

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“

ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	6
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	7
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	9

ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. შესავალი	10
2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა	11
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	24
4. ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი ინტერპრეტაციები	27
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	27
6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	27
7. ძირითადი საშუალებები	33
8. საინვესტიციო ქონება	34
9. გადასახადებით დაბეგვრა	34
10. საკრედიტო ზარალის (ხარჯი)/აღდგენა და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	35
11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები	36
12. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	37
13. კაპიტალი	38
14. პირობითი ვალდებულებები	39
15. პერსონალის და სხვა საოპერაციო ხარჯები	40
16. რისკის მართვა	41
17. რეალური ღირებულების შეფასება	55
18. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	61
19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	62
20. კაპიტალის ადეკვატურობა	64

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

უარი მოსაზრების გამოთქმაზე

ჩვენ დავინიშნეთ სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტორებად, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგების, სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენ არ გამოვთქვამთ მოსაზრებას ბანკის თანდართული ფინანსური ანგარიშგების თაობაზე. ჩვენი ანგარიშის ნაწილში სახელწოდებით „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“ განხილული საკითხების დიდი მნიშვნელობის გამო, ჩვენ ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება, რის საფუძველზეც გამოვთქვამდით აუდიტორულ მოსაზრებას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი

ყურადღებას ვამახვილებთ ფინანსური ანგარიშგების მე-2 შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია, რომ ბანკი, 2022 წლის 24 თებერვალს უკრაინაში რუსეთის ფედერაციის შეჭრის შემდეგ, დასაწყისიდან კონკრეტული ქვეყნების მიერ, რამაც ნეგატიური გავლენა იქონია ბანკის ოპერაციებზე 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის და საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ. მოვლენების შემდგომ განვითარებასთან და გავლენის ვადებთან, ასევე მე-2 შენიშვნაში აღწერილ სხვა მოვლენებთან დაკავშირებით არსებული განუსაზღვრელობის გამო, რაც ბანკის კონტროლს არ ექვემდებარება, ხელმძღვანელობამ ვერ შეძლო დარწმუნებით შეეფასებინა ბანკის უნარი, განაგრძოს ოპერირება, როგორც ფუნქციონირებადმა საწარმომ. შესაბამისად ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესახებ.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია მოიცავს წლიურ ანგარიშს. ხელმძღვანელობა პასუხს აგებს წლიურ ანგარიშზე. ჩვენი მოსაზრება ფინანსური ანგარიშგების შესახებ არ მოიცავს წლიურ ანგარიშს.

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს წლიურ ანგარიშის წაკითხვას, და შესაბამისად იმის განსაზღვრას, არის თუ არა წლიურ ანგარიშში არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ცოდნასთან, ან სხვაგვარად ხომ არ მოიცავს ის არსებით უზუსტობებს.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- როგორც განმარტებულია ჩვენი „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველის“ სექციაში, ჩვენ ვერ მოვიპოვეთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულება ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაში ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების გამოყენების შესახებ. შესაბამისად, ჩვენს მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე ჩვენ ვერ გამოგვაქვს დასკვნა იმასთან დაკავშირებით არის თუ არა მმართველობის ანგარიშგება არსებითად ზუსტი ამ მოვლენასთან მიმართებით.
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა ჩავატაროთ ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და გამოვუშვათ აუდიტორის დასკვნა. თუმცა ჩვენი ანგარიშის ნაწილში, სახელწოდებით „მოსაზრების გამოთქმაზე უარის საფუძველი“, განხილული საკითხის გამო ვერ შევძელით საკმარისი და შესაფერისი აუდიტორული მტკიცებულების მოპოვება, რის საფუძველზეც გამოვთქვამდით აუდიტორულ მოსაზრებას წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის კოდექსი), და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.



13 მაისი 2026

მარიამ არაქელაშვილი

შპს „იუ ეიჩ უაი საქართველო“

თბილისი, საქართველო

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ბანკისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის შესაბამისად (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (ბესსს-ის კოდექსი), და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

13 მაისი 2026

მარიამ არაქელაშვილი

შპს „იუ ეიჩ უაი საქართველო“

თბილისი, საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	205,039	176,997
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ		115	119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6	130,913	171,710
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		54	54
ძირითადი საშუალებები	7	32,695	34,040
საინვესტიციო ქონება	8	29,666	28,072
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	-	317
სხვა აქტივები	11	41,880	39,245
სულ აქტივები		440,362	450,554
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე		291	294
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12	12,812	12,962
სხვა ვალდებულებები	11	19,588	16,906
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	166	-
სუბორდინირებული სესხი	16	130,620	89,812
სულ ვალდებულებები		163,477	119,974
კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	13	209,008	209,008
მიწის ნაკვეთების და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი		12,399	12,471
უვადო სუბორდინირებული სესხი	13	58,225	43,189
გაუნაწილებელი მოგება		(2,747)	65,912
სულ კაპიტალი		276,885	330,580
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		440,362	450,554

ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორატის სახელით 2026 წლის 13 მაისს.


 ირაკლი კონდეკაშვილი
 გენერალური დირექტორი




 მამუკა მენთელაშვილი
 ფინანსური დირექტორი



10-64 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	205,039	176,997
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ		115	119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6	130,913	171,710
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		54	54
ძირითადი საშუალებები	7	32,695	34,040
საინვესტიციო ქონება	8	29,666	28,072
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	9	-	317
სხვა აქტივები	11	41,880	39,245
სულ აქტივები		440,362	450,554
ვალდებულებები			
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე		291	294
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12	12,812	12,962
სხვა ვალდებულებები	11	19,588	16,906
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	9	166	-
სუბორდინირებული სესხი	16	130,620	89,812
სულ ვალდებულებები		163,477	119,974
კაპიტალი			
განთავსებული კაპიტალი	13	209,008	209,008
მიწის ნაკვეთების და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი		12,399	12,471
უვადო სუბორდინირებული სესხი	13	58,225	43,189
გაუნაწილებელი მოგება		(2,747)	65,912
სულ კაპიტალი		276,885	330,580
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		440,362	450,554

ხელმოწერილი და ნებადართულია გამოსაცემად ბანკის დირექტორატის სახელით 2026 წლის 13 მაისს.

არჩილ კონცელიძე
გენერალური დირექტორი

მამუკა მენტეშაშვილი
ფინანსური დირექტორი

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	შენიშვნები	2025	2024
ფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო ამონაგები			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		12,683	16,802
		12,683	16,802
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე		(906)	(1,086)
სუბორდინირებული სესხი		(9,274)	(8,148)
		(10,180)	(9,234)
გადახდები ანაზღაურების დაზღვევის სისტემაში		(17)	(19)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,486	7,549
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	10	(10,077)	(8,038)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო ზარალის ხარჯის შემდეგ		(7,591)	(489)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		(2)	19
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტებიდან:			
საკურსო სხვაობებიდან		-	21,395
ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებიდან, სესხების რესტრუქტურულიზაციიდან და გაცემულ სახსრებთან დაკავშირებული სხვა წმინდა ზარალი		(698)	(220)
წმინდა შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	8	951	2,151
სხვა შემოსავალი		30	17
არასაპროცენტო შემოსავალი		281	23,362
წმინდა ზარალი უცხოური ვალუტებიდან:			
საკურსო სხვაობებიდან		(33,651)	-
თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები	15	(7,985)	(9,323)
ცვეთა	7,8	(1,192)	(1,311)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	15	(3,498)	(3,804)
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების შემობრუნება	10	-	17
არასაპროცენტო ხარჯები		(46,326)	(14,421)
(ზარალი)/მოგება მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე		(53,636)	8,451
მოგების გადასახადის ხარჯი	9	(398)	(42)
წლის (ზარალი)/მოგება		(54,034)	8,410
სხვა სრული შემოსავალი			
მიწის ნაკვეთის და შენობა-ნაგებობების გადაფასება	7	424	830
მოგების გადასახადის ფექტი	9	(85)	(3)
წლის მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი		(53,695)	9,237

10-64 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	სააქციო შენიშვნები	მიწის ნაკვეთების და შენობა- ნაგებობების გადაფასების რეზერვი	უვადო სუბორდინი- რებული სესხი	გაუნაწილე- ბელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	209,008	11,740	50,857	49,738	321,343
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	–	827	–	8,410	9,237
უცხოური ვალუტის გაცვლა უვადო სუბორდინირებულ სესხზე	–	–	(7,668)	7,668	–
გადაფასების რეზერვის ცვთა, გადასახადის გამოკლებით	–	(96)	–	96	–
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	209,008	12,471	43,189	65,912	330,580
წლის მთლიანი სრული ზარალი	–	339	–	(54,034)	(53,695)
უცხოური ვალუტის გაცვლა უვადო სუბორდინირებულ სესხზე	–	–	15,036	(15,036)	–
გადაფასების რეზერვის ცვთა, გადასახადის გამოკლებით	–	(411)	–	411	–
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	209,008	12,399	58,225	(2,747)	276,885

10-64 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში)

	<i>შენიშვნები</i>	2025	2024
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		7,630	9,198
გადახდილი პროცენტი		(960)	(1,052)
მიღებული საკომისიო		71	39
გადახდილი საკომისიო		(372)	(378)
		16	
სხვა მიღებული შემოსავალი		(595)	17
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(7,371)	(7,427)
გადახდილი სხვა საოპერაციო ხარჯები		(5,997)	(4,674)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		(7,578)	(4,277)
<i>საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება</i>			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		32,516	28,635
სხვა აქტივები		(4,468)	284
<i>საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)</i>			
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე		317	(4,001)
სხვა ვალდებულებები		5,028	(1,089)
წმინდა საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე		25,815	18,984
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
ძირითადი საშუალებების და არამატერიალური აქტივების შექმნა		(116)	(4)
შემოსულობა ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		837	-
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გაყიდვიდან		814	3,903
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი სახსრები		1,535	3,899
გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		692	977
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ცვლილება		28,042	23,860
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისი	5	176,997	153,137
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წლის ბოლოს	5	205,039	176,997

10-64 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. შესავალი

სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ (შემდგომში „ბანკი“) 1995 წლის 7 აპრილს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად ჩამოყალიბდა სააქციო საზოგადოებად „გაერთიანებული ქართული ბანკის“ სახელით. თბილისის ჩუღურეთის რაიონულმა სასამართლომ ბანკს მიანიჭა სარეგისტრაციო ნომერი 202906427. 2006 წლის 7 დეკემბერს ბანკმა შეიცვალა სახელი და ეწოდა „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში მოხსენიებული, როგორც „სებ“-ი) მიერ 1995 წლის 19 მაისს გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიით.

ბანკი 2022 წლის 24 თებერვლამდე იღებდა ანაზღაურებად მოსახლეობისგან, გასცემდა სესხებს, ახორციელებდა ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებდა ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის კორპორაციულ და საცალო მომხმარებლებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. ბანკის სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში. 2022 წლის 24 თებერვლიდან სანქციების გამო ბანკის აქტივობები შეიზღუდა. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი ფლობდა ერთ ფილიალს თბილისში (2024 წ.: ერთი ფილიალს თბილისში).

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი ჭავჭავაძის ქ. #14.

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიმოქცევაში გამოშვებული აქციების 1%-ზე მეტს ფლობდნენ შემდეგი აქციონერები:

პარტნიორი	2025, %	2024, %
ღსს „ვითიბი ბანკი“	97.38	97.38
„Lacarpa Enterprises Limited“	1.47	1.47
სხვა	1.14	1.14
მთლიანი	100.00	100.00

ღსს „ვითიბი ბანკი“, (შემდგომში „მშობელი ბანკი“) არის ბანკის პირდაპირი მშობელი საწარმო. ჯგუფის საბოლოო მაკონტროლებელი მხარე არის რუსეთის ფედერაციის მთავრობა, რომელიც მოქმედებს „ქონების ფედერალური სააგენტოს“ მეშვეობით და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობს მშობელი ბანკის გამოშვებული და მიმოქცევაში მყოფი აქციების 60%-ს (2024 წ.: 60%).

2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორატის წევრები არ ფლობდნენ ბანკის აქციებს.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობა 82-ს შეადგენდა (2024 წ.: 106 თანამშრომელი).

ქვემოთ მოცემულია ბანკის თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

დასაქმებულ პირთა საშუალო რაოდენობა	2025	2024
უმალესი და საშუალო რანგის ხელმძღვანელობა	18	18
სხვა	88	94
მთლიანი	106	112
<i>მათ შორის</i>		
მუდმივი ხელშეკრულება	83	85
დროებითი ხელშეკრულება	23	28
მთლიანი	106	112

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი არ ფლობს შვილობილ საწარმოებს.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ („ფასს“) შესაბამისად, პირვანდელი ღირებულების მეთოდის გამოყენებით, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობების, საინვესტიციო ქონების, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების და წილობრივი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში („ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ იქნა მითითებული. ქართული ლარი ბანკის სამუშაო ვალუტაა. ოპერაციები სხვა ვალუტაში აღრიცხულია, როგორც უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკა მოცემულია ქვემოთ.

2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთის ფედერაციის უკრაინაში სამხედრო ოპერაციების დაწყების შემდეგ, დასავლეთის რამდენიმე ქვეყანამ, მათ შორის აშშ-მა, გაერთიანებულმა სამეფომ და ევროკავშირმა სანქციები დაუწესა რუსეთის ფედერაციას. სხვა მრავალს შორის, ეს სანქციები მოიცავდა კონკრეტული რუსული ბანკების (მათ შორის ბანკის მშობელი ბანკის) აქტივების გაყინვას, აშშ დოლარში გამოხატული ოპერაციების დაბლოკვას ამ და სხვა ბანკებში (მათ შორის, ბანკის და მისი მშობელი ბანკის SWIFT ანგარიშსწორების სისტემის დაბლოკვის ჩათვლით), კონკრეტული მნიშვნელოვანი რუსული კომპანიების და რუსეთის სახელმწიფოსთვის გაერთიანებული სამეფოს, აშშ-სა და ევროკავშირის ბაზრებზე ფინანსების მოზიდვას, VISA და MasterCard პლასტიკური ბარათებით ანგარიშსწორების შეჩერებას და რუსეთისთვის მაღალ ტექნოლოგიებზე წვდომის შეზღუდვას. შედეგად, 2022 წლის თებერვლის შემდეგ მნიშვნელოვნად გაძლიერდა რყევები ფასიანი ქაღალდების და სავალუტო ბაზრებზე, ასევე მნიშვნელოვნად გაუფასურდა რუსული რუბლი აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით. ამ მოვლენებმა იმოქმედა ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორში და სხვადასხვა ქვეყნებში მომუშავე რუსული საწარმოების საქმიანობაზე. როგორც ღია სააქციო საზოგადოების „ვითიბი ბანკი“ („მშობელი ბანკი“) შვილობილი საწარმო, სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯია“ სანქცირებული კომპანიების სიაში შევიდა და დაებლოკა SWIFT, VISA და MasterCard სერვისები, რამაც მნიშვნელოვნად შეზღუდა ბანკის მიერ ჩვეულ რეჟიმში მუშაობის გაგრძელების უნარი. დამატებით, ეროვნულმა ბანკმა დახურა ბანკის საკორესპონდენტო ანგარიშები ქართულ ლარში (ამგვარად ბანკს შეუზღუდა ქართულ ლარში ოპერაციების განხორციელების შესაძლებლობა) და მშობელი ბანკის მიმართ ვალდებულებების დაფარვაზე შეზღუდვები დააწესა.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებს გენერალურ საბანკო ლიცენზიას. ბანკი განაგრძობს ოპერაციებს მნიშვნელოვნად შემცირებული მასშტაბით და ინარჩუნებს კონკრეტულ კორპორაციულ მომხმარებლებს. ბანკი რეგულარულ კომუნიკაციებს აწარმოებს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან და არ მოელის მისი ლიცენზიის გაუქმებას ან დროებითი ადმინისტრაციის დანიშვნას. დღეისათვის ბანკი აკმაყოფილებს გონივრულ მაჩვენებლებს (არააუდიტირებული მარეგულირებელი ანგარიშგების საფუძველზე) სავალუტო პოზიციების კოეფიციენტის გახსნის გამონაკლისით, რომელსაც ის სეზ-ს უზიარებს. სეზ მუდმივად აკონტროლებს ბანკის მიერ შენარჩუნებული ფულადი სახსრების შესაბამისობას დაუფარავი ანაზღაურების პორტფელის მომსახურებისთვის. სეზ-ის მიერ ბანკის ოპერაციები შეზღუდულია ბანკის ყოველდღიური ფუნქციონირებისთვის საჭირო აქტივობებით მხოლოდ ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების საშუალებით, მათ შორის არსებული გაცემული სესხების ამოღებით, მეანაზღაურების მიერ ფულადი სახსრების განაღდებათ და ადმინისტრაციული ხარჯების დაფარვით.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბანკი მომავალშიც დარჩება ფუნქციონირებად საწარმოდ და არსებული შეზღუდვების პირობებში გააგრძელებს საკუთარი აქტივების მართვას, ყველა მოთხოვნილი რეგულაციების და ნორმატივების დაცვით, როგორც ეს განვილი პერიოდში ხორციელდებოდა. როგორც ზემოთ აღწერილია, ბანკს 2022 წლის თებერვლიდან დაუწესდა სანქციები, რის შედეგადაც ბანკს მნიშვნელოვნად შეეზღუდა ფინანსური ოპერაციების განხორციელება. შესაბამისად, ამ შეზღუდვებიდან გამომდინარე და პოტენციური მომავალი ეფექტების გათვალისწინებით, რომლებიც ბანკის კონტროლს არ ექვემდებარებიან, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენასთან დაკავშირებით. აქვე აღსანიშნავია, რომ ბანკს აქვს საკმარისი ფინანსური აქტივები, მისი მიმდინარე ვალდებულების დასაფარად.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები

საწყისი აღიარება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია საწყისი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნეს-მოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება რეალური ღირებულებით და, მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების გარდა, საოპერაციო დანახარჯები ემატება ან აკლდება ამ თანხას. ბანკი განსაზღვრავს ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას საწყისი აღიარების შემდგომ და მოგვიანებით შეიძლება მოახდინოს ფინანსური აქტივების რეკლასიფიცირება ქვემოთ მითითებულ შემთხვევებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ბანკმა მოახდინა მისი ყველა ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელის საფუძველზე, ხოლო აქტივების სახელშეკრულებო პირობები შეფასდა ქვემოთ მოცემულიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI);
- ▶ რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით (FVPL).

ბანკი მისი წარმოებული ინსტრუმენტების და სავაჭრო პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში. ბანკმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან გამოჩნული, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება რეალური ღირებულების განსაზღვრება.

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ბანკი მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებს აფასებს მხოლოდ ამორტიზებული ღირებულებით, თუ დაცული იქნება ქვემოთ მოცემული პირობებიდან ორივე:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნეს მოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნეს-მოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესად ასახავს როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნეს-მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ისეთ ემპირიულ ფაქტორებს, როგორც არის:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი გაცხადება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წინაშე.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნეს-მოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნეს-მოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშე მყოფი აქტივების რეალურ ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

ბიზნეს-მოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, ‘ყველაზე ცუდი’ და ‘სტრესული შემთხვევის’ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ საწყისი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადები რეალიზდება ისეთი ფორმით, რომელიც განსხვავდება ბანკის თავდაპირველი მოლოდინებისგან, ბანკი არ ცვლის ამგვარ ბიზნეს-მოდელში წარმოდგენილი დარჩენილი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას. ამის ნაცვლად ის ამგვარ ინფორმაციას იყენებს ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შექმნილი ფინანსური აქტივების შეფასებას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე ეტაპის სახით, იმის განსასაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ბანკი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

ამ ტესტის მიზნებისთვის ‘ძირითადი თანხა’ განისაზღვრება ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების სახით, თავდაპირველი აღიარებისას და შესაძლოა შეიცვალოს ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ ადგილი აქვს ძირითადი თანხის დაფარვას ან პრემიის/ფასდაკლების ამორტიზაციას).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ბანკი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

შედარებისთვის, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც განსაზღვრავენ რისკების მინიმუმზე მეტ დაქვემდებარებას ან ისეთი სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებში არასტაბილურობა, რომლებიც არ უკავშირდება ძირითად სასესხო გარიგებებს, არ წარმოშობს სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი რეალური ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში.

სავალო ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI)

ბანკი სავალო ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით აფასებს სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, თუ დაკმაყოფილებული იქნება ქვემოთ მოცემული ორივე პირობა:

- ▶ ინსტრუმენტის ფლობა ხდება ბიზნესმოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანიც მიიღწევა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების და ფინანსური აქტივების გაყიდვის გზით; და
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები აკმაყოფილებს SPPI ტესტის მოთხოვნებს.

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტები შემდგომში რეალური ღირებულებით ფასდება სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული რეალური ღირებულების ცვლილებით წარმოქმნილი შემოსულობით და ზარალით. საპროცენტო შემოსავალი და საკურსო სხვაობით განპირობებული შემოსულობა და ზარალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იგივე ფორმით, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები. აღიარების შეწყვეტისას ადრე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული დაგროვილი შემოსულობა და ზარალი გადაკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ამცირებს ამ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, რომელიც რჩება რეალური ღირებულებით წარმოდგენილი. ამის ნაცვლად, იმ რეზერვის ოდენობით თანხა, რომელიც წარმოიშობა აქტივის ამორტიზებული ღირებულებით შეფასების შემთხვევაში, აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში, როგორც დაგროვილი გაუფასურების თანხა, შესაბამისი დანარიცხით მოგებაში ან ზარალში. სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული დაგროვილი ზარალი გადავა მოგებაში და ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისთანავე.

წილობრივი ინსტრუმენტები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში (FVOCI)

საწყისი აღიარების შემდეგ, ბანკი იშვიათად ახდენდა მისი კაპიტალის ინვესტიციის გამოუთხოვად კლასიფიცირებას კაპიტალის ინვესტიციის სახით, რომელიც აღირიცხება რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როდესაც ისინი აკმაყოფილებენ კაპიტალის განმარტებას ბასს (IAS) 32-ის („ფინანსური ინსტრუმენტები: წარდგენა“) საფუძველზე და მათი ფლობა სავაჭროდ არ ხდება. ამგვარი კლასიფიკაცია განისაზღვრება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე.

შემოსულობები და ზარალი ამგვარ წილობრივ ინსტრუმენტებზე მოგებაში ან ზარალში არასოდეს ბრუნდება. დივიდენდები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, როგორც სხვა შემოსავალი გადახდის უფლების დადგენისას, გარდა შემთხვევისა, როდესაც ბანკი შემოსულობას იღებს ამგვარი ამონაგებიდან, ინსტრუმენტის თვითღირებულების ნაწილის აღდგენის სახით, რა დროსაც ამგვარი შემოსულობები სხვა სრულ შემოსავალში აღირიცხება. სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული წილობრივი ინსტრუმენტები არ წარმოადგენს გაუფასურების შეფასების საგანს. ამ ინსტრუმენტების გასვლისას დაგროვილი გადაფასების რეზერვი გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

რეალური ღირებულების შეფასება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტებს რეალური ღირებულებით აღრიცხავს მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ხოლო ისეთ არაფინანსურ აქტივებს, როგორც არის საინვესტიციო ქონება და მიწა და შენობა-ნაგებობები - რეალური ღირებულებით ყოველ ბალანსის თარიღში.

რეალური ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად, ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. რეალური ღირებულების შეფასება ეყრდნობა იმ ვარაუდს, რომ ადგილი აქვს აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგებას:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე; ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

ძირითადი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების რეალური ღირებულების განსაზღვრა ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ საკუთარი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის რეალური ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები (გაგრძელება)

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც რეალური ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, და რომლებშიც მაქსიმალურად გამოიყენება ემპირიული და მინიმალურად - არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა რეალური ღირებულება შეფასებულია ან წარმოდგენილია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია რეალური ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემების საფუძველზე, რომელიც მთლიანობაში მნიშვნელოვანია რეალური ღირებულების შეფასებებისას:

- ▶ 1-ლი დონე – იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების აქტიური ბაზრების კოტირებული ფასები (გაუკორექტირებელი);
- ▶ მე-2 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია რეალური ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ მე-3 დონე - შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია რეალური ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

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

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი საწყისი აღიარების შემდგომ, გამონაკლისი ვითარებებისგან განცალკევებით, როდესაც ბანკი ცვლის ბიზნეს-მოდელს ფინანსური აქტივების მართვისთვის. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არასოდეს ხდება.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულისგან, მოთხოვნებისგან სებ-ის მიმართ (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნებისგან, რომელთაც აქვთ განთავსებიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

საქმიანობის ჩვეულ პირობებში ბანკი კონკრეტულ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ხელშეკრულებებს აფორმებს, რაც მეტწილად მოიცავს სავალუტო ფორვარდებს და სვოპებს. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია რეალური ღირებულებით. რეალური ღირებულება ფასდება შეფასების მოდელების საფუძველზე, რომელშიც გათვალისწინებულია საბაზისო ინსტრუმენტების მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასები და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ინსტრუმენტები აისახება, როგორც აქტივები, როდესაც მათი რეალური ღირებულება დადებითია, და როგორც ვალდებულებები, როცა მათი რეალური ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა ან ზარალი შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ წმინდა შემოსულობაში/(ზარალში) მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო შეთანხმების შედეგად ბანკს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე, ვალდებულებებს მომხმარებლების წინაშე და სხვა ნასესხებ სახსრებს და სუბორდინირებულ სესხებს. ისინი თავდაპირველად აღიარებულია მიღებული საზღაურის რეალური ღირებულებით, რასაც აკლდება პირდაპირ მიკუთვნებადი საოპერაციო დანახარჯები. საწყისი აღიარების შემდეგ ნასესხები სახსრები ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. შემოსულობა და ზარალი აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც წყდება ვალდებულებების აღიარება, ასევე ამორტიზაციის პროცესში.

ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე წარმოადგენს ბანკის ლიკვიდობის სამართავად მოზიდულ სახსრებს, ხოლო სხვა ნასესხები სახსრები შედგება გენერალური კაპიტალის სამუშაო მიზნებისთვის და ბანკის მომხმარებლების საქმიანობების დასაფინანსებლად საერთაშორისო საკრედიტო დაწესებულებებთან გენერალური ხელშეკრულების საფუძველზე მიღებულ თანხებისგან.

იჯარა

(i) ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი იყენებს ერთი აღიარების და შეფასების მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ განახორციელოს საიჯარო გადახდები და ანაზღაუროს აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის ვადის დაწყების თარიღში (ე.ი. თარიღში, როცა საიჯარო აქტივი ხელმისაწვდომი იქნება გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება თვითღირებულებით ფასდება, რასაც აკლდება ნებისმიერი დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და იცვლება საიჯარო ვალდებულებების ნებისმიერი ხელახალი შეფასების მიხედვით. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, თავდაპირველად გაწეული პირდაპირი ხარჯების და დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელებული საიჯარო გადახდების თანხას, ნებისმიერი მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით. სანამ ბანკს არ ექნება გონივრული რწმენა იმისა, რომ ის მიიღებს საიჯარო აქტივზე საკუთრების უფლებას იჯარის ვადის გასვლის შემდეგ, აღიარებული აქტივის გამოყენების უფლება ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით, მის მოსალოდნელ სასარგებლო ვადასა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესით. აქტივის გამოყენების უფლება გაუფასურებას ექვემდებარება.

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის ვადის დაწყების თარიღში ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულებით ფასდება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ თანხებს (მათ შორის არსებითად ფიქსირებულ გადასახდელებს), რასაც აკლდება ნებისმიერი იჯარის წამახალისებელი გადახდების მოთხოვნა, ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც განაკვეთზე ან კოეფიციენტზე დამოკიდებული და თანხები, რომელთა გადახდაც მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიის საფუძველზე. საიჯარო გადახდები ასევე მოიცავს შესყიდვის ოფციონის აღსრულების ფასს, რომელიც გონივრულ ფარგლებში მიიჩნევა ბანკის მიერ გამოყენებულად და ჯარიმების გადახდებს იჯარის შეწყვეტისთვის, თუ იჯარის ვადა ასახავს ბანკს, რომელიც იყენებს ხელშეკრულების შეწყვეტის უფლებას. ცვლადი საიჯარო გადახდები, რომლებიც არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე აღიარდება ხარჯის სახით იმ პერიოდში, რომელშიც წარმოიშვება ისეთი ვითარება ან სიტუაცია, რომელიც გადახდას იწვევს.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების დაანგარიშებისას, ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის ვადის დაწყების თარიღში, რადგან იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მარტივად ვერ განისაზღვრება. იჯარის ვადის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა გაიზრდება, პროცენტის გაზრდის ასახვის მიზნით, და შემცირდება - განხორციელებული საიჯარო გადახდებისთვის. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება იმ შემთხვევაში, თუ ადგილი ექნება საიჯარო ვადის ცვლილებას, ფიქსირებული საიჯარო გადახდების ცვლილებას ან საიჯარო აქტივის ნასყიდობის შეფასების ცვლილებას.

მოკლევადიანი იჯარა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას მის მოკლევადიან იჯარებზე (ე.ი. იჯარებზე, რომლებსაც აქვთ იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან 12 ან ნაკლებთვიანი საიჯარო ვადა და არ მოიცავენ შესყიდვის ოფციონს). ის ასევე ეხება დაბალი ღირებულების მქონე საოფისე აღჭურვილობის იჯარის აღიარებისგან განთავისუფლებას, იჯარებზე, რომლებიც დაბალფასიანად მოიაზრებიან. საიჯარო გადახდები მოკლევადიან იჯარაზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა აღიარდება ხარჯის სახით იჯარის ვადაზე წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

(ii) საოპერაციო იჯარა – ბანკი, როგორც მთავარი

იჯარა, რომელშიც ბანკი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ არსებითად ყველა რისკს და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება. მიღებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ამონაგების მუხლში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორც საიჯარო შემოსავალი. პირობითი საიჯარო ქირის აღიარება ხდება ამონაგების სახით იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მისი მიღება.

(iii) ფინანსური იჯარა – ბანკი, როგორც მთავარი

ბანკი იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებს აღიარებს იჯარის ვადის დაწყების თარიღიდან იჯარაში განხორციელებული წმინდა ინვესტიციის ტოლი ოდენობით. ფინანსური შემოსავლის აღიარება ხდება იმისდა მიხედვით, თუ როგორია მუდმივი პერიოდული უკუგების კოეფიციენტი მიმდინარე წმინდა ინვესტიციაზე. თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები შედის იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების პირველად შეფასებაში.

რესტრუქტურირებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის მომხმარებლებზე გაცემული სესხი, პირობების რესტრუქტურირებისას, როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდებოდა, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება დონე 1-ის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს მოდიფიცირება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

რესტრუქტურისებული სესხები (გაგრძელება)

თუ მოდიფიცირება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. საწყისი ექვეტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე, ბანკი აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს მოგებაში ან ზარალში იმის გათვალისწინებით, რომ გაუფასურების ზარალი არ იქნება აღრიცხული.

მოდიფიცირებისთვის, რომელიც არ იწვევს აღიარებას შეწყვეტას, ბანკი ასევე ხელახლა აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს გაუფასურებულად კლასიფიცირებული. როდესაც მოდიფიცირების შედეგად აქტივი გაუფასურებულად კლასიფიცირდება, ის დონე 3 ზე დარჩება მინიმუმ 3-წლიანი გამოსაცდელი ვადით. ამგვარი რესტრუქტურისებული სესხის დონე 3-დან დონე-2-ში რეკლასიფიცირების მიზნით, გამოსაცდელი პერიოდის განმავლობაში ძირითადი თანხის ან პროცენტის რეგულარული გადახდები განხორციელდა შეცვლილი გადახდის გრაფიკის შესაბამისად.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღება, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივების ჯგუფის ნაწილის) აღიარების შეწყვეტა უპირატესად ხდება შემდეგ შემთხვევებში:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების ვადა;
- ▶ ბანკმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან შეინარჩუნა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) გადასცა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი; (ბ) არც გადასცა და არც დაიტოვა აქტივთან დაკავშირებული ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ გადასცა აქტივზე კონტროლი.

თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არც გადაუცია და არც დაუტოვებია აქტივთან დაკავშირებული ძირითადი რისკები და სარგებელი, და არც კონტროლი გადაუცია აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება მონაწილეობის შენარჩუნების პირობით. მონაწილეობის შენარჩუნება, რომელსაც აქვს გადაცემულ აქტივზე ერთგვარი გარანტიის ფორმა, აისახება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და ბანკის მიერ გადასახდელ მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით.

როდესაც გადაცემულ აქტივზე ხანგრძლივი ჩართულობა იღებს გაყიდული და/ან შესყიდული ოფციონის ფორმას (ფულადი ფორმით გადახდილი ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), ბანკის ხანგრძლივი ჩართულობა მოიცავს გადაცემული აქტივის თანხას, რომელიც ბანკს შეუძლია განმეორებით შეიძინოს, გარდა რეალური ღირებულებით შეფასებულ აქტივზე შეძენილი ფუთ-ოფციონისა (ფულადი ფორმით გადახდილი ოფციონის ან მსგავსი ანარიცხის ჩათვლით), როდესაც ბანკის ხანგრძლივი ჩართულების ფარგლები იზღუდება გადაცემული აქტივის რეალურ ღირებულებასა და ოფციონის აღსრულების ფასს შორის უმცირესით.

უიმედო სესხები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ნაწილობრივ ან - მთლიანად, მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ბანკი შეწყვეტს აღდგენის განხორციელებას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღმატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღრიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებით. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ბანკის პოლიტიკის თანახმად, უიმედო სესხების აღიარების შეწყვეტა ხდება შემდეგნაირად:

- ▶ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხები ჩამოიწერება ბანკის საკრედიტო კომიტეტის შესაბამისი გადაწყვეტილების საფუძველზე;
- ▶ უიმედო სესხები ჩამოიწერება შესაბამისი გაუფასურების რეზერვიდან მას შემდეგ, რაც დასრულდება სესხების ამოღებისთვის საჭირო ყველა პროცედურა და განისაზღვრება ამოუღებელი დანაკარგების ოდენობა.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

თუ ბანკი მიიღებს თანხას სესხის ჩამოწერის შემდეგ პერიოდში, ამოღებული თანხა აისახება სესხის გაუფასურების რეზერვის ანგარიშზე.

ფინანსური ვალდებულებები

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

როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება სხვა ვალდებულებით იმავე გამსესხებლის წინაშე, რომელსაც მეტწილად განსხვავებული პირობები აქვს ან თუ არსებული ვალდებულების პირობები მეტწილად შეიცვლება, ასეთი ჩანაცვლება ან ცვლილება აღირიცხება, როგორც საწყისი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო განსხვავება შესაბამის საბალანსო ღირებულებებს შორის აისახება კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში, ამასთან სხვაობა შესაბამის საბალანსო ღირებულებაში აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მაშინ, თუ არსებული კანონი იძლევა აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის უფლებას და არსებობს აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგაქვითვისის ან ერთდროულად აქტივის გაყიდვისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგაქვითვისის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ საწარმოს და ყველა კონტრაქტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ფინანსური გარანტიები, აკრედიტივები და ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება

ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს, აკრედიტივებს და სასესხო ვალდებულებებს.

ფინანსური გარანტიები ფინანსურ ანგარიშგებაში თავდაპირველად რეალური ღირებულებით აღიარდება, რაც მიღებულ პრემიას წარმოადგენს. საწყისი აღიარების შემდგომ, ბანკის ვალდებულებები თითოეული გარანტიისთვის ფასდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში თავდაპირველი აღიარების თანხაზე დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით მიღებულ ოდენობასა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარცხის თანხას შორის უმაღლესით.

ამოუღებელი სასესხო ვალდებულება და აკრედიტივები წარმოადგენს ვალდებულებებს, რომლის ფარგლებშიც, ვალდებულების არსებობის პერიოდში, ბანკი ვალდებულია მომხმარებელზე გასცეს სესხი წინასწარ განსაზღვრული პირობებით. ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებების მსგავსად, ეს ხელშეკრულებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოთხოვნებში შედის.

ბანკი იშვიათად გამოსცემს სასესხო ვალდებულებებს ბაზარზე მოქმედ საპროცენტო განაკვეთებზე დაბალი ოდენობით. ამგვარი ვალდებულებები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის და თავდაპირველად აღიარებულ თანხაზე მაღალი ოდენობით, რომელსაც, შესაბამის შემთხვევაში, აკლდება აღიარებული შემოსავლის დაგროვილი თანხა.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

გადასახადებით დაბეგრვა

მიმდინარე მოგების გადასახადის ხარჯი დაანგარიშდება საქართველოს ნორმატიული აქტების შესაბამისად.

გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის, აქტივის ან ვალდებულების საწყისი აღიარებიდან იმ ოპერაციაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღრიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება დროებითი გამოქვითვადი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (რომლებიც ვრცელდება გაუნაწილებელ მოგებაზე) და საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს საანგარიშგებო თარიღში.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც ფასდება ბანკის საქმიანობის საფუძველზე. ეს გადასახადები შესულია სხვა საოპერაციო ხარჯებში კომპონენტის სახით.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, გარდა მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა თვითღირებულებით აღრიცხება, გარდა ყოველდღიური მომსახურების დანახარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურება. ამგვარი ხარჯი მოიცავს ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების თვითღირებულებას, ამ ხარჯის გაწვევას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია. შენობა-ნაგებობები ამორტიზაციის და გაუფასურების ხარჯით შემცირებული რეალური ღირებულებით აღრიცხება გადაფასების თარიღის შემდეგ. მიწა რეალური ღირებულებით ფასდება და მას ცვეთა არ ერიცხება. შეფასება ხდება რეგულარულად, რომ გადაფასებული ქონების რეალური ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან. ბანკის ქონების ბოლო შეფასება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით განხორციელდა. დამატებითი ინფორმაცია მე-8 შენიშვნაშია მოცემული.

გადაფასების ნებისმიერი მეტობა კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავალში ჩართული მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასების შედეგად მისი ოდენობის შემცირების შეზღუდვა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ მეტობას, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის მეტობიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი თვითღირებულებაზე დაფუძნებულ ცვეთას შორის სხვაობით. გასვლისას, გაყიდულ კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული ნებისმიერი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

დაუმთავრებელი მშენებლობა თვითღირებულებით აისახება, რასაც საჭიროების შემთხვევაში აკლდება გაუფასურების რეზერვი. მშენებლობის დასრულების შემდეგ აქტივები გადაიტანება საოფისე ან სხვა შენობებში მათი საბალანსო ღირებულებით. დაუმთავრებელ მშენებლობას ცვეთა არ ერიცხება, სანამ აქტივი ექსპლუატაციისთვის მზად არ იქნება.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება გადაიხედება გაუფასურების მიზნით, როცა მოვლენები ან ცვლილებები ვითარებებში მიუთითებს იმ ფაქტზე, რომ საბალანსო ღირებულება ვერ ანაზღაურდება.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების სავარაუდო ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წლები</u>
შენობა-ნაგებობები	30–50
კომუნალური სისტემები და დაკავშირებული ფუნქციები	10–40
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	4–15
ავტო, აღჭურვილობა და საოფისე ტექნიკა	3–6
სატრანსპორტო საშუალებები	5
	საბაზისო
საიჯარო გაუმჯობესებები	იჯარის ვადაზე

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება ვითარებიდან გამომდინარე ხდება, ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და ისინი შედის საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება არის მიწა, შენობა ან შენობის ნაწილი, რომელიც გაიცემა იჯარით საიჯარო შემოსავლის მისაღებად ან კაპიტალის გაზრდისათვის, და რომელსაც ჩვეული საქმიანობის პროცესში ბანკი არ იყენებს და არ ფლობს გაყიდვის მიზნით.

საინვესტიციო ქონების თავდაპირველი აღიარება ხდება თვითღირებულებით, გარიგების ხარჯების ჩათვლით და შემდეგ ხელმეორედ ფასდება რეალური ღირებულებით, რომელიც ასახავს საბაზრო პირობებს საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღში. ბანკის საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება განისაზღვრება სხვადასხვა წყაროს საფუძველზე, მათ შორის დამოუკიდებელი შემფასებლების ანგარიშების მიხედვით, რომლებსაც აქვთ აღიარებული და რელევანტური პროფესიული კვალიფიკაცია და ანალოგიური ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის ქონების შეფასების გამოცდილება.

საინვესტიციო ქონების ღირებულება გადაფასდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის და მისი აღიარება ხდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც საინვესტიციო ქონების გადაფასების შედეგად მიღებული შემოსულობა/ზარალი. გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში საიჯარო შემოსავლის ნაწილში.

დასაკუთრებული აქტივები

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას. ეს აქტივები შეძენისას ფასდება რეალური ღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვილობაში, საინვესტიციო ქონებაში ან მარაგებში, სხვა აქტივების მუხლში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიდებულია უზრუნველყოფის მახასიათებლებსა და ბანკის გადაწყვეტილებაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემდგომში გადაფასდება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმად. დასაკუთრებული უზრუნველყოფის მარაგები აღირიცხება თვითღირებულებასა და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, საღარიცხო პოლიტიკა (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები საწყისი აღიარებისას თვითღირებულებით აღირიცხება. საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები თვითღირებულებით აისახება, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. შეზღუდული ეკონომიკური მომსახურების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზება ხდება 2-10 წლამდე ეკონომიკური მომსახურების ვადაზე და გაუფასურების ოდენობის დასადგენად გადაფასდება მაშინ, როდესაც იარსებებს ამ არამატერიალური აქტივის შესაძლო გაუფასურების ნიშნები. ბანკი არ ფლობს სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე რაიმე არამატერიალურ აქტივებს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გასვლა და ვალდებულებების მოცულობის საიმედოდ შეფასება არის შესაძლებელი.

კაპიტალი

განთავსებული კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ მიკუთვნებადი გარე დანახარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია, როგორც გამოქვეყნების კაპიტალის შემოსულობიდან. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი რეალური ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებითი მთლიანად ანაზღაურებული განთავსებული კაპიტალი.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება კაპიტალიდან საანგარიშგებო თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან საანგარიშგებო თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება საანგარიშგებო თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

უვადო სუბორდინირებული სესხი

განუსაზღვრელი ვადისა და კუპონის გადახდების დაგროვების გარეშე გაუქმების შესაძლებლობის გამო ბანკი უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს, როგორც წილობრივ ინსტრუმენტს და პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტის გამოთვლის მიზნებისთვის. ბანკი რუბლში გამოხატულ უვადო სუბორდინირებულ სესხს აღრიცხავს ლარის ეკვივალენტურ თანხად, საანგარიშგებო თარიღისთვის მოქმედი სავალუტო კურსის გამოყენებით, ხოლო ვალუტის კონვერტაციის ეფექტს აღრიცხავს გაუნაწილებელ მოგებაში.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი სახსრების გასვლის ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, და წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის შემოსვლაა მოსალოდნელი.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, საღირსეზო პოლიტიკა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯების აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია ამონაგების სარწმუნოდ შეფასება. ქვემოთ მოცემული კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმებიც ასევე უნდა იყოს დაკმაყოფილებული ამონაგების აღიარებამდე:

საპროცენტო ამონაგები და ხარჯი

ბანკი ანგარიშობს საპროცენტო ამონაგებს სასესხო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსური აქტივების ბრუტო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, გაუფასურებული აქტივების გამოკლებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომელიც მომავალში მოსალოდნელი გადახდების ან ფულადი სახსრების ზუსტ დისკონტირებას ახდენს ფინანსური ინსტრუმენტის ვადაზე ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საზღაურს და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ მიკუთვნება დია ინსტრუმენტზე და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო ამონაგები თუ ხარჯი.

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

შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, ბანკი საპროცენტო ამონაგებს ანგარიშობს შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშების და ამ განაკვეთის აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე მორგებით. შეცვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ახდენს შეფასებული მომავალი ფულადი ნაკადების (საკრედიტო ზარალის ჩათვლით) შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული აქტივების ამორტიზებულ ღირებულებამდე დისკონტირებას.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი

ბანკი იღებს შემოსავალს საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ.

სესხის აუთვისებელი თანხის საკომისიო იმ სესხების შემთხვევაში, რომელთა ათვისებაც მოსალოდნელია და საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებული სხვა გასამრჯელოები, მათ შორის გარანტიებისა და აკრედიტივების გაცემის საზღაური გადავადდება (დამატებით დანახარჯებთან ერთად) და აღიარდება სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირების სახით.

შემოსავალი დივიდენდებიდან

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როცა ბანკს განესაზღვრება თანხების მიღების უფლება.

(ათას ლარში)

2. მომზადების საფუძველი, ფუნქციონირებადი საწარმო, სააღრიცხვო პოლიტიკა (გაგრძელება)

უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში („ლარი“), რომელიც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად ჯგუფის სამუშაო ვალუტაში აღირიცხება, გარიგების თარიღისთვის დადგენილი კურსის შესაბამისად. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ხდება საანგარიშგებო თარიღში არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციის კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც შემოსულობას გამოკლებული საკურსო სხვაობიდან მიღებული ზარალი - საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც რეალური ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, კონვერტირდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როცა მოხდა რეალური ღირებულების დადგენა.

სხვაობა უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სებ-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებული ზარალით შემცირებულ შემოსულობაში. სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის, და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იყო 2.6951 ლარი და 2. 8068 ლარი 1 აშშ დოლარი, შესაბამისად.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ბანკი მიმართავს გარკვეულ განსჯას და შეფასებას, რაც გავლენას ახდენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე და აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლისთვის. შეფასება და განსჯა მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ მსჯელობას იყენებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. მსჯელობები, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი ეფექტი აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებებში აღიარებულ თანხებზე და შეფასებებზე, რომლებსაც შეუძლიათ მნიშვნელოვანი კორექტირების განხორციელება აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაზე მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში მოიცავს შემდეგს:

ფუნქციონირებადი საწარმო

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბანკი მომავალშიც დარჩება ფუნქციონირებად საწარმოდ და მოახდენს თავისი აქტივების გაყიდვას და ვალდებულებების დაფარვას ჩვეული საქმიანობის პროცესში. მაგრამ, როგორც აღწერილია მე-2 შენიშვნაში, ბანკს 2022 წლის თებერვლიდან დაუწესდა სანქციები, რის შედეგადაც ბანკს მნიშვნელოვნად შეეზღუდა ფინანსური ოპერაციების განხორციელება. შესაბამისად, ამ შეზღუდვებიდან გამომდინარე და პოტენციური მომავალი ეფექტების გათვალისწინებით, რომლებიც ბანკის კონტროლს არ ექვემდებარებიან, ბანკის ხელმძღვანელობამ დაასკვნა, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენასთან დაკავშირებით და რომ შეუძლებელია იმის შეფასება, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვება შესაბამისი იქნება თუ არა.

ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების რეალური ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია შესაძლებლობის ფარგლებში ბაზრიდან აიღება, მაგრამ თუ ეს შეუძლებელია, რეალური ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია 20-ე შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიაში საჭიროებს განსჯას, კონკრეტულად მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის ღირებულების ოდენობის და ვადების შეფასებას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ამასთან, ბიზნესის ფართომასშტაბიანმა შეფერხებამ შესაძლოა წარმოქმნას რამდენიმე საწარმოს და მომხმარებლების ლიკვიდობასთან დაკავშირებული საკითხები.

ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელების მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო დაშვებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ბანკის კრედიტის გაცემის შიდა მოდელი, რომელიც დეფოლტების შესაძლებლობებს ინდივიდუალურ ქულებს ანიჭებს;
- ▶ ბანკის კრიტერიუმი იმის შესაფასებლად არსებობს თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და უნდა შეფასდეს თუ არა რეზერვები ფინანსური აქტივებისთვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის და თვისებრივი შეფასების საფუძველზე;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება მრავლობითი მაკროეკონომიკური სცენარის შექმნის, მათი წარმოშობის შესაძლებლობის განსაზღვრის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ემპირიულ მაკროეკონომიკურ ფაქტორებში ცვლილებების გავლენის შეფასების გზით;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა.

ბანკს აქვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაუფასურების სამ დონიანი მოდელი. გაუფასურების ხარჯი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის დამოკიდებულია იმ ფაქტორზე, მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, გაუფასურების ხარჯი უტოლდება მომდევნო 12 თვის განმავლობაში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით გამოწვეული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას (1-ლი დონე). თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, სესხი 30 დღეზე მეტი ვადით არის ვადაგადაცილებული, ან სესხი დეფოლტირებულია ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, გაუფასურების ხარჯი არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობას უტოლდება (მე-2 და მე-3 დონეები).

ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც აღირიცხება თვითვეულ დონეზე აქვთ შემდეგი მახასიათებლები:

- ▶ 1-ლი დონე: საკრედიტო რისკი გაუფასურების და მნიშვნელოვანი ზრდის გარეშე, რომლისთვისაც აღიარებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 12-თვიანი რეზერვი;
- ▶ მე-2 დონე: საწყისი აღიარების შემდეგ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას, რომლისთვისაც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;
- ▶ მე-3 დონე: გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულება და ფინანსური აქტივები არის დეფოლტში ან სხვაგვარად არის გაუფასურებული, რაზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი; და
- ▶ შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული (POCI): შესყიდული ან წარმოქმნილი დიდი დისკონტირების საფუძველზე, რომელიც ასახავს გაწეულ საკრედიტო ზარალს, რომელზეც აღიარებულია არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ყველა ინდივიდუალური აქტივის დეფოლტის ალბათობის(PD), დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების (EAD) და დანაკარგები დეფოლტის (LGD) შემთხვევაში ფუნქციის სახით და ის საპროგნოზო ინფორმაციას მოიცავს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოიცავს მომავალი რამდენიმე წლის ეკონომიკური პირობების პროგნოზირებას.

(ათას ლარში)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის შერჩევასთან დაკავშირებით გამოყენებული მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ობიექტური და ვარაუდზე დაფუძნებულია და ის მოიცავს შეფასების შესაბამის ყველა ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, მათ შორის ინფორმაციას განვლილი მოვლენების, მიმდინარე პირობების და ეკონომიკური პირობების გონივრულ და დამაკმაყოფილებელ პროგნოზებს. ამასთან, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში უნდა გავითვალისწინოთ ფულის დროითი ღირებულება. ზოგადად, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ანგარიშობს სამი ძირითადი კომპონენტის - დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გათვალისწინებით.

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება 12 თვის დეფოლტის ალბათობის, დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამრავლების გზით. რაც შეეხება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ის დაანგარიშდება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის გამოყენებით. 12-თვიანი და არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს ვალდებულებების შეუსრულებლობის შესაძლებლობას, რომელიც წარმოიშობა მომდევნო 12 თვის და ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში (შესაბამისად). დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს მოსალოდნელ დეფოლტირებულ ნაშთს, ძირითადი თანხის და პროცენტის დაფარვის გათვალისწინებით ბალანსის თარიღიდან დეფოლტის შემთხვევამდე, ნაკისრი ვალდებულებების ნებისმიერ მოსალოდნელ კლებასთან ერთად. დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში წარმოადგენს მოსალოდნელ დანაკარგს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე დეფოლტის მოვლენის, მათ შორის ერთობლივი ღირებულების ეფექტის შემსუბუქების (იმ დროისთვის, როდესაც მოსალოდნელია მისი რეალიზაცია) და ფულის დროითი ღირებულების გათვალისწინებით.

ქონების გადაფასება

ბანკი რეგულარულად ახდენს უძრავი ქონების (მიწის, საოფისე შენობების და საინვესტიციო ქონების) ღირებულების განსაზღვრის გადახედვას და გადაფასებას, რათა ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მათი რეალური ღირებულებისაგან. ბანკი ახდენს გადაფასებას სპეციალური შეფასების მეთოდების და ადგილობრივ ბაზარზე განხორციელებული უძრავი ქონების ოპერაციების შესახებ არსებული ინფორმაციის გამოყენებით.

მიწა და შენობები გადაფასებულია საბაზრო ღირებულებასთან მიმართებით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადაფასებული შენობები 2025 წლის 1 იანვრიდან აღიარებულია მათი სასარგებლო მომსახურების დარჩენილი ვადის მიხედვით. საინვესტიციო ქონება გადაფასდა 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამოუკიდებელმა შემფასებელმა განსაზღვრა ბანკის ქონების რეალური ღირებულება. საბაზრო ფასის დასადგენად გამოყენებულ იქნა ინფორმაცია აქტიური ბაზრიდან.

იჯარები - ზღვრული სასესხო განაკვეთის შეფასება

ბანკს არ შეუძლია იჯარაში შემავალი საპროცენტო განაკვეთის განსაზღვრა, შესაბამისად, საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად ის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს. ზღვრული სასესხო განაკვეთი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთს, რომლის გადახდაც ბანკს მოუწევდა აქტივის გამოყენების უფლების ღირებულების მსგავსი ფასის მქონე აქტივის მისაღებად საჭირო თანხების მსგავსი ვადის და მსგავსი უზრუნველყოფის მქონე სესხის დასაფარად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ „რისი გადახდა მოუწევდა“ ბანკს, რაც საჭიროებს შეფასებას ემპირიული განაკვეთების ხელმისაწვდომობის შემთხვევაში, ან თუ საჭიროა მათი ცვლილება იჯარის პირობების ასახვის მიზნით. იხილეთ მე-8 შენიშვნა.

ბანკმა ზღვრული სასესხო განაკვეთი შეაფასა ემპირიული ამოსავალი მონაცემების (როგორც არის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთი) გამოყენებით, როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია და საჭიროა საწარმოს დამახასიათებელი კონკრეტული შეფასებების გაკეთება.

(ათას ლარში)

4. ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი ინტერპრეტაციები

ქვემოთ განსაზღვრულია ახალი და გადასინჯული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც უკვე გამოიცა, მაგრამ ძალაში არ არის შესული ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის. ბანკი ამ ახალი და გადასინჯული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას გეგმავს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ფასს 7 და ბასს 9 ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება
ფასს 18 ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და გამჟღავნება

მენეჯმენტი არ მოელოს, რომ ზემოთ მოყვანილი ახალი სტანდარტების დანერგვას არსებითი ზეგავლენა ექნება ბანკის მომავალი პერიოდების ფინანსურ ანგარიშგებზე.

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2025	2024
ნაღდი ფული	198,060	170,288
მიმდინარე ანგარიშები საკრედიტო დაწესებულებებში	6,979	6,709
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	205,039	176,997

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების განთავსებულია არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებებში. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების 99,95% განთავსებულია ორ არარეზიდენტ საკრედიტო დაწესებულებაში.

ფულის ეკვივალენტების ყველა ნაშთი დონე 1-ს განეკუთვნება; წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები

	2025	2024
სამომხმარებლო სესხები	6,570	7,600
კორპორაციული სესხები	150,682	183,091
სესხი მცირე ბიზნესისთვის	2,700	4,291
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	185,792	194,982
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(29,039)	(23,272)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა	(130,913)	171,710

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და კორპორაციულ სესხებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

კორპორაციული სესხები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	51,667	21,972	109,452	183,091
დაფარული აქტივები	(8,732)	(380)	(22,238)	(31,350)
ტრანსფერები დონე 1-ში	1,364	-	(1,364)	-
ტრანსფერები დონე 2-ში	(72)	72	-	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	(3,675)	(732)	4,407	-
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით				
გამოწვეული ცვლილება	-	(140)	(341)	(481)
სავალუტო კურსის ცვლილება	746	(813)	(1,510)	(1,577)
ჩამოწერილი აქტივები	-	-	(4,848)	(4,848)
სხვა წმინდა ცვლილებები	557	775	4,515	5,847
2025 წლის 31 დეკემბრის	41,855	20,754	88,073	150,682

(ათას ლარში)

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

კორპორაციული სესხები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(279)	(793)	(20,432)	(21,504)
დაფარული აქტივები	406	102	3,370	3,878
ტრანსფერები დონე 1-ში	(4)	-	4	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	648	303	(951)	-
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით				
გამოწვეული ცვლილება	-	(14)	(104)	(118)
სავალუტო კურსის ცვლილება	1	39	320	360
ჩამოწერილი აქტივები	-	-	4,848	4,050
მიმდინარე სესხებზე რეზერვის ზრდა	(556)	(527)	(8,715)	(9,798)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(550)	(230)	(4,848)	(5,628)
2025 წლის 31 დეკემბერს	(334)	(1,120)	(26,508)	(27,962)

კორპორაციული სესხები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	78,356	69,139	49,266	196,761
დაფარული აქტივები	(27,624)	(1,200)	(2,198)	(31,022)
ტრანსფერები დონე 1-ში	331	-	(331)	-
ტრანსფერები დონე 2-ში	(4,201)	4,201	-	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	-	(55,396)	55,396	-
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით				
გამოწვეული ცვლილება	-	(157)	(43)	(200)
სავალუტო კურსის ცვლილება	(734)	813	2,141	2,220
სხვა წმინდა ცვლილებები	5,539	4,572	5,221	15,332
2024 წლის 31 დეკემბერს	51,667	21,972	109,452	183,091

კორპორაციული სესხები	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(315)	(176)	(12,398)	(12,889)
დაფარული აქტივები	149	44	418	611
ტრანსფერები დონე 1-ში	(6)	-	6	-
ტრანსფერები დონე 2-ში	390	(390)	-	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	-	7,350	(7,350)	-
სავალუტო კურსის ცვლილება	-	(15)	(9)	(24)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(497)	(7,606)	(1,099)	(9,202)
2024 წლის 31 დეკემბერს	(279)	(793)	(20,432)	(21,504)

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და მცირე ბიზნესის კრედიტებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

სესხი მცირე ბიზნესისთვის	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-	4,291	4,291
დაფარული აქტივები	-	-	(1,562)	(1,562)
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით				
გამოწვეული ცვლილება	-	-	(276)	(276)
სავალუტო კურსის ცვლილება	-	-	(30)	(30)
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	277	277
2025 წლის 31 დეკემბერს	-	-	2,700	2,700

(ათას ლარში)

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

<i>სესხი მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის	-	-	(1,482)	(1,482)
1 იანვრის მდგომარეობით				
დაფარული აქტივები	-	-	830	830
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით				
გამოწვეული ცვლილება	-	-	66	66
სავალუტო კურსის ცვლილება	-	-	11	11
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	(184)	(184)
2025 წლის 31 დეკემბერს	-	-	(759)	(759)

<i>სესხი მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	4	10	3,976	3,990
დაფარული აქტივები	(4)	(10)	(6,913)	(6,927)
ტრანსფერები დონე 1-ში	-	-	-	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	-	(8)	8	-
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	8	7,220	7,228
2024 წლის 31 დეკემბერს	-	-	4,291	4,291

<i>სესხი მცირე ბიზნესისთვის</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის	-	-	(581)	(581)
1 იანვრის მდგომარეობით				
დაფარული აქტივები	5	95	1,089	1,189
ტრანსფერები დონე 1-ში	-	-	-	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	-	(8)	8	-
სავალუტო კურსის ცვლილება	-	(15)	(9)	(24)
სხვა წმინდა ცვლილებები	(5)	(72)	(1,989)	(2,066)
2024 წლის 31 დეკემბერს	-	-	(1,482)	(1,482)

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და სამომხმარებლო სესხებთან მიმართებაში შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი მოიცავდა შემდეგს:

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის	7,187	-	413	7,600
1 იანვრის მდგომარეობით				
დაფარული აქტივები	(1,207)	-	(48)	(1,255)
ტრანსფერები დონე 1-ში	6	-	(6)	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	(1)	-	1	-
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიცირებით	(2)	-	(81)	(83)
გამოწვეული ცვლილება				
სავალუტო კურსის ცვლილება	207	-	-	207
სხვა წმინდა ცვლილებები	7	-	94	101
2025 წლის 31 დეკემბერს	6,197	-	373	6,570

(ათას ლარში)

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(18)	-	(268)	(286)
დაფარული ან გაყიდული აქტივები	9	-	48	57
სხვა წმინდა ცვლილებები	(5)	-	(84)	(89)
2025 წლის 31 დეკემბერს	(14)	-	(304)	(318)

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	8,775	345	540	9,660
დაფარული ან გაყიდული აქტივები	(1,933)	(23)	(185)	(2,141)
ტრანსფერები დონე 1-ში	359	(310)	(49)	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	(14)	(12)	26	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(2)	(2)
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	83	83
2024 წლის 31 დეკემბერს	7,187	-	413	7,600

<i>სამომხმარებლო სესხები</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(27)	(6)	(382)	(415)
დაფარული ან გაყიდული აქტივები	33	6	120	159
ტრანსფერები დონე 1-ში	(1)	-	1	-
ტრანსფერები დონე 3-ში	(23)	-	23	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	2	2
სხვა წმინდა ცვლილებები	-	-	(32)	(32)
2024 წლის 31 დეკემბერს	(18)	-	(268)	(286)

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება

უზრუნველყოფისათვის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. ამ მიზნით შემუშავებულია უზრუნველყოფის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრები და ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- ▶ კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, მარაგები, სავაჭრო მოთხოვნები და საბანკო გარანტიები;
- ▶ საცალო სესხებისათვის - საბანკო ანაზრები, საცხოვრებელი ფართის გირაო, მარაგები, საყოფაცხოვრებო აქტივები და მესამე მხარეთა თავდებობა.

(ათას ლარში)

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის და გაუფასურებული (დონე 3) აქტივების საკრედიტო რისკის შემცირების მიმდინარე რეალური ღირებულების ანალიზი. უზრუნველყოფის საგნის დონიდან გამომდინარე, დონე 3 -ის ზოგიერთ კრედიტს შესაძლოა არ ჰქონდეს ინდივიდუალური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის მოსალოდნელი ღირებულება აღემატება დანაკარგებს დეფოლტის შემთხვევაში.

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება						დაკავშირებული მოსალოდნელი		
	საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა	ფულადი სახსრები/ ვასიანი		ჯონება	სხვა*	ზედმეტი უზრუნველყოფა	სულ უზრუნველყოფა	წმინდა რისკის ზომა	ნელი საკრედიტო ზარალი
		ანაზრები	ქალაქები						
2025 წლის 31 დეკემბერი	91,181	200	61,448	127,441	77,551	(178,006)	88,634	2,547	27,571
სამომხმარებლო სესხები	408	-	-	504	-	(350)	154	254	304
კორპორაციული სესხები	88,073	-	61,448	122,420	77,494	(175,562)	85,800	2,273	26,508
სესხი მცირე ბიზნესისთვის	2,700	200	-	4,517	57	(2,094)	2,680	20	759

	საბაზისო სცენარის ფარგლებში ფლობილი უზრუნველყოფის საგნის რეალური ღირებულება						დაკავშირებული მოსალოდნელი		
	საკრედიტო რისკის მაქსიმალური მოცულობა	ფულადი სახსრები/ ვასიანი		ჯონება	სხვა*	ზედმეტი უზრუნველყოფა	სულ უზრუნველყოფა	წმინდა რისკის ზომა	ნელი საკრედიტო ზარალი
		ანაზრები	ქალაქები						
2024 წლის 31 დეკემბერი	114,156	777	63,992	158,557	95,620	(207,062)	111,884	2,273	22,182
სამომხმარებლო სესხები	413	-	-	525	-	(384)	141	273	268
კორპორაციული სესხები	109,452	577	63,992	153,785	95,561	(206,246)	107,669	1,783	20,432
სესხი მცირე ბიზნესისთვის	4,291	200	-	4,247	59	(432)	4,074	217	1,482

* მოძრავი ქონება, მოწყობილობები და მარაგები.

(ათას ლარში)

6. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება (გაგრძელება)

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ინფორმაცია უზრუნველყოფის შესახებ, რომელიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაშია გამოყენებული. ბანკი შესაძლოა ფლობდეს სხვა ტიპის უზრუნველყოფებს, რომლებიც არ მოქმედებენ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაზე. შედარებადი ინფორმაცია წარმოდგენილია მიმდინარე პერიოდის პრეზენტაციასთან შესაბამისობისთვის.

ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა შესაბამისი პროცედურებით რეგულირდება. შემოსულობა გამოიყენება აუნაზღაურებელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად. ზოგადად, ბანკი დასაკუთრებულ აქტივებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების და ავანსების კონცენტრაცია

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სესხების კონცენტრაცია ათ უმსხვილეს მსესხებელზე შეადგენდა 134,343 ლარს (მთლიანი სასესხო პორტფელის 84,00%) (2024 წ.: 141,350 ლარი ანუ 72,49%). აღნიშნული სესხებისათვის შეიქმნა რეზერვი 23,406 ლარის (2024 წ.: 14,580 ლარი) ოდენობით.

2024 წელს მომხმარებლებზე გაცემულ მთლიან სესხებში შედის მსესხებლების ჯგუფის მიმართ გაცემული 27,953 ლარის კრედიტის ოდენობა, რაც მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 17,48%-ს შეადგენს (2024 წ.: 26,730 ლარი, ანუ 13,71%), რასაც ერიცხება წლიური საპროცენტო განაკვეთი 7,5% და 12,00%-მდე და ვადა ეწურება 2026 წლის ივნისში (2024 წ.: ყოველწლიური საპროცენტო განაკვეთი 6,5% და 12,00%-მდე და ვადა ეწურება 2026 წლის ივნისამდე).

სესხები შემდეგი ტიპის მომხმარებლებზე გაიცა:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
კომერციული იურიდიული პირები	153,881	187,382
ფიზიკური პირები	6,570	7,600
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	<u>159,951</u>	<u>194,982</u>

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების (რომლებიც ძირითადად საქართველოშია გაცემული) განაწილება დარგების მიხედვით:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
სავაჭრო და მომსახურების საწარმოები	87,801	110,557
წარმოება	29,476	38,675
ფიზიკური პირები	6,570	7,600
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	3,893	5,562
ფინანსური	368	331
უმრავი ქონების მშენებლობა	446	7,777
ტრანსპორტი და ტელეკომუნიკაცია	20	53
სხვა	20,377	24,427
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, სულ	<u>159,951</u>	<u>194,982</u>

(ათას ლარში)

7. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა 2024 და 2025 წლების განმავლობაში ასეთი იყო:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერული და საკომუნიკაციო აღჭურვილობა	ავეჯი, აღჭურვილობა და საოფისე ტექნიკა	კომუნალური სისტემები და დაკავშირებული ფუნქციები	სატრანსპორტო საშუალებები	მთლიანი
თვითღირებულება და გადაფასებული ღირებულება						
2023 წლის 31 დეკემბერი	31,886	8,347	3,818	1,938	1,646	47,635
შესყიდვები	-	1	2	-	-	3
დაგროვილი ცვეთის ელიმინაცია	(1,704)	-	-	-	-	(1,704)
გადაფასების ეფექტი	739	-	-	-	-	739
2024 წლის 31 დეკემბერი	30,921	8,348	3,820	1,938	1,646	46,673
შესყიდვები	-	8	2	-	530	540
გასვლა და ჩამოწერა	(571)	(18)	(165)	-	(124)	(878)
2025 წლის 31 დეკემბერი	30,350	8,338	3,657	1,938	2,052	46,335
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება						
2023 წლის 31 დეკემბერი	(1,136)	(6,025)	(3,508)	(836)	(1,521)	(13,026)
ცვეთის დანარიცხი	(568)	(532)	(118)	(62)	(31)	(1,311)
დაგროვილი ცვეთის ელიმინაცია	1,704	-	-	-	-	1,704
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	(6,557)	(3,626)	(898)	(1,552)	(12,633)
ცვეთის დანარიცხი	(537)	(485)	(73)	(66)	(31)	(1,192)
გასვლა და ჩამოწერა	9	18	158	-	-	185
2025 წლის 31 დეკემბერი	(528)	(7,024)	(3,541)	(964)	(1,583)	(13,604)
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
2023 წლის 31 დეკემბერი	30,750	2,322	310	1,102	125	34,609
2024 წლის 31 დეკემბერი	30,921	1,791	194	1,040	94	34,040
2025 წლის 31 დეკემბერი	29,822	1,314	116	974	469	32,695

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექსპლუატაციაში მყოფი, მაგრამ სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებების მთლიანი ღირებულება შეადგენდა 7,958 ლარსა და 9,343 ლარს, შესაბამისად.

(ათას ლარში)

8. საინვესტიციო ქონება

	2025	2024
საწყისი ნაშთი 1 იანვარს	28,072	29,278
გასვლები	(814)	(3,357)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გადაფასებიდან	950	2,151
სხვა აქტივებიდან კლასიფიცირებული	1,458	-
საბოლოო ნაშთი 31 დეკემბერს	29,666	28,072

საინვესტიციო ქონების რეალური ღირებულება განისაზღვრა ბაზარზე არსებული მონაცემების საფუძველზე. რეალური ღირებულების განსაზღვრაში საბაზრო მიდგომა იყო გამოყენებული (17-ე შენიშვნა).

9. გადასახადებით დაბეგრვა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში შევიდა ცვლილებები მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ამოქმედდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 27 დეკემბერს ბანკებისთვის ცვლილების ეფექტური თარიღი 2023 წლის 1 იანვრით შეიცვალა. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახდელი გადასახადის ოდენობა გამოითვლება განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება აქვთ, ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ იბეგრება მოგების გადასახადით.

2025 და 2024 წლებში ბანკის მოგებაზე ვრცელდებოდა მოგების გადასახადის განაკვეთი 20%-ის ოდენობით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით მოგების გადასახადის სარგებლის ხარჯის ფაქტობრივთან შეჯერება:

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
გადავადებული ხარჯი - დროებითი სხვაობის წარმოშობა და გაუქმება	(398)	(42)
მოგების გადასახადის ხარჯი	(398)	(42)

მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	2025	2024
ხარჯი მოგების გადასახადის ხარჯის გაწევამდე	(53,636)	8,451
ნორმატიული საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით		
საშემოსავლო გადასახადის თეორიული შეღავათი/(ხარჯი) კანონით დადგენილი განაკვეთით	10,727	(1,690)
ცვლილება არალიარებულ გადავადებულ საგადასახადო აქტივებში	(9,463)	1,933
გამოუქვითვადი ხარჯები	(22)	(285)
გადასახადისგან გათავისუფლებულ შემოსავალს გამოკლებული შემოსავალი, რომელიც აღიარებულია მხოლოდ საგადასახადო მიზნებისთვის	(1,640)	-
მოგების გადასახადის ხარჯი	(398)	(42)

(ათას ლარში)

9. გადასახადებით დაბეგვრა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის წლებში ასეთია:

<i>დასაქვითი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი</i>	<i>2023</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში</i>	<i>2024</i>	<i>მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში</i>	<i>სხვა სრულ შემოსავლებში</i>	<i>2025</i>
გაუფასურების რეზერვი და სხვა ზარალის ანარიცხები	553	60	613	112	-	725
გადატანილი საგადასახადო ზარალი	7,947	(1,933)	6,014	9,463	-	15,477
დარიცხული ხარჯები	55	406	461	(428)	-	33
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	-	2,393	2,393	(110)	-	2,283
						(1,264)
სხვა	2	-	2	(1,264)	-	2
მთლიანი გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8,557	926	9,483	7,773	-	17,256
არ აღიარებული გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(7,947)	1,933	(6,014)	(9,463)	-	(15,477)
გადავადებული საგადასახადო აქტივები	610	2,859	3,469	(1,690)	-	1,779
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი:						
ძირითადი საშუალებები	473	(2,500)	(2,027)	167	(85)	(1,945)
საინვესტიციო ქონება	(724)	(401)	(1,125)	1,125	-	-
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(251)	(2,901)	(3,152)	1,292	(85)	(1,945)
წმინდა გადავადებული გადასახადი (ვალდებულებები/აქტივები)	359	(42)	317	(398)	(85)	(166)

10. საკრედიტო ზარალის (ხარჯი)/აღდგენა და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

	<i>შენიშვნა</i>	<i>დონე 1</i>	<i>დონე 2</i>	<i>დონე 3</i>	<i>სულ</i>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(118)	(381)	(9,385)	(9,884)
სხვა ფინანსური აქტივები		(22)	-	(171)	(193)
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)		(140)	(381)	(9,556)	(10,077)
ფინანსური გარანტიები		-	-	-	-
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები		-	-	-	-

(ათას ლარში)

10. საკრედიტო ზარალის (ხარჯი)/აღდგენა და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარიცხვები ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის:

	<u>შენიშვნა</u>	<u>დონე 1</u>	<u>დონე 2</u>	<u>დონე 3</u>	<u>სულ</u>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6	(462)	(486)	(6,907)	(7,855)
სხვა ფინანსური აქტივები		-	-	(183)	(183)
საკრედიტო ზარალის აღდგენა/(ხარჯი)		(462)	(486)	(7,090)	(8,038)
ფინანსური გარანტიები		17	-	-	17
კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები		17	-	-	17

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ფინანსური აქტივები		
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულად გზავნილებზე	17,180	16,921
სხვა	91	209
სხვა ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(3,010)	(3,067)
სულ ფინანსური აქტივები	14,261	14,063
არაფინანსური აქტივები		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფის მარაგები	24,290	21,654
წინასწარ გადახდილი საოპერაციო გადასახადები	1,091	753
არამატერიალური აქტივები	805	1,015
ხელმისაწვდომი მარაგები	652	327
წინასწარი ხარჯები	314	257
გადახდილი ავანსები	198	907
სხვა	269	269
სულ არაფინანსური აქტივები	27,619	25,182
სხვა აქტივები	41,880	39,245

არამატერიალური აქტივების მოძრაობა 2025 და 2024 წლების განმავლობაში ასეთი იყო:

	<u>არამატერიალური აქტივები</u>
თვითღირებულებით	
2023 წლის 31 დეკემბერი	3,159
2024 წლის 31 დეკემბერი	3,159
2025 წლის 31 დეკემბერი	3,159
დაგროვილი ამორტიზაცია და გაუფასურება	
2023 წლის 31 დეკემბერი	(1,931)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში (18-ე შენიშვნა)	(213)
2024 წლის 31 დეკემბერი	(2,144)
ამორტიზაციის დანარიცხი წლის განმავლობაში (18-ე შენიშვნა)	(210)
2025 წლის 31 დეკემბერი	(2,354)
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება	
2023 წლის 31 დეკემბერი	1,228
2024 წლის 31 დეკემბერი	1,015
2025 წლის 31 დეკემბერი	805

(ათას ლარში)

11. სხვა აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

საანგარიშგებო თარიღის მდგომარეობით ყველა ფინანსური აქტივი დონე 1-ს განეკუთვნება და წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვან მოძრაობებს ადგილი არ ჰქონია.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2025	2024
ფინანსური ვალდებულებები		
დარიცხული ბონუსები	615	1,906
დაუსრულებელი ანგარიშსწორება ფულად გზავნილებზე	16,053	12,022
დარიცხული ხარჯები	482	804
კრედიტთან დაკავშირებული გარე საბალანსო ვალდებულებების ანარიცხები	8	8
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	850	842
სხვა	-	1
სულ ფინანსური ვალდებულებები	18,008	15,583
არაფინანსური ვალდებულებები		
მიღებული ავანსები	269	262
ბანკის აქციონერებზე გასაცემი დივიდენდები	1,060	1,060
საოპერაციო საგადასახადო ვალდებულება	251	1
სულ არაფინანსური ვალდებულებები	1,580	1,323
სხვა ვალდებულებები	19,588	16,906

12. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე

	2025	2024
ფიზიკური პირები		
მიმდინარე/მოთხოვნამდე ანგარიშები	3,284	3,303
ვადიანი ანაბრები	-	609
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების წინაშე	3,284	3,912
იურიდიული პირები		
მიმდინარე/საანგარიშსწორებო ანგარიშები	9,458	8,664
ვადიანი ანაბრები	70	386
სულ ვალდებულებები იურიდიული პირების წინაშე	9,528	9,050
სულ ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	12,812	12,962

(ათას ლარში)

12. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე (გაგრძელება)

მომხმარებელთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით შემდეგია:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ვაჭრობა და მომსახურება	9,307	8,764
ფიზიკური პირები	3,314	3,920
უძრავი ქონების მშენებლობა	51	127
წარმოება	47	52
ფინანსური	43	45
ენერგეტიკა	10	9
სოფლის მეურნეობა	8	12
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	6	7
განათლება	6	6
სხვა	20	20
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	<u>12,812</u>	<u>12,962</u>

13. კაპიტალი

განთავსებული კაპიტალი

ნებადართული და მთლიანად განაღდებული ჩვეულებრივი აქციების მოძრაობა ასეთია:

	<i>ნებადართული აქციების რაოდენობა</i>	<i>მთლიანად განაღდებული აქციების რაოდენობა</i>	<i>ნომინალური ღირებულება, ლარი</i>
2024 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008
2025 წლის 31 დეკემბერი	209,008,277	209,008,277	209,008

ბანკის განთავსებული კაპიტალში აქციონერთა მიერ შენატანი ხორციელდებოდა ლარში, შესაბამისად, კაპიტალი უნდა განაწილდეს დივიდენდის ან სხვა სახით მხოლოდ ლარში.

უვადო სუბორდინირებული სესხი

2016 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მიიღო 300 მილიონი რუბლის (13,098 ლარი) უვადო სუბორდინირებული სესხი. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უვადო სუბორდინირებული სესხის საბალანსო ღირებულება იყო 10,275 ლარი (2024 წ.: 7,622 ლარი). 2025 და 2024 წლის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია პროცენტის დაფარვა. უვადო სუბორდინირებულ სესხს ვადა არ აქვს განსაზღვრული და ბანკს აქვს მისი გამოსყიდვის საშუალება. კუპონის განაკვეთი მოიცავს რუსეთის ცენტრალური ბანკის ძირითად განაკვეთს +2.5%. ბანკს უპირობო უფლება აქვს, საკუთარი შეხედულებისამებრ გააუქმოს საპროცენტო გადახდები გადახდის თარიღამდე კრედიტორისთვის შეტყობინების გაგზავნით.

2021 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მიიღო 1,400 მილიონი რუბლის (58,780 ლარი) უვადო სუბორდინირებული სესხი. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უვადო სუბორდინირებული სესხის საბალანსო ღირებულება იყო 47,950 ლარი (2024 წ.: 35,567 ლარი). 2025 და 2024 წლის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია პროცენტის დაფარვა. უვადო სუბორდინირებულ სესხს ვადა არ აქვს განსაზღვრული და ბანკს აქვს მისი გამოსყიდვის საშუალება. კუპონის განაკვეთი მოიცავს რუსეთის ცენტრალური ბანკის ძირითად განაკვეთს +5.89%. ბანკს უპირობო უფლება აქვს, საკუთარი შეხედულებისამებრ გააუქმოს საპროცენტო გადახდები გადახდის თარიღამდე კრედიტორისთვის შეტყობინების გაგზავნით.

თუ ბანკის ჩვეულებრივი პირველადი კაპიტალის (CET1) კოეფიციენტი შემცირდებოდა ხელშეკრულებაში მითითებულ ოდენობაზე მეტი ოდენობით, პირობითი სუბორდინირებული სესხი საპროცენტო გადახდებით უნდა ჩამოიწეროს ჩვეულებრივი პირველი რიგის კაპიტალის მოთხოვნის აღდგენისთვის საჭირო ოდენობით, რომელიც ხელშეკრულებაშია მითითებული.

(ათას ლარში)

13. კაპიტალი (გაგრძელება)

დივიდენდები

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილება შეიძლება გამოცხადდეს ბანკის აქციონერებისთვის წმინდა მოგებიდან, რომელიც მოცემულია ბანკის მიერ სებ-ის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში. სებ-ი უნდა იყოს ინფორმირებული დივიდენდების გამოცხადების შესახებ. იმ შემთხვევაში თუ კომერციული ბანკი არღვევს სებ-ის სარეგულაციო მოთხოვნებს, მას აქვს უფლება შეაჩეროს ან აკრძალოს დივიდენდების გაცემა.

მოქმედი სანქციების გამო ბანკს შეზღუდული აქვს დივიდენდების გაცემა, შესაბამისად 2025 და 2024 წლებში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

14. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

2025 წელს საქართველოს ეკონომიკურმა აქტივობამ შეინარჩუნა მდგრადი ზრდის ტენდენცია. მიუხედავად გლობალური ეკონომიკური გაურკვევლობებისა და რეგიონში არსებული გეოპოლიტიკური რისკებისა, ეკონომიკა სტაბილურად განაგრძობდა გაფართოებას. წინასწარი შეფასებებით, რეალური მშპ 5.0–5.5%-ის ფარგლებში გაიზარდა, რაც მიუთითებს ეკონომიკის სტრუქტურულ მდგრადობაზე და შიდა მოთხოვნის აქტიურობაზე. ბიუჯეტის დეფიციტი 2025 წელს შენარჩუნდა კონტროლირებად დონეზე და დაახლოებით მშპ-ის 2.5–2.8%-ის ფარგლებში დაფიქსირდა, რაც ფისკალური დისციპლინის გაგრძელებას ასახავს.

საგარეო სექტორში 2025 წელს შედარებითი სტაბილიზაცია შეინიშნებოდა. საქონლის ექსპორტმა და იმპორტმა ზომიერი ზრდა აჩვენა, რაც საერთაშორისო ბაზრებზე მოთხოვნის ეტაპობრივ აღდგენასა და რეგიონული ვაჭრობის გააქტიურებას უკავშირდებოდა. ადგილობრივი წარმოების ექსპორტი კვლავ პოზიტიურ დინამიკას ინარჩუნებდა, განსაკუთრებით ტექნოლოგიურ პროდუქტებსა და მომსახურებებში. საინფორმაციო ტექნოლოგიებთან დაკავშირებული სერვისების ექსპორტის წილი კვლავ გაიზარდა, რასაც ხელი შეუწყო მაღალი დამატებული ღირებულების სექტორების განვითარებამ და საერთაშორისო კომპანიების ინტერესის ზრდამ. რეექსპორტის მაჩვენებლები კვლავ მნიშვნელოვან წილს იკავებდა საგარეო ვაჭრობაში.

ინფლაციის მაჩვენებელი 2025 წელს ზომიერად გაიზარდა, თუმცა მიზნობრივ დონესთან ახლოს დარჩა. გლობალური ფასების სტაბილიზაციამ და შიდა მოთხოვნის გაწონასწორებულმა ზრდამ უზრუნველყო ფასების შედარებითი სტაბილურობა. წლის ბოლოს ინფლაცია 2–3%-ის ფარგლებში დაფიქსირდა. აღნიშნულ ფონზე, საქართველოს ეროვნული ბანკი აგრძელებდა ფრთხილ მონეტარულ პოლიტიკას და საჭიროებისამებრ არეგულირებდა პოლიტიკის განაკვეთს, რათა შეენარჩუნებინა ფასების სტაბილურობა და ფინანსური ბაზრების ბალანსი.

ლარის გაცვლითი კურსი 2025 წელს შედარებით სტაბილური იყო. აშშ დოლართან მიმართებით კურსი მერყეობდა, თუმცა მკვეთრი დევალვაცია ან რევალვაცია არ დაფიქსირებულა. საერთაშორისო რეზერვები შენარჩუნდა უსაფრთხო დონეზე, ხოლო ცენტრალური ბანკი საჭიროების შემთხვევაში ახორციელებდა სავალუტო ინტერვენციებს ბაზრის სტაბილურობის მხარდასაჭერად.

საბანკო სექტორი 2025 წელს კვლავ მდგრადი და კაპიტალიზებული იყო. საკრედიტო პორტფელის ზრდა გაგრძელდა, განსაკუთრებით ბიზნესისა და საცალო დაკრედიტების მიმართულებით. სექტორმა შეინარჩუნა მაღალი ლიკვიდობა და საკმარისი კაპიტალის ადეკვატურობის მაჩვენებლები, რაც ეკონომიკური აქტივობის დაფინანსებასა და ფინანსური სტაბილურობის უზრუნველყოფას უწყობდა ხელს.

(ათას ლარში)

14. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)**იურიდიული**

დროდადრო, ჩვეული საქმიანობის პირობებში ბანკის წინააღმდეგ ხდება სარჩელის აღძვრა. საანგარიშგებო თარიღში ბანკს მიღებული ჰქონდა რამდენიმე სასარჩელო მოთხოვნა. ამასთან, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაძლოა მოხდეს რესურსების გადინება, შესაბამისად წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში ამისათვის შესაბამისი რეზერვი არ გამოყოფილა. 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები მოიცავდა შემდეგს:

	2025	2024
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გაცემული გარანტიები	200	216
ფინანსური და პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის დაქვეითვამდე)	200	216
<i>გამოკლებული – გაცემული აკრედიტივების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული, ათვისებული საკრედიტო ხაზი და გაცემული გარანტიები (მე-13 შენიშვნა)</i>	<i>(30)</i>	<i>(47)</i>
პირობითი ფინანსური ვალდებულებები	170	169

ვალდებულებები მეტწილად დონე 1-ს განეკუთვნება. წლის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მნიშვნელოვანი მოძრაობები არ მომხდარა.

15. პერსონალის და სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2025	2024
ხელფასი	7,266	7,372
ბონუსები და პრემიები	633	1,873
დადგენილი შენატანების საპენსიო ხარჯი	86	78
თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები	7,985	9,323
საოპერაციო გადასახადები	924	917
კომუნალური მომსახურებები	389	375
საოფისე მარაგები	385	394
ძირითადი საშუალებების რემონტი და ტექნომსახურება	359	424
უსაფრთხოების ზომები	252	222
კომპიუტერული პროგრამული უზრუნველყოფის ტექნომსახურება	214	378
არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია	210	213
პროფესიული მომსახურების ხარჯები	170	118
წარმომადგენლობითი ხარჯები	145	78
კომუნიკაცია	115	165
სამივლინებო და დაკავშირებული ხარჯები	115	51
იურიდიული და საკონსულტაციო მომსახურება	83	236
დაზღვევა	69	73
ძირითადი საშუალებების გაუფასურება	7	94
სხვა	61	66
სხვა საოპერაციო ხარჯები	3,498	3,804

აუდიტორის ანაზღაურება

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2025 წლისთვის მოიცავს 120 ლარს (დღგ-ის ჩათვლით). ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება 31 დეკემბრით დასრულებული 2024 წლისთვის მოიცავს 100 ლარს (დღგ-ის ჩათვლით).

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა

რისკი წარმოადგენს საბანკო საქმიანობების შემადგენელ ნაწილს და ის იმართება იდენტიფიკაციის, შეფასების, მონიტორინგის, რისკების კონტროლის და რისკის მართვის სხვა საშუალებების გრძელვადიანი პროცესების მეშვეობით. ბანკის რისკის პოზიცია მოიცავს საკრედიტო, ლიკვიდობის, საბაზრო და საოპერაციო რისკებს.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორებიც არის გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო რისკების მართვა და ზედამხედველობა ასევე ხორციელდება ბანკის დამოუკიდებელი ორგანოების მიერ.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე. სამეთვალყურეო საბჭო ყოველკვარტალურად განიხილავს რისკებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიშს დადგენილი ფორმით.

დირექტორატი

დირექტორატი პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო პროცესის ხელმძღვანელობაზე ბანკში. დირექტორატი სრულად არის პასუხისმგებელი რისკის სტრატეგიის შემუშავებასა და პრინციპების, სტრუქტურის, პოლიტიკისა და ლიმიტების დანერგვა-დამტკიცებაზე.

რისკების მართვის სტრუქტურა

რისკების მართვის სტრუქტურა (რისკის დეპარტამენტი) პასუხისმგებელია რისკებთან დაკავშირებული პროცედურების დანერგვასა და ფუნქციონირებაზე რისკების კონტროლის პროცესის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფის მიზნით.

კომპლენს რისკების მართვა

რისკების კომპლენს სტრუქტურა ზედამხედველობა უნდა გაუწიოს ბანკის პროცედურების შესაბამისობას რისკების პრინციპებთან, პოლიტიკასთან და ლიმიტებთან. თითოეულ ბიზნეს ბანკს აქვს დეცენტრალიზებული სტრუქტურული ერთეული, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების დამოუკიდებელ კონტროლზე, მათ შორის ლიმიტების დარღვევის რისკის მართვაზე და ახალი პროდუქციისა თუ ტრანზაქციის რისკების შეფასებაზე. აღნიშნული დეპარტამენტი ასევე უზრუნველყოფს რისკების სრულყოფილ ასახვას რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემებში.

ხაზინა

ბანკის ხაზინა პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვაზე. ასევე, ხაზინის ძირითად მოვალეობას წარმოადგენს ბანკის დაფინანსებისა და ლიკვიდურობის რისკის მართვა.

შიდა აუდიტი

ბანკში რისკების მართვის პროცესებს ყოველწლიურად მეთვალყურეობს ბანკის შიდა აუდიტი, რომელიც ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობასა და ბანკის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და შედეგებსა და რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის მეშვეობით მოახსენებს.

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

ბანკი რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგს, რომელიც წარმოადგენს სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე პროგნოზირებულ ფაქტობრივ ზარალს. მოდელები იყენებენ ისტორიული გამოცდილებიდან გამომდინარე ალბათობას, რომელიც კორექტირებულია ეკონომიკური გარემოს გათვალისწინებით. ბანკი განიხილავს ყველაზე პესიმისტური სცენარის შესაძლო შედეგებსაც, რაც შეიძლება განვითარდეს ისეთ უკიდურეს პირობებში, რომელთა დადგომაც ჩვეულებრივ ნაკლებად სავარაუდოა.

სხვადასხვა ბიზნეს განყოფილებიდან მიღებული ინფორმაციის შემოწმება და დამუშავება ხდება იმისათვის, რომ მოხდეს რისკების აღმოჩენა, ანალიზი და კონტროლი ადრეულ სტადიაზე. ეს ინფორმაცია წარედგინება დირექტორატის თითოეული ბიზნეს განყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ანგარიში მოიცავს მთლიან საკრედიტო რისკს, საკრედიტო საპროგნოზო მაჩვენებლებს, ლიკვიდობის კოეფიციენტებსა და რისკის სტრუქტურაში ცვლილებებს. ყოველთვიურად მზადდება დეტალური ანგარიში, რომელიც შეიცავს ინფორმაციას დარგის, მომხმარებლის და გეოგრაფიული რისკების შესახებ. რისკების მართვის განყოფილება ყოველთვიურად აფასებს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ადეკვატურობას.

რისკის მიტიგაცია

რისკების მართვის ფარგლებში, ბანკი იყენებს სხვადასხვა შემამსუბუქებელ ინსტრუმენტს რისკების შესარბილებლად, მათ შორის უზრუნველყოფის საგნის გამოყენების ჩათვლით საკრედიტო რისკების შესამცირებლად (დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ ქვემოთ).

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკმა შესაძლოა განიცადოს ზარალი, თუ მისმა მომხმარებლებმა ან მონაწილე მხარეებმა ვერ შეძლეს სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკები

ბანკი თავის მომხმარებლებს სთავაზობს გარანტიებს და აკრედიტივებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ამ თანხების ამოღება მომხმარებლებისგან ხდება შესაბამისი ხელშეკრულების პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების კომპონენტების, მათ შორის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკს ყველაზე უკეთ ასახავს მათი საბალანსო ღირებულება, ურთიერთგაქვითვის და უზრუნველყოფის ხელშეკრულებებით ამ რისკების შემცირების ეფექტამდე.

თუ ფინანსური ინსტრუმენტები აღრიცხულია რეალური ღირებულებით, საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს მიმდინარე საკრედიტო რისკის დონეს და არა მაქსიმალურ დონეს, რომელიც მომავალში შეიძლება წარმოიშვას ღირებულების შეცვლის შედეგად.

გაუფასურების შეფასება

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

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის და გაჯანსაღების განმარტება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს დეფოლტად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 დონეზე მყოფად (გაუფასურებულად) მიიჩნევს ყველა ისეთ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დააგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. ამასთან, კორპორაციული მსესხებლებისთვის დეფოლტის შემდეგი ფაქტორები არსებობს: დეფოლტის რესტრუქტურისა, გარიგების ჩამოწერა ან გაყიდვა, კონტრაქტის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია, პრობლემური სესხები. ბანკი მოთხოვნებს ბანკების მიმართ მიიჩნევს გადაუხდელოდ და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება საქმიანობის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

კონტრაქტის დეფოლტის ხარისხობრივი შეფასების პროცესის ფარგლებში, ბანკი განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევებს, რომლებიც შეიძლება უთითებდეს სასესხო ვალდებულებების ნაკლებად სავარაუდო შესრულებაზე და შეესაბამებოდეს დეფოლტის წარმოქმნის რისკს.

სხვა ფინანსური აქტივები ავტომატურად განეკუთვნება მესამე დონეს, როდესაც მსესხებელი 14 დღით დააგვიანებს გადახდას ხელშეკრულების საფუძველზე. იმის თვისებრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ბანკი ასევე განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი, რაც მოიცავს შემდეგს:

- ▶ მსესხებლის გარე რეიტინგი, რომელიც დეფოლტზე მიუთითებს;
- ▶ კონტრაქტის გაკოტრება ან ლიკვიდაცია;
- ▶ მომხმარებლის ლიცენზიის გამოთხოვნა.

როდესაც კრედიტორის სასესხო ვალდებულებების რესტრუქტურისა ხდება თავდაპირველი სესხის (90-ზე მეტ დღიანი ვადაგადაცილება) ახალი სესხით განსხვავებული ეკონომიკური პირობებით (ხშირად სესხის ჩანაცვლებად მოხსენიებული), ბანკის პოლიტიკა განსაზღვრავს, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი ჩაითვალოს „გაჯანსაღებულად“, როდესაც ზემოთ ჩამოთვლილი დეფოლტის კრიტერიუმებიდან არცერთს არ ექნება ადგილი სულ მცირე ექვსი თანმიმდევრული თვის განმავლობაში, საანგარიშგებო თარიღამდე. მოცემული პირობის დაკმაყოფილებისას, ახალი სესხი რეკლასიფიცირდება მე-3 დონიდან მე-2-ში. იმ შემთხვევაში, თუ თავდაპირველი რესტრუქტურისებული სესხი 90 დღეზე ნაკლები პერიოდით იქნება ვადაგადაცილებული, ექვსთვიანი გამოსაცემი პერიოდის გასვლის შემდეგ ახალი სესხი მე-2 დონიდან პირველში რეკლასიფიცირდება.

შიდა რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

ბანკის დამოუკიდებელი საკრედიტო რისკის ერთეული ამუშავებს მის შიდა რეიტინგის მოდელებს. ბანკი მართავს ინდივიდუალურ მოდელებს მისი წამყვანი პორტფელებისთვის, რომელშიც მათ მომხმარებლებს ენიჭებათ რეიტინგი 1-დან 13 -მდე (A1, A2, A3, B1, B2, B3, C1, C2, C3, D1, D2, D3, E (დეფოლტი)). მოდელები მოიცავს როგორც თვისებრივ, ისე - რაოდენობრივ ინფორმაციას და, მსესხებლის დამახასიათებელ ინფორმაციასთან ერთად, იყენებენ დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეს მსესხებლის ქცევაზე. პრაქტიკულიდან გამომდინარე, მოდელები ასევე ეფუძნება ინფორმაციას საერთაშორისო გარე სარეიტინგო სააგენტოების მონაცემებზე. დეფოლტის ალბათობები (PD) მოიცავს საპროგნოზო ინფორმაციას და ფასს (IFRS) 9-ის რისკების კლასიფიკაციის დონეებს. იგივე მეორდება თითოეული ეკონომიკური სცენარისთვის, სიტუაციიდან გამომდინარე.

დეფოლტის ალბათობა სავალო პორტფელისთვის განისაზღვრება შიდა სტატისტიკური მონაცემებით. ერთი წლის დეფოლტის ალბათობა ფასდება სეგმენტების დონეზე. ინსტრუმენტები თითოეულ სეგმენტში ვადაგადაცილებული დღეების ჯგუფებად იყოფა (ჯგუფი 1 - ვადაგადაცილების გარეშე, ჯგუფი 2 - ერთიდან 30 დღემდე ვადაგადაცილება, ჯგუფი 3 - 31-დან 60 დღემდე ვადაგადაცილება, ჯგუფი 4 - 61-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილება, ჯგუფი 5 - 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება). ერთწლიანი დეფოლტის ალბათობის დაანგარიშება ისაჭიროებს თავდაპირველი გადასვლის მატრიცის შეფასებას. ამ მიზნით, ანალიზი ტარდება სასესხო პორტფელის თანმიმდევრულ ერთთვიან პერიოდებზე გამოცდილების საფუძველზე (გამოიყენება ყველა ხელმისაწვდომი ერთგვაროვანი სტატისტიკური მონაცემი, 10 წლამდე შეზღუდული დროითი ჰორიზონტით). შედეგად მიღებული მატრიცის ბოლო სვეტი წარმოადგენს საშუალო ერთწლიანი TTC დეფოლტის ალბათობას. საშემოსავლო გადასახადის დეფოლტის ერთწლიანი ალბათობის განსაზღვრისთვის, ამ სეგმენტისთვის მაკროეკონომიკური პროგნოზების გათვალისწინებით, PD TTC ვექტორის თითოეული ელემენტი PD TTC ერგება დაკალიბრების კოეფიციენტს.

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაქტები მოიცავს ფინანსური მომსახურების ინსტიტუტებს და ბანკებს. ამ ურთიერთობებისთვის, ბანკის საკრედიტო რისკის ერთეულები ანალიზს უკეთებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, როგორც არის ფინანსური ინფორმაცია და სხვა გარე მონაცემები (მაგ. გარე რეიტინგები) და ბანკი შიდა რეიტინგს ანიჭებს ვადაგადაცილებული დღეების საფუძველზე, როგორც ნაჩვენებია ცხრილში ქვემოთ.

კორპორაციული სესხები და სესხები მცირე ბიზნესისთვის

კორპორაციული სესხებისთვის, ბანკის სპეციალიზებული საკრედიტო რისკის თანამშრომლები ახდენენ მსესხებლების შეფასებას. საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება საკრედიტო რეიტინგის მოდელს, რომელიც სხვადასხვა ისტორიულ, მიმდინარე და საპროგნოზო ინფორმაციას ითვალისწინებს, ბანკის სარეიტინგო მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

რეიტინგის განსაზღვრის ტექნიკების კომპლექსურობა და დეტალიზაცია განსხვავდება ბანკის რისკზე დაქვემდებარების და მომხმარებლის კომპლექსურობისა და ზომის გათვალისწინებით. მცირე ბიზნესისთვის რამდენიმე ნაკლებად კომპლექსური სესხის რეიტინგის განსაზღვრა ხდება ბანკის საცალო პროდუქტების მოდელების გამოყენებით.

სამომხმარებლო სესხები და საცხოვრებელი ბინების იპოთეკები

სამომხმარებლო სესხი მოიცავს პერსონალურ სესხებს უზრუნველყოფის გარეშე, საკრედიტო ბარათებს და ოვერდრაფტებს. საცხოვრებელი სახლის იპოთეკასთან ერთად, ამ პროდუქტების და ასევე მცირე ბიზნესის სესხების ნაკლებ კომპლექსური რეიტინგები განისაზღვრება მაჩვენებლების ავტომატური სისტემით, რომელიც, უპირატესად, ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობას ეფუძნება.

ბანკის სამომხმარებლო სესხების შიდა საკრედიტო რეიტინგები მოიცავს შემდეგს:

<i>შიდა რეიტინგის ქულა (ციფრებში)</i>	<i>საერთაშორისო გარე სარეიტინგო სააგენტოს (ფიტჩის) რეიტინგი</i>	<i>შიდა რეიტინგის აღწერა</i>	<i>არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
1-2	„BB“-დან „BBB“-მდე	მაღალი შეფასება	0-2%
3	B+	სტანდარტული შეფასება	2-15%
4	B		
5-6	B-	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	16-100%
7-9	CCC/C		
10-11	CCC/C		
12-13	D	გაუფასურებული	100%

მოთხოვნები დეფოლტის ქვეშ

მოთხოვნები დეფოლტის ქვეშ (EAD) წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, გაუფასურების დაანგარიშების ფარგლებში, რომელიც ითვალისწინებს კლიენტის უნარს გაზარდოს კრედიტის ოდენობა სანამ დეფოლტი გახდება და ასევე პოტენციურად ვადაზე ადრე დაფარვას. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების დასაანგარიშებლად პირველი დონის სესხისთვის, ბანკი აფასებს დეფოლტის შესაძლო მოვლენებს 12 თვის განმავლობაში, 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დასაანგარიშებლად. მე-2 და მე-3 დონეების და POCI ფინანსური აქტივებისთვის, დეფოლტის შესაძლებლობა გათვალისწინდება მოვლენებზე ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში.

ბანკმა განსაზღვრა დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანებები რისკის შესაძლო შედეგების დიაპაზონის მოდელირების გზით, დროის სხვადასხვა მომენტში, რომელიც მრავალჯერად სცენარს შეესაბამება. ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში დეფოლტის ალბათობები შემდეგ განეკუთვნება თითოეულ ეკონომიკურ სცენარს, ბანკის მოდელის შედეგების საფუძველზე.

*(ათას ლარში)***16. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)***დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში*

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების მიდგომას, რომელიც უკავშირდება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების (LGD) კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს განაკვეთები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას იმ თანხასთან შედარებით, რომლის აღდგენაც ან რეალიზაციაც მოსალოდნელია უზრუნველყოფის ნებისმიერი დასაკუთრებული საგნიდან.

ბანკის ახდენს მისი საცალო საკრედიტო პროდუქტების უფრო მცირე ერთგვაროვან პორტფელზე სეგმენტირებას, იმ მნიშვნელოვანი მახასიათებლების საფუძველზე, რომლებიც შეესაბამება მომავალი ფულადი ნაკადების შეფასებას. გამოყენებული მონაცემები ეფუძნება ზარალის შესახებ მიღებულ ისტორიულ მონაცემებს და ისინი მოიცავენ გარიგების მახასიათებლების უფრო ფართო ნაკრებს (მაგ. პროდუქტის ტიპი, უზრუნველყოფის საგნების უფრო ფართო დიაპაზონი), ასევე ნასესხებ მახასიათებლებს.

დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განაკვეთები ფასდება პირველი, მეორე და მესამე დონეებისათვის და თითოეული აქტივის კლასის შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული სეგმენტისთვის. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების განაკვეთების ამოსავალი მონაცემები ფასდება და, შესაძლებლობის შემთხვევაში, დაკალიბრდება სესხის დაბრუნების მიმდინარე მაჩვენებლების ისტორიულ მონაცემებზე დაყრდნობით შეფასების გზით. იგივე მეორდება თითოეული ეკონომიკური სცენარისთვის, სიტუაციიდან გამომდინარე.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

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

ბანკი მიმართავს შეფასების თვისებრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორც არის, მაგალითად, მომხმარებლის/ობიექტის შეყვანა საყურადღებო სიაში, ან ანგარიშის რესტრუქტურირება საკრედიტო მოვლენის გამო. კონკრეტულ შემთხვევებში, ბანკმა შესაძლოა ასევე მიიჩნიოს, რომ ზემოთ, თავში „დეფოლტის განმარტება“ განხილული მოვლენები დეფოლტთან მიმართებაში საკრედიტო რისკში მნიშვნელოვან ზრდას წარმოადგენს. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილებების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი საწყისი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებისას მსგავსი აქტივების ჯგუფისთვის, ბანკი იყენებს შეფასების იგივე პრინციპებს იმის განსასაზღვრად, ხომ არ ჰქონია ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში საწყისი აღიარების შემდეგ.

ინდივიდუალური და კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებული ფინანსური აქტივების დაჯგუფება

ქვემოთ მოცემული ფაქტორებიდან გამომდინარე, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურ ან ინდივიდუალურ საფუძველზე.

გადაწყვეტილება ინსტრუმენტის ინდივიდუალურ საფუძველზე შეფასების შესახებ მიიღება ექსპერტის განსჯის შესაბამისად, რაც, სხვა მრავალ საკითხთან ერთად ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ მსესხებლის ყველა კრედიტის ოდენობა მინიმუმ აღემატება 200 ათ. ლარს;
- ▶ მე-3 დონის ყველა აქტივი, ფინანსური აქტივის კლასის მიუხედავად;
- ▶ მე-2 და მე-3 დონის კორპორაციული სასესხო პორტფელი;
- ▶ მცირე ბიზნესის სესხების პორტფელის კრედიტის მსხვილი ან უნიკალური ოდენობა;

*(ათას ლარში)***16. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

- ▶ სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები (როგორც არის, მოთხოვნები ბანკების მიმართ, ფულადი სახსრების ეკვივალენტები და სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით/სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით აღრიცხული);
- ▶ კრედიტის ოდენობა, რომელიც შესაძლოა კლასიფიცირებულ იქნას შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როდესაც თავდაპირველი სესხის აღიარება წყდება და ახალი სესხი აღიარდება სესხის რესტრუქტურის შედეგად.

აქტივების კლასები ბანკის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას კოლექტიურ საფუძველზე მოიცავს შემდეგს:

- ▶ მცირე ბიზნესისთვის საბანკო სესხების უფრო მცირე და გრანულარული ნაშთები;
- ▶ 1-ლი და მე-2 დონის საცალო იპოთეკური და სამომხმარებლო სესხები და 1-ლი დონის კორპორაციული სესხის პორტფელი;
- ▶ შექმნილი შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებული კრედიტის ოდენობა (POCI), რომელიც იმართება კოლექტიურ საფუძველზე.

ბანკი ამ კრედიტებს უფრო მცირე ერთგვაროვან პორტფელზედ აჯგუფებს, სესხების შიდა და გარე მახასიათებლების კომბინაციის საფუძველზე, როგორც არის, მაგალითად შიდა შეფასება, ვადაგადაცილების კალათა, პროდუქტის ტიპი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი ან მსესხებლის ინდუსტრია.

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალჯერადი ეკონომიკური სცენარები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოიცავს საპროგნოზო წლების ეკონომიკური პირობების პროგნოზირებას. ამგვარი პროგნოზები ხელმძღვანელობის განსჯის საგანია და ეს განსჯა შესაძლოა იყოს შეფასებასთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების წყარო, რომლებიც დგანან მომავალ პერიოდებში საბაზისო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვანი რისკის წინაშე. საპროგნოზო ელემენტების გამოყენება ასახავს ბანკის ხელმძღვანელობის ზედა რგოლის მოლოდინებს და მოიცავს სცენარების (საბაზისო, ოპტიმისტური და პესიმიტური) შექმნას, მათ შორის თითოეული სცენარის ალბათობის შეფასების ჩათვლით. მრავალი სცენარის მიზანია დაშვებების არა წრფივი გავლენის მოდელის შექმნა მაკროეკონომიკური ფაქტორების შესახებ, მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალთან დაკავშირებით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინების მიზნით, განისაზღვრება დეფოლტის ალბათობაზე მოქმედი მაკროეკონომიკური ფაქტორები საქართველოს საბანკო სექტორის მთლიან სასესხო პორტფელში ვადაგადაცილებული სესხების აგრეგირებული წილის დონეზე (სებ-ის მონაცემების შესაბამისად).

საპროგნოზო ინფორმაციის გათვალისწინებისას დგინდება ფუნქციონალური ურთიერთობა საკრედიტო რისკსა და მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს შორის. ცვლადი მონაცემები მოიცავს საქართველოს საბანკო სექტორის მთლიანი სასესხო პორტფელში (სებ-ის მონაცემების შესაბამისად) ვადაგადაცილებული სესხების ცენტრალიზებულ და ნორმალიზებულ წილებს (ან მათ შესაძლო ტრანსფორმაციას, მათ შორის აბსოლუტურ ცვლილებებს და დაკავშირებულ შემოსულობებს). ახსნა-განმარტებითი ცვლადი მონაცემები მოიცავს მაკროეკონომიკური ფაქტორების ცენტრალიზებულ და ნორმალიზებულ მაჩვენებლებს: მშპ-ს ზრდის განაკვეთის ლოგარითმებს და ექსპორტის ზრდაში აბსოლუტური ცვლილების t-2 ჩამორჩენას (განსახილველი პერიოდის განმავლობაში) და ასევე დეფოლტის ალბათობების ეფექტს.

თავისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებისას ბანკი ამოსავალ ეკონომიკურ მონაცემებად იყენებს ისეთ ფართო სპექტრის საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორც არის:

- ▶ მშპ-ის ზრდის განაკვეთი;
- ▶ უმუშევრობის დონე.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასების მიხედვით

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგებით იმართება, რომლებიც ზემოთ არის აღწერილი. ქვემოთ მოცემული ცხრილი უჩვენებს კრედიტის ხარისხს აქტივის კლასის მიხედვით, სასესხო ხაზებისთვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, ბანკის საკრედიტო რეიტინგის სისტემის საფუძველზე 2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

	შენიშვნები	დონეები	მალალი	სტანდარ-	სტანდარ-	გაუფასურე	სულ
			შეფასება	ტული შეფასება	ტულზე დაბალი შეფასება	ბული	2025
			2025	2025	2025	2025	2025
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	დონე1	6,979	-	-	-	6,979
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ		დონე1	115	-	-	-	115
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6	დონე1	41,855	-	-	-	41,855
		დონე2	-	20,754	-	-	20,754
- კორპორაციული სესხები		დონე3	-	-	-	88,073	88,073
		დონე1	-	-	-	-	-
		დონე2	-	-	-	2,700	2,700
- სესხი მცირე ბიზნესისთვის		დონე3	-	-	-	-	-
		დონე1	116	-	-	-	116
		დონე2	-	-	-	-	-
- სამომხმარებლო სესხები		დონე3	-	-	-	254	254
		დონე1	6,045	-	-	-	6,045
- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური გარანტიები	15	დონე	54	-	-	-	54
		დონე	200	-	-	-	200
სხვა აქტივები		დონე1	11,585	-	-	-	11,585
		დონე2	-	-	-	-	-
		დონე3	-	-	-	2,676	2,676
სულ			66,949	20,754	-	93,703	181,406

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

	შენიშვნები	დონეები	მაღალი შეფასება 2024	სტანდარტული შეფასება 2024	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება 2024	გაუფასურებული 2024	სულ 2024
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	დონე 1	6,709	-	-	-	6,709
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ		დონე 1	119	-	-	-	119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	6	დონე 1	51,667	-	-	-	51,667
		დონე 2	-	21,972	-	-	21,972
- კორპორაციული სესხები		დონე 3	-	-	-	109,452	109,452
		დონე 3	-	-	-	4,291	4,291
		დონე 1	216	-	-	-	216
		დონე 2	-	-	-	-	-
- სამომხმარებლო სესხები		დონე 3	-	-	-	273	273
- იპოთეკური სესხები		დონე 1	6,972	-	-	-	6,972
		დონე 3	-	-	-	139	139
სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები							
- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული		დონე 1	54	-	-	-	54
ფინანსური გარანტიები	15	დონე 1	216	-	-	-	216
		დონე 1	14,343	-	-	-	14,343
სხვა აქტივები		დონე 3	-	-	-	2,787	2,787
სულ			80,528	21,972	-	116,942	219,442

ბანკის პოლიტიკა ითვალისწინებს საკრედიტო პორტფელის რისკების ზუსტ და სისტემატურ შეფასებას. ეს ამარტივებს არსებული რისკების ეფექტურ მართვასა და საკრედიტო რისკის გავლენის შედარებას საქმიანობის ყველა სფეროს, გეოგრაფიული არეალისა და პროდუქტის მიხედვით. რეიტინგის სისტემა დამყარებულია სხვადასხვა ფინანსურ ანალიზზე, აგრეთვე დამუშავებულ საბაზრო მონაცემებზე, რაც წარმოადგენს ერთ-ერთ უმთავრეს აუცილებელ კომპონენტს კონტრაქტის რისკის შეფასებისთვის. რისკის ყველა შიდა რეიტინგი მორგებულია სხვადასხვა კატეგორიებზე და მიიღება ბანკის სარეიტინგო პოლიტიკაზე დაყრდნობით. რისკის რეიტინგები მუდმივ შეფასებას და განახლებას ექვემდებარება.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის სესხი მიიჩნევა ვადაგადაცილებულად, თუ საანგარიშგებო თარიღისთვის მსესხებელს არ ექნება განხორციელებული საკრედიტო ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არცერთი გადახდა. ასეთ შემთხვევაში შესაბამისი საკრედიტო ხელშეკრულების თანახმად მსესხებლისგან მისაღები მთლიანი თანხა, დარიცხული პროცენტისა და საკომისიოს ჩათვლით, ვადაგადაცილებულად უნდა აღიარდეს.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების გაუფასურება კოლექტიურად შეფასდა. საკრედიტო პორტფელის სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია მე-6 შენიშვნაში.

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საბალანსო ღირებულება ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით, რომელთა პირობები ხელახლა შეთანხმდა

ქვემოთ ცხრილში ასახულია ისეთი (რესტრუქტურირებული და რეფინანსირებული) ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება კლასების მიხედვით, რომელთა პირობებიც გადაისინჯა:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		
სამომხმარებლო სესხები	439	493
სესხი მცირე ბიზნესისთვის	1,490	
კორპორაციული სესხები	<u>47,599</u>	<u>55,808</u>
სულ	<u>49,528</u>	<u>56,301</u>

ინდივიდუალურად შეფასებული რეზერვები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ინდივიდუალურ საფუძველზე ხორციელდება ფულის დროითი ღირებულების, ასევე განვლილი მიმდინარე და საპროგნოზო ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც გონივრულ ფარგლებშია ხელმისაწვდომი. თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის ანარიცხის ინდივიდუალურ საფუძველზე შეფასებისას, განისაზღვრება სესხის დასაფარად საჭირო ფულადი ნაკადების შემოდინებების შესაძლო სცენარები. ინდივიდუალურ საფუძველზე შეფასებული თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტისთვის ანარიცხები დაანგარიშდება მიმდინარე მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამისი სცენარის ალბათობით შეწონილ დღევანდელ ღირებულებას შორის სხვაობის სახით. ფულადი ნაკადების სცენარები ეფუძნება სესხის დაფარვის სტრატეგიების საფუძველზე, რომლებიც გამოიყენება/რომელთა გამოყენებაც იგეგმება/რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას მსესხებელთან მიმართებაში. სცენარების ალბათობები, ფულადი სახსრების შემოდინების თანხები და ვადები განისაზღვრება ექსპერტთა განსჯით.

კოლექტიურად შეფასებული რეზერვები

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი პირველ დონეზე არსებული კრედიტის ოდენობებისთვის დაანგარიშდება 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამრავლებით დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე. მე-2 და მე-3 დონეებისათვის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის გამრავლებით დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი დაანგარიშდება შემდეგი აქტივებისთვის:

- ▶ კორპორაციული მომხმარებლები;
- ▶ მცირე და საშუალო საწარმოები;
- ▶ მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ;
- ▶ გარანტიების და აკრედიტივები;
- ▶ ფასიანი ქაღალდების პორტფელი;
- ▶ ფიზიკური პირები (პროდუქტების მიხედვით).

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	2025				2024			
	საქართველო	OECD	დსთ და საზღვარგარეთის სხვა ქვეყნები	სულ	საქართველო	OECD	დსთ და საზღვარგარეთის სხვა ქვეყნები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	198,060	6,976	3	205,039	170,288	6,705	3	176,996
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	115	-	115	-	119	-	119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	127,913	-	3,000	130,913	166,016	-	5,694	171,710
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	54	-	-	54	54	-	-	54
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	54	-	-	54	54	-	-	54
სხვა ფინანსური აქტივები	11,266	2,905	90	14,261	7,774	183	6,107	14,064
	337,293	9,996	3,093	350,382	344,132	7,007	11,804	362,943
ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	-	-	291	291	-	-	294	294
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12,812	-	-	12,812	12,962	-	-	12,962
სუბორდინირებული სესხი	-	-	130,620	130,620	-	-	89,812	89,812
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,560	814	15,634	18,008	-	-	15,582	15,582
	14,372	814	146,545	161,731	12,962	-	105,688	118,650
წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)	322,921	9,182	(143,452)	188,651	331,170	7,007	(93,884)	244,293

*(ათას ლარში)***16. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)***უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირება*

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია კონტრაქტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია თითოეული ტიპის უზრუნველყოფის საგნის მიღებისა და შეფასების სახელმძღვანელო პრინციპები. ხელმძღვანელობა ამოწმებს უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულებას და შეუძლია მოითხოვოს დამატებითი უზრუნველყოფა საბაზისო ხელშეკრულების მიხედვით. ბანკის პოლიტიკით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების გაყიდვა რეგულირდება შესაბამისი პროცედურებით. შემოსულობა გამოიყენება აუნაზღაურებელი მოთხოვნების შესამცირებლად ან დასაფარად.

კრედიტის უზრუნველყოფის მისაღები ფორმების სია პერიოდულად გადაისინჯება. ბანკს კრედიტის უზრუნველყოფის თითოეული ფორმისთვის ჩამოყალიბებული აქვს მოთხოვნები. დაგირავებული ქონების ღირებულება განისაზღვრება საბაზრო ფასის საფუძველზე, ლიკვიდობის მარჯის გათვალისწინებით.

უზრუნველყოფა გამოიყენება შეთავაზებული კრედიტის თანხის გასაზრდელად და არა კრედიტის დამტკიცების ერთადერთ მიზეზად. როდესაც ხდება უზრუნველყოფის საგნის მიღება, საჭიროა საკრედიტო განაცხადის ფორმაში ყველა დეტალის, მათ შორის უზრუნველყოფის ტიპის, ღირებულების და მისი გადამოწმების სიხშირის ასახვა. თუ შესაძლებელია, ბანკის წარმომადგენელმა უნდა განახორციელოს უზრუნველყოფის საგნის ფიზიკური არსებობის ინსპექტირება.

ბანკი დაგირავებული ქონების რეალურ ღირებულებას ხელახლა აფასებს უზრუნველყოფის თითოეული ფორმისთვის დადგენილი სიხშირით და საჭიროების შემთხვევაში მოითხოვს დამატებით გირაოს ან კრედიტის უზრუნველყოფის სხვა მისაღებ ფორმებს.

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. ამ რისკის შეზღუდვის მიზნით, ბანკის ხელმძღვანელობა ძირითადი სადეპოზიტო ბაზის გარდა იყენებს დაფინანსების დივერსიფიცირებულ წყაროებს, მართავს აქტივებს ლიკვიდობის მიხედვით და ყოველდღიურ ზედამხედველობას უწევს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ლიკვიდობის პოზიციას ბანკი ინდივიდუალურად აფასებს და მართავს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული ლიკვიდობის კოეფიციენტების მიხედვით.

ამ მოთხოვნის თანახმად, ბანკებმა უნდა იქონიონ ლიკვიდური აქტივები, რომელთა გამოყენებასაც შეძლებენ თავიანთი ლიკვიდობის საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად მომდევნო 30 კალენდარული დღის განმავლობაში. 2025 წლის და 2024 წლის 31 დეკემბრისათვის კოეფიციენტები შემდეგი მნიშვნელობებით აღირიცხებოდა:

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

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

	2025	2024
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	547%	603%
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ეროვნულ ვალუტაში (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	1358%	1306%
სულ ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფლობა / სულ წმინდა ფულადი სახსრების გადინება)	800%	849%

2019 წლის 1 სექტემბრიდან სებ-მა დამატებით შემოიღო წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის (წსდკ) მინიმალური მოთხოვნა საქართველოს კომერციული ბანკებისთვის, რომელიც სულ მცირე 100% უნდა იყოს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის ფაქტობრივი მაჩვენებელი ბანკისთვის 181%-ს (2024 წ.: 162% შეადგენდა).

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. გადახდები, რომლებზეც შეტყობინების ვალდებულება ვრცელდება, დამუშავდება ისე, თითქოს მათზე შეტყობინება სასწრაფო წესით გაიცა. თუმცა, ბანკი მოელოს, რომ შენაბრეთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის ანაბრების ფლობის ისტორიამ.

არაწარმოებული

<i>ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვნამდე ან 1 თვემდე</i>	<i>1-3 თვე</i>	<i>3-6 თვე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	291	-	-	-	-	291
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12,741	5	10	46	10	12,812
სუბორდინირებული სესხი სხვა ფინანსური ვალდებულებები, საიჯარო ვალდებულებების გარდა	18,008	-	-	158,779	86,466	245,245
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	31,040	5	10	158,825	86,476	276,356

არაწარმოებული

<i>ვალდებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>მოთხოვნამდე ან 1 თვემდე</i>	<i>1-3 თვე</i>	<i>3-6 თვე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>სულ</i>
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	294	-	-	-	-	294
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	11,967	286	359	9	356	12,977
სუბორდინირებული სესხი სხვა ფინანსური ვალდებულებები, საიჯარო ვალდებულებების გარდა	-	-	-	-	92,008	92,008
არაწარმოებული ვალდებულებების სახით გადასახდელი მთლიანი თანხა	12,261	286	359	9	107,947	120,862

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით.

	<i>მოთხოვნამდე ან მაქსიმუმ</i>			<i>6 თვიდან</i>	<i>1 წელზე</i>	<i>სულ</i>
	<i>1 თვე</i>	<i>1-3 თვე</i>	<i>3-6 თვე</i>	<i>1 წლამდე</i>	<i>მეტი</i>	
2025	-	-	30	170	-	200
2024	-	-	16	-	200	216

ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები შესაძლოა მოთხოვნით დაკმაყოფილდეს, თუმცა ლიკვიდობა წარსულში უფრო ხანგრძლივ პერიოდში ხდება.

ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ დაფინანსების ასეთ დონეს ბანკი შეინარჩუნებს განჭვრეტად მომავალში, ხოლო თანხების განაღების შემთხვევაში კი ბანკი მიიღებს წინასწარ შეტყობინებას ისე, რომ მოახერხოს ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია და უზრუნველყოს გადახდა.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების განვლილ სტაბილურობას. მათი ლიკვიდობა განვლილ პერიოდში უფრო ხანგრძლივი პერიოდი მიმდინარეობდა, ვიდრე ზემოთ მოცემულ ცხრილებშია მითითებული.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების მომავალი ფულადი ნაკადები ან რეალური ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორც არის საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოურ ვალუტაში კონცენტრაციის და საპროცენტო განაკვეთის რისკების გარდა, ბანკის წინაშე არ არსებობს რაიმე სახის მნიშვნელოვანი საბაზრო რისკის კონცენტრაცია.

საბაზრო რისკი – სავაჭრო

ბანკი არ ვაჭრობს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით.

საბაზრო რისკი – არა სავაჭრო

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების ან ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების მომავალ დინამიკაზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია ბანკის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა მიუთითებს იმაზე, თუ რა ზეგავლენას ახდენს საპროცენტო განაკვეთების ცვლილება ერთი წლის წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე, იმ დაშვებაზე დაყრდნობით, რომ შემოსავლის მრუდი პარალელურად გადაადგილდება.

(ათას ლარში)

16. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი

ბანკის საქმიანობისთვის დამახასიათებელია სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკს განაპირობებს ღია პოზიცია უცხოურ ვალუტებში და ბაზარზე სავალუტო განაკვეთების უარყოფითი მოძრაობა, რამაც შეიძლება უარყოფითი გავლენა მოახდინოს ბანკის ფინანსურ შედეგებზე. დირექტორატს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

წინასწარ გადახდის რისკი

წინასწარი გადახდის რისკი წარმოადგენს ბანკის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის მომხმარებლები ან კონტრაქტები იხდიან, ან გადახდას მოითხოვენ მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან. მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში.

ეფექტი ერთი წლის დაბეგვრამდე მოგებასა და საკუთარ კაპიტალზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

	<i>ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე</i>
2025	1,456
2024	1,818

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ ახდენს ყველა საოპერაციო რისკის ელიმინირებას, თუმცა შიდა კონტროლის მოდელის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგით და მათზე რეაგირებით, ბანკი ახერხებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, შეღწევადობის, ავტორიზაციისა და გადასინჯვის პროცედურებს, თანამშრომლების სპეციალიზებასა და შიდა აუდიტს.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის საოპერაციო დანაკარგებს ადგილი არ ჰქონია (2024: 0 ლარი).

17. რეალური ღირებულების შეფასება

ბანკის დირექტორატმა განსაზღვრა პოლიტიკები და პროცედურები რეალური ღირებულების განმეორებით შეფასებისთვის, საინვესტიციო ძირითადი საშუალებებისთვის.

ისეთი მნიშვნელოვანი აქტივების შეფასებაში, როგორც არის საინვესტიციო ძირითადი საშუალებები, გარე შემფასებლები არიან ჩართული. გარე შემფასებლების ჩართულობის შესახებ გადაწყვეტილებას ყოველწლიურად იღებს დირექტორატი. შერჩევის კრიტერიუმები მოიცავს ბაზრის ცოდნას, რეპუტაციას, დამოუკიდებლობას და იმ ფაქტს, დაეცულია თუ არა პროფესიული სტანდარტები. დირექტორატი გარე შემფასებლებთან განხილვების შემდეგ, ბანკმა განსაზღვრა რომელი შემფასების მეთოდი და ამოსავალი მონაცემები გამოიყენონ ყოველ შემთხვევაში.

ყოველ საანგარიშგებო თარიღში, დირექტორატი აფასებს აქტივების და ვალდებულებების ფასის ცვლილებას, რომლებიც ხელახალ შეფასებას საჭიროებს ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად. ამ ანალიზის მიზნებისთვის, ხელმძღვანელობა ბანკის გარე შემფასებელთან ერთად ამოწმებს ბოლო შეფასებაში გამოყენებულ მნიშვნელოვან ამოსავალ მონაცემებს, დაანგარიშებებში მოცემული ინფორმაციის ხელშეკრულებებსა და სხვა შესაბამის დოკუმენტებთან შეთანხმების გზით.

(ათას ლარში)

17. რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**რეალური ღირებულების იერარქია**

რეალური ღირებულების შესახებ განმარტებითი შენიშვნის მიზნებისთვის, ბანკმა აქტივების და ვალდებულებების კლასი განსაზღვრა აქტივის ან ვალდებულების ხასიათის მიხედვით. ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივების და ვალდებულებების ან ისეთი აქტივების და ვალდებულებების ანალიზი, რომელთა რეალური ღირებულება განისაზღვრება რეალური ღირებულების იერარქიის მიხედვით.

<i>2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით</i>	<i>1-ლი დონე</i>	<i>მე-2 დონე</i>	<i>მე-3 დონე</i>	<i>სულ</i>
რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	54	54
მთლიანი საინვესტიციო ქონება	-	-	29,666	29,666
მიწა	-	-	2,013	2,013
საცხოვრებელი შენობები	-	-	15,556	15,556
არასაცხოვრებელი ქონება	-	-	12,097	12,097
სულ მიწა და შენობა-ნაგებობები	-	-	29,822	29,822
მიწა	-	-	8,300	8,300
საოფისე შენობები	-	-	21,522	21,522
აქტივები, რომლისთვისაც რეალური ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	198,060	6,979	-	205,039
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	115	-	115
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	-	130,913	130,913
ვალდებულებები, რომლისთვისაც რეალური ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	-	291	-	291
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	-	-	12,812	12,812
სუბორდინირებული სესხი	-	130,620	-	130,620

(ათას ლარში)

17. რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)**რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	1-ლი დონე	მე-2 დონე	მე-3 დონე	სულ
რეალური ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით				
სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	–	–	54	54
მთლიანი საინვესტიციო ქონება	–	–	28,072	28,072
მიწა	–	–	1,459	1,459
საცხოვრებელი შენობები	–	–	14,667	14,667
არასაცხოვრებელი ქონება	–	–	11,946	11,946
სულ მიწა და შენობა-ნაგებობები	–	–	30,921	30,921
მიწა	–	–	8,300	8,300
საოფისე შენობები	–	–	22,621	22,621
აქტივები, რომლისთვისაც რეალური ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	170,288	6,709	–	176,997
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	–	119	–	119
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	–	–	171,710	171,710
ვალდებულებები, რომლისთვისაც რეალური ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	–	294	–	294
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	–	–	12,962	12,962
სუბორდინირებული სესხი	–	89,812	–	89,812

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, რეალური ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანებს ადგილი არ ჰქონია.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც რეალური ღირებულებით არ აღირიცხება

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო და რეალური ღირებულებების შედარება, რომლებიც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ არის ასახული რეალური ღირებულებით. ცხრილი არ მოიცავს ისეთ მუხლებს, რომელთა რეალური ღირებულება მიახლოებულია მის საბალანსო ღირებულებასთან, როგორც არის ლიკვიდური ან მოკლევადიანი (3 თვემდე ვადის ან მცურავი საპროცენტო განაკვეთის მქონე) ინსტრუმენტები.

(ათას ლარში)

17. რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

	სამარ- თლიანი საბალანსო ღირებულება 2025	სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება 2025	არაღიარე- ბული შემოსულობა/ (ზარალი) 2025	საბალანსო ღირებუ- ლება 2024	სამარ- თლიანი ღირებუ- ლება 2024	არაღიარე- ბული შემოსულობა / (ზარალი) 2024
ფინანსური აქტივები						
ამორტიზებული ღირებულებით						
შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	205,039	205,039	-	176,997	176,997	-
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო						
ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	115	115	-	119	119	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და						
ავანსები	130,913	127,549	(3,364)	171,710	167,357	(4,353)
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები ბანკების და						
საერთაშორისო ფინანსური						
დაწესებულებების წინაშე	291	291	-	294	294	-
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12,812	12,811	1	12,962	12,962	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-
სხვა ნასესხები სახსრები	-	-	-	-	-	-
სუბორდინირებული სესხი	130,620	130,620	-	89,812	75,784	14,028
მთლიანი, არ აღიარებული ცვლილება						
არარეალიზებული რეალური						
ღირებულებით			(3,363)			9,675

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად.

აქტივები, რომელთა რეალური ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლევადიანობით ან აქვს მცოცავი საპროცენტო განაკვეთი (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას.

ფიქსირებულგანაკვეთიანი ფინანსური ინსტრუმენტები

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეალური ღირებულება ფასდება თავდაპირველი აღიარებისას ბაზრის საპროცენტო განაკვეთების მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის შეთავაზებულ მიმდინარე საბაზრო განაკვეთებთან შედარების გზით. ფიქსირებული პროცენტის მქონე ანაზრების მოსალოდნელი რეალური ღირებულება ეფუძნება დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფულად ბაზრებზე არსებული საპროცენტო განაკვეთების გამოყენებით, მსგავსი საკრედიტო რისკის და დაფარვის ვადის მქონე სესხებისთვის.

ქვემოთ მოცემულია მეთოდები და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების დასადგენად, რომლებიც უკვე აღრიცხულია ფინანსურ ანგარიშგებაში რეალური ღირებულებით.

წილობრივი ფასიანი ქაღალდები რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული წილობრივი ფასიანი ქაღალდები ფასდება შეფასების მეთოდის გამოყენებით. აღნიშნული ფასიანი ქაღალდები შეფასებულია ისეთი მეთოდების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა ბაზარზე დაკვირვებად მონაცემებს, ზოგ შემთხვევაში კი როგორც დაკვირვებად, ისე არადაკვირვებად მონაცემებს. არაემპირიული მონაცემები მოიცავს ვარაუდს ინვესტირებული საწარმოს სამომავლო ფინანსური საქმიანობის და მისთვის დამახასიათებელი რისკების შესახებ, ასევე მოიცავს ეკონომიკურ ვარაუდს მრეწველობის და გეოგრაფიული იურისდიქციის შესახებ, რომელშიც ფუნქციონირებს ინვესტირებული საწარმო.

(ათას ლარში)

17. რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

წარმოებული ინსტრუმენტები

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც შეფასებულია ბაზრის ემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით, ძირითადად წარმოადგენს საპროცენტო სვოპებს, სავალუტო სვოპებს და სავალუტო ფორვარდულ ხელშეკრულებებს. ყველაზე ხშირად გამოყენებული შეფასების მეთოდები მოიცავს ფორვარდულ ფასწარმოქმნას, სვოპ მოდელს, დღევანდელი ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით. მოდელი შეიცავს სხვადასხვა ამოსავალ მონაცემებს კონტრაქტების საკრედიტო რეიტინგის, სავალუტო სვოპების და ფორვარდული კურსისა და საპროცენტო განაკვეთის მრუდის ჩათვლით.

ძირითადი საშუალებები (შენობა-ნაგებობები და მიწა) და საინვესტიციო ქონება

ქონების საბაზრო ფასი განისაზღვრება ბაზრის მონაცემებზე დაყრდნობით. საბაზრო მიდგომა გამოიყენება რეალური ღირებულების განსაზღვრის მიზნით, შემოსავლების მიდგომა გამოიყენება მიღებული შეფასებების დასადასტურებლად, ხოლო დანახარჯების მეთოდი გამოიყენება ქონების ღირებულების განსაზღვრად მაშინ, როდესაც არ არსებობს მსგავსი საკუთრებისთვის იმავე სივრცულ მონაკვეთში მიმდინარე გაყიდვებზე ან საიჯარო განაკვეთებზე ინფორმაცია.

არაფინანსური აქტივების შეფასებისთვის გამოყენებული მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	თანხა	მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები		სხვა მნიშვნელოვანი დიაპაზონი		რეალური ღირებულების ამოსავალი მონაცემების მგრძობელობა
		შეფასების მეთოდი	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	ინფორმაცია	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	
საინვესტიციო ქონება	29,666					
მიწა	2,013	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	ქართული ლარი	კვადრატული მეტრი	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 146 ლარით
საცხოვრებელი შენობები	15,556	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	ქართული ლარი	კვადრატული მეტრი	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 2,233 ლარით
არასაცხოვრებელი ქონება	12,097	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	ქართული ლარი	კვადრატული მეტრი	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 429 ლარით
მიწის ნაკვეთი და შენობა - ნაგებობები	29,822					
მიწა	8,300	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	ქართული ლარი	კვადრატული მეტრი	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 830 ლარით
საოფისე შენობები	21,522	საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	ქართული ლარი	კვადრატული მეტრი	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 2,262 ლარით

(ათას ლარში)

17. რეალური ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

რეალური ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების აღწერა, რომლებიც გამოყენებულია 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის საინვესტიციო ქონების, გადაფასებული ძირითადი საშუალებების მესამე დონის შეფასებებისთვის:

	თანხა	მნიშვნელოვანი არაემპირიული დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)		სხვა მნიშვნელოვანი ინფორმაცია	დიაპაზონი (საშუალო შეწონილი)	რეალური ღირებულების ამოსავალი მონაცემების მგრძობელობა
		შეფასების მეთოდი	ამოსავალი მონაცემები			
საინვესტიციო ქონება	28,072					
მიწა	1,460	ერთი საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	კვადრატული მეტრი	111–120,867 (8,523)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 146 ლარით
საცხოვრებელი შენობები	22,326	ერთი საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	კვადრატული მეტრი	28–4,191 (1,845)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 2,233 ლარით
არასაცხოვრებელი ქონება	4,286	ერთი საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	კვადრატული მეტრი	28–4,191 (1,845)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 429 ლარით
მიწის ნაკვეთი და შენობა-ნაგებობება	30,921					
მიწა	8,300	ერთი საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	კვადრატული მეტრი	100–5,988 (2,850)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 830 ლარით
საოფისე შენობები	22,621	ერთი საბაზრო მიდგომა	ერთი კვადრატული მეტრის ფასი	კვადრატული მეტრი	1,095–12,069 (3,476)	კვ.მ.-ის ფასის 10%-ით გაზრდა (შემცირება) გამოიწვევდა რეალური ღირებულების გაზრდას (შემცირებას) 2,262 ლარით

(ათას ლარში)

18. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია აქტივები და ვალდებულებები 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ დაფარვამდე დარჩენილი ვადის მიხედვით. ბანკის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებები იხილეთ 19-ე შენიშვნაში.

საბაზისო გეპის ანალიზის წარდგენისა და ბანკის ლიკვიდობის რისკის მართვის შემდეგი ძირითადი პრინციპები ეფუძნება სეპ-ის მეთოდების ერთობლიობას და ბანკის პრაქტიკას:

- ▶ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოადგენს მაღალი ლიკვიდურობის აქტივებს და კლასიფიცირებულია როგორც „მოთხოვნამდე, 1 თვემდე ან ნაკლები“;
- ▶ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, მოთხოვნები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, სხვა აქტივები, ვალდებულებები ბანკებისა და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, სხვა ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული ვალი და სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია გასვლების ანალიზის ცხრილში, ხელშეკრულებების მიხედვით დარჩენილი ვადების მიხედვით;
- ▶ მომხმარებელთა ანაბრების დივერსიფიცირება შეანაბრეთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით, ხოლო ბანკის გამოცდილება მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და ანაბრები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია გეპის ანალიზის ცხრილში მითითებული სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით ბანკის მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „სტაბილურ ნაწილთან“ დაკავშირებით ვარაუდის საფუძველზე.

	2025							
	<i>მოთხოვნამდე ან 1 თვემდე</i>	<i>1-3 თვე</i>	<i>3-6 თვე</i>	<i>6 თვიდან 1 წლამდე</i>	<i>1 წელზე მეტი</i>	<i>ვადგადაცილებული</i>	<i>დადგენილი ვადის გარეშე</i>	<i>სულ</i>
	ფინანსური აქტივები							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	205,039	-	-	-	-	-	-	205,039
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	115	-	-	-	-	-	115
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	28,683	3,318	4,189	18,563	76,160	-	-	130,913
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:								
- რეალური ღირებულებით								
სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	14,261	14,261
სულ	233,722	3,433	4,189	18,563	76,160	-	14,315	350,382
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	291	-	-	-	-	-	-	291
ვალდებულება მომხმარებლების წინაშე	12,741	-	5	-	66	-	-	12,812
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	130,620	-	-	130,620
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	18,008	-	-	18,008
სულ	13,032	-	-	-	148,694	-	-	161,726
წმინდა	220,690	3,433	4,189	18,563	(72,534)	-	14,315	188,656
დაგროვილი ვადიანობის გეპი	220,690	224,123	228,312	246,875	174,341	174,341	188,656	-

(ათას ლარში)

18. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

	2024							სულ
	მოთხოვნამდე ან 1 თვემდე	1-3 თვე	3-6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	1 წელზე მეტი	ვადაგადაცილებული	დადგენილი ვადის გარეშე	
ფინანსური აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	176,997	-	-	-	-	-	-	176,997
მოთხოვნები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიმართ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	119	-	-	-	-	-	119
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები:								
- რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	-	14,063	14,063
სულ	231,465	3,218	8,322	13,005	92,815	-	14,117	362,943
ფინანსური ვალდებულებები								
ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე ვალდებულება	294	-	-	-	-	-	-	294
მომხმარებლების წინაშე სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	12,962	-	-	12,962
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	-	-	-	89,812	-	-	89,812
	-	-	-	-	15,583	-	-	15,583
სულ	294	-	-	-	118,357	-	-	118,651
წმინდა	231,171	3,218	8,322	13,005	(25,542)	-	14,117	244,291
დაგროვილი ვადიანობის გეპი	231,171	234,389	242,711	255,716	230,174	230,174	244,291	-

გრძელვადიანი სესხები ძირითადად არ არის ხელმისაწვდომი საქართველოში. თუმცა საქართველოს ბაზარზე ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაიცემა იმ მოლოდინით, რომ მათი დაფარვის თარიღისთვის ამ სესხების ვადა გაგრძელდება. როგორც ასეთი, აქტივების საბოლოო დაფარვის ვადა შესაძლოა განსხვავებულდეს ზემოთ მოცემული ანალიზისგან.

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციებზე დაუფარავი ნაშთები არის შემდეგი:

	2025			2024		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	უმადლესი რანგის ხელმძღვანელობა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	-	3	-	-	3	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, მთლიანი გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	-	-	-	-	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები, წმინდა ვალდებულებები ბანკების და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების წინაშე	-	291	-	-	294	-
სუბორდინირებული სესხი	130,620	-	-	89,812	-	-
სხვა ვალდებულებები	15,632	-	-	11,595	-	-

(ათას ლარში)

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმო ისეთი საწარმოებია, რომლებიც პირდაპირ ან ირიბად, ერთი ან რამდენიმე შუამავლით იმართებიან ან კონტროლდებიან ან ბანკთან ერთად იმყოფებიან საერთო კონტროლ ქვეშ (მათ შორის შვილობილი საწარმოების და მასთან დაკავშირებული კომპანიები და ჰოლდინგური კომპანიები). წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები მოიცავს იურიდიულ პირებს, რომლებიც არიან „ვითიბი ჯგუფის“ წევრები და აგრეთვე სხვა იურიდიულ პირებს, რომლებიც კონტროლდებიან რუსეთის ფედერაციის მიერ.

2014 წლის 13 ოქტომბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო სესხის ხელშეკრულება 126,400 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე, 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც კვარტალში ერთხელ გადაიხდება და იფარება 2021 წლის 31 ოქტომბერს. 2020 წლის 15 დეკემბერს განხორციელდა სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურირაცია საპროცენტო განაკვეთით 8,93%. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად, ხოლო სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 29 ოქტომბრით.

2018 წლის 31 აგვისტოს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო ხელშეკრულება 816,985 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე, რომლის საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა 10,5%-ით, პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად. სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2025 წლის 29 აგვისტომდე. 2020 წლის 31 აგვისტოს განხორციელდა სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურირაცია საპროცენტო განაკვეთით 10,5%. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად, ხოლო სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 29 აგვისტოთი.

2018 წლის 31 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო სესხის ხელშეკრულება 414,000 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე, 11,5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც კვარტალში ერთხელ გადაიხდება და იფარება 2025 წლის 26 დეკემბერს. 2020 წლის 15 დეკემბერს განხორციელდა სუბორდინირებული სესხის რესტრუქტურირაცია საპროცენტო განაკვეთით 8,99%. პროცენტის გადახდები წარმოებს კვარტალურად, ხოლო სესხის გადახდის ვადა განისაზღვრა 2027 წლის 1 დეკემბრით.

2020 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო სესხის ხელშეკრულება 455,394 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე, 8,92%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც კვარტალში ერთხელ გადაიხდება და იფარება 2027 წლის 17 დეკემბერს.

2021 წლის 29 დეკემბერს ბანკმა მშობელ ბანკთან დადო სესხის ხელშეკრულება 900,000 რუსული რუბლის საერთო ღირებულების სუბორდინირებული სესხის გამოყოფის თაობაზე, 11,51%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, რომელიც კვარტალში ერთხელ გადაიხდება და იფარება 2028 წლის 25 დეკემბერს.

ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ამ სესხების დაფარვა მოხდება მხოლოდ ბანკის ძირითადი კრედიტორების წინაშე არსებული ვალდებულებების დაფარვის შემდეგ.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ სხვა დავალიანება მოიცავს დარიცხულ ბონუსებს 0 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 1,663 ლარი) და აუნაზღაურებელი შვებულება 0 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 0 ლარი).

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციებიდან წარმოშობილი შემოსავალი და ხარჯი ნაჩვენებია ცხრილში ქვემოთ:

	2025			2024		
	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა
საპროცენტო ხარჯი	(9,274)	-	-	(8,148)	-	-

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავდა ხელფასებს, ბონუსებს და სხვა კომპენსაციებს ჯამში 3,321 ლარის ოდენობით (2024 წ.: 4,944 ლარი).

(ათას ლარში)

19. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 4 და დირექტორატის 6 წევრისგან (2024 წ.: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 4 და დირექტორატის 6 წევრი).

2025 და 2024 წლებში ბანკს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან მნიშვნელოვანი ოპერაციები არ ჰქონია.

20. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

ბანკის კაპიტალის მართვის მთავარი ამოცანებია იმის უზრუნველყოფა, რომ ბანკი აკმაყოფილებდეს კაპიტალის სავალდებულო მოთხოვნებს და ბანკი ინარჩუნებდეს ძლიერ საკრედიტო რეიტინგებს და კაპიტალის ჯანსაღ კოეფიციენტებს იმისთვის, რომ განამტკიცოს თავისი საქმიანობა და მაქსიმალურად გაზარდოს პარტნიორებისთვის შექმნილი ღირებულება.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან დაკორექტორების მიზნით ბანკმა შესაძლებელია უკან დაუბრუნოს კაპიტალი აქციონერებს ან გაზარდოს კაპიტალი აქციების გამოშვების გზით.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასებისას ყველა ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს ბაზელ 2-ის რეგულაციები. სებ-მა ცვლილებები შეიტანა რეგულაციებში კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებთან დაკავშირებით, მათ შორის კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებაში, და შემოიღო კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთის განსაზღვრის, სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და მათთვის სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნები, ასევე პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკების კაპიტალის დამატებითი ბუფერების განსაზღვრის წესი.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნით, ბანკი ვალდებულია ინდივიდუალურად შესაბამისი გაანგარიშების საფუძველზე შეინარჩუნოს საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური კოეფიციენტი, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 30.48%, 23.73% და 26.63%-ის ოდენობით (2024 წ.: საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური კოეფიციენტი, ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი და პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი 29.81%, 22.85% და 25.84%-ის ოდენობით).

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

	2025	2024
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	205,458	273,906
დამატებითი კაპიტალი	58,225	43,189
პირველადი კაპიტალი	263,683	317,094
მეორადი კაპიტალი	24,748	42,080
მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი	288,431	359,174
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	479,662	538,310
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	42.83%	50.88%
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	54.97%	58.91%
სულ კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	60.13%	66.72%