინარე ან არამიმდინარე ვალდებულებებად, აქცენტი იმ უფლებებზე, რომლებიც საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებობს.

2. IFRS 16-ის ცვლილებები: იჯარის ვალდებულება გაყიდვა-გაქირავების ოპერაციაში

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2024 წლის 1 იანვარი
- მოკლე აღწერა: აღნიშნული ცვლილებები განსაზღვრავს, როგორ უნდა შეფასდეს იჯარის ვალდებულება და როგორ უნდა აღიაროს კომპანიამ ნებისმიერი მოგება ან ზარალი გაყიდვა-გაქირავების ოპერაციაში.

3. IAS 12-ის ცვლილებები: გადავადებული გადასახადი აქტივებსა და ვალდებულებებზე, რომლებიც წარმოიქმნება ერთიან ტრანზაქციაში

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2024 წლის 1 იანვარი
- მოკლე აღწერა: ცვლილებები ზღუდავს IAS 12-ის გათავისუფლების სფეროს, რაც კომპანიებს ავალდებულებს, აღიარონ გადავადებული გადასახადი იმ ტრანზაქციებზე, რომლებიც იწვევს თანაბარი ოდენობის დაბეგვრად და გამოსაკლებ დროებით სხვაობებს.

სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ ჯერ არ ძალაში შესული

ქვემოთ მოცემული ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ, მაგრამ ძალაში არ არის შესული 2024 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. კომპანიას არ გამოუყენებია აღნიშნული სტანდარტები და მიმდინარე ეტაპზე აფასებს მათ გავლენას მომავალ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე.

4. IFRS 18: ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა და გამჟღავნება

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2027 წლის 1 იანვარი
- მოკლე აღწერა: IFRS 18 შემოაქვს ახალი კატეგორიები და შუალედური მაჩვენებლები მოგებისა და ზარალის ანგარიშში და ავალდებულებს მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული ფინანსური მაჩვენებლების გამჟღავნებას.

5. IAS 21-ის ცვლილებები: გაცვლის შეუძლებლობა

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი
- მოკლე აღწერა: ცვლილებები განსაზღვრავს, როგორ უნდა შეაფასოს სუბიექტმა, შესაძლებელია თუ არა ვალუტის გაცვლა, და საბუღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნებს იმ შემთხვევაში, თუ გაცვლა შეუძლებელია.

6. IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის ცვლილებები: ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის კონტრაქტები

- ძალაში შესვლის თარიღი: 2026 წლის 1 იანვარი

მოკლე აღწერა: ცვლილებები აზუსტებს „საკუთარი მოხმარებისთვის“ მოთხოვნების გამოყენებას და საშუალებას აძლევს გარკვეულ კონტრაქტებს, დაექვემდებარონ ჰეჯირებისა და აღრიცხვის წესებს.

3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირითადი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაციი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

- ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი“ ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით“ კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც

აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი“. საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ბიზნეს მოდელი: ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

SPPI ტესტი: ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიას, სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;

- ფულის დროით ღირებულებას და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესაც ხდება შემდეგი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული“, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები აქვს წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, და ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და შესაძლებელია ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება იმ თანხის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც საჭიროა შესაბამისი ვალდებულების შესასრულებლად, ისეთი განაკვეთის გამოყენებით, სადაც გათვალისწინებულია საბაზრო შეფასებების მიხედვით ფულის ღირებულება დროში და კონკრეტული ვალდებულების შესაბამისი რისკები. ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის შედეგად აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი. ანარიცხები არ აღიარდება მომავალი საოპერაციო ხარჯებისთვის. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი“). ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საწყისად აღირიცხება ფუნქციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსების გამოყენებით ოპერაციის თარიღისთვის. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის, გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული კურსების გამოყენებით. კურსთაშორისი სხვაობის შედეგები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური ვალუტის კურსი		
	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8068	2.9306	3.5349
გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.6894	2.9753	3.4228
საშუალო გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.7208	2.9440	3.4800
საშუალო გაცვლითი კურსი 2023 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისათვის	2.6279	2.8416	3.2706

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

კომპიუტერული აღჭურვილობა	17-25 %
ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	17 %
კომუნიკაციის საშუალებები	17 %

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული საშემოსავლო გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან

დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დამატებითი ხარჯები, რაც უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც სამისიო შემოსავალი.

დივიდენდის განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას მოახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. კომპანიის მენეჯმენტმა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრისთვის გამოიყენა შემდეგი ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულების ოდენობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას.

ეს შეფასებები განპირობებულია მთელი რიგი ფაქტორებით, რომელთა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. კომპანიის რეზერვები გამოთვლება კომპლექსური მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- კომპანიის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, იყო თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს LTECL - ის და ხარისხობრივი შეფასების საფუძველზე.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი ECL ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე;
- ECL მოდელების შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულები და შესაყვანი ცვლადების არჩევა. მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ის ზრდა) და მათი ალბათობის შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვეთისა და

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა

საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში.

მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შემენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განიხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ზღვრული სასესხო განაკვეთის დამატებითი სესხის პროცენტის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად, მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

4. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მიმდინარე ანგარიშები კომერციულ ბანკებში	257,107	4,128,126
მიმდინარე ანგარიშგები ეროვნულ ბანკში	13,453	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები (გროსს)	270,560	4,128,126
შემცირებული გაუფასურების რეზერვით	(657)	(12,465)
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	4,115,661

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მიმდინარე ანგარიშგებიდან, რომლებიც განთავსებულია ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში, მიიღო საპროცენტო სარგებელი 55,453 ლარის ოდენობით (2023: 43,018), რომლის საპროცენტო განაკვეთი 6,5 პროცენტამდეა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პოლიტიკა - მოთხოვნებთან ფინანსური დაწესებულების და ფულის და ფულის ეკვივალენტებთან მიმართებაში

ბანკი იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს, რომელიც შესაბამისობაშია ფასს 9-სთან, ფინანსურ დაწესებულებებში განთავსებულ სახსრებთან მიმართებაში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ფინანსური დაწესებულების საკრედიტო რისკის მიხედვით, რომელიც მოიცავს როგორც ხარისხობრივ ასევე რაოდენობრივ ინფორმაციას, ასევე საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის, ბანკი იყენებს გარე საკრედიტო რეიტინგებს, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო სარეიტინგო აგენტების მიერ, როგორიცაა “Fitch ratings, Moody’s investors service and

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

standard & Poor’s” -მიერ. აღნიშნული რეიტინგების მიხედვით, ფინანსური დაწესებულებები კატეგორიების მიხედვით იყოფა “AAA” დან “B” კატეგორიამდე. დეფოლტის ალბათობა თითოეული კატეგორიის მიხედვით განისაზღვრება ბანკის მიერ და ყოველწლიურად ბანკის რისკ მართვის დეპარტამენტისა და რისკის კომიტეტის მიერ ექვემდებარება გადახედვას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გათვალისწინებულია მოსალოდნელი საკონტრაქტო ვადა, რომელიც დაჯგუფებულია შემდეგნაირად:

- 1 თვეზე ნაკლები;
- 1 თვიდან 1 წლამდე;
- 1 წელზე მეტი;

ფინანსურ დაწესებულებებთან არსებულ ნაშთებთან მიმართებაში, რომელთა რეიტინგი არის “C” ან ნაკლები, ან რომელთა საკრედიტო რეიტინგი არ არის ხელმისაწვდომი, გამოიყენება ინდივიდუალური შეფასება. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით ბანკი აფასებს მეორე მხარის კრედიტუნარიანობას კონკრეტული შემთხვევების მიხედვით, რომელშიც გათვალისწინებულია როგორც შიდა ასევე სხვა დაკავშირებული ფაქტორები.

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სახსრებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ იქმნება, ვინაიდან დეფოლტის ალბათობა ნულის ტოლია. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კატეგორიები ვადიანობის და რეზერვის განაკვეთების მიხედვით, რომელიც გამოყენებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებაში:

“Fitch” რეიტინგი	< 1 თვეზე ნაკლები	1 თვიდან 1 წლამდე	> 1 წელზე მეტი
AAA - A	0.005%	0.05%	0.20%
BBB	0.15%	0.20%	0.25%
BB	0.22%	0.27%	0.30%
B	0.28%	0.35%	0.60%

5. მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მოთხოვნამდე დეპოზიტები 90 დღემდე	16,300,000	1,500,000
მისაღები პროცენტები	282,874	37,979
შეზღუდული ფული	332,378	-
სავალდებულო რეზერვი ეროვნულ ბანკში	54	-
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, გროსი	16,915,306	1,537,979
შემცირებული მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალი	(56,518)	-
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	16,858,788	1,537,979

დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეადგენს 934,275 ლარს (2023: 281,285 ლარი).

სავალდებულო რეზერვი ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს დეპოზიტებს ეროვნულ ბანკში. საკრედიტო ინსტიტუტები ვალდებული არიან განათავსონ ფულადი დეპოზიტები ეროვნულ ბანკში, რომლის მოცულობა დამოკიდებულია საკრედიტო ინსტიტუტის მიერ მოზიდულ სახსრებზე. შესაბამისი რეგულაციების მიხედვით ბანკის მხრიდან შეზღუდული თანხის განადგება აკრძალულია.

შეზღუდული ფული წარმოადგენს თანხებს, რომლებიც განთავსებულია ადგილობრივ კომერციულ ბანკში, ვიზისა და მასტერქარდის მიმართ ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოთხოვნამდე დეპოზიტები 90 დღემდე განთავსებულია ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშებზე, რომელსაც ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 12 პროცენტამდე.

6. ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
სადეპოზიტო სერტიფიკატები ბანკებში	6,000,116	-
მისაღები პროცენტები სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე ბანკებში	88,583	-
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით, გროსს	6,088,699	-
შემცირებული მოსალოდნელი გაუფასურების რეზერვით	(21,310)	-
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით, წმინდა	6,067,389	-

სადეპოზიტო სერტიფიკატები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს ლარში დენომინირებულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს, რომელიც გაცემულია ადგილობრივი კომერციული ბანკის მიერ და შეადგენს 6,000,116 ლარს, 3 თვიანი ვადით, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი 11.5 პროცენტამდე. საპროცენტო შემოსავალი სადეპოზიტო სერტიფიკატებიდან შეადგენს 80,801 ლარს.

7. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	სხვა ინვენტარი	სულ
ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,649	-	-	6,649
შეძენა	536,413	12,363	2,888	551,664
2023 წლის 31 დეკემბერი	543,062	12,363	2,888	558,313
შეძენა	840,299	61,516	34,625	936,440
გაყიდვა	(906)	-	-	(906)
2024 წლის 31 დეკემბერი	1,382,455	73,879	37,513	1,493,847
აკუმულირებული ცვეთა				
2022 წლის 31 დეკემბერი	(81)	-	-	(81)
ცვეთის ხარჯი	(83,758)	(1,923)	(551)	(86,232)
2023 წლის 31 დეკემბერი	(83,839)	(1,923)	(551)	(86,313)
ცვეთის ხარჯი	(203,626)	(7,789)	(1,406)	(212,821)
გაყიდულის ცვეთა	329	-	-	329
2024 წლის 31 დეკემბერი	(287,136)	(9,712)	(1,957)	(298,805)
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
2022 წლის 31 დეკემბერი	6,568	-	-	6,568
2023 წლის 31 დეკემბერი	459,223	10,440	2,337	472,000
2024 წლის 31 დეკემბერი	1,095,319	64,167	35,556	1,195,042

კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ არის დაგირავებული. კომპანიას არ აქვს სრულად გაცემილი ძირითადი საშუალებები.

8. არამატერიალური აქტივები

	კაპიტალური დანახარჯები	პროგრამული უზრუნველყოფა	მობილური აპლიკაცია	ინტეგრაციის სისტემა	სულ
ღირებულება					
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-	-
კაპიტალიზაცია	873,459	-	-	-	873,459
2023 წლის 31 დეკემბერი	873,459	-	-	-	873,459
კაპიტალიზაცია	2,350,760	-	-	-	2,350,760
შემენა	-	450,313	-	-	450,313
გადატანა	(2,534,018)	-	1,468,329	1,065,689	-
2024 წლის 31 დეკემბერი	690,201	450,313	1,468,329	1,065,689	3,674,532
აკუმულირებული ცვეთა					
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	-	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-	-
ცვეთის ხარჯი	-	(23,651)	-	-	(23,651)
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(23,651)	-	-	(23,651)
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2022 წლის 31 დეკემბერი	-	-	-	-	-
2023 წლის 31 დეკემბერი	873,459	-	-	-	873,459
2024 წლის 31 დეკემბერი	690,201	426,662	1,468,329	1,065,689	3,650,881

კომპანიამ გადაწყვიტა საკუთარი რესურსით შექმნას კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის მოდულები, შესაბამისად კაპიტალური დანახარჯები მოიცავს ინტერნეტ ბანკისა შესაქმნელად გაწეულ კაპიტალიზირებად ხარჯებს. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს იმ პერსონალის შრომის ანაზღაურების ხარჯს, ვინც კონკრეტულად ჩართულია მოცემულ პროექტში. ინტერნეტ ბანკის წინასწარი ბიუჯეტი განსაზღვრულია 2,400,000 ლარით, ბანკს აქვს მოლოდინი, რომ აღნიშნული პროდუქტი 2025 წლის ბოლომდე გააქტიურდება. მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი, ხოლო ამორტიზაციის მეთოდად წრფივი მეთოდი.

ინტეგრაციის სისტემები წარმოადგენს ბანკის საკუთარი რესურსებით შექმნილ პროგრამას, რომლის ღირებულებაც შედგება შრომის კაპიტალური დანახარჯებისგან, სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი.

2024 წლის ბოლოსთვის ბანკმა დაასრულა მობილური აპლიკაციის დეველოპმენტი, რომელიც ექსპლუატაციაში შევიდა წლის ბოლოსთვის, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი.

9. გადასახადები

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,057,943	542,315
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(109,971)	(8,425)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი	947,972	533,890

დროებითი სხვაობები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს/ვალდებულებას. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება ძირითადად წარმოშობილია სხვაობებით ფიქსირებული აქტივების ფინანსურ და საგადასახადო ბაზებს შორის და მიმდინარე პერიოდის ზარალის შედეგად, რომელმაც ჯამში შეადგინა 947,972 ლარი (2023: 533,890 ლარი).

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან.

ცვლილებამ განსაზღვრა, რომ დროითი განრიგი აღარ დაწესდება და მომავალში ეს სუბიექტები დაიბეგრებიან ისევ ძველი რეჟიმით, კერძოდ ერთობლივ შემოსავალსა და სსკ-ის მიერ გათვალისწინებული გამოქვითვების თანხებს შორის სხვაობის მიხედვით (97-ე მუხლი, მე-12 ნაწილი).

ასევე, სსკ-ის 98-ე მუხლს, რომელიც განსაზღვრავს მოგების გადასახადის განაკვეთს, დაემატა ახალი მე-4 ნაწილი, რომლის თანახმად, საბანკო დაწესებულების, საკრედიტო კავშირის, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის, სესხის გამცემი სუბიექტის დასაბეგრი მოგება დაიბეგრება 20 პროცენტით. მიუხედავად იმისა, რომ დაბეგვრა მოხდება მოგების ე.წ. ძველი რეჟიმის თანახმად, შეიცვალა საფინანსო სფეროსთვის სსკ-ით განსაზღვრული შემოსავლისა და ხარჯის კერძოდ, სსკ-ის 141-ე მუხლი, რომელიც განსაზღვრავს დარიცხვის მეთოდით შემოსავლის მიღების მომენტს, დაემატა ახალი მე-5 ნაწილი, რომელმაც განსაზღვრა, რომ 2023 წლის 1 იანვრიდან საბანკო დაწესებულებამ, საკრედიტო კავშირმა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციამ სესხებზე დარიცხული პროცენტები შემოსავლად უნდა აღიარონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით. რაც შეეხება გაცემულ სესხებზე რეზერვების გამოქვითვას, სსკ-ის განახლებული 109-ე მუხლის თანახმად, 2023 წლის 1 იანვრიდან აღნიშნული პირები ერთობლივი შემოსავლიდან სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვებს გამოიქვითავენ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით, ნაცვლად საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესისა.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მენეჯმენტის შეფასების მიხედვით, ბანკმა გადავადებულ საგადასახადო აქტივად აღიარა მხოლოდ ის ნაწილი, რომლის გამოყენებაც შესაძლებელი იქნება მომავალში გენერირებული წმინდა მოგებიდან შესაბამისი გადასახადების დასაფარად. გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეკონსილაცია ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები	დროებითი სხვაობები	2024 DTA/(DTL)	დროებითი სხვაობები	2023 DTA/(DTL)
ძირითადი საშუალებები	(172,811)	(34,562)	(42,127)	(8,425)
ფული და ფულის ეკვივალენტები	(246,766)	(49,353)	12,465	2,493
არამატერიალური აქტივები	(130,282)	(26,056)	170,000	34,000
საგადასახადო ზარალი და სხვა ბალანსები	8,278,612	1,655,722	2,529,110	505,822
სულ	7,728,754	1,545,751	2,669,448	533,890
გამოსაყენებელი საგადასახადო აქტივი	-	947,972	-	533,890
გამოუყენებელი საგადასახადო აქტივი	-	597,778	-	-

გადავადებული საგადასახადო აქტივის მოძრაობა ნაჩვენებია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საწყისი ნაშთი	533,890	-
ახალი საგადასახადო აქტივი მიმდინარე წლის	1,011,861	533,890
საბოლოო ნაშთი	1,545,751	533,890
გამოსაყენებელი საგადასახადო აქტივი	947,972	533,890
გამოუყენებელი საგადასახადო აქტივი	597,778	-

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის რეკონსილაცია ნაჩვენებია შემდეგნაირად:

Description	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
საადრიცხო მოგება დაბეგვრამდე	5,749,502	2,608,424
საგადასახადო განაკვეთი (20%)	1,149,900	521,685
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(138,039)	28,068
მუდმივი სხვაობების ეფექტი	-	(15,863)
აუღიარებელი საგადასახადო აქტივი	(597,778)	-
მოგების გადასახადი ხარჯი	414,083	533,890

10. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები	535,380	-
1 წლამდე ლიცენზიისთვის გადახდილი ავანსი	300,229	37,170
ძირითადი საშუალების შესაძენად გადახდილი ავანსი	196,361	-
სხვა გადახდილი ავანდები	170,428	13,828
სულ სხვა აქტივები	1,202,398	50,998

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსები მოიცავს ბანკთან დაკავშირებულ ოპერაციებს და მარკეტინგულ მომსახურებას 342,152 და 116,305 ლარის ოდენობით. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1 წლამდე ლიცენზიისთვის გადახდილი ავანსები მოიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერისთვის გადახდილ სახსრებს.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	304 938	-
მომწოდებლებთან არსებული ვალდებულებები	268 352	12,882
სხვა ვალდებულებები	573,290	12,882

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომწოდებლებთან არსებული ვალდებულებები მოიცავს სატრანზიტო ანგარიშებსა და არამატერიალურ აქტივებთან დაკავშირებულ გადასახადებს, რომელიც წარმოდგენილია 200,967 და 24,800 ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

11. საწესდებო კაპიტალი

ბანკის საწესდებო კაპიტალი მოიცავს 2 კლასის აქციებს: ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის აქციებს.

- ჩვეულებრივი კლასის აქციები წარმოადგენს საკუთრების უფლებას კომპანიაში და მფლობელებს აძლევს ხმის უფლებას, 1 აქცია იძლევა 1 ხმის უფლებას;
- პრივილეგირებული კლასის აქციებს, მეორეხრივ არ აქვს ხმის უფლება, თუმცა აქვს სხვა პრივილეგირებული უფლებები, როგორიცაა მაგალითად დივიდენდის განაწილებისას ან ლიკვიდაციისას, რომელიც განსაზღვრულია კომპანიის მიერ;

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი კლასის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 245 ლარს, ხოლო პრივილეგირებული კლასის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი მოიცავს 210,000 ცალ აქციას, რომლის ნომინალური

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ღირებულება 50,937,600 ლარია. საიდანაც, 37,074,100 განაღდებულია აქციონერების მიერ, რომელიც წარმოადგენს აქციონერების მიერ შევსებულ კაპიტალს. (2023: 9,707,500 ლარი)

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით, წერილის რომელიც დათარიღებულია 2025 წლის 21 მარტით, ბანკი ვალდებულია საწესდებო კაპიტალი 50 მილიონ ლარამდე გაზარდოს მეოთხე ფაზაში შესვლიდან 8 თვის განმავლობაში.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ბანკი არის მე-3 ფაზაში.

სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა და აქციონერების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2024 წლის 31 დეკემბერი	ავტორი ზებულის კაპიტალი	პრივილ ეგირე ული აქციები	განაღ დებული კაპიტალი	ნომინა ლური ღირებ ულება	სულ	აქციონერთა წილი ავტორიზებულ ი კაპიტალის მიხედვით	აქციონერთა წილი განაღდებულ ი კაპიტალის მიხედვით
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	64,310	245	15,756,000	50.00%	42.50%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	53,868	245	13,197,660	30.50%	35.60%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	33,136	245	8,118,340	19.50%	21.90%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%	100%
სულ	207,900	2,100	153,414		37,074,100		

2023 წლის 31 დეკემბერი	ავტორი ზებულის კაპიტალი	პრივილ ეგირე ული აქციები	განაღ დებული კაპიტალი	ნომინა ლური ღირებ ულება	სულ	აქციონერთა წილი ავტორიზებულ ი კაპიტალის მიხედვით	აქციონერთა წილი განაღდებულ ი კაპიტალის მიხედვით
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	60,659	80	4,852,700	50.00%	50.00%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	50,178	80	4,014,200	30.50%	41.00%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	10,481	80	838,500	19.50%	9.00%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%	100%
სულ	207,900	2,100	123,418		9,707,500		

12. საპროცენტო შემოსავალი

	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი		
საპროცენტო შემოსავალი ბანკში განთავსებული სახსრებიდან	989,728	324,303
სულ საპროცენტო შემოსავალი	989,728	324,303

საპროცენტო შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	2024	2023
ვადიანი დეპოზიტებიდან	356,584	281,285
ოვერნაით დეპოზიტებიდან	123,021	-
სადეპოზიტო სერტიფიკატიდან	454,670	-
მიმდინარე ანგარიშებიდან	55,453	43,018

სულ საპროცენტო შემოსავალი	989,728	324,303
---------------------------	---------	---------

13. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება და სხვა სარგებელი	4,737,321	2,045,992
საიჯარო ხარჯი	444,799	200,140
ლიცენზიის მოსაკრებელი	298 880	237,170
საკონსულტაციო და მომსახურების ხარჯი	247,773	128,770
ცვეთა და ამორტიზაცია	236,473	86,232
მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯი	163,515	3,273
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	123,079	34,549
საოფისე ხარჯი	39,538	30,651
მივლინების ხარჯი	9,992	29,459
საგადასახადო ხარჯი, გარდა მოგების გადასახადისა	8,338	2,426
წარმომადგენლობითი ხარჯი	6,074	1,524
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი	5	100,000
სხვა ხარჯი	89,137	3,960
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	6,404,924	2,904,146

აუდიტის ხარჯი ხელშეკრულებით შეადგენს 28,000 ლარს, დღგს-ს ჩათვლით, საიდანაც ბანკს გადახდილი აქვს 14,000 ლარი წინასწარ 2024 წლის ოქტომბრის ხელშეკრულების მიხედვით.

14. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - სეზ-ის 2024 წლის 20 სექტემბრის გადაწყვეტილებით, საქართველოს ეროვნული ბანკის წერილობითი ინსტრუქციებით განსაზღვრულ პირობებში, ციფრულ ბანკს უფლება აქვს განახორციელოს საბანკო საქმიანობა ან/და მათთან დაკავშირებული მომსახურება „კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-20 მუხლის პირველი პუნქტით რეალურ გარემოში.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ბანკი არის მე-3 ფაზაში და აქვს ვალდებულება საწესდებო კაპიტალის შევსების 50 მილიონ ლარამდე.

სს ჰემ ბანკი ოპერირებდა სატესტო რეჟიმში 22 თვე და 17 დღე, საბანკო ლიცენზიის მიღებიდან (03.11.2023) და შეზღუდული ქონდა საბანკო აქტივობების განხორციელება რეალურ გარემოში.

იურიდიული საკითხები – 2024 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

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

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სხვა პირობითი ვალდებულებები გარდა ზემოთ წარმოდგენილი ინფორმაციისა.

15. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდი და დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს. სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

	2024			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	-	-	269,903
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	-	6,067,389	-	6,067,389
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	16,858,788	-	16,858,788
სულ ფინანსური აქტივები	269,903	22,926,177	-	23,196,080
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	-	-	573,290	573,290
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	-	-	6,432	6,432
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	10,987	10,987
სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	590,709	590,709

	2023			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	4,115,661
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	1,537,979	-	1,537,979
სულ ფინანსური აქტივები	4,115,661	1,537,979	-	5,653,640
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	-	-	12,882	12,882
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	622	622

სულ ფინანსური ვალდებულებები	-	-	13,504	13,504
-----------------------------	---	---	--------	--------

16. ფინანსური რისკების მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:
 - საპროცენტო რისკი
 - სავალუტო რისკი

ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე.

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

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	4,115,661
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6,067,389	-
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	16,858,788	1,537,979
სულ ფინანსური აქტივები	23,196,080	5,653,640
ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ვალდებულებები	573,290	12,882
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	6,432	-
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	10,987	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	590,709	13,504

საკრედიტო რისკი

კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე.

ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად კომპანია იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანია პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით კომპანიის ფინანსური აქტივები - ფული და ფულის ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

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

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) ეხება ფინანსური ინსტიტუტების მიერ საკუთრებაში არსებული მაღალილიკვიდური აქტივების პროპორციას, რათა უზრუნველყოს მათი მუდმივი უნარი შეასრულონ მოკლევადიანი ვალდებულებები. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) არის ბაზელ III-ის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც ბანკებს მოეთხოვებათ შეინახონ მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები, რაც საკმარისია ფულადი სახსრების გადინების დასაფინანსებლად 30 დღის განმავლობაში.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებს ზემოთ წარმოდგენილ მოთხოვნებს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	-	-	-	269,903
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6,067,389	-	-	-	6,067,389
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	16,858,788	-	-	-	16,858,788
სულ ფინანსური აქტივები	23,196,080	-	-	-	23,196,080
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	573,290	-	-	-	573,290
მომხმარებელბთან არსებული ვალდებულებები	6,432	-	-	-	6,432
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	10,987	-	-	-	10,988
სულ ფინანსური ვალდებულებები	590,709	-	-	-	590,710
ლიკვიდურობის პოზიცია	22,605,371	-	-	-	22,605,371
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	22,605,371	22,605,371	22,605,371	22,605,371	

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4,115,661	-	-	-	4,115,661
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	1,537,979	-	-	-	1,537,979
სულ ფინანსური აქტივები	5,653,640	-	-	-	5,653,640
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	12,882	-	-	-	12,882
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	622	-	-	-	622
სულ ფინანსური ვალდებულებები	13,504	-	-	-	13,504
ლიკვიდურობის პოზიცია	5,640,136	-	-	-	5,640,136
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	5,640,136	5,640,136	5,640,136	5,640,136	

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკი ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების გაბატონებული დონის რყევების ზემოქმედებას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს ასეთი ცვლილებების შედეგად, მაგრამ შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი მოულოდნელი მოძრაობების წარმოქმნის შემთხვევაში.

ბანკი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ბანკს არ გააჩნია პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები, თუმცა ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ბანკს აქვს დეპოზიტები, რომლებიც პროცენტიანია და ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებია, შესაბამისად საპროცენტო განაკვეთის რისკი ბანკისთვის არ არის მნიშვნელოვანი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას ვალუტის კურსის ცვლილების შედეგად. კომპანიის პოზიცია სავალუტო კურსების ცვლილების რისკთან მიმართებაში ძირითადად დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო აქტივობებთან (როდესაც შემოსავლისა და ხარჯის ოპერაციები დენომინირებულია კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში) და როდესაც კომპანიის ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები დენომინირებულია ასევე უცხოურ ვალუტაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	სულ
ლარი	167,241	6,067,389	16,535,529	22,770,159
ევრო	25,325	-	17,598	42,924
აშშ დოლარი	77,336	-	305,661	382,997
სულ	269,903	6,067,389	16,858,788	23,196,080

ფინანსური აქტივები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	სულ
ლარი	4,114,931	1,539,463	5,654,394
აშშ დოლარი	730	-	730
სულ	4,115,661	1,539,463	5,655,124

შემდეგი ცხრილი ასახავს სენსიტიურობის ანალიზს მოგება ზარალისა და კაპიტალისთვის სავალუტო კურსის ცვლილების გათვალისწინებით ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში.

31 დეკემბერი 2024	
გავლენა მოგება-ზარალზე	
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	38,300
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(38,300)
ევროს გამყარება 10% - ით	4,292
ევროს გაუფასურება 10% - ით	(4,292)

31 დეკემბერი 2023

გავლენა მოგება-ზარალზე

აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	73
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(73)

კომპანიის კაპიტალზე სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გარდა სხვა ფაქტორები არ ახდენს გავლენას. გამოთვლები გაკეთებულია მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში არსებულ ნაშთებზე, რომელიც განსხვავდება მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი უცხოური ვალუტის რისკი.

17. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია უზრუნველყოს აქციონერები საკმარისი ფინანსური რესურსებით და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

საქართველოს საბანკო სექტორისათვის განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნები ეფუძნება ბაზელ III-ის სტანდარტსა და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციისა და 2013/36/EU დირექტივას (CRR-CRD package).

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით", რომლის თანახმადაც, პილარ 1-ის ფარგლებში, მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET 1) კოეფიციენტი 4.5%;
- პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+ AT 1) - 6%;
- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+AT1 +Tier 2) 8%;

"კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით" დაწესებული პილარ 1-ის მინიმალური მოთხოვნების შესრულებასთან ერთად, კომერციული ბანკი ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის დამატებითი ბუფერის მოთხოვნები იმ რისკებისთვის, რომელსაც არ მოიცავს პილარ 1, მათ შორის, იმ საბაზრო და საკრედიტო რისკებისთვის, რომელიც არ შედის პილარ 1-ში, ასევე კონცენტრაციის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციული რისკებისთვის და სხვა. საზედამხედველო განხილვისა და შეფასების პროცესში გამოვლენილი რისკებზე საპასუხოდ ეროვნული ბანკი კომერციულ ბანკებს უწესებს მოთხოვნას კაპიტალის დამატებით ბუფერებზე. აღნიშნული დამატებითი ბუფერის განსაზღვრა რეგულირდება "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესით".

დამატებით, კომერციულ ბანკებს უწესდებათ კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2,5%-ის ოდენობით), კონტრციკლური ბუფერისა (0-2.5% ფარგლებში) და სისტემურობის ბუფერისგან.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ხდება ყოველთვიურად ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სეზ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	ბანკის არსებული კოეფიციენტი	ბანკის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	75,01%	9,55%
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	75,03%	11,05%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	75,03%	13,06%

სს “ჰემ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სეზ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	ბანკის არსებული კოეფიციენტი	ბანკის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	22,69%	7,37%
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	22,70%	8,87%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	22,70%	10,87%

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო“).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავე ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავე საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავე ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;

(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.

თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;

(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;

(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავე ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;

(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავე ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2023 და 2022 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

სს “ჰემ ბანკი”
 ფინანსური ანგარიშგება
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
 ქართულ ლარში

	2024	2023
განხორციელებული ტრანზაქციები		
საიჯარო ხარჯი	444,799	200,140
საკომუნიკაცია და კომუნალური ხარჯი	40,285	12,315
საბალანსო ნაშთები	2024	2023
გადახდილი ავანსები	41,391	11,967
სხვა ვალდებულებები	3,522	3,637

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2024	2023
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასი და ბონუსი	1,515,256	1,377,696

სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურებამ 2024 წლის განმავლობაში შეადგინა 135,510 ლარი.

19. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

საანგარიშგებო პერიოდის შემდეგ, აუდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღამდე, აქციონერებმა დამატებით განახორციელეს საწესდებო კაპიტალში ფულადი შენატანები 6,202,750 ლარის ოდენობით.

სხვა მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებას, რომელიც მოახდენდა გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე და საჭიროებს წარდგენას არ მომხდარა.