

სს „ტერაბანკი“

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

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

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ანგარიშვალდებული საწარმო	9
2. მომზადების საფუძველი	10
3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	11
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება.....	25
5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა	25
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	33
7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	33
8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	34
9. ობიექტები და აღჭურვილობა და აქტივების გამოყენების უფლება.....	38
10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები	39
11. სხვა აქტივები.....	40
12. დაბეგვრა.....	40
13. სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან.....	41
14. სუბორდინირებული სესხები	42
15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან ..	43
16. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	44
17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები მომხმარებლებისგან.....	44
18. სხვა ვალდებულებები	45
19. საკუთარი კაპიტალი	45
20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	46
21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები.....	46
22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	47
23. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	48
24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	48
25. რისკის მართვა.....	49
26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	63
27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი	65
28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები	66
29. კაპიტალის ადეკვატურობა	67
30. პირობითი ვალდებულებები	69
31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები.....	69

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „ტერაბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ტერაბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის ინდივიდუალური მოგება ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგების, ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ არსებითი ინფორმაციისგან.

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

მოსაზრების საფუძველი

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



**Building a better
working world**

ბანკის 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული სხვა ინფორმაცია

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

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

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

ხელმძღვანელობის და აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

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

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.



**Building a better
working world**

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

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



**Building a better
working world**

- ▶ ვაფასებთ ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

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

ანა კუსრაშვილი (SARAS-A-169041)

შპს „იუაის“ სახელით (SARAS-F-855308)

თბილისი, საქართველო

2026 წლის 15 მაისი

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	<i>შენიშვნა</i>	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	139,628	119,364
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		104,212	143,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8	1,645,420	1,406,462
ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში	1	5,500	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	186,461	181,936
დასაკუთრებული ქონება	8	42,471	33,948
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	9	66,500	29,864
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	16,687	11,229
გუდვილი	10	20,374	20,374
აენასად გადახდილი მოგების გადასახადი	12	424	5,511
სხვა აქტივები	11	13,431	9,988
		2,241,108	1,961,965
სულ აქტივები			
ვალდებულებები			
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	16	22,163	5,078
საიჯარო ვალდებულებები	15	6,012	5,541
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	17	1,429,524	1,182,644
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	12	4,167	2,817
სხვა ვალდებულებები	18	12,828	15,023
სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან	13	335,517	374,996
სუბორდინირებული სესხები	14	120,368	93,304
		1,930,579	1,679,403
სულ ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	128,022	121,372
გაუნაწილებელი მოგება		182,507	161,190
		310,529	282,562
სულ საკუთარი კაპიტალი			
		2,241,108	1,961,965

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

თეა ლორთქიფანიძე
გენერალური დირექტორი

სოფიო ჯუღელი
ფინანსური დირექტორი

ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-69 გვერდებზე მოცემულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.


ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2025	2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	139,628	119,364
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		104,212	143,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	8	1,645,420	1,406,462
ინვესტიციები შვილობილ და მკავშირე საწარმოებში	1	5,500	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7	186,461	181,936
დასაკუთრებული ქონება	8	42,471	33,948
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	9	66,500	29,864
სხვა არამატერიალური აქტივები	10	16,687	11,229
გუდვილი	10	20,374	20,374
ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი	12	424	5,511
სხვა აქტივები	11	13,431	9,988
სულ აქტივები		2,241,108	1,961,965
ვალდებულებები			
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	16	22,163	5,078
საიჯარო ვალდებულებები	15	6,012	5,541
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურებები მომხმარებლებისგან	17	1,429,524	1,182,644
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	12	4,167	2,817
სხვა ვალდებულებები	18	12,828	15,023
სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან	13	335,517	374,996
სუბორდინირებული სესხები	14	120,368	93,304
სულ ვალდებულებები		1,930,579	1,679,403
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	19	128,022	121,372
გაუნაწილებელი მოგება		182,507	161,190
სულ საკუთარი კაპიტალი		310,529	282,562
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		2,241,108	1,961,965

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


 თეა ლორთქიფანიძე
 გენერალური დირექტორი


 სოფიო ჯულელი
 ფინანსური დირექტორი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-69 გვერდებზე მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	შენიშვნა	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	20	211,646	184,953
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	20	1,511	4,262
სულ საპროცენტო შემოსავალი	20	213,157	189,215
საპროცენტო ხარჯი	20	(128,863)	(112,558)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		84,294	76,657
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	5	(5,517)	(5,488)
საკომისიო შემოსავალი	21	9,831	10,251
საკომისიო ხარჯი	21	(5,789)	(5,113)
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	22	4,862	7,515
სხვა შემოსავალი		971	1,273
საოპერაციო შემოსავალი		88,652	85,095
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(32,188)	(29,340)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9,10	(7,838)	(6,538)
სხვა ანარიცხების (დანარიცხი)/აღდგენა		(55)	380
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვით და გადაფასებით გამოწვეული შემოსულობა		497	228
სხვა საოპერაციო ხარჯები	23	(12,345)	(13,658)
მოგება დაბეგრამდე		36,723	36,167
მოგების გადასახადის ხარჯი	12	(5,406)	(5,328)
წლის მოგება		31,317	30,839
წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		31,317	30,839

ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-69 გვერდებზე მოცემულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	სააქციო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	121,372	130,351	251,723
წლის მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	30,839	30,839
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	121,372	161,190	282,562
წლის მოგება და სხვა სრული შემოსავალი	-	31,317	31,317
სააქციო კაპიტალის ზრდა (მე-19 შენიშვნა)	6,650	-	6,650
გამოცხადებული დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	-	(10,000)	(10,000)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	128,022	182,507	310,529

ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-69 გვერდებზე მოცემულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

	<i>შენიშვნა</i>	2025	2024
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		210,128	189,937
გადახდილი პროცენტი		(129,301)	(111,100)
მიღებული საკომისიო		9,827	10,256
გადახდილი საკომისიო		(5,789)	(5,113)
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა შემოსულობა		1,315	8,316
სხვა მიღებული საოპერაციო შემოსავალი		1,002	1,112
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(31,068)	(27,043)
სხვა გადახდილი საოპერაციო ხარჯები		(12,250)	(13,568)
დასაკუთრებული აქტივების გაყიდვიდან მიღებული ფულადი სახსრები		9,370	5,344
გადახდილი მოგების გადასახადი		(100)	(11,871)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		53,134	46,270
<i>ცვლილება შემდეგ მუხლებში:</i>			
სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		36,631	(41,707)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(258,285)	(143,021)
სხვა ფინანსური აქტივები		(2,185)	(4,097)
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები ბანკებისგან		16,108	(4,956)
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან		262,404	63,507
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(3,124)	(323)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		104,683	(84,327)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(32,469)	(30,500)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		28,250	5,625
ობიექტების და მოწყობილობების შეძენა		(39,281)	(5,352)
შემოსულობა ობიექტების და მოწყობილობების გასვლიდან		167	507
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში		(5,500)	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(8,969)	(8,899)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(57,802)	(38,619)
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(1,965)	(2,007)
გადახდილი დივიდენდი	19	(10,000)	-
შემოსულობა სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან	19	6,650	-
საფინანსო დაწესებულებების სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	15	50,675	212,688
საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	15	(99,367)	(41,987)
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა	15	(8,223)	(9,606)
შემოსულობა სუბორდინირებული სესხებიდან	15	35,494	1,183
წმინდა ფულადი სახსრები საფინანსო საქმიანობიდან		(26,736)	160,271
ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე გაცვლითი კურსების ცვლილების ეფექტი		119	2,621
ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		20,264	39,946
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	6	119,364	79,418
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	6	139,628	119,364

ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს განმარტებით შენიშვნებთან ერთად, რომლებიც 9-69 გვერდებზე მოცემულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას თან ერთვის, ან მისი ნაწილია.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

1. ანგარიშვალდებული საწარმო

ორგანიზაცია და ოპერაციები

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

ბანკის საგადასახადო სარეგისტრაციო ნომერია 204546045.

ბანკის ძირითადი საქმიანობაა მრავალფეროვანი საცალო და კორპორაციული საბანკო მომსახურებების გაწევა. ეს მოიცავს ანაზრების მიღებას, კრედიტის გაცემას, ადგილობრივი და საერთაშორისო გადახდების ხელშეწყობა, ვალუტის კონვერტაცია და სხვადასხვა სხვა საბანკო სერვისების შეთავაზებას როგორც საცალო, ისე - კორპორაციული მომხმარებლებისთვის.

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

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა ასეთი იყო:

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

ბანკის მფლობელობის სტრუქტურა შემდეგი შვილობილი და მეკავშირე საწარმოებისგან შესდგება:

<i>შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები</i>	<i>2025 საკუთრების წილი, %</i>	<i>2024 საკუთრების წილი, %</i>	<i>2025 ინვესტიციები</i>	<i>2024 ინვესტიციები</i>
სს „ტერა ლიზინგი“ შვილობილი საწარმო	87%	–	5,500	–
შპს „Standard Leasing“ მეკავშირე საწარმო	20%	20%	2	2
შპს „Credit Union Refinancing Company“ მეკავშირე საწარმო	40%	40%	2,6	2,6

2025 წლის 22 იანვარს ბანკმა დააფუძნა შვილობილი საწარმო სს „ტერა ლიზინგი“, მისი ლიზინგის ბიზნესის ცალკე საწარმოთ ჩამოყალიბების მიზნით. დაფუძნებისას ბანკმა სს „ტერა ლიზინგში“ 87%-იან წილში 5,500 ლარის შენატანი განახორციელა, ხოლო შპს „ბიზონმა“ ახლად დაფუძნებულ საწარმოში 13%-იან წილში თავისი IT გადაწყვეტილებების და ნოუ-ჰაუს შემოწირულობა განახორციელა.

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

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

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

საწესდებო კაპიტალია 2 ლარი და 2.6 ლარი, შესაბამისად. ორივე საწარმო დღეს დროებით უმოქმედოა, ხოლო ინვესტიციები სრულად გაუფასურებულია.

დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები აღწერილია 28-ე შენიშვნაში.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი

(ა) განცხადება შესაბამისობაზე

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

ეს ბანკის მიერ მომზადებული პირველი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებაა 2025 წელს მისი შვილობილი საწარმოს დაფუძნების შემდეგ. 2024 წლის შესადარისი ინფორმაცია წარმოდგენილია ბანკის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებიდან.

წინამდებარე ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნას ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

(ბ) რეკლასიფიკაციები

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

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

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

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

მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

2. მომზადების საფუძველი (გაგრძელება)

(გ) შეფასების საფუძველი

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

(დ) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადგენ ვალუტას წინამდებარე ანგარიშგების მიზნებისთვის.

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

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

(ა) ახალი და შეცვლილი სტანდარტები

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

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

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

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

(ბ) უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაცია

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

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

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

უცხოური ვალუტის კონვერტაციის შედეგად წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(გ) ინვესტიცია შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში

ინვესტიცია შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში აკუმულირებული გაუფასურების ზარალით შემცირებული თვითღირებულებით აღირიცხება.

საწყისი აღიარების შემდეგ ბანკი მიმოიხილავს თავის ინვესტიციებს ყოველ საანგარიშგებო თარიღში იმის განსასაზღვრად, არსებობს თუ არა გაუფასურების მაჩვენებელი. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ბანკი აფასებს ინვესტიციის ანაზღაურებად ღირებულებას. გაუფასურების ზარალი აღიარდება იმ ოდენობით, რომლითაც ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება მის ანაზღაურებად ღირებულებას გადააჭარბებს.

(დ) პროცენტი

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

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

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

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

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

ამორტიზებული ღირებულება და მთლიანი საბალანსო ღირებულება

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

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

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის დაანგარიშება

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(დ) პროცენტი (გაგრძელება)

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

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

წარდგენა

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

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

(ე) საკომისიო

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

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

საკომისიო შემოსავალი იმ მომსახურებებიდან, რომელთა შესასრულებელი ვალდებულებები დროთა განმავლობაში სრულდება

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

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

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

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები

i. კლასიფიკაცია

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

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

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

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

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

ბიზნესმოდელის შეფასება

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

- ▶ დამტკიცებულ პოლიტიკას და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკის პრაქტიკაში გამოყენებისთვის, მათ შორის, როდესაც ხელმძღვანელობის სტრატეგია ორიენტირებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო ამონაგების გამომჟღავნებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებისკენ, ფინანსური აქტივების ვადის ვალდებულებების ვადებთან შესაბამისობაზე, რომელიც ამ აქტივებს აფინანსებენ ან ახორციელებენ ფულადი ნაკადების რეალიზებას აქტივების შესყიდვის გზით;
- ▶ როგორ ფასდება საქმიანობის შედეგების პორტფელი და ანგარიში წარედგინება ბანკის ხელმძღვანელობას;
- ▶ რისკები, რომლების მოქმედებენ ბიზნეს-მოდელის შესრულების მაჩვენებლებზე (და ბიზნეს მოდელში ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ამგვარი რისკები;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების ანაზღაურება - მაგ. კომპენსაცია ეფუძნება თუ არა მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიანი ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ▶ წინა პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალ გაყიდვასთან დაკავშირებული მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია გაყიდვების შესახებ არ განიხილება განცალკევებით, თუმცა განიხილება, როგორც ბანკის მიერ ფინანსური აქტივების მართვისთვის დამტკიცებული მიზნის და ფულადი ნაკადების რეალიზების საერთო შეფასების ნაწილი.

ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასება საწყისი აღიარებისას

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

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

რეკლასიფიკაცია

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

რეკლასიფიკაცია

ფინანსური ვალდებულებების გადაკლასიფიცირება არ ხდება საწყისი აღიარების შემდეგ.

ii. აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

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

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

iii. ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება

ფინანსური აქტივები

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

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

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

ბანკმა დაასკვნა, რომ მოდიფიცირება არსებითია შემდეგი თვისებრივი ფაქტორების შედეგად:

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

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

ფინანსური ვალდებულებები

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

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

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

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

iv. გაუფასურება

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

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

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

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

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

ასევე იხილეთ მე-5 შენიშვნა.

რესტრუქტურული ფინანსური აქტივების

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

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

გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) საკომისიო (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში

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

ჩამოწერები

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

ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა შესულია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გაუფასურების ზარალში მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

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

ფინანსური ინსტრუმენტები ჩამოიწერება იმ შემთხვევაში, თუ:

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

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

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

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

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

(თ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

აღიარება და საწყისი შეფასება

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(თ) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

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

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საწყისი საბალანსო ღირებულება შემდეგი სახით დაანგარიშდება:

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

(ი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

(კ) დასაკუთრებული ქონება

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

(ლ) ფინანსური გარანტია და სასესხო ვალდებულებები

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(მ) ფინანსური გარანტია და სასესხო ვალდებულებები

სხვა სასესხო ვალდებულებებისთვის:

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

ანარიცხებში შესულია ფინანსური გარანტიებიდან და სასესხო ვალდებულებებიდან წარმოქმნილი ვალდებულებები.

(ნ) შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები

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

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

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

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

შენობა-ნაგებობები	50 წელი
საოფისე და კომპიუტერული ტექნიკა	5-15 წელი
ავტოსატრანსპორტო საშუალებები	5 წელი
ავეჯი და სხვა გრძელვადიანი აქტივები	5 წელი
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	2-10 წელი

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

(ო) გუდვილი

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(კ) არამატერიალური აქტივები გუდვილის გარდა

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

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

კვლევისა და განვითარების დანახარჯები

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

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

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

(ქ) სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

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

დივიდენდები

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

(რ) მოგების გადასახადი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(რ) მოგების გადასახადი (გაგრძელება)

მიმდინარე გადასახადი

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

გადავადებული გადასახადი

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

(ე) ბანკი, როგორც მოიჯარე

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

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

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

ახალი და გადასინჯული სტანდარტები, რომლებიც ჯერ არ არის ძალაში შესული

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

3. ინფორმაცია არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ (გაგრძელება)

(ე) ბანკი, როგორც მოიჯარე (გაგრძელება)

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

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

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

ცვლილებები ძალაშია 2026 წლით დაწყებული და შემდგომი ყოველწლიური პერიოდებისთვის.

ბანკი განაგრძობს ახალი სტანდარტების გავლენის შეფასებას.

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

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

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

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

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

დღეისათვის ბანკი მუშაობს ცვლილებების ყველა გავლენის გამოვლენაზე, რომლებსაც შესაძლოა გავლენა ჰქონდეთ საწყის ფინანსურ ანგარიშგებებზე ან ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებზე.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო განსჯა და შეფასება

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

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

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში გაუფასურების ზარალის შეფასება ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიაში საჭიროებს განსჯას, კონკრეტულად მომავალი ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის ღირებულების ოდენობის და ვადების შეფასებას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელის მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო დაშვებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულის და ამოსავალი მონაცემების შერჩევა;

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

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

ბიზნეს სესხები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	4,800	5,105	14,935	24,840	4,672	5,226	14,534	24,432
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	1,257	(1,138)	(119)	–	1,693	(845)	(848)	–
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(200)	1,905	(1,705)	–	(87)	2,468	(2,381)	–
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(95)	(1,386)	1,481	–	(123)	(1,111)	1,234	–
დისკონტის პოზიციის დახურვა წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	–	–	792	792	–	–	354	354
ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	5,003	–	–	5,003	4,789	–	–	4,789
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	(787)	787	–	–	(1,539)	1,539	–	–
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	(1,461)	–	1,461	–	(945)	–	945	–
ჩამოწერები	–	–	(2,913)	(2,913)	–	–	(3,777)	(3,777)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	–	–	2,081	2,081	–	–	646	646
31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,902	5,495	16,466	27,863	4,800	5,105	14,935	24,840

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	1,000	935	4,770	6,705	692	383	3,132	4,207
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	321	(65)	(256)	-	261	(29)	(232)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(8)	211	(203)	-	(7)	45	(38)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(28)	(178)	206	-	(10)	(61)	71	-
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	752	752	-	-	518	518
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	(711)	(488)	1,246	47	(557)	329	1,554	1,326
ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	2,148	-	-	2,148	1,776	-	-	1,776
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	(158)	158	-	-	(268)	268	-	-
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	(1,185)	-	1,185	-	(887)	-	887	-
ჩამოწერები	-	-	(2,473)	(2,473)	-	-	(1,685)	(1,685)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	829	829	-	-	563	563
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,379	573	6,056	8,008	1,000	935	4,770	6,705

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

2025 წლის 26 მარტს სს „ტერა ლიზინგმა“ შეიძინა სალიზინგო პორტფელი ბანკისგან წმინდა სააღრიცხვო ღირებულებით 37,264 ლარი (მთლიანი თანხა - 37,400 ლარი, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი - 136 ლარი).

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 1 იანვრის მდგომარეობით	22	66	48	136	30	-	-	30
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(16)	16	-	-	(4)	4	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(25)	25	-	(1)	-	1	-
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	3	(15)	(3)	(15)	(24)	3	32	11
დაფარვა დასაკუთრების გზით	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	15	-	-	15	95	-	-	95
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	-	-	-	-	(59)	59	-	-
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	-	-	-	-	(15)	-	15	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
გასვლა	(24)	(42)	(70)	(136)	-	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	22	66	48	136

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

	2025					
	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	სულ
წმინდა ზარალის რეზერვის ხელახალი შეფასება	(1,940)	47	(64)	-	(15)	(1,972)
ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	5,003	2,148	323	-	15	7,489
სულ	3,063	2,195	259	-	-	5,517

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

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

მიზნის სესხები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	1,000,130	61,642	46,837	1,108,609	928,003	58,833	35,456	1,022,292
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	13,102	(12,614)	(488)	-	11,733	(9,490)	(2,243)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(35,834)	41,377	(5,543)	-	(28,853)	33,848	(4,995)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(21,085)	(14,066)	35,151	-	(21,009)	(9,499)	30,508	-
ახალი წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	608,373	-	-	608,373	473,454	-	-	473,454
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	(9,821)	9,821	-	-	(12,373)	12,373	-	-
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	(8,157)	-	8,157	-	(3,611)	-	3,611	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(329,044)	(14,614)	(20,243)	(363,901)	(347,214)	(24,423)	(12,723)	(384,360)
შემობრუნება	-	-	792	792	-	-	354	354
ჩამოწერები	-	-	(2,913)	(2,913)	-	-	(3,777)	(3,777)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	2,081	2,081	-	-	646	646
31 დეკემბრის მდგომარეობით	1,217,664	71,546	63,831	1,353,041	1,000,130	61,642	46,837	1,108,609

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	106,103	1,683	1,980	109,766	91,776	5,443	2,176	99,395
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	129	(49)	(80)	-	925	(899)	(26)	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(300)	592	(292)	-	(547)	767	(220)	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	(533)	(1,029)	1,562	-	(586)	(3,354)	3,940	-
ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	40,770	-	-	40,770	37,408	-	-	37,408
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	(279)	279	-	-	(76)	76	-	-
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	(378)	-	378	-	(57)	-	57	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(21,655)	(530)	(852)	(23,037)	(22,740)	(350)	(3,877)	(26,967)
დისკონტის პოზიციის დახურვა	-	-	45	45	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	(72)	(72)	-	-	(138)	(138)
ადრე ჩამოწერილი თანხების აღდგენა	-	-	3	3	-	-	68	68
31 დეკემბრის მდგომარეობით	123,857	946	2,672	127,475	106,103	1,683	1,980	109,766

სალომბარდო სესხები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	32,684	-	-	32,684	25,646	-	-	25,646
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	4,549	-	-	4,549	14,552	-	-	14,552
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	-	-	-	-	(7,514)	-	-	(7,514)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	37,233	-	-	37,233	32,684	-	-	32,684

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2025				2024			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მილიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	30,730	1,662	481	32,873	14,819	-	-	14,819
გადატანა 1-ელ ეტაპზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა მე-2 სტადიაზე	(118)	118	-	-	(2,305)	2,305	-	-
გადატანა მე-3 სტადიაზე	-	(621)	621	-	(464)	-	464	-
ახლად წარმოქმნილი ფინანსური აქტივები	9,985	-	-	9,985	26,076	-	-	26,076
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-2 სტადიაზე გადატანა	-	-	-	-	(343)	343	-	-
ახლად წარმოქმნილი აქტივების მე-3 სტადიაზე გადატანა	-	-	-	-	(117)	-	117	-
გადახდა და სხვა მოძრაობები (უცხოური ვალუტის გადაფასების ჩათვლით)	(4,956)	(502)	-	(5,458)	(6,936)	(986)	(100)	(8,022)
აღდგენა	-	-	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	-	-
გასვლა	(35,641)	(657)	(1,102)	(37,400)	-	-	-	-
31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-	-	-	30,730	1,662	481	32,873

კრედიტის ხარისხის ანალიზი

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები	2025 წლის 31 დეკემბერი				2024 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	1,187,141	58,559	19,146	1,264,846	975,640	41,715	10,596	1,027,951
30-90 დღემდე ვადაგადაცილება	30,523	4,637	2,927	38,087	24,490	11,270	3,519	39,279
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	8,350	3,370	11,720	-	8,657	6,699	15,356
სულ ბიზნეს სესხები, მილიანი	1,217,664	71,546	63,831	1,353,041	1,000,130	61,642	46,837	1,108,609
ზარალის რეზერვი	(5,902)	(5,495)	(16,466)	(27,863)	(4,800)	(5,105)	(14,935)	(24,840)
საბალანსო ღირებულება	1,211,762	66,051	47,365	1,325,178	995,330	56,537	31,902	1,083,769

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - სამომხმარებლო სესხები	2025 წლის 31 დეკემბერი				2024 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	148,408	1,233	1,611	151,252	138,604	1,505	2,012	142,121
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	3,409	529	581	4,519	4,301	857	419	5,577
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	848	329	1,177	-	1,848	250	2,098
ვადაგადაცილება სულ სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი	151,817	2,610	9,953	164,380	142,905	4,210	7,699	154,814
ზარალის რეზერვი	(1,379)	(573)	(6,056)	(8,008)	(1,000)	(935)	(4,770)	(6,705)
საბალანსო ღირებულება	150,438	2,037	3,897	156,372	141,905	3,275	2,929	148,109
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - იპოთეკური სესხები								
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	123,284	799	749	124,832	105,851	1,217	283	107,351
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	573	101	-	674	252	101	79	432
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	46	63	109	-	365	1,187	1,552
ვადაგადაცილება სულ იპოთეკური სესხები, მთლიანი	123,857	946	2,672	127,475	106,103	1,683	1,980	109,766
ზარალის რეზერვი	(219)	(61)	(558)	(838)	(169)	(103)	(331)	(603)
საბალანსო ღირებულება	123,638	885	2,114	126,637	105,934	1,580	1,649	109,163
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - სალომზარდო სესხები								
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები	37,233	-	-	37,233	32,684	-	-	32,684
ვადაგადაცილება 30-90 დღემდე	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება 90 დღეზე მეტი	-	-	-	-	-	-	-	-
ვადაგადაცილება სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი	37,233	-	-	37,233	32,684	-	-	32,684
ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	-	-	-	-
საბალანსო ღირებულება	37,233	-	-	37,233	32,684	-	-	32,684

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

5. საკრედიტო რისკის მიმოხილვა (გაგრძელება)

კრედიტის ხარისხის ანალიზი (გაგრძელება)

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	2025 წლის 31 დეკემბერი				2024 წლის 31 დეკემბერი			
	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე 30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	-	-	-	-	30,515	534	428	31,477
30-90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	-	-	-	215	-	53	268
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	-	-	-	1,128	-	1,128
სულ სალომზარდო სესხები, მთლიანი	-	-	-	-	30,730	1,662	481	32,873
ზარალის რეზერვი	-	-	-	-	(22)	(66)	(48)	(136)
საბალანსო ღირებულება	-	-	-	-	30,708	1,596	433	32,737

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

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

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

	2025	2024
პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები		
პერიოდის განმავლობაში რესტრუქტურირებული სესხები	7,535	13,145
საწყისი აღიარების შემდეგ მოდიფიცირებული სესხები		
რესტრუქტურირებული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რომლისთვისაც სტადია შეიცვალა (1-ლი სტადია) ბოლო 12 თვის განმავლობაში	3,558	4,772
რესტრუქტურირებული 1-ლი სტადიის სესხების რისკის პოზიცია	6,893	12,404

უზრუნველყოფის ან სხვა საკრედიტო გაუმჯობესებების არარსებობის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი მე-3 სტადიის სამომხმარებლო სესხებისთვის 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა შემდეგი ოდენობით მაღალი შემდეგი ოდენობით:

	2025	2024
ბიზნეს სესხები	4,506	4,117
სამომხმარებლო სესხები	946	1,931
იპოთეკური სესხები	172	235
იჯარა	-	433
სულ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	5,624	6,716

ბანკი არ აწარმოებს კოლექტიურად შეფასებული სესხების უზრუნველყოფის შეფასებას.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	2025	2024
ნაღდი ფული სალაროში	49,440	55,894
ანგარიშები სებ-ში	55,925	21,808
სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	34,251	26,662
ვადიანი ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე ვადით	12	15,000
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	139,628	119,364

სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში მიმდინარე ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგი ასე გამოიყურება:

	2025	2024
„A“-დან „A+“-მდე რეიტინგით	27,311	1,716
„BB“-დან „BB+“-მდე რეიტინგით	6,614	24,497
რეიტინგის გარეშე	326	449
სულ მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	34,251	26,662

საკრედიტო დაწესებულებებში 90 დღემდე ვადიანი ანაზრების საკრედიტო რეიტინგი ასე გამოიყურება:

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

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

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

7. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

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

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

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები ვადაგადაცილებული ან გაუფასურებული არ არის. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებს 1-ელ სტადიას განაკუთვნებს ფასს (IFRS) 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნებისთვის (2023 წ.: 1-ლი სტადია).

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

8. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

	2025	2024
ბიზნეს სესხები	1,353,041	1,108,609
სამომხმარებლო სესხები	164,380	154,814
იპოთეკური სესხები	127,475	109,766
სალომბარდო სესხები	37,233	32,684
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	1,682,129	1,405,873
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა)	(36,709)	(32,148)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, წმინდა	1,645,420	1,373,725
საიჯარო გადახდების მოთხოვნა	-	43,747
გამოკლებული: გამოუმუშავებელი ფინანსური შემოსავალი	-	(10,874)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, მთლიანი	-	32,873
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი (მე-5 შენიშვნა)	-	(136)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	-	32,737
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები, წმინდა	1,645,420	1,406,462

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

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

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

	2025	2024
ვაჭრობა და მომსახურება	710,051	567,288
მშენებლობა	396,571	352,546
ფიზიკური პირები	291,855	264,581
სოფლის მეურნეობა და საკვები პროდუქტების გადამამუშავება	160,943	167,481
ოქროს ლომბარდი	37,233	32,684
ჯანდაცვა	33,165	31,707
საფინანსო დაწესებულებები	31,045	5,248
ენერჯეტიკა	4,707	3,557
სხვა	16,559	13,654
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,682,129	1,438,746

61,238 ლარის სესხები (2024 წ.: 49,016 ლარი) დაგირავებულია სებ-სგან მიღებული სესხების ფარგლებში. იხილეთ მე-13 შენიშვნა.

(ბ) მნიშვნელოვანი მოცულობის კრედიტები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის არცერთი მსესხებლის ნაშთი აღემატებოდა კაპიტალის 10%-ს (2024 წ.: არცერთი).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის სესხების კონცენტრაცია წარმოადგენდა ათ უმსხვილეს მსესხებელზე გაცემულ 104,586 ლარს (2024 წ.: 97,919 ლარი). აღნიშნული სესხებისათვის აღიარდა 627 ლარის ოდენობის რეზერვი (2024 წ.: 317 ლარი).

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

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

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

	წმინდა რისკის პოზიცია					
	უძრავი ქონება	ფულადი უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	ძვირფასი ლითონები	სულ
2025 წლის 31 დეკემბერს						
ბიზნეს სესხი	1,176,194	18,538	84,909	45,538	–	1,325,177
სამომხმარებლო სესხი	59,569	10,856	45,254	40,695	–	156,373
იპოთეკური სესხი	126,538	99	–	–	–	126,637
ოქროს ლომბარდი	–	–	11,512	–	25,718	37,233
სულ	1,362,301	29,493	141,675	86,233	25,718	1,645,420
	წმინდა რისკის პოზიცია					
	უძრავი ქონება	ფულადი უზრუნველყოფა	სხვა	უზრუნველყოფის გარეშე	ძვირფასი ლითონები	სულ
2024 წლის 31 დეკემბერს						
ბიზნეს სესხი	985,098	10,944	58,250	29,477	–	1,083,769
სამომხმარებლო სესხი	49,446	9,257	46,906	42,500	–	148,109
იპოთეკური სესხი	108,915	175	73	–	–	109,163
ოქროს ლომბარდი	–	–	9,735	–	22,949	32,684
იჯარა	–	–	32,737	–	–	32,737
სულ	1,143,459	20,376	147,701	71,977	22,949	1,406,462

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

(დ) დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანი

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

(დ) დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგანი (გაგრძელება)

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

	2025	2024
1 იანვრის მდგომარეობით	33,947	15,786
შემოსვლები	17,412	23,631
გასვლები	(8,374)	(5,253)
გაუფასურება	(514)	(217)
31 დეკემბრის მდგომარეობით	42,471	33,947

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

9. ობიექტები და აღჭურვილობა და აქტივების გამოყენების უფლება

	მიწა	შენობა- ნაგებობები	საოფისე და კომპიუტერ- ული ტექნიკა	ავტოსატ- რანსპორტო საშუალებებ ი	ავეჯი და სხვა გრძელვადი ანი აქტივები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესე ბა	აქტივების გამოყენების უფლება - შენობა- ნაგებობები	სულ
თვითღირებულება								
2024 წლის 1 იანვრის								
მდგომარეობით	449	19,467	7,708	1,457	16,563	4,577	9,953	60,174
შემოსვლები	-	1,489	199	132	3,344	189	1,726	7,079
გასვლები და ჩამოწერები	-	(424)	-	(20)	(143)	(6)	(962)	(1,555)
2024 წლის 31 დეკემბრის								
მდგომარეობით	449	20,532	7,907	1,569	19,764	4,760	10,717	65,698
2025 წლის 1 იანვრის								
მდგომარეობით	449	20,532	7,907	1,569	19,764	4,760	10,717	65,698
შემოსვლები	4,683	31,447	264	846	1,678	253	2,558	41,729
გასვლები და ჩამოწერები	-	-	(51)	(91)	(49)	(64)	(728)	(983)
2025 წლის 31 დეკემბრის								
მდგომარეობით	5,132	51,979	8,120	2,324	21,393	4,949	12,547	106,444
დაგროვილი ცვეთა								
2024 წლის 1 იანვრის								
მდგომარეობით	-	5,747	6,998	1,058	11,194	2,983	4,769	32,749
ცვეთის დარიცხვა	-	440	224	144	1,194	423	1,589	4,014
გასვლები და ჩამოწერები	-	(162)	-	(3)	(143)	(5)	(616)	(929)
2024 წლის 31 დეკემბრის								
მდგომარეობით	-	6,025	7,222	1,199	12,245	3,401	5,742	35,834
2025 წლის 1 იანვრის								
მდგომარეობით	-	6,025	7,222	1,199	12,245	3,401	5,742	35,834
ცვეთის დარიცხვა	-	434	238	180	1,737	444	1,877	4,910
გასვლები და ჩამოწერები	-	-	(15)	(8)	(15)	(63)	(699)	(800)
2025 წლის 31 დეკემბრის								
მდგომარეობით	-	6,459	7,445	1,371	13,967	3,782	6,920	39,944
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
2024 წლის 1 იანვარი	449	13,720	710	399	5,369	1,594	5,184	27,425
2024 წლის 31 დეკემბერი	449	14,507	685	370	7,519	1,359	4,975	29,864
2025 წლის 31 დეკემბერი	5,132	45,520	675	953	7,426	1,167	5,627	66,500

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

აქტივების გამოყენების უფლება მოიცავს ერთ კატეგორიას - შენობა-ნაგებობები.

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

	საიჯარო ვალდებულებები	
	2025	2024
ერთი წლის განმავლობაში	2,230	2,412
1-დან 2 წლამდე	1,259	1,713
2-დან 3 წლამდე	861	936
3-დან 4 წლამდე	653	609
4-დან 5 წლამდე	515	394
>5 წელი	891	-
	6,409	6,064

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები

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

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

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

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

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

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

	<i>პროგრამული უზრუნველყოფა და ლიცენზიები</i>
თვითღირებულება	
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	31,701
შემოსვლები	8,898
გასვლები და ჩამოწერები	(169)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	40,430
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	40,430
შემოსვლები	8,969
გასვლები და ჩამოწერები	(1,603)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	47,796
დაგროვილი ამორტიზაცია	
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	26,846
ამორტიზაციის დანარიცხი	2,524
გასვლები და ჩამოწერები	(169)
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	29,201
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	29,201
ამორტიზაციის დანარიცხი	2,928
გასვლები და ჩამოწერები	(1,020)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	31,109
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
2024 წლის 1 იანვარი	4,855
2024 წლის 31 დეკემბერი	11,229
2025 წლის 31 დეკემბერი	16,687

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

10. გუდვილი და სხვა არამატერიალური აქტივები (გაგრძელება)

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

11. სხვა აქტივები

	2025	2024
ბანკებში განთავსებული საგარანტიო ანაზრები	6,997	2,906
მოთხოვნები	2,410	3,772
მოგება-ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	-	157
ანგარიშსწორება პლასტიკური ბარათებით	241	106
სხვა	232	193
სულ სხვა ფინანსური აქტივები	9,880	7,134
გრძელვადიანი აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	1,103	369
სხვა გადახდილი ავანსები	2,448	2,485
სულ სხვა აქტივები	13,431	9,988

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

12. დაბეგვრა

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

ბანკის შემოსავლის შესაბამისი მოგების გადასახადი განაკვეთია 20% (2024 წ.: 20%). მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. ქვემოთ მოცემულია კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთით მოგების გადასახადის სარგებლის ფაქტობრივთან შეჯერება:

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება

	2025	%	2024	%
მოგება დაბეგვრამდე	36,723		36,167	
მოგების გადასახადი სათანადო საგადასახადო განაკვეთით	7,345	20	7,233	20
(დაუბეგრავი შემოსავალი) / (დაუბეგრავი ხარჯები)	(3,122)	(9)	(2,518)	(7)
სხვა დაუბეგრავი ხარჯები	1,183	3	613	2
	5,406	15	5,328	15

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

12. დაბეგვრა (გაგრძელება)

ფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება (გაგრძელება)

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

	<i>2023 წლის 1 იანვარი</i>	<i>მოგება- ზარალში აღიარებული</i>	<i>2023 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>მოგება- ზარალში აღიარებული</i>	<i>2024 წლის 31 დეკემბერი</i>
საიჯარო ვალდებულებები	1,121	(13)	1,108	94	1,202
დასაკუთრებული აქტივები	737	(378)	359	45	404
სხვა აქტივები	11	-	11	-	11
სხვა ვალდებულებები	18	259	277	788	1,065
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	1,887	(132)	1,755	927	2,682
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(88)	-	(88)	3	(85)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	(357)	(60)	(417)	70	(347)
სუბორდინირებული ვალი	22	16	38	(212)	(174)
სხვა არამატერიალური აქტივები	322	(1,043)	(721)	(837)	(1,558)
აქტივის გამოყენების უფლება	(1,036)	41	(995)	(130)	(1,125)
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	(2,145)	(244)	(2,389)	(1,171)	(3,560)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(3,282)	(1,290)	(4,572)	(2,277)	(6,849)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(1,395)	(1,422)	(2,817)	(1,350)	(4,167)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ავანსად გადახდილი მოგების გადასახადი 424 ლარის (2024 წლის 31 დეკემბერს: 5,511 ლარი) ოდენობით, წარმოადგენს მოგების გადასახადის ვალდებულებებს.

13. სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან

	<i>ვალუტა</i>	<i>დაფარვის წელი</i>	<i>2025 წლის 31 დეკემბერი</i>	<i>2024 წლის 31 დეკემბერი</i>
სესხი სებ-სგან	ლარი	2026	70,217	110,342
Nederlandse FinancieringsMaatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO)	ლარი	2026–2028	92,490	103,554
Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG)	ევრო	2026–2029	67,843	74,574
ResponsAbility SICAV (Lux)	ევრო	2026–2027	41,481	40,964
ევროპის საინვესტიციო ბანკი (EIB)	ევრო	2029–2030	15,044	17,113
ResponsAbility SICAV (Lux)	აშშ დოლარი	2026	13,744	14,327
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი (SBTDB)	აშშ დოლარი	2026	18,932	14,122
შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკი (SBTDB)	ევრო	2030	15,766	-
სულ			335,517	374,996

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

13. სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან (გაგრძელება)

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

სესხები საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან კონკრეტული სახელშეკრულებო პირობების საგანს წარმოადგენს, რომლებიც ცნობილია „კრედიტორის პირობების“ სახელწოდებით. ეს კრედიტორის პირობები ჩვეულებრივ მსესხებლისგან მოითხოვს კონკრეტული ფინანსური კოეფიციენტების და ინდიკატორების, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური ზღვარის, ლიკვიდობის, სავალუტო რისკის ზომის, კრედიტის კონცენტრაციის, ლევერიჯის, ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტების და სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური საზომების შენარჩუნებას. თითოეული სესხის გამცემი განსაზღვრავს საკრედიტო პირობების საკუთარ კრიტერიუმებს და მონიტორინგის ჩარჩოს. ყველა საკრედიტო პირობის მოთხოვნებთან შესაბამისობა კვარტალში ერთხელ გადაიხედება და ინფორმაციის სახით წარედგინება შესაბამის სესხის გამცემებს. ეს ვალდებულებები აქტიურად იმართება სრული და უწყვეტი შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად. 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სესხის გამცემის საკრედიტო პირობები სრულად იყო დაკმაყოფილებული. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ხელმძღვანელობის შეფასებით საკრედიტო პირობების დარღვევის რისკი უმნიშვნელოა მომდევნო 12 თვის განმავლობაში.

14. სუბორდინირებული სესხები

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

14. სუბორდინირებული სესხები (გაგრძელება)

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

არცერთი სუბორდინირებული სესხი არ არის უზრუნველყოფილი ბანკის აქტივებით.

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

15. ვალდებულებების მოძრაობის შეჯერება საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებთან

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

	სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან	საიჯარო ვალდებულებები	სუბორდინირებული სესხები	სულ
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	374,996	5,541	93,304	473,841
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	(48,692)	(1,965)	27,271	(23,386)
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	50,675	-	35,494	86,169
სესხების დაფარვა	(99,367)	-	(8,223)	(107,590)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	-	(1,965)	-	(1,965)
უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება	9,483	(239)	(226)	9,018
წმინდა მოძრაობა საპროცენტო განაკვეთში, საკურსო სხვაობით მიღებული შემოსულობის/(ზარალის) ჩათვლით	(270)	226	19	(25)
შესყიდვა	-	2,558	-	2,558
ალიარების შეწყვეტა	-	(109)	-	(109)
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს	335,517	6,012	120,368	461,897
	სესხები საფინანსო დაწესებულებებიდან	საიჯარო ვალდებულებები	სუბორდინირებული სესხები	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	204,901	5,604	99,248	309,753
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან	170,701	(2,007)	(8,423)	160,271
სესხებიდან მიღებული ფულადი სახსრები	212,688	-	1,183	213,871
სესხების დაფარვა	(41,987)	-	(9,606)	(51,593)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	-	(2,007)	-	(2,007)
გადახდილი დივიდენდი	(1,736)	186	2,442	892
უცხოური ვალუტის გაცვლის კორექტირება	1,130	399	28	1,557
შესყიდვა	-	1,726	-	1,726
საიჯარო ვალდებულებების და სუბორდინირებული სესხების მოდიფიცირება	-	(367)	9	(358)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	374,996	5,541	93,304	473,841

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

16. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან

	2025	2024
ვადიანი ანაზრები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	11,153	23
მოკლევადიანი განთავსებები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებისგან	11,010	5,055
მთლიანი ანაზრები და მოკლევადიანი განთავსებები საკრედიტო დაწესებულებებისგან	22,163	5,078

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

17. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან

	2025	2024
ვადიანი დეპოზიტები	871,398	718,931
შემნახველი ანგარიშები	306,107	249,012
მიმდინარე ანგარიშები	252,019	214,701
სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	1,429,524	1,182,644
უზრუნველყოფის სახით ფლობილი გაცემულ გარანტიებსა და აკრედიტივებზე	11,131	15,020

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

მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან მოიცავს შემდეგ სახის მომხმარებლებს:

	2025	2024
ფიზიკური პირები	630,528	530,787
კერძო საწარმოები	364,803	326,104
სახელმწიფო და საბიუჯეტო ორგანიზაციები	434,193	325,753
სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	1,429,524	1,182,644

მომხმარებლების წინაშე ვალდებულებების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით ასე გამოიყურება:

	2025	2024
ფიზიკური პირები	630,528	530,787
სახელმწიფო ორგანიზაციები	434,193	325,753
ვაჭრობა და მომსახურება	226,894	162,482
მშენებლობა	84,135	71,435
დაზღვევა	45,584	35,414
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	752	5,522
ტრანსპორტი და კომუნიკაცია	217	18,429
სამთო მრეწველობა	202	153
ენერჯეტიკა	26	47
სხვა	6,993	32,622
სულ მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	1,429,524	1,182,644

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

18. სხვა ვალდებულებები

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
დასაქმებულთა გასამრჯელოების დარიცხული დანახარჯები	9,342	8,223
ფინანსური ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	1,022	1,031
სახსრები დაფარვაში	501	3,190
გარანტიების და კრედიტთან დაკავშირებული ვალდებულებების ანარიცხები	411	461
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით	247	-
ანგარიშსწორება პლასტიკურ ბარათზე და ფულადი გზავნილების ოპერაციებზე	5	810
ფინანსური ვალდებულება საიჯარო ოპერაციებიდან	-	291
სხვა	506	90
სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12,034	14,096
სხვა ანარიცხები	59	59
სხვა	735	868
სულ სხვა ვალდებულებები	12,828	15,023

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს უცხოურ ვალუტაში ფორვარდული ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას, რომლებიც აღირიცხება როგორც აქტივები ან ვალდებულებები (2024 წლის 31 დეკემბერს: შესული იყო სხვა აქტივებში), მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საიჯარო აქტივის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს განუხორციელებელ ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

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

19. საკუთარი კაპიტალი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

19. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

ყველა ჩვეულებრივი აქცია თანაბრად ნაწილდება ბანკის ნარჩენ აქტივებთან მიმართებაში.

ჩვეულებრივი აქციები

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები უფლებამოსილი არიან მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და ასევე ბანკის საერთო კრებაზე აქვთ ერთ აქციაზე ერთი ხმის უფლება. 2025 წელს ბანკმა გამოაცხადა დივიდენდების გადახდა 10,000 ლარის ოდენობით. ერთ აქციაზე დივიდენდმა 8,24 ლარი შეადგინა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის. 2024 წელს ბანკს დივიდენდების გადახდა არ გამოუცხადებია.

20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით დაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი	211,646	184,953
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	191,864	166,991
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	16,400	14,377
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	3,382	3,585
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	1,511	4,262
წმინდა ინვესტიცია იჯარებში	1,511	4,262
სულ საპროცენტო შემოსავალი	213,157	189,215
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	84,947	78,215
საფინანსო დაწესებულებებისგან მიღებული სესხები და საიჯარო ვალდებულებები	34,066	24,577
სუბორდინირებული ვალები	9,624	9,521
საიჯარო ვალდებულებები	226	245
სულ საპროცენტო ხარჯი	128,863	112,558
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	84,294	76,657

საპროცენტო შემოსავალი ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე უკავშირდება 2025 წლის 26 მარტს საიჯარო პორტფელის სს „ტერა ლიზინგისთვის“ მიყიდვამდე პერიოდს.

21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

21. გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი და ხარჯები (გაგრძელება)

შესასრულებელი ვალდებულებები და ამონაგების აღიარების პოლიტიკა

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

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

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

22. წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან

	<i>2025</i>	<i>2024</i>
უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული წმინდა შემოსულობა წმინდა (ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციიდან	3,980	6,670
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	18	(255)
სულ წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	4,862	7,515

წმინდა შემოსულობა სავალუტო ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მოიცავს 2,259 ლარის ოდენობით ნეგატიურ ეფექტს (2024 წ.: 699 ლარის ოდენობით დადებითი ეფექტი) ანგარიშსწორების თარიღში სპოტ და წინასწარ შეთანხმებულ ფორვარდულ განაკვეთებს შორის სხვაობისთვის, რაც ასევე წარმოადგენს უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობიდან წმინდა შემოსულობის ნაწილს ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

23. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	2025	2024
ხარჯები სხვა საბანკო ოპერაციებზე	2,488	4,310
პროფესიული მომსახურება	1,429	1,235
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	1,411	1,126
კომუნიკაციები	1,011	628
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურებები	896	892
დაცვის ხარჯი	794	730
რემონტი და ტექნომომსახურება	616	567
კომუნალური მომსახურებები	603	628
წარმომადგენლობითი ხარჯები	588	535
საიჯარო ხარჯები	549	462
ტრანსპორტირება და ინკასაცია	542	599
საოფისე მარაგები	288	325
დაზღვევა	244	223
სამივლინებო ხარჯი	146	199
პლასტიკური ბარათით შესრულებული ოპერაციების ხარჯები	98	229
სხვა	642	970
სულ სხვა საოპერაციო ხარჯები	12,345	13,658

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

აუდიტორის ანაზღაურებამ ბანკის 2025 წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე 322 ლარი (2024 წ.: 226 ლარი) შეადგინა.

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

	2025	2024
ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა	5	5
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	48	51
სხვა მუდმივი თანამშრომლები	628	601
სულ მუდმივი თანამშრომლები	681	657
სულ დროებითი თანამშრომლები	54	58
სულ	735	715

24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

24. საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები (გაგრძელება)

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

	2025	2024
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
ფინანსური გარანტიები	49,385	50,093
სულ საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	49,385	50,093
გამოკლებული: გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ნაღდი ფული	(11,131)	(15,020)
გარანტიების წმინდა ოდენობა	38,254	35,073
გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები	78,889	59,597

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

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

25. რისკის მართვა

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

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის შიდა დოკუმენტაცია, რომელიც ადგენს ბანკის მნიშვნელოვანი რისკების იდენტიფიცირების, მართვისა და სტრუქტურული ტესტირების პროცედურებს და მეთოდოლოგიებს, დაამტკიცა ბანკის უფლებამოსილმა მმართველობითმა უწყებამ, სეზ-ის მიერ გაცემული რეგულაციების და რეკომენდაციების შესაბამისად.

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

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

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

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

საკრედიტო რისკი

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოქმნილი თანხები

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

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

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

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

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

დეფოლტის განმარტება

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

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

ერთობლივად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიდგომა

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

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციების განმარტება

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

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

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ინდიკატორების დამუშავება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ინდივიდუალურად შეფასებული სესხებისთვის

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

უზრუნველყოფის ლიკვიდაციასა და აღდგენასთან დაკავშირებული დაშვებები

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

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

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

მოდელირებული ფინანსური აქტივები

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შეიძლება რამდენიმე მიზეზით შეიცვალოს, რომელთა შორის არის ბაზარზე ვითარების შეცვლა, მომხმარებლის შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები, რომლებიც არ უკავშირდება მომხმარებლის არსებული და პოტენციური კრედიტუნარიანობის გაუარესებას. შესაძლოა შეწყდეს ისეთი არსებული სესხი აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა და რესტრუქტურირებული სესხი აღიარდეს, როგორც ახალი სესხი სამართლიანი ღირებულებით.

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

შეცვლილი პირობები ჩვეულებრივ მოიცავს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, პროცენტის დაფარვის ვადების ცვლილებას და სესხის თავდებობის პირობების ცვლილებას. რესტრუქტურისა განიხილება როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად ზრდის ხარისხობრივი ინდიკატორი, აგრეთვე დეფოლტისა და საკრედიტო გაუფასურების მაჩვენებელი. ბანკი ამგვარ კლიენტებს არასტანდარტულად მიიჩნევს და რისკის პოზიციის კლასიფიკაციას მე-2 სტადიად განსაზღვრავს.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

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

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

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

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

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

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

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი განხილულია მე-(5) შენიშვნაში, საკრედიტო რისკის მიმოხილვა.

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გეოგრაფიული რისკის კონცენტრაციები

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური აქტივების გეოგრაფიული კონცენტრაცია:

	2025				2024			
	საქართველო	განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო)	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ	საქართველო	განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო)	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	111,992	27,153	483	139,628	117,125	1,746	493	119,364
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	104,212	-	-	104,212	143,289	-	-	143,289
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,640,155	2,029	3,236	1,645,420	1,402,202	1,759	2,501	1,406,462
სხვა ფინანსური აქტივები	93,790	92,671	-	186,461	77,961	103,975	-	181,936
	9,880	-	-	9,880	7,134	-	-	7,134
	1,960,029	121,853	3,719	2,085,601	1,747,711	107,480	2,994	1,858,185

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ბანკი ახორციელებს ლიკვიდობის პოზიციის შეფასებას და მართვას, სეზონის მიერ კონკრეტული ლიკვიდობის კოეფიციენტების საფუძველზე. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) დაანგარიშდება, როგორც მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების (HQLA) კოეფიციენტი წმინდა ფულად გასვლასთან დაკავშირებით, მომდევნო 30 დღის განმავლობაში. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი აძლიერებს მოკლევადიან მდგრადობას. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის მთლიანი ლიმიტი 100%-ით განისაზღვრება, სეზონ-ი განსაზღვრავს ლიმიტებს ვალუტაზე ლარისთვის და უცხოური ვალუტებისთვის. აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხს აგებს იმის უზრუნველყოფაზე, რომ სახაზინო განყოფილება სათანადოდ მართავს ბანკის ლიკვიდობის პოზიციას. ლიკვიდობის რისკის პოზიცია და შესაბამისობა შიდა და მარეგულირებელ ლიმიტებთან მჭიდროდ კონტროლირდება ბანკის აქტივ-პასივების კომიტეტის მიერ. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკმა გაამყვანა ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტის შემდეგი დონეები:

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

საქართველოში წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა კომერციული ბანკებისთვის სულ მცირე 100%-ია. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი დაანგარიშდება, როგორც სტაბილური დაფინანსების ხელმისაწვდომი თანხის კოეფიციენტი სტაბილური დაფინანსების მოთხოვნილ თანხაზე. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის მყარი ბუფერი უზრუნველყოფს სტაბილური დაფინანსების წყაროებს უფრო ხანგრძლივი ვადის განმავლობაში. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 113,92%-ს (2024 წ.: 124,08%) შეადგენდა.

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

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო დაფარვის ვადებით

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	<3 თვე	3-12 თვე	1-5 წელი	>5 წელი	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
სესხები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურების საფინანსო დაწესებულებებისგან	96,341	129,364	168,762	1,148	395,615
საიჯარო ვალდებულებები	521	1,563	3,251	891	6,226
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზღაურების მომხმარებლებისგან	833,390	577,217	55,801	2,040	1,468,448
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12,034	-	-	-	12,034
სუბორდინირებული სესხები	5,247	8,895	93,568	65,514	173,224
წარმოებული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები					
შემოსვლა	49,909	-	-	-	49,909
გასვლა	(50,156)	-	-	-	(50,156)
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	947,286	717,039	321,382	69,593	2,055,300

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდობის რისკი და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)**

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

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

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

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

საბაზრო რისკი

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

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

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

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

	2025	2024
ფინანსური აქტივები	1,349,206	1,157,982
ფინანსური ვალდებულებები	(305,615)	(275,731)
წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძობიანობის პოზიცია	1,043,591	882,251
ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	10,436	8,823
ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით შემცირება	(10,436)	(8,823)

სავალუტო რისკი

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

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

2025 წლის 31 დეკემბერი	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	75,340	20,726	42,391	1,171	139,628
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	-	78,527	25,685	-	104,212
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	909,549	473,500	262,371	-	1,645,420
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	186,461	-	-	-	186,461
სხვა ფინანსური აქტივები	3,868	4,781	728	503	9,880
სულ აქტივები	1,175,218	577,534	331,175	1,674	2,085,601
ვალდებულებები					
სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან, საიჯარო ვალდებულებები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები საფინანსო დაწესებულებებისგან	184,890	38,655	140,147	-	363,692
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებისგან	841,381	453,925	122,719	11,499	1,429,524
სუბორდინირებული სესხები	-	59,243	61,125	-	120,368
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	11,096	818	120	-	12,034
სულ ვალდებულებები	1,037,367	552,641	324,111	11,499	1,925,618
წმინდა საბალანსო პოზიცია	137,851	24,893	7,064	(9,825)	159,983
წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	19,017	(20,594)	(8,929)	10,259	(247)
წმინდა პოზიცია	156,868	4,299	(1,865)	434	159,736

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

25. რისკის მართვა (გაგრძელება)

სავალუტო რისკი (გაგრძელება)

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

აშშ დოლართან და ევროსთან მიმართებით ლარის (გაუფასურება)/გამყარება 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, როგორც ქვემოთ არის მითითებული, იმოქმედებდა საკუთარ კაპიტალზე და მოგებასა და ზარალზე, ქვემოთ ნაჩვენებია ოდენობით. ეს ანალიზი წარმოდგენილია გადასახადის გარეშე საფუძვლის გათვალისწინებით და ეყრდნობა სავალუტო კურსების მერყეობას, რომელიც ბანკის აზრით მოსალოდნელი იყო საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების თარიღისთვის. ანალიზი ეფუძნება დაშვებას, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ კი საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

	2025	2024
აშშ-ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით	(365)	(57)
აშშ დოლარის 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით	365	57
ევროს -ის 10%-იანი გაუფასურება ლართან მიმართებით	159	110
ევროს 10%-იანი გამყარება ლართან მიმართებით	(159)	(110)

წლის განმავლობაში მოქმედებდა ქვემოთ მოცემული მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

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

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

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

ქვემოთ განხილულის გარდა ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მათ საბალანსო ღირებულებას არის მიახლოებული.

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

	სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება		სულ სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
	მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე)	მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე)		
2025 წლის 31 დეკემბერს				
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	1,573,001	1,573,001	1,645,420
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	186,958	-	186,958	186,461
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულება მოგებაში ან ზარალში ასახვით	247	-	247	247
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის				
სუბორდინირებული სესხები	-	128,990	128,990	120,368
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებთან	1,429,393	-	1,429,393	1,429,524

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

	<i>სამართლიანი ღირებულების შეფასების გამოყენება</i>		<i>სულ</i>	<i>საბალანსო ღირებულება</i>		
	<i>მნიშვნელოვანი ემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-2 დონე)</i>	<i>მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები (მე-3 დონე)</i>				
2024 წლის 31 დეკემბერს						
აქტივები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის						
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	1,361,008	1,361,008	1,406,462		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	182,656	-	182,656	181,936		
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები	157	-	157	157		
მოგება-ზარალი სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები						
ვალდებულებები, რომლისთვისაც სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრული არ არის						
სუბორდინირებული სესხები	-	101,907	101,907	93,304		
მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები მომხმარებლებთან	1,141,942	-	1,141,942	1,182,644		
	<i>საბალანსო ღირებულება 2025</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება 2025</i>	<i>არაღიარებული შემოსულობა / (ზარალი) 2025</i>	<i>საბალანსო ღირებულება 2024</i>	<i>სამართლიანი ღირებულება 2024</i>	<i>არაღიარებული შემოსულობა / (ზარალი) 2024</i>
ფინანსური აქტივები						
მომხმარებელზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,645,420	1,573,001	(72,419)	1,406,462	1,361,008	(45,454)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	186,461	186,958	497	181,936	182,656	720
ფინანსური ვალდებულებები						
მომხმარებლის ანაზრები	1,429,524	1,429,393	131	1,182,644	1,141,942	40,702
სუბორდინირებული სესხები	120,368	128,990	(8,622)	93,304	101,907	(8,603)
სულ არაღიარებული ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში			(80,413)			(12,635)

წარმოებული ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები:

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

26. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

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

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

ეს მოიცავს:

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

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

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

ეს მოიცავს:

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

27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

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

	2025			2024		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტი	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	139,628	–	139,628	119,364	–	119,364
სავალდებულო სარეზერვო ანაბარი სებ-ში	104,212	–	104,212	143,289	–	143,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	232,087	1,413,333	1,645,420	194,021	1,212,441	1,406,462
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	80,334	106,127	186,461	47,185	134,751	181,936
სხვა ფინანსური აქტივები	5,449	4,431	9,880	4,831	2,303	7,134
სულ	561,710	1,523,891	2,085,601	508,690	1,349,495	1,858,185
სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან, საიჯარო ვალდებულებები, მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები საფინანსო დაწესებულებებისგან	208,763	154,929	363,692	176,191	209,424	385,615
მიმდინარე ანგარიშები და ანაბრები მომხმარებლებისგან	1,375,056	54,468	1,429,524	1,055,089	127,555	1,182,644
სუბორდინირებული სესხები	3,050	117,318	120,368	7,334	85,970	93,304
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	12,034	–	12,034	14,096	–	14,096
სულ	1,598,903	326,715	1,925,618	1,252,710	422,949	1,675,659
წმინდა გეპი	(1,037,193)	1,197,176	159,983	(744,020)	926,546	182,526

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

27. ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი (გაგრძელება)

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

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სულ ვალდებულებებმა მომხმარებლების მიმართ 1,429,524 ლარი (2024 წ.: 1,182,644 ლარი) შეადგინა. წინა ორი წლის ყოველი თვის ბოლოს მიმდინარე ანგარიშების, შემნახველი ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზრების ნაშთები არ ყოფილა საშუალოდ 238,380 ლარზე (2024 წ.: 248,859 ლარი), 255,476 ლარზე (2024 წ.: 244,101 ლარი) და 723,660 ლარზე (2024 წ.: 600,660 ლარი) ნაკლები წინა 24 თვის განმავლობაში, შესაბამისად. მთლიანი მიმდინარე ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი წარმოადგენს იურიდიული პირების მიმდინარე ანგარიშებს, რაც ისტორიულად სტაბილური ხასიათის მატარებელია.

28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

(ა) კონტროლი

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

(ბ) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ხელფასები და სხვა სარგებლები	3,730	3,627

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

28. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

(ბ) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან (გაგრძელება)

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

	2025					2024				
	საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი არსებული საწარმო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები		საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული მშობელი არსებული საწარმო		უმადლესი რანგის ხელმძღვანელი	სხვა დაკავშირებული მხარეები	
	საწარმო	საწარმოები	ელოზა	მხარეები		საწარმო	საწარმოები	ელოზა	მხარეები	
სუბორდინირებული სესხი	-	12,387	-	-	-	-	12,971	-	-	-
სუბორდინირებული სესხი - ATI ინსტრუმენტი	35,837	-	-	-	-	37,322	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი სუბორდინირებულ სესხზე	-	850	-	-	-	-	1,064	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი ATI ინსტრუმენტზე	4,278	-	-	-	-	4,256	-	-	-	-
მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაბრები	-	7,112	3,988	3,940	1,146	-	12,789	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი მიმდინარე ანგარიშებსა და ვადიან ანაბრებზე	-	123	11	170	76	-	97	-	-	-
გაცემული სესხები გაუფასურების რეზერვი	-	-	8,676	616	215	-	-	-	1,033	-
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	-	-	(35)	(2)	-	-	-	-	(3)	-
საპროცენტო შემოსავალი	-	-	(35)	1	-	-	-	-	(1)	-
გაცემულ სესხებზე	-	-	526	66	20	-	-	-	64	-

სუბორდინირებული სესხების პირობები მოცემულია მე-14 შენიშვნაში.
 შვილობილი საწარმოსთვის მინიჭებული სესხები ფინანსურ იჯარებთან დაკავშირებული მოთხოვნებით და სხვა აქტივებით არის უზრუნველყოფილი.
 სხვა დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით.

29. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

29. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

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

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

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

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

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

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

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

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

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

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

(ათას ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული)

30. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

ბანკის საქმიანობა საქართველოშია კონცენტრირებული. შესაბამისად, ბანკის საქმიანობაზე გავლენას ახდენს საქართველოს ეკონომიკური და ფინანსური ბაზრები, რომლებსაც აქვთ განვითარებადი ბაზრისთვის დამახასიათებელი თავისებურებები. იურიდიული, საგადასახადო და ნორმატიული ბაზა თანდათან ვითარდება, მაგრამ ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციას და ხშირ ცვლილებას, რაც, სხვა იურიდიული და ფინანსური ხასიათის დაბრკოლებებთან ერთად, კიდევ უფრო ზრდის გამოწვევებს იმ საწარმოებისთვის, რომლებიც საქართველოში საქმიანობენ. ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნესგარემოს გავლენის შეფასებას ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მომავალში ბიზნესგარემო შესაძლოა ხელმძღვანელობის შეფასებისგან განსხვავდებოდეს.

სასამართლო დაავები

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

31. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

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

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

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