

სს „სილქ ბანკი“  
ფინანსური ანგარიშგება  
31 დეკემბერი 2025

## სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა.....	3
მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება .....	7
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	8
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება .....	9
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება .....	10
ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები .....	11
1. ზოგადი ინფორმაცია .....	11
2. მომზადების საფუძველი.....	12
3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ .....	14
4. ფინანსური რისკის მიმოხილვა .....	32
5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი .....	41
6. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები.....	41
7. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები .....	41
8. მოგების გადასახადის სარგებელი.....	42
9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	43
10. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ .....	44
11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	44
12. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები .....	45
13. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება .....	48
14. სხვა აქტივები .....	49
15. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან .....	50
16. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ .....	51
17. სუბორდინირებული ვალდებულებები .....	52
18. სხვა ვალდებულებები .....	53
19. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები .....	53
20. პირობითი ვალდებულებები.....	54
21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან .....	55
22. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები .....	56
23. რისკის მართვა .....	57
24. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	65
25. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები .....	67

## დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს სილქ ბანკის აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას

### დასკვნა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

#### მოსაზრება

ჩავატარეთ სს სილქ ბანკის (შემდგომში - „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება:

- 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან;
- აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან; და
- ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბაზისზე მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად.

#### მოსაზრების საფუძველი

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

## სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაცია, რომელიც შეტანილია თანდართულ მმართველობის ანგარიშგებაში მიღებული გვექონდა აუდიტორის დასკვნის თარიღისთვის და მასზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოხსენებულ სხვა ინფორმაციას.

ჩვენ მიერ ჩატარებული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციასაც და განვიხილოთ, არის თუ არა ის არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენს მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია. თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

## ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეათვასოს ბანკის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია სანარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად სანარმოს 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.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

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

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

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგვემათ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგვემოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკების 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 აუდიტორულ 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, გვევლება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

სხვა საკითხებთან ერთად, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ინფორმაციას ვანვით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

## დასკვნა სხვა საკანონმდებლო და მარეგულირებელ მოთხოვნებზე

აუდიტის დროს ჩატარებულ სამუშაოზე დაყრდნობით გამოვთქვამთ მოსაზრებას, რომ:

- 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით თანხვედრაშია 2025 წლის ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგება ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით მოიცავს “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

## ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ბანკის მმართველობის ანგარიშგება მოამზადოს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებელი არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადების პროცესს გაუწიონ ზედამხედველობა.

## აუდიტორის პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ჩვენი პასუხისმგებლობაა, გამოვთქვათ მოსაზრება ბანკის მიერ წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედნილობაზე და მოიცავს თუ არა იგი “ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ” საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია:



ივანე ჟუჟუნაშვილი (რეესტრში რეგისტრაციის # SARAS-A-720718)

შპს „ბილიო აუდიტის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

14 მაისი, 2026

ლარი'000	შენიშვნები	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	5	25,973	18,602
საპროცენტო ხარჯი	5	(14,826)	(12,085)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>11,147</b>	<b>6,517</b>
საკომისიო შემოსავალი		916	520
საკომისიო ხარჯი		(784)	(471)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>		<b>132</b>	<b>49</b>
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	23	1,764	632
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,404)	1,439
გაუფასურების აღდგენა დასაკუთრებულ ქონებებზე		3	105
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(19,221)	(10,876)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	7	(14,749)	(11,144)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	4	(3,971)	(1,207)
სხვა შემოსავალი		381	116
<b>ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე</b>		<b>(25,918)</b>	<b>(14,369)</b>
მოგების გადასახადის სარგებელი	8	1,691	2,953
<b>წლის ზარალი</b>		<b>(24,227)</b>	<b>(11,416)</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი</b>			
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
მიწის და შენობების გადაფასება	13	296	(62)
სხვა სრული (ზარალის)/შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		(44)	105
<b>მთლიანი სხვა სრული შემოსავალი</b>		<b>252</b>	<b>43</b>
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>		<b>(23,975)</b>	<b>(11,373)</b>

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2026 წლის 14 მაისს ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

ალექსი ხოროშვილი  
გენერალური დირექტორი

ნინო ცანავა  
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ლარი'000	შენიშვნები	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	5	25,973	18,602
საპროცენტო ხარჯი	5	(14,826)	(12,085)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>11,147</b>	<b>6,517</b>
საკომისიო შემოსავალი		916	520
საკომისიო ხარჯი		(784)	(471)
<b>წმინდა საკომისიო შემოსავალი</b>		<b>132</b>	<b>49</b>
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	23	1,764	632
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,404)	1,439
გაუფასურების აღდგენა დასაკუთრებულ ქონებებზე		3	105
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	6	(19,221)	(10,876)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	7	(14,749)	(11,144)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	4	(3,971)	(1,207)
სხვა შემოსავალი		381	116
<b>ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე</b>		<b>(25,918)</b>	<b>(14,369)</b>
მოგების გადასახადის სარგებელი	8	1,691	2,953
<b>წლის ზარალი</b>		<b>(24,227)</b>	<b>(11,416)</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი</b>			
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
მიწის და შენობების გადაფასება	13	296	(62)
სხვა სრული (ზარალის)/შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		(44)	105
მთლიანი სხვა სრული შემოსავალი		252	43
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>		<b>(23,975)</b>	<b>(11,373)</b>

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2026 წლის 14 მაისს ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

  
 ალექსი ხოროშვილი  
 გენერალური დირექტორი
 

  
 ნინო ცანავა  
 ფინანსური დირექტორის მოადგილე
 

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ლარი'000	შენიშვნები	<u>31 დეკემბერი 2025</u>	<u>31 დეკემბერი 2024</u>
<b>აქტივები</b>			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	9	40,454	19,866
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	10	2,060	13,043
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	12	121,054	125,473
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11	17,319	24,463
ძირითადი საშუალებები	13	16,980	17,377
აქტივის გამოყენების უფლება	13	445	883
არამატერიალური აქტივები	13	11,550	1,803
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	8	2,874	1,227
სხვა აქტივები	14	7,398	18,892
<b>სულ აქტივები</b>		<b><u>220,134</u></b>	<b><u>223,027</u></b>
<b>ვალდებულებები</b>			
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები			
მომხმარებლებისგან	15	141,293	148,326
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	16	117	4,134
სუბორდინირებული ვალდებულებები	17	18,873	2,132
საიჯარო ვალდებულებები	16	510	1,006
სხვა ვალდებულებები	18	3,472	5,585
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b><u>164,265</u></b>	<b><u>161,183</u></b>
<b>კაპიტალი</b>			
სააქციო კაპიტალი	19		
რეზერვები		104,746	86,746
დაგროვილი ზარალი		3,671	3,489
		(52,548)	(28,391)
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b><u>55,869</u></b>	<b><u>61,844</u></b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b><u>220,134</u></b>	<b><u>223,027</u></b>

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ლარი'000	შენიშვნები	2025	2024
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან</b>			
წლის ზარალი		(24,227)	(11,416)
<i>კორექტირებები:</i>			
ცვეთა და ამორტიზაცია		2,605	1,219
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე		3,971	1,207
წმინდა ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		1,404	(1,439)
ძირითადი საშუალებების გასვლასთან დაკავშირებული ზარალი		163	6
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(11,147)	(6,517)
მოგების გადასახადის სარგებელი		(1,691)	(2,953)
ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებებიდან (მოგება)/ზარალი		(403)	304
წმინდა (მოგება)/ზარალი დასაკუთრებული ქონებების გაყიდვიდან		(11)	1
გაუფასურების აღდგენა დასაკუთრებულ ქონებებზე		(3)	(105)
		<b>(29,339)</b>	<b>(19,693)</b>
<i>ცვლილებები:</i>			
მოთხოვნებში საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მიმდინარე ანგარიშებსა და ბანკებისგან მიღებულ დეპოზიტებში		10,946	9,824
მიმდინარე ანგარიშებსა და მომხმარებლებისგან მიღებულ დეპოზიტებში		117	(298)
სხვა ვალდებულებებში		(9,496)	46,157
სხვა ვალდებულებებში		(2,144)	1,813
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში		(871)	(67,722)
სხვა აქტივებში		(441)	(9,018)
		<b>(31,228)</b>	<b>(38,937)</b>
მიღებული პროცენტი		25,680	17,174
გადახდილი პროცენტი		(11,286)	(10,031)
<b>საოპერაციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>(16,834)</b>	<b>(31,794)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან</b>			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		7,076	2,827
არამატერიალური აქტივების შექმნა		(1,417)	(911)
ძირითადი საშუალებების შექმნა		(529)	(2,248)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		-	3,385
<b>საინვესტიციო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>5,130</b>	<b>3,053</b>
<b>ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან</b>			
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსულობები	16	142,230	74,298
სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობები		20,362	12,651
სუბორდინირებული ვალდებულებებიდან მიღებული შემოსულობები	16	16,837	2,532
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	16	(146,362)	(70,166)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	16	(220)	(236)
სუბორდინირებული ვალდებულებების დაფარვა	16	-	(3,307)
<b>საფინანსო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები</b>		<b>32,847</b>	<b>15,772</b>
<b>წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში</b>		<b>21,143</b>	<b>(12,969)</b>
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		19,866	31,253
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(555)	1,565
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		-	17
<b>ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს</b>	<b>9</b>	<b>40,454</b>	<b>19,866</b>

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება წაკითხული უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ლარი'000	სააქციო კაპიტალი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
<b>ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს</b>	<b>72,746</b>	<b>3,989</b>	<b>(17,518)</b>	<b>59,217</b>
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>				
წლის ზარალი	-	-	(11,416)	(11,416)
<b>სხვა სრული ზარალი</b>				
მიწის და შენობების გადაფასება	-	(62)	-	(62)
გადავადებული გადასახადის გავლენა	-	105	-	105
რეალიზებულ ძირითად საშუალებებზე გადაფასების რეზერვის ტრანსფერი	-	(463)	463	-
გადაფასების რეზერვის ცვეთა	-	(80)	80	-
<b>მთლიანი სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>	<b>543</b>	<b>43</b>
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>	<b>-</b>	<b>(500)</b>	<b>(10,873)</b>	<b>(11,373)</b>
<b>კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 19)</b>	<b>14,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,000</b>
<b>სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან</b>	<b>14,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,000</b>
<b>ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>86,746</b>	<b>3,489</b>	<b>(28,391)</b>	<b>61,844</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს</b>	<b>86,746</b>	<b>3,489</b>	<b>(28,391)</b>	<b>61,844</b>
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>				
წლის ზარალი	-	-	(24,227)	(24,227)
<b>სხვა სრული შემოსავალი</b>				
მიწის და შენობების გადაფასება	-	296	-	296
გადავადებული გადასახადის გავლენა	-	(44)	-	(44)
გადაფასების რეზერვის ცვეთა	-	(70)	70	-
<b>მთლიანი სხვა სრული შემოსავალი</b>	<b>-</b>	<b>182</b>	<b>70</b>	<b>252</b>
<b>მთლიანი სრული ზარალი</b>	<b>-</b>	<b>182</b>	<b>(24,157)</b>	<b>(23,975)</b>
<b>კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 19)</b>	<b>18,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,000</b>
<b>სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან</b>	<b>18,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,000</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>104,746</b>	<b>3,671</b>	<b>(52,548)</b>	<b>55,869</b>

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება წაკითხულ უნდა იქნეს შენიშვნებთან ერთად, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

## 1. ზოგადი ინფორმაცია

### (a) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „სილქ ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს ქართულ სააქციო საზოგადოებას.

„ბანკის“ ძირითადი საქმიანობა მოიცავს საზოგადოებისგან დეპოზიტების მიღებას და კრედიტების გაცემას, თანხის გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებსა და სხვადასხვა საბანკო მომსახურების გაწევას ბიზნეს და საცალო კლიენტებისთვის. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია ზაარბრუკენის მოედანი №2, თბილისი, საქართველო. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“). ბანკი თავის საქმიანობას ახორციელებს სალიცენზიო ნომრით 238.

ბანკის სარეგისტრაციო ნომერია 201955027 და სარეგისტრაციო ორგანო - დიდუბე-ჩუღურეთის რაიონის სასამართლო.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები არიან:

სახელი	საკუთრება %	
	2025	2024
„Silk Road Group Holding (Malta) Limited“	56.55	57.63
შპს „პარტომტა“	35.00	35.67
სს „სილქ ჰოლდინგი“	8.45	6.70
<b>სულ</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 სრულად განაღდებული ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალსა და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 140,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 14,000,000 ლარით, საიდანაც 11,638,200 ლარი იქნა გადახდილი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და დარჩენილი 2,361,800 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 14). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2024 წლის 10 აპრილს, 16 სექტემბერსა და 13 ნოემბერს - 34,647; 35,353 და 70,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის 10 მარტს სრულად დაიფარა 2,361,800 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

ბანკის ბენეფიციარი მესაკუთრეები, რომლებიც ფლობენ მისი აქციების 10%-ზე მეტს არიან გიორგი რამიშვილი (35.00%), ერკინ ტატიშვილი (35.00%) და ალექსი თოფურია (16.16%). ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 21-ე შენიშვნაში.

### (b) ბიზნეს გარემო

ბანკი ოპერირებს საქართველოში. შესაბამისად, ბანკზე ზემოქმედებს საქართველოში მოქმედი ეკონომიკური და ფინანსური ფაქტორები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრის თავისებურებებით ხასიათდება. საკანონმდებლო, საგადასახადო და მარეგულირებელი ნორმები განაგრძობს განვითარებას, თუმცა ექვემდებარება განსხვავებულ ინტერპრეტაციებსა და ხშირ ცვლილებებს, რაც სხვა საკანონმდებლო სირთულეებთან ერთად, საქართველოში მოქმედი ორგანიზაციებისთვის დამატებით გამოწვევებს წარმოქმნის.

2022 წელს, რუსეთის მიერ უკრაინაში შეჭრის უარყოფითი გავლენის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკამ გადააჭარბა თავდაპირველ ზრდის მოლოდინებს – რეალური მშპ გაიზარდა 11.0%-ით. ასეთი მაღალი მაჩვენებელი ძირითადად გამოწვეული იყო ფულადი

შემოდინებების აღდგენითა და ზრდადი შიდა მოთხოვნით. 2023 წელს, მიუხედავად იმისა, რომ რეალური მშპ-ს ზრდამ ნორმალიზაცია დაიწყო, იგი კვლავაც მაღალ დონეზე დარჩა და წლის ბოლოსთვის საშუალოდ 7.5%-ს შეადგენდა. 2024 წელს ეკონომიკა 9.5%-ით გაიზარდა, ხოლო 2025 წელს საქართველომ შეინარჩუნა მაღალი ზრდის ტემპი - 7.6%. საერთაშორისო რეზერვებმა რეკორდულ ნიშნულს, 5.8 მილიარდ აშშ დოლარს მიაღწია.

2025 წლის დასაწყისში, აშშ-ს მიერ დაწესებულმა იმპორტის ტარიფებმა და სავაჭრო პარტნიორი ქვეყნების საპასუხო ღონისძიებებმა გაზარდა სავაჭრო პოლიტიკასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა. აღნიშნულმა გარემოებებმა შესაძლოა უარყოფითად იმოქმედოს ინვესტორთა განწყობაზე, რამაც თავის მხრივ შეიძლება გამოიწვიოს კაპიტალის გადინება, ეროვნული ვალუტის გაუფასურების წნეხი და ინფლაციური პროცესების გამძლიერება. ასევე მნიშვნელოვანია, რომ დაბალი ინფლაციის ორწლიანი პერიოდის შემდეგ, 2025 წლის მარტიდან ფასებზე ზეწოლა კვლავ გაძლიერდა და ნოემბრისთვის წლიურმა ინფლაციამ 4.8% შეადგინა.

როგორც განვითარებადი ბაზარი, საქართველო ჯერ კიდევ არ ფლობს სრულად განვითარებულ ბიზნეს ინფრასტრუქტურასა და მარეგულირებელ ჩარჩოს, რომელიც დამახასიათებელია უფრო განვითარებული საბაზრო ეკონომიკებისთვის. ქვეყანაზე ასევე ზეგავლენას ახდენს განახლებული სამხედრო კონფლიქტები მის სეპარატისტულ რეგიონებში, რომლებიც რუსეთის მიერ არის ოკუპირებული. ამასთანავე, გეოგრაფიულად შედარებით დაშორებულმა კონფლიქტებმაც, როგორცაა ახლო აღმოსავლეთში კონფლიქტის ესკალაცია, შესაძლოა გავლენა იქონიოს საქართველოს ეკონომიკაზე - აშშ დოლარის გამყარების, ნავთობის ფასების ზრდის, მიგრაციული ნაკადებისა და სხვა ეფექტების მეშვეობით. მიუხედავად იმისა, რომ მიგრაციას კვლავ მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს ეკონომიკურ საქმიანობაში, მასშტაბური მიგრაციული გადინება შესაძლოა ბიზნესგარემოს გაუარესების წინაპირობად იქცეს. საპირისპირო შედეგი მოსალოდნელია იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება კონფლიქტების სწრაფი გადაწყვეტა, რაც გამოიწვევს პოზიტიურ ეკონომიკურ ეფექტებს, მათ შორის - რუსეთისა და უკრაინის ეკონომიკური ზრდის სავარაუდო ინტენსიურ აღდგენას.

ამასთანავე, საქართველო დგას პოლიტიკური კრიზისის წინაშე, რაც განპირობებულია მთავრობის გადაწყვეტილებით შეაჩეროს ევროკავშირში გაწევრიანების შესახებ მოლაპარაკებები. აღნიშნულმა ნაბიჯმა ფართო საზოგადოებრივი პროტესტი გამოიწვია, ვინაიდან ქვეყნის მოსახლეობის დიდი ნაწილი მხარს უჭერს ევროკავშირში გაწევრიანებას. მოცემული ვითარება რჩება გაურკვეველი და არ იკვეთება მკაფიო გადაწყვეტილების პერსპექტივა. ქვეყნის შიდა არასტაბილურობამ და ეკონომიკური ზრდის შენელებამ შესაძლოა სავალუტო კურსის მნიშვნელოვანი მერყეობა გამოიწვიოს, რაც ლარის დევალვაციის რისკს ქმნის. საპირისპიროდ, სიტუაციის სტაბილიზაციის შემთხვევაში, შესაძლებელი გახდება ეკონომიკური ზრდის ხელშეწყობა, განსაკუთრებით იმ პირობებში, თუ აღდგება დასავლეთთან ურთიერთობები. მსგავსი განვითარება სავარაუდოდ გაამყარებს როგორც მომხმარებლების, ისე ბიზნეს სექტორის ნდობას და ხელს შეუწყობს საქართველოს ევროკავშირში შემდგომ ინტეგრაციას. ასეთი ზრდის ძირითადი მამოძრავებელი ძალა იქნება ნდობის აღდგენა და დაგროვილი, გადავადებული მოთხოვნის გააქტიურება.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება ასახავს ხელმძღვანელობის მიერ საქართველოს ბიზნეს გარემოს გავლენის შეფასებას ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე. ბიზნეს გარემო მომავალში შეიძლება განსხვავდებოდეს ხელმძღვანელობის შეფასებებისაგან.

## 2. მომზადების საფუძველი

### (a) შესაბამისობა

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან („ფასს აღრიცხვის სტანდარტები“) სრულ შესაბამისობაში.

**(b) შეფასების საფუძველი**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების საფუძველზე, გარდა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და მიწისა და შენობებისა, რომლებიც ასახულია სამართლიანი ღირებულებით და დასაკუთრებული ქონებებისა, რომლებიც ასახულია საბალანსო ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უმცირესით.

**(c) ფუნქციონირებადი საწარმო**

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, მიუხედავად იმისა, რომ ბანკმა დააფიქსირა 24,227 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის (2024: 11,416 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი). ხელმძღვანელობის ვარაუდით, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან შემდეგი 12 თვის განმავლობაში, ბანკმა შეიძლება გასწიოს ზარალები და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები შეიძლება იქნეს დარღვეული, თუ არ იქნება მიღებული შესაბამისი ზომები.

2025 და 2024 წლებში, ბანკმა გაზარდა საზედამხედველო კაპიტალი, მიმდინარე აქციონერებისგან ახალი კაპიტალის შენატანების, 20,362 ათასი ლარისა და 12,651 ათასი ლარის მიღების გზით (შესაბამისად). (იხილეთ ასევე შენიშვნა 19). 2025 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000 ათასი ლარის ოდენობით. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან (იხ. შენიშვნა 24).

მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის შენარჩუნება უახლოეს მომავალში დამოკიდებულია ბანკის მომავალი საქმიანობის შედეგებზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ამჟამად ზარალიანია, 2022 წელს ბანკმა მოიხიდა ახალი აქციონერები და გადადგა წარმატებული ნაბიჯები ბანკისთვის (მათ შორის ციფრული ტრანსფორმაციის დაწყება და ახალი მენეჯმენტის დასაქმება). ბანკმა გამოუშვა თავისი ციფრული პლატფორმა, მოზილურ აპლიკაციასთან ერთად, რაც ბანკის საუკეთესო საბანკო გამოცდილების უზრუნველყოფისკენ სწრაფვას ასახავს) ნიშურ სეგმენტებში შიდა ზრდისა და დამატებითი ფინანსების შენარჩუნების მიზნით და მოსალოდნელია, რომ ბანკი დაასტაბილურებს თავის საქმიანობას და 2-3 წელიწადში მოგების გამომუშავებას დაიწყებს.

თუმცა, საზედამხედველო კაპიტალის ნებისმიერი პოტენციური დარღვევის შემთხვევაში, აქციონერებმა დააფიქსირეს განზრახვა, რომ შემდგომშიც ხელმისაწვდომი გახადონ ფინანსური რესურსი ბანკის საჭიროების შესაბამისად, რათა ბანკმა დააკმაყოფილოს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები და განაგრძოს საქმიანობა.

ისევე, როგორც ნებისმიერი სხვა კომპანია, რომელიც იმედებს ჯგუფის სხვა საწარმოების ფინანსურ მხარდაჭერაზე ამყარებს, დირექტორებიც აცნობიერებენ, რომ ვერ იქნებიან დარწმუნებულნი იმაში, რომ აღნიშნული მხარდაჭერა გაგრძელდება, თუმცა, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის არ ყოფილა მიზეზი, რომ მათ სხვაგვარად ეფიქრათ. როგორც ზემოთ აღნიშნა, აქციონერების მხრიდან მიმდინარე მხარდაჭერა არის აშკარა წინა წლებში განხორციელებული კაპიტალის შენატანების ფონზე. 2025 წლის თებერვალსა და ივნისში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 150,000 და 30,000 ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი და ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. ჯამში 180,000 ჩვეულებრივი აქცია სრულად იყო განაღებული იმ თარიღისთვის, როდესაც აღნიშნული ფინანსური ანგარიშგებები გამოსაშვებად დამტკიცდა.

შესაბამისად, მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს ექნება საკმარისი ფულადი სახსრები, რომ შეძლოს ვალდებულებების და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილება მათი დადგომისას, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების

თარიღიდან სულ მცირე 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისად, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული ბანკის უნართან გააგრძელოს საქმიანობა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

**(d) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა**

საქართველოს ეროვნული ვალუტაა ქართული ლარი, რომელიც ამავდროულად წარმოადგენს ბანკის სამუშაო ვალუტას და ვალუტას, რომელშიც წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება.

ლარში წარმოდგენილი ყველა ფინანსური ინფორმაცია დამრგვალებულია უახლოეს ათასეულამდე, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

**(e) შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება**

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს ისეთი მსჯელობის, შეფასებებისა და დაშვებების გამოყენებას, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის ფინანსური აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენებასა და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლისა და ხარჯების წარდგენილ თანხებზე. რეალური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისაგან.

შეფასებების და ძირითადი დაშვებების გადახედვა მუდმივად ხორციელდება. სააღრიცხვო შეფასებების გადახედვის შედეგად გამოწვეული ცვლილებები, აღიარდება იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მათი გადახედვა და ნებისმიერ შემდგომ პერიოდში, რომელზედაც მათ ექნებათ გავლენა.

ინფორმაცია იმ სააღრიცხვო პოლიტიკების გამოყენებასთან დაკავშირებული კრიტიკული მსჯელობების შესახებ, რომლებსაც ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე, განსაზღვრულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 3(e)(vii) და შენიშვნა 4 - იმ კრიტერიუმების განსაზღვრა, რომლებიც გამოიყენება ფინანსურ აქტივზე საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის განსაზღვრისთვის მისი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში ჩართვის მეთოდოლოგიის განსაზღვრა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად გამოყენებული მოდელების შერჩევა და დამტკიცება.

ინფორმაცია დაშვებებსა და შეფასებებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობების შესახებ, რომლებიც მომდევნო ფინანსური წლის განმავლობაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებების არსებითი კორექტირების გამოწვევის მნიშვნელოვან რისკს ატარებენ, განხილულია შემდეგ შენიშვნებში:

- შენიშვნა 4 - ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურება: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში შესატანი ინფორმაციის განსაზღვრა, ანაზღაურებადი ფულადი ნაკადების შეფასებაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებების და მომავალი ტენდენციების გათვალისწინებით ინფორმაციის ჩათვლით;
- შენიშვნა 13 - მიწისა და შენობების შეფასება.

**3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ**

ბანკი თანმიმდევრულად იყენებდა შემდეგ სააღრიცხვო პოლიტიკებს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ ყველა პერიოდთან მიმართებაში, გარდა სხვაგვარად მითითებული შემთხვევებისა.

**(a) ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში**

ოპერაციები უცხოურ ვალუტაში გადაყვანილია ბანკის შესაბამის სამუშაო ვალუტაში ოპერაციების თარიღის შესაბამისი გაცვლითი კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება სამუშაო ვალუტაში ხდება საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული ამონაგები ან ზარალი ფულად მუხლებზე წარმოადგენს სხვაობას პერიოდის დასაწყისში არსებულ სამუშაო ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას (კორექტირებულს ეფექტური პროცენტით, გაუფასურებით და გადახდებით პერიოდის განმავლობაში) და უცხოურ ვალუტაში დენომინირებულ ამორტიზებულ ღირებულებას შორის, კონვერტირებულს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს არსებული სპოტ სავალუტო კურსით.

უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფასდება, კონვერტირდება სამუშაო ვალუტაში სამართლიანი ღირებულების დადგენის თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული არაფულადი ერთეულები, რომლებიც ფასდება პირვანდელი ღირებულებით, კონვერტირდება გარიგების განხორციელების თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით. უცხოური ვალუტის კონვერტაციით წარმოშობილი სხვაობები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

**(b) პროცენტი*****ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი***

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში ეფექტური პროცენტის მეთოდით. „ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი“ არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს სავარაუდო სამომავლო ფულად გადახდებს ან შემოსულობებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის მიხედვით:

- ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე; ან
- ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებაზე;

ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დაანგარიშებისას, გარდა შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივებისა, ბანკი ვარაუდობს სამომავლო ფულად ნაკადებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. შეძენილი ან შექმნილი, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისთვის, გამოითვლება საკრედიტო რისკით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი სავარაუდო მომავალი ფულადი ნაკადების გამოყენებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალების ჩათვლით.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლა მოიცავს გარიგების ხარჯებს, რაც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. გარიგების ხარჯები მოიცავს დამატებით ხარჯებს, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების შეძენას ან გამოშვებას.

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

ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების „ამორტიზებული ღირებულება“ არის ღირებულება, რომლითაც ფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, გამოკლებული გადახდილი ძირი თანხები, დამატებული ან გამოკლებული ეფექტური პროცენტით დაანგარიშებული აკუმულირებული ამორტიზაცია (როგორც სხვაობა თავდაპირველ ღირებულებასა და დაფარვის თარიღისთვის არსებულ ღირებულებას შორის) და ფინანსური აქტივებისთვის, დაკორექტირებული ნებისმიერი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით.

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

### **საპროცენტო შემოსავლის და ხარჯის გამოთვლა**

ფინანსური აქტივისა ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ანგარიშდება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების თავდაპირველი აღიარებისას. საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის გამოთვლისას, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გამოიყენება აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე (როდესაც აქტივი არ არის გაუფასურებული საკრედიტო რისკით) ან ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებაზე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გადახედილია ცვლადი განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების პერიოდული ხელახალი შეფასების შედეგად, რათა ასახულ იქნეს პროცენტის საბაზრო განაკვეთის ცვლილებები.

თუმცა, ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც თავდაპირველი აღიარების შემდგომ გაუფასურდა საკრედიტო რისკით, საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე გამოყენებით. თუ აქტივი აღარ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, მაშინ საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლა უბრუნდება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე დათვლის მეთოდს.

ფინანსური აქტივებისთვის, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას იყო საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება საკრედიტო რისკით დაკორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებაზე გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლის მეთოდი არ უბრუნდება მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე დათვლის პრინციპს, მიუხედავად აქტივის საკრედიტო რისკის აღდგენისა.

საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის, იხილეთ შენიშვნა 3(e)(vii).

### **წარდგენა**

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი, ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს პროცენტს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ აქტივებზე.

მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი საპროცენტო ხარჯი მოიცავს პროცენტს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებზე და საპროცენტო ხარჯს საიჯარო ვალდებულებებზე.

### **(c) საკომისიოები**

საკომისიო ხარჯი და შემოსავალი, რომელიც ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს შეტანილია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთში (იხ. შენიშვნა 3(b)).

თუ არ არის მოსალოდნელი, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს სესხის გამოყენებას, მაშინ დაკავშირებული სასესხო ვალდებულების საკომისიო აღიარებულია წრფივი მეთოდის მიხედვით ვალდებულების მოქმედების ვადის განმავლობაში.

მომხმარებელთან გაფორმებულ ხელშეკრულებას, რომელიც იწვევს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში ფინანსური ინსტრუმენტის აღიარებას, შეიძლება ნაწილობრივ ესადაგებოდეს ფასს 9 და ნაწილობრივ ფასს 15. ამ შემთხვევაში, ბანკი ჯერ იყენებს ფასს 9-ს, რომ დაეყოს და აღრიცხოს ხელშეკრულების ის ნაწილი, რომელიც ფასს 9-ის ფარგლებშია და შემდეგ დარჩენილ ნაწილზე იყენებს ფასს 15-ს.

საკომისიო შემოსავალი ანგარიშის უწყვეტი მართვისთვის ირიცხება კლიენტის ანგარიშზე ყოველთვიურად. ურთიერთგაცვლის, უცხოური ვალუტის გარიგებების და ოვერდრაფტებისთვის გარიგების საკომისიო ირიცხება მომხმარებლის ანგარიშს, როდესაც გარიგებას აქვს ადგილი. მომსახურების საკომისიო დარიცხულია ყოველთვიურად და დაფუძნებულია ფიქსირებულ განაკვეთებზე, რომლებიც ყოველწლიურად გადაიხედება ბანკის მიერ. შემოსავალი ანგარიშის მართვიდან და მომსახურების საკომისიო აღიარდება დროის განმავლობაში მომსახურების გაწევასთან ერთად. გარიგებებთან დაკავშირებული შემოსავალი აღიარდება დროის გარკვეულ მომენტში როდესაც ადგილი აქვს გარიგებას.

სხვა საკომისიო ხარჯები ძირითადად უკავშირდება გარიგებების და მომსახურების საკომისიოს, და აღიარდება ხარჯად მომსახურების მიღებისთანავე.

**(d) დაბეგრა**

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს. მოგების გადასახადი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ ნაწილისა, რომელიც უკავშირდება სხვა სრულ შემოსავალში ასახულ ერთეულებს ან პირდაპირ კაპიტალში ასახულ გარიგებებს აქციონერებთან, რა შემთხვევაშიც ის აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში ან პირდაპირ კაპიტალში.

**(i) მიმდინარე გადასახადი**

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი არის აღნიშნული წლის დასაბეგრი მოგების საფუძველზე წარმოქმნილი მოსალოდნელი საგადასახადო ვალდებულება, იმ საგადასახადო განაკვეთის გამოყენებით, რომელიც ძალაშია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისათვის. მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება აგრეთვე მოიცავს დივიდენდებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საგადასახადო ვალდებულებას.

**(ii) გადავადებული გადასახადი**

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღიარდება ფინანსური აღრიცხვის მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის დროებით სხვაობებთან მიმართებაში.

გადავადებული გადასახადი აღირიცხება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლის გამოყენებაც მოსალოდნელია დროებით სხვაობებზე მათი აღდგენისას, იმ კანონებზე დაყრდნობით, რომლებიც ძალაშია ან დიდწილად ამოქმედებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების და ვალდებულებების შეფასება ასახავს საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მიჰყვება ბანკის მოლოდინებს, საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომ აღადგინოს და დააკმაყოფილოს მისი აქტივების და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები იქნება ხელმისაწვდომი, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება დროებითი სხვაობების, გამოუყენებელი საგადასახადო ზარალების და კრედიტების გამოყენება. გადავადებული საგადასახადო აქტივები შემცირებულია იმ ოდენობით, რამდენადაც ხელმისაწვდომი იქნება დაბეგვრადი მოგება, რომლის საპირწონედაც დროებითი გამოქვითვადი სხვაობები შეიძლება იქნას გამოყენებული.

**(e) ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები**

**(i) აღიარება და თავდაპირველი შეფასება**

ბანკი მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს, დეპოზიტებსა და სუბორდინირებულ ვალდებულებებს თავდაპირველად აღიარებს მათი წარმოშობის თარიღისთვის. ყველა

სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი (ჩვეულებრივი გზით განხორციელებული შესყიდვებისა და ფინანსური აქტივების გაყიდვების ჩათვლით) აღიარდება ვაჭრობის თარიღისთვის, ანუ თარიღი, როდესაც ბანკი ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო დებულებების მხარე ხდება.

ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება (თუ სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებულ ერთეულს არ წარმოადგენს) თავდაპირველად ფასდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული მის შექმნასთან ან გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარიგების ხარჯები. ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას ზოგადად წარმოადგენს მის გარიგების ფასს.

## (ii) კლასიფიკაცია

### ფინანსური აქტივები

თავდაპირველი აღიარებისას, ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება ისევე როგორც ფასდება: ამორტიზებული ღირებულებით, სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს ქვემოთ მოყვანილ ორივე პირობას და არ არის გამიზნული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული:

- აქტივი განეკუთვნება ბიზნეს მოდელს, რომლის მიზანიც არის აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად; და
- მისი სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომელიც მხოლოდ ძირი თანხისა და დაუფარავ ძირ თანხაზე დაგროვილი პროცენტის გადახდას წარმოადგენს (SPPI).

ყველა სხვა ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული.

ამასთანავე, თავდაპირველი აღიარებისას, ბანკს შეუძლია შეუქცევადი წესით განსაზღვროს ფინანსური აქტივი, რომელიც სხვაგვარად აკმაყოფილებს ამორტიზებული ღირებულებით, ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებულის მოთხოვნებს, როგორც სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით შეფასებული, თუ ეს მნიშვნელოვნად შეამცირებს ან აღმოფხვრის სააღრიცხვო შეუსაბამობას, რაც სხვა შემთხვევაში წარმოიშვება.

### ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი აფასებს ბიზნეს მოდელის მიზანს, რომლის ფარგლებშიც ხდება ფინანსური აქტივების პორტფელის მართვა, რადგან ეს ყველაზე კარგად ასახავს ბიზნესის მართვის და ხელმძღვანელობისთვის ინფორმაციის მიწოდების ფორმებს. განხილული ინფორმაცია მოიცავს შემდეგს:

- პორტფელთან მიმართებაში არსებული პოლიტიკები და მიზნები და ამგვარი პოლიტიკების მოქმედება პრაქტიკაში. კერძოდ, არის თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია მიმართული სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის გამომუშავებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პროფილის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის იმ ვალდებულებების ხანგრძლივობასთან თანხვედრაზე, რომლებიც ამგვარ აქტივებს აფინანსებენ ან ფულადი სახსრების რეალიზაციაზე აქტივების გაყიდვის გზით;
- როგორ ხდება პორტფელის შედეგების შეფასება და ამ შეფასების კომუნიკაცია ბანკის ხელმძღვანელობისთვის;
- რისკები, რომლებიც მოქმედებენ ბიზნეს მოდელის (და ამგვარ ბიზნეს მოდელში არსებული ფინანსური აქტივების) მაჩვენებლებზე და როგორ იმართება ამგვარი რისკები;

- როგორც ხდება ბიზნესის ხელმძღვანელების ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა ანაზღაურება მართვის ქვეშ არსებული აქტივების სამართლიან ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- განვიხილო პერიოდებში გაყიდვების სიხშირე, მოცულობა და ვადები, ამგვარი გაყიდვების მიზეზები და მომავალი სავაჭრო საქმიანობის მოლოდინები. თუმცა, ინფორმაცია სავაჭრო საქმიანობის შესახებ ცალკე არ განიხილება. ის წარმოადგენს ბანკის მთლიანი შეფასების ნაწილს, თუ რამდენად არის მიღწეული ფინანსური აქტივების მართვასთან დაკავშირებით ბანკის მიერ განსაზღვრული მიზნები და რამდენად არის რეალიზებული ფულადი ნაკადები.

ბანკის საცალო და ბიზნეს სესხები მოიცავს სესხებს კლიენტებზე, რომლებიც ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად. საცალო ბიზნესში სესხები მოიცავს ოვერდრაფტებს, არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი სესხების გაცემას. აღნიშნული პორტფელებიდან სესხების გაყიდვა ძალიან იშვიათია.

კონკრეტული სასესხო ფასიანი ქაღალდები ბანკის მიერ ფლობილია ცალკე პორტფელში გრძელვადიანი შემოსავლიანობისთვის. აღნიშნული უზრუნველყოფები შეიძლება იქნას გაყიდული, მაგრამ მსგავსი გაყიდვები არ არის მოსალოდნელი, რომ იქნება ხშირი. ბანკი ითვალისწინებს, რომ მსგავსი ფასიანი ქაღალდები ფლობილია ბიზნეს მოდელის ფარგლებში, რომლის მიზანია აქტივების შენახვა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შესაგროვებლად.

სავაჭროდ ფლობილი და მართვის ქვეშ არსებული ფინანსური აქტივები, რომელთა მაჩვენებლები ფასდება სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, რადგან მათი ფლობის მიზანი არ არის არც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და არც ფინანსური აქტივების გაყიდვა.

### **შეფასება იმისა, თუ რამდენად წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას**

ამ შეფასების მიზნებისთვის, "ძირითადი თანხა" განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულება მისი თავდაპირველი აღიარებისას. „პროცენტი“ განისაზღვრება, როგორც ფულის დროითი ღირებულების ანაზღაურება, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკისა და გასესხებასთან დაკავშირებული სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების (მაგალითად ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟა.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენენ თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ბანკი ითვალისწინებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს ასევე მოიცავს შეფასებას იმისა, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობას, რომელმაც შესაძლოა ისეთი ფორმით შეცვალოს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადები ან ოდენობა, რომ ის აღარ დააკმაყოფილებს მოცემულ პირობას. აღნიშნული შეფასების დროს, ბანკი ითვალისწინებს შემდეგს:

- პირობითი ვითარებები, რომლებიც შეცვლიან ფულადი ნაკადების ოდენობას და ვადებს;
- ლევერიჯის ფუნქციები;
- წინასწარი დაფარვისა და ვადის გახანგრძლივების პირობები;
- პირობები, რომლებიც ზღუდავენ ბანკის უფლებას მოითხოვოს ფულადი ნაკადები კონკრეტული აქტივებიდან (მაგ. შეთანხმება აქტივებზე „რეგრესის უფლების გარეშე“); და
- ვითარებები, რომლებიც ცვლიან „ფულის დროითი ღირებულების“ ანაზღაურებას - მაგ. საპროცენტო განაკვეთების პერიოდული ცვლილება.

## სესხები რეგრესის უფლების გარეშე

ზოგიერთ შემთხვევებში, ბანკის მიერ გაცემული სესხები, რომლებიც უზრუნველყოფილია მსესხებლის გირაოთი ზღუდავს ბანკის მხრიდან შესაბამისი გირაოს ფულადი ნაკადების მოთხოვნის უფლებას (სესხები რეგრესის უფლების გარეშე). ბანკი იყენებს მსჯელობას იმის შეფასებისას აკმაყოფილებს თუ არა სესხები „რეგრესის უფლების გარეშე“ მხოლოდ ძირითად თანხებისა და პროცენტის გადახდებს კრიტერიუმს. ბანკი როგორც წესი, მსჯელობისას, ითვალისწინებს შემდეგ ინფორმაციას:

- განსაზღვრავს თუ არა სახელშეკრულებო გარიგება სესხის ფულადი გადახდების კონკრეტულ ოდენობებს და თარიღებს;
- გირაოს სამართლიანი ღირებულება უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივის ოდენობასთან მიმართებაში;
- მსესხებლის უნარი და სურვილი განახორციელოს სახელშეკრულებო გადახდები, გირაოს ღირებულების კლების მიუხედავად;
- რამდენად წარმოადგენს გირაო მსესხებლის აქტივების მთლიან ან არსებით ნაწილს; და
- მიიღებს თუ არა ბანკი სარგებელს შესაბამისი აქტივის ღირებულების ზრდიდან.

## რეკლასიფიკაცია

ფინანსური აქტივები არ რეკლასიფიცირდება მათი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ბანკი ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს მოდელს.

## ფინანსური ვალდებულებები

ბანკი აფასებს ფინანსურ ვალდებულებებს, სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიების გარდა, ამორტიზებული ღირებულებით.

### (iii) აღიარების შეწყვეტა

#### ფინანსური აქტივები

ბანკი წყვეტს ფინანსური აქტივის აღიარებას, როდესაც ფინანსური აქტივიდან მიღებულ სახელშეკრულებო უფლებებს ფულად ნაკადებზე გასდის ვადა, ან ის გადასცემს გარიგებიდან მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებზე უფლებებს, გარიგებაში რომელშიც ფინანსური აქტივის ფლობის თითქმის ყველა რისკი და ანაზღაურება არის გადაცემული, ან როდესაც ბანკი არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ რისკებს და ანაზღაურებებს და ბანკი არ ინარჩუნებს ფინანსურ აქტივზე კონტროლს.

ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა (ან აღიარებაშეწყვეტილი აქტივის იმ ნაწილის საბალანსო ღირებულებას) და (i) მიღებულ ოდენობას (ნებისმიერ მიღებულ ახალ აქტივს გამოკლებული ახალი ნაკისრი ვალდებულება - ჩათვლით) და (ii) ნებისმიერი კუმულაციური ამონაგების ან ზარალის (რომელიც აღიარებულ იქნა სხვა სრულ შემოსავალში) ჯამს შორის, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

თუ ბანკი დებს გარიგებებს, რომლითაც ის გადასცემს მისი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებულ აქტივებს, მაგრამ ინარჩუნებს გადაცემული აქტივების ან მათი ნაწილის ყველა ან არსებითად ყველა რისკსა და ანაზღაურებას, მსგავს შემთხვევებში, გადაცემული აქტივების აღიარება არ წყდება. მსგავსი გარიგებების მაგალითებია ფასიანი ქაღალდების გასესხება და ყიდვა-გაყიდვის გარიგებები.

#### ფინანსური ვალდებულებები

ბანკი წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მისი სახელშეკრულებო ვალდებულებები დაკმაყოფილებულია, უქმდება ან ვადა გასდის.

**(iv) ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების მოდიფიცირება**

**ფინანსური აქტივები**

თუ ფინანსური აქტივის პირობები მოდიფიცირებულია, ბანკმა უნდა შეაფასოს არსებითად იცვლება თუ არა მოდიფიცირებული აქტივისგან წარმოშობილი ფულადი ნაკადები.

თუ ფულად ნაკადებში არსებითი ცვლილებაა (ეგრეთ წოდებული „არსებითი მოდიფიცირება“), მაშინ თავდაპირველი ფინანსური აქტივისგან წარმოშობილ ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებები მიიჩნევა ვადაგასულად. ამ შემთხვევაში, თავდაპირველი ფინანსური აქტივის აღიარება წყდება და ახალი ფინანსური აქტივი აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით დამატებული ნებისმიერი შესაბამისი გარიგების ხარჯები. მოდიფიცირების ფარგლებში მიღებული ნებისმიერი საკომისიო აღირიცხება შემდეგნაირად:

- საკომისიოები, რომლებიც შესულია ახალი აქტივის სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრაში და საკომისიოები, რომლებიც შესაბამისი გარიგების ხარჯების ანაზღაურებას წარმოადგენს, შეტანილია აქტივის თავდაპირველ შეფასებაში; და
- სხვა საკომისიოები, რომლებიც შესულია მოგებაში ან ზარალში აღიარების შეწყვეტისას წარმოშობილი ამონაგების ან ზარალის ნაწილის სახით.

თუ ფულადი ნაკადები იცვლება, როდესაც მსესხებელი ფინანსური სირთულეების წინაშეა, მაშინ მოდიფიცირების მიზანი, როგორც წესი არის საწყისი სახელშეკრულებო პირობების მაქსიმალურად აღდგენა და არა ახალი აქტივის წარმოქმნა არსებითად განსხვავებულ პირობებზე. თუ ბანკი ფინანსური აქტივის ისეთ მოდიფიცირებას გეგმავს, რაც ფულადი ნაკადების პატიებას გამოიწვევს, მაშინ ის თავდაპირველად აფასებს შესაძლებელია თუ არა აქტივის გარკვეული ნაწილის ჩამოწერა, მანამ სანამ მოდიფიცირებას ექნება ადგილი (იხილეთ ქვემოთ ჩამოწერის პოლიტიკები). ეს მიდგომა გავლენას ახდენს რაოდენობრივი შეფასების შედეგებზე და ნიშნავს, რომ როგორც წესი ისეთ შემთხვევებში აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმები არ არის დაკმაყოფილებული.

თუ ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით შეფასებული ფინანსური აქტივის მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ ბანკი პირველ რიგში ხელახლა ითვლის ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას აქტივის საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით და აღიარებს საბოლოო კორექტირებას, როგორც მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს მოგებაში ან ზარალში. მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულია მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობის ან ზარალის დასათვლელად, კორექტირებულია მოდიფიცირების დროს არსებული მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. მოდიფიცირებისას გაწეული ან მიღებული ნებისმიერი საკომისიო ან ხარჯები აკორექტირებს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზებულია მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილ ვადაზე.

თუ ეს მოდიფიცირება გამოწვეულია მსესხებლის ფინანსური სირთულეებით (იხ. შენიშვნა 3(e)(vii)), მაშინ შემოსულობა ან ზარალი წარმოდგენილია გაუფასურების ზარალებთან ერთად. სხვა შემთხვევაში, ის წარმოდგენილია როგორც ეფექტური პროცენტის მეთოდით დათვლილი საპროცენტო შემოსავალი (იხ. შენიშვნა 3(b)).

**ფინანსური ვალდებულებები**

ბანკი წყვეტს ფინანსური ვალდებულების აღიარებას, როდესაც მოდიფიცირებულია მისი პირობები და არსებითად განსხვავდება მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულებისგან მიღებული ფულადი ნაკადები. ამ შემთხვევაში, ახალი მოდიფიცირებულ პირობებზე დაფუძნებული ფინანსური ვალდებულება აღიარდება სამართლიანი ღირებულებით. სხვაობა აღიარებაშეწყვეტილი ფინანსური

ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და ახალ მოდიფიცირებულპირობებიან ფინანსურ ვალდებულებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილი ოდენობა მოიცავს გადაცემულ არა-ფინანსურ აქტივებს, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, და ნაკისრ ვალდებულებებს, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების ჩათვლით.

რაოდენობრივი შეფასებისას მნიშვნელოვნად იცვლება პირობები თუ ახალი პირობების მიხედვით ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულება, წმინდა გადახდილი/მიღებული თანხების (დისკონტირებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით) ჩათვლით, სულ მცირე 10%-ით განსხვავდება საწყისი ფინანსური ვალდებულებიდან წარმოქმნილი ნარჩენი ფულადი ნაკადების დისკონტირებული მიმდინარე ღირებულებისგან.

თუ ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება არ არის აღრიცხული როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გადაანგარიშებულია მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებით და შედეგად მიღებული ამონაგები ან ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში. მცოცავი განაკვეთის მქონე ფინანსური ვალდებულებებისთვის, თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი გამოყენებული მოდიფიცირებით განპირობებული შემოსულობის ან ზარალის დასათვლელად, კორექტირებულია მოდიფიცირების დროს არსებული მიმდინარე საბაზრო პირობების ასახვის მიზნით. ნებისმიერი გაწეული საკომისიო ხარჯები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ამორტიზებულია მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების დარჩენილ ვადაზე ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ხელახლა გამოთვლით.

**(v) ურთიერთგადაფარვა**

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები შეიძლება იყოს ურთიერთგადაფარული და წმინდა ოდენობა წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მხოლოდ და მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს იურიდიული აღსრულების უფლება, რომ ურთიერთგაქვითოს ეს ოდენობები და ის აპირებს მათ დაკმაყოფილებას წმინდა თანხის საფუძველზე ან აქტივის გაყიდვით იმავდროულად დააკმაყოფილოს ვალდებულება.

შემოსავალი და ხარჯები წარმოდგენილია წმინდად მხოლოდ ფასს სტანდარტებით ნებადართულის შემთხვევაში, ან მსგავსი გარიგებების ჯგუფიდან მიღებული შემოსულობებისთვის და ზარალებისთვის.

**(vi) სამართლიანი ღირებულების შეფასება**

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვიდან ან გადაიხდება ვალდებულებების გადაცემისას ჩვეულებრივი გარიგების ფარგლებში ზაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისათვის ძირითად ზაზარზე ან მისი არარსებობის შემთხვევაში უფრო ხელსაყრელ ზაზარზე, რომელიც ბანკისათვის ხელმისაწვდომია მოცემული თარიღისათვის. ვალდებულების სამართლიანი ღირებულება ასახავს მისი გადაუხდელობის რისკს.

ბანკი ინსტრუმენტის სამართლიან ღირებულებას აფასებს ამ ინსტრუმენტისათვის აქტიურ ზაზარზე კოტირებული ფასების გამოყენებით იმ შემთხვევაში თუ ეს ინფორმაცია ხელმისაწვდომია. ზაზარი არის "აქტიური", თუ აქტივთან ან ვალდებულებასთან დაკავშირებული გარიგებები წარმოებს საკმარისი სიხშირით და მოცულობით, რაც უზრუნველყოფს ფასების შესახებ ინფორმაციის რეგულარულად მიღებას.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტიურ ზაზარზე არ არსებობს კოტირებული ფასი, ბანკი იყენებს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებენ შესაბამისი ზაზრის ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს და მაქსიმალურად ამცირებენ არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების გამოყენებას. შერჩეული შეფასების ტექნიკა ითვალისწინებს ყველა ფაქტორს,

რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებდნენ გარიგების ღირებულების შეფასებისას.

ფინანსური ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარებისას მისი სამართლიანი ღირებულების საუკეთესო მტკიცებულება არის გარიგების ღირებულება - ანუ მიღებული და გადახდილი თანხების სამართლიანი ღირებულება. თუ ბანკი მიიჩნევს, რომ თავდაპირველი აღიარებისას სამართლიანი ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან და სამართლიანი ღირებულების დადგენა ვერ ხერხდება ვერც კოტირებული ფასების საშუალებით აქტიურ ბაზარზე იდენტური აქტივის ან ვალდებულებისათვის, ვერც შეფასების ტექნიკის გამოყენებით, რომლისთვისაც ნებისმიერი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემი შეფასებულია როგორც არა-არსებითი სხვაობასთან მიმართებაში, მაშინ ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, კორექტირებული თავდაპირველი აღიარებისას არსებულ სამართლიან ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის გადავადების მიზნით. შემდგომში, აღნიშნული სხვაობა აღიარდება მოგებაში ან ზარალში, შესაბამის საფუძველზე, ფინანსური ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადის განმავლობაში, მაგრამ არაუგვიანეს მომენტისა, როდესაც შეფასებას სრულად დაუჭერს მხარს ემპირიული ამოსავალი საბაზრო მონაცემები ან გარიგება დაიხურება.

ბანკი ახდენს სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადასვლის აღიარებას საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რომლის განმავლობაშიც ადგილი ჰქონდა ცვლილებას.

**(vii) გაუფასურება**

იხილეთ ასევე შენიშვნა 4.

ბანკი აღიარებს ზარალის რეზერვებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არ არის აღრიცხული სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით:

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც წარმოადგენენ სასესხო ინსტრუმენტებს;
- სასესხო ვალდებულებები და გაცემული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები.

ბანკი აღრიცხავს ზარალის რეზერვებს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით, შემდეგი შემთხვევების გარდა, როდესაც აღიარდება 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი:

- სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებსაც საანგარიშგებო თარიღისთვის აქვთ დაბალი საკრედიტო რისკი; და
- სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთათვისაც საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა მათი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ (იხ. შენიშვნა 4).

12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ის ნაწილი, რომელიც წარმოიშობა საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში მომხდარი ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევებისაგან. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთათვისაც 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება, მიჩნეულია როგორც „1 დონის“ ფინანსური ინსტრუმენტები. 1-ელ დონეზე განაწილებული ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა არ მომხდარა მისი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ და არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული.

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ნებისმიერი შესაძლო დეფოლტის შემთხვევებისგან ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მოხმარების ვადის განმავლობაში ან დაქვემდებარების მაქსიმალური სახელშეკრულებო პერიოდის განმავლობაში. ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთათვისაც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი აღიარდება, მაგრამ არ არის საკრედიტო რისკით

გაუფასურებული, მიჩნეულია როგორც „მე-2 დონის“ ფინანსური ინსტრუმენტები. მე-2 დონეზე განაწილებული ფინანსური ინსტრუმენტები არის ინსტრუმენტები, რომლებიც დაექვემდებარა საკრედიტო რისკის არსებით ზრდას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, მაგრამ რომლებიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული.

ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთათვისაც არსებობს მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის აღიარებული და რომლებიც გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, მოხსენებულია როგორც „3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტები“.

### **მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება**

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალის აღბათობით შეწონილ შეფასებას. ის ფასდება შემდეგნაირად:

- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული საანგარიშგებო თარიღისთვის: როგორც ყველა ფულადი დანაკლისის მიმდინარე ღირებულება (ე.ი. სხვაობა ხელშეკრულების საფუძველზე საწარმოს მიერ მისაღებ ფულად სახსრებსა და იმ ფულად ნაკადებს შორის, რომლის მიღებასაც მოელის ბანკი);
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც საკრედიტო რისკით გაუფასურებულია საანგარიშგებო თარიღისთვის: სხვაობა მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და მოსალოდნელი მომავალი ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას შორის;
- გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები: ბანკის მიერ მისაღებ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებსა (ვალდებულების გამოყენების შემთხვევაში) და იმ ფულად ნაკადებს შორის სხვაობის მიმდინარე ღირებულება, რომლის მიღებასაც მოელის ბანკი; და
- ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები: მოსალოდნელი გადახდები მფლობელის ასანაზღაურებლად გამოკლებული ნებისმიერი ოდენობები, რომელთა ამოღებასაც მოელის ბანკი.

მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირებისას, შემდეგი დისკონტირების განაკვეთები გამოიყენება:

- ფინანსური აქტივები, გარდა შეძენილი ან შექმნილი საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივებისა: თავდაპირველი ეფექტური განაკვეთი ან მისი მიახლოება;
- გამოუყენებელი სასესხო ვალდებულებები: ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი ან მისი მიახლოება, რომელიც გამოყენებული იქნება სასესხო ვალდებულებიდან წარმოქმნილ ფინანსურ აქტივზე; და
- გამოშვებული ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები: განაკვეთი, რომელიც ასახავს "ფულის დროითი ღირებულების" მიმდინარე საბაზრო შეფასებას და ფულადი ნაკადების კონკრეტულ რისკებს.

### **რესტრუქტურიზებული ფინანსური აქტივები**

თუ ფინანსური აქტივის პირობები მოდიფიცირებულია მოლაპარაკებების საფუძველზე ან მსესხებლის ფინანსური სირთულეების გამო არსებული ფინანსური აქტივი ახლით იცვლება, მაშინ კეთდება შეფასება იმისა უნდა მოხდეს თუ არა ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა (იხ. შენიშვნა 3(e)(iii)) და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება შემდეგნაირად:

- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურიზაცია არ გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივიდან მისაღები მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები შეტანილია არსებული აქტივისგან მიღებული ფულადი დანაკლისის გამოთვლებში (იხ. შენიშვნა 4).
- თუ მოსალოდნელი რესტრუქტურიზაცია გამოიწვევს არსებული აქტივის აღიარების შეწყვეტას, მაშინ ახალი აქტივის მოსალოდნელი სამართლიანი ღირებულება განიხილება, როგორც საბოლოო ფულადი ნაკადი არსებული ფინანსური აქტივიდან მისი აღიარების შეწყვეტის მომენტში. ეს ოდენობა შეტანილია არსებული ფინანსური

აქტივისგან მიღებული ფულადი სახსრების დანაკლისის გამოთვლებში, რომელიც დისკონტირებულია აღიარების შეწყვეტის მოსალოდნელი თარიღიდან საანგარიშგებო თარიღამდე არსებული ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

### **საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები**

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, ბანკი აფასებს არის თუ არა ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები გაუფასურებული საკრედიტო რისკით („მე-3 დონის“ ფინანსური აქტივები). ფინანსური აქტივი „გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით“, როდესაც ფინანსური აქტივის სამომავლო ფულად ნაკადებზე საზიანო გავლენის მქონე ერთ ან მეტ მოვლენას ჰქონდა ადგილი.

მტკიცებულება იმისა, რომ ფინანსური აქტივი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით მოიცავს შემდეგ დაკვირვებად მონაცემებს:

- მსესხებლის/კონტრაქტის ფინანსური მდგომარეობა საფრთხეს უქმნის მის უნარს დაფაროს სესხი;
- მსესხებლის ვალდებულება იქნა შემცირებული ძირითადი თანხის და/ან ფინანსურ ინსტრუმენტზე დარიცხული პროცენტის ნაწილობრივ პატიებით ან ჩამოწერით;
- სესხის დასაფარად, ბანკმა უნდა გამოიყენოს გადახდის სხვა საშუალებები, მაგალითად: იპოთეკის ან მსესხებლის სხვა აქტივების გაყიდვა;
- სესხის ერთზე მეტი რესტრუქტურირაცია, თუ აღნიშნული მსესხებლის პირობების გაუარესებას უკავშირდება;
- სესხების 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება;
- მსესხებლის გარდაცვალება, გაკოტრების წამოწყება მსესხებლის მხრიდან (იურიდიული პირის შემთხვევაში);
- სასამართლოს გადაწყვეტილება, რომელიც იწვევს მსესხებლის უუნარობას დაფაროს თავისი სასესხო ვალდებულებები;
- თაღლითობის შემთხვევა ან შეცდომაში შემყვანი ინფორმაცია მსესხებლის მხრიდან, რამაც შესაძლოა კომპანიის გადახდისუნარიანობაზე იქონიოს გავლენა;
- მსესხებლის ნებისმიერი სესხის მე-3 დონეზე გადატანა.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისათვის ბანკი კრედიტუნარიანობის სარეიტინგო სააგენტოების შეფასებას ითვალისწინებს.

### **მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში**

ზარალის რეზერვი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები: აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან გამოქვითვის სახით;
- სასესხო ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებები: როგორც წესი, ანარიცხის სახით;
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი მოიცავს, როგორც გამოყენებულ ასევე გამოუყენებელ კომპონენტებს და ბანკი ვერ ახერხებს სასესხო ვალდებულების კომპონენტზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დადგენას მის გამოყენებულ კომპონენტზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისგან განცალკევებით: ბანკი წარადგენს გაერთიანებულ ზარალის რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. გაერთიანებული ოდენობა წარმოდგენილია გამოყენებული კომპონენტის მთლიანი საბალანსო ღირებულებიდან გამოქვითვის სახით. ზარალის რეზერვის ნებისმიერი ზედმეტობა გამოყენებული კომპონენტის მთლიან ოდენობაზე წარმოდგენილია ანარიცხის სახით.

### **ჩამოწერები**

სესხები და სასესხო ფასიანი ქაღალდები ჩამოიწერება (მთლიანად ან ნაწილობრივ), როდესაც არ არსებობს გონივრული მოლოდინი ფინანსური აქტივის ნაწილობრივი ან მთლიანი აღდგენისა. ეს არის ისეთი შემთხვევა, როდესაც ბანკი განსაზღვრავს, რომ მსესხებელს არ აქვს შესაბამისი აქტივები ან შემოსავლის წყაროები, რითაც იგი უზრუნველყოფს საკმარისი ფულადი ნაკადების გენერირებას იმისთვის, რომ დაფაროს ჩამოწერას დაქვემდებარებული ოდენობები. შეფასება კეთდება ინდივიდუალური აქტივის დონეზე.

ადრე ჩამოწერილი ოდენობების აღდგენა შეტანილია „გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე“ მუხლში მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში.

ჩამოწერილი ფინანსური აქტივები შეიძლება კიდევ დაექვემდებაროს აღსრულების მცდელობას ბანკის მხრიდან ვადაგასული თანხების ამოღების პროცედურების შესაბამისად.

#### **(f) ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები**

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს ნაღდ ფულს, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტების გამოკლებით, და საფინანსო დაწესებულებების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს, რომელთა დაფარვის ვადა შესყიდვიდან 90 დღე ან ნაკლებია და რომლებიც ექვემდებარება მათი სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების არა-არსებით რისკს და გამოიყენება ბანკის მიერ თავისი მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წარმოდგენილია ამორტიზებული ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

#### **(g) რისკების მართვის მიზნებისთვის ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტები**

რისკების მართვის მიზნებისთვის ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტები მოიცავს ყველა წარმოებულ აქტივსა და ვალდებულებას, რომელიც არ არის კლასიფიცირებული როგორც სავაჭრო აქტივები ან ვალდებულებები. ყველა წარმოებული ინსტრუმენტი ფასდება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

#### **(h) მომხმარებლებზე გაცემული სესხები**

„მომხმარებლებზე გაცემული სესხები“-ს მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს (იხ. შენიშვნა 3(e)(i)); ისინი თავდაპირველად შეფასებულია სამართლიან ღირებულებას დამატებული დამატებითი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, და შემდგომ მათი ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

#### **(i) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები**

„საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების“ მუხლი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოიცავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სასესხო საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს (იხ. 3(e)(i)); აღნიშნული თავდაპირველად ფასდება სამართლიან ღირებულებას დამატებული დამატებითი პირდაპირი გარიგების ხარჯები, ხოლო შემდგომ ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

#### **(j) ძირითადი საშუალებები**

##### **(i) აღიარება და შეფასება**

ძირითადი საშუალებების ერთეულები, მიწისა და შენობების გარდა, ფასდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და ნებისმიერი დაგროვილი გაუფასურების ზარალის გამოკლებით.

თვითღირებულება მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი აქტივის შესყიდვაზე ან მისი გამიზნული მოხმარებისთვის შესაბამის სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანაზე.

დანადგარების საბალანსო ღირებულება გადახედილია გაუფასურების კუთხით, როდესაც მოვლენები ან გარემოებების ცვლილებები მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულება შეიძლება არ იყოს ანაზღაურებადი.

თავდაპირველად, თვითღირებულებით აღიარების შემდეგ, მიწა და შენობები აღირიცხება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს გადაფასების თარიღისთვის არსებულ სამართლიან ღირებულებას გამოკლებული ნებისმიერი შემდგომი დაგროვილი ცვეთა და შემდგომი დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. შეფასებები საკმარისად ხშირად ხორციელდება, რომ უზრუნველყოფილი იყოს, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

დაგროვილი ცვეთა გადაფასების თარიღისთვის გაუქმებულია აქტივის მთლიანი საბალანსო ღირებულების საპირწონედ და წმინდა ოდენობა ხელახლა არის წარმოდგენილი აქტივის გადანაგარიშებულ ოდენობაზე. ნებისმიერი გადაფასების ნამეტი დაკრედიტებულია სხვა სრულ შემოსავალში ასახული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ის აღადგენს იგივე აქტივის, ადრე მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულ გადაფასების შემცირებას, რა შემთხვევაშიც ზრდა აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში. გადაფასების ნაკლებობა აღიარდება მოგების ან ზარალის ანგარიშგებაში, გარდა იმ შემთხვევებისა როდესაც დანაკლისი, რომელიც პირდაპირ ურთიერთგადაფარავს წინა ნამეტს იგივე აქტივზე, პირდაპირ არის ურთიერთგადაფარული ნამეტის საპირწონედ ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვში.

ყოველწლიური გადატანა ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან გაუნაწილებელ მოგებაში ხდება გადაფასებული აქტივების საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივების საწყისი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობის ოდენობით. გაყიდვისას, კონკრეტულ გაყიდულ აქტივთან დაკავშირებული, ნებისმიერი გადაფასების რეზერვი გადატანილია გაუნაწილებელ მოგებაში.

**(ii) შემდგომი დანახარჯები**

შემდგომი დანახარჯები კაპიტალიზირდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ დანახარჯთან დაკავშირებული მომავალი ეკონომიკური სარგებელი შემოედინება ბანკში. მიმდინარე სარემონტო და ტექნიკური მხარდაჭერის ხარჯები აღიარდება ხარჯებად მათი გაწვევისთანავე.

**(iii) ცვეთა**

აქტივის ცვეთა იწყება, როდესაც ის მზად არის მოხმარებისთვის. მიწას ცვეთა არ ერიცხება. ცვეთა გამოითვლება წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგი სასარგებლო მომსახურების ვადების მანძილზე:

	<u>წელი</u>
შენობა-ნაგებობები	50
ავეჯი და მოწყობილობები	4-10
კომპიუტერული და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	3-10
სატრანსპორტო საშუალებები	5
სხვა	4-10

აქტივების ნარჩენი ღირებულებები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და მეთოდები გადაიხედება და შესაბამისად კორექტირდება ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს.

**(k) არამატერიალური აქტივები**

არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ბანკის მიერ არის შექმნილი, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და დაგროვილი გაუფასურების ზარალების გამოკლებით. ბანკის არამატერიალურ აქტივებს აქვთ განსაზღვრული

სასარგებლო ვადა და ძირითადად მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფას.

არამატერიალურ აქტივებზე შემდგომი დანახარჯები კაპიტალიზდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ზრდის იმ კონკრეტულ აქტივში ჩადებულ მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს, რომელსაც ეს დანახარჯები უკავშირდება. ყველა სხვა დანახარჯი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში მისი წარმოშობის მომენტში.

არამატერიალური აქტივები ამორტიზდება წრფივი მეთოდით მოგებაში ან ზარალში მათი შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში, იმ დღიდან, როდესაც აქტივი მზად არის გამოყენებისთვის. მიმდინარე და შედარებითი პერიოდებისთვის არამატერიალური აქტივების შეფასებული სასარგებლო მომსახურების ვადა შეადგენს ხუთიდან რვა წლამდე პერიოდს.

ამორტიზაციის მეთოდები, სასარგებლო მომსახურების ვადები და ნარჩენი ღირებულებები გადაიხედება ყოველი ანგარიშგების თარიღისთვის და საჭიროების შემთხვევაში კორექტირდება.

## (1) არაფინანსური აქტივების გაუფასურება

ბანკის არაფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება განიხილება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისათვის (გარდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა), რათა დადგინდეს არსებობს თუ არა გაუფასურების რაიმე ნიშნები. მსგავსი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში ვასდება აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება.

გაუფასურების დადგენის მიზნით, აქტივები, ჯგუფდება აქტივების უმცირეს ჯგუფებად, რომლებიც ახდენს ფულადი ნაკადების გენერირებას ხანგრძლივი სარგებლობიდან, რომლებიც დამოუკიდებელი არიან სხვა აქტივების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფულადი შემოდინებებისგან.

აქტივის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება არის მის გამოყენებით ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას (გამოკლებული გაყიდვის ხარჯები) შორის უდიდესი. გამოყენებითი ღირებულების შეფასებისას, მომავალში მისაღები სავარაუდო ფულადი ნაკადები დისკონტირდება მათ მიმდინარე ღირებულებაზე (გადასახადების გადახდამდე დისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით), რაც ასახავს ბაზრის მიმდინარე შეფასებას ფულის ღირებულებისა დროში და ამ აქტივებისთვის ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის დამახასიათებელ რისკებს.

გაუფასურების ზარალი აღიარდება თუ აქტივის და მასთან დაკავშირებული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის საბალანსო ღირებულება აღემატება მის სავარაუდო ანაზღაურებად ღირებულებას.

ბანკის აქტივები არ ახდენს ცალკე ფულადი ნაკადების შემოდინების გენერირებას და გამოიყენება როგორც ერთი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული.

გაუფასურების ზარალები აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებთან მიმართებაში აღიარებული გაუფასურების ზარალი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) ნაწილდება თავდაპირველად ნებისმიერი ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე განაწილებული გუდვილის საბალანსო ღირებულებაზე და ამცირებს მას, და შემდეგ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის სხვა აქტივების საბალანსო ღირებულებაზე წილობრივ საფუძველზე, და ამცირებს მას.

გაუფასურების ზარალი აღდგენას ექვემდებარება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის საბალანსო ღირებულება არ აღემატება იმ საბალანსო ღირებულებას (გაუფასურების ან ამორტიზაციის გამოკლებით), რაც იქნებოდა განსაზღვრული გაუფასურების ზარალის არ არსებობის შემთხვევაში.

**(m) მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან და სუბორდინირებული ვალდებულებები**

მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან და სუბორდინირებული ვალდებულებები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით გამოკლებული დამატებითი პირდაპირი გარიგების ხარჯები. შემდგომ, ისინი ფასდება მათი ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით (შენიშვნა 3(e)(ii)).

**(n) დასაკუთრებული ქონებები**

დასაკუთრებული ქონებები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ბანკმა დაისაკუთრა ვადაგადაცილებული სესხების თანხის ამოღებისას, რომელთა საბალანსო ღირებულება იქნება აღდგენილი ძირითადად გაყიდვის გარიგებიდან და არა ხანგრძლივი გამოყენებიდან. ბანკი დასაკუთრებულ ქონებებს კომერციული მიზნებისათვის არ იყენებს. დასაკუთრებული ქონებები ფასდება მათ საბალანსო ღირებულებასა და სამართლიან ღირებულებას შორის (გამოკლებული გაყიდვის ღირებულება) უმცირესით. დასაკუთრებული ქონებების საბალანსო ღირებულების შემდგომი ჩამოწერები (რაც არ მოიცავს გაყიდვების შედეგად წარმოქმნილ შემოსულობას ან ზარალს) გაუფასურების ზარალის სახით აღიარდება. დასაკუთრებული ქონებების სამართლიანი ღირებულების (გამოკლებული გაყიდვის ღირებულება) შემდგომ ზრდაზე მიღებული ამონაგები არ აღიარდება ადრე აღიარებულ გაუფასურების ზარალზე მეტი ოდენობით.

**(o) იჯარები**

ხელშეკრულების დადებისას, ბანკი განსაზღვრავს არის თუ არა ან მოიცავს თუ არა აღნიშნული ხელშეკრულება იჯარას. ხელშეკრულება არის ან შეიცავს იჯარას თუ ის გადასცემს კონკრეტული აქტივის გამოყენების კონტროლის უფლებას დროის გარკვეული პერიოდით გარკვეული ანაზღაურების სანაცვლოდ.

**(i) ბანკი, როგორც მოიჯარე**

ბანკი აღიარებს აქტივის გამოყენების უფლებას და საიჯარო ვალდებულებას იჯარის დაწყების თარიღისთვის. აქტივის გამოყენების უფლება თავდაპირველად ფასდება თვითღირებულებით, რომელიც მოიცავს საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველ ოდენობას კორექტირებულს ნებისმიერი საიჯარო გადახდებით, რომლებიც დაწყების თარიღში ან ამ თარიღამდე განხორციელდა, დამატებული ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯი და აქტივის დემონტაჟისა და ჩატარებული ნებისმიერი გაუმჯობესებების მოხსნის სავარაუდო ხარჯები.

შემდგომ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდის გამოყენებით იჯარის დაწყების თარიღიდან იჯარის ვადის დასრულებამდე. ამასთანავე, აქტივის გამოყენების უფლება პერიოდულად შემცირებულია გაუფასურების ზარალებით (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულების გადაფასებებით.

საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად ფასდება მომავალი საიჯარო გადასახდელების მიმდინარე ღირებულებით, და მათი დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით ან, თუ აღნიშნული განაკვეთის განსაზღვრა ვერ ხერხდება, ბანკის ზღვრული სასესხო განაკვეთით. როგორც წესი, ბანკი დისკონტირების განაკვეთად თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს იყენებს.

ბანკი თავის ზღვრულ სასესხო განაკვეთს განსაზღვრავს გარე წყაროებიდან სესხების ანალიზის გზით და ახორციელებს გარკვეულ კორექტირებებს იჯარის პირობებისა და იჯარით აღებული აქტივის თავისებურებების გათვალისწინების მიზნით.

საიჯარო ვალდებულების შეფასებაში შეტანილი საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს.

საიჯარო ვალდებულება ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური პროცენტის მეთოდის გამოყენებით.

*მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარები*

ბანკმა აირჩია არ აღიაროს აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებსა და მოკლევადიან იჯარებზე. ბანკი აღნიშნულ იჯარებთან დაკავშირებულ საიჯარო გადახდებს აღიარებს ხარჯის სახით, წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის მანძილზე.

**(p) სააქციო კაპიტალი**

**(i) ჩვეულებრივი აქციები**

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირდება კაპიტალის სახით. დამატებითი ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ არის მიკუთვნებადი ჩვეულებრივი აქციების გამოშვებაზე აღიარდება, როგორც გამოქვითვა კაპიტალიდან, ნებისმიერი საგადასახადო გავლენის გამოკლებით. ბანკი აღიარებს მოთხოვნას აქციონერისგან და საწესდებო კაპიტალის შესაბამის ზრდას, როდესაც კაპიტალის ზრდა იურიდიულად სავალდებულოა.

**(ii) დივიდენდები**

ბანკის მიერ დივიდენდების გამოცხადებისა და გადახდის უნარი ექვემდებარება საქართველოში მოქმედ წესებსა და რეგულაციებს. ჩვეულებრივ აქციებთან მიმართებაში დივიდენდები აისახება, როგორც გაუნაწილებელი მოგების მიკუთვნება, მათი გამოცხადების პერიოდში.

**(q) 2025 წლის 1 იანვრიდან შესული სტანდარტები**

– *ბასს 21-ის ცვლილებები – გაცვლადობის არარსებობა*

ცვლილებები ადგენს მოთხოვნებს იმ შემთხვევების შეფასებისთვის, როდესაც ვალუტა სხვა ვალუტაზე გაცვლადია და როდესაც - არა. იმ შემთხვევაში, როდესაც ვალუტა არ არის გაცვლადი, საწარმო ვალდებულია დაადგინოს სპოტ-სავალუტო კურსი შეფასების მეთოდის გამოყენებით.

**(r) გამოცემული სტანდარტები და ცვლილებები რომლებიც არ არის ამოქმედებული**

ქვემოთ წარმოდგენილია ის სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც გამოშვებულია, თუმცა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჯერ არ არის ამოქმედებული და კომპანიას ნაადრევად არ მიუღია.

**ძალაში შედის წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2026 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ**

– *ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის ცვლილებები – ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება*

ცვლილებები ითვალისწინებს:

- გარკვეული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და ჩამოწერის დროის დაზუსტებას, მათ შორის გამონაკლის ზოგიერთი ფინანსური ვალდებულებისთვის, რომელიც ივარება ელექტრონული ფულადი გადარიცხვის სისტემის მეშვეობით;
- დამატებით განმარტებებსა და მითითებებს იმის შეფასებისთვის, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს (SPPI);
- ახალ გამყვანების მოთხოვნებს იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა სახელშეკრულებო პირობები შეიძლება იწვევდეს ფულადი ნაკადების ცვლილებას; და

- ცვლილებებს იმ კაპიტალის ინსტრუმენტების გამჟღავნებაში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში.

– ფას 9-ისა და ფას 7-ის ცვლილებები – ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერჯის კონტრაქტები

ცვლილებები აზუსტებს „საკუთარი გამოყენების“ მოთხოვნების დანერგვას, ნებადართულს ხდის ჰეჯირების აღრიცხვას შესაბამისი კონტრაქტებისთვის და შემოაქვს მიზნობრივი გამჟღავნების მოთხოვნები. ცვლილებები ვრცელდება იმ კონტრაქტებზე, რომლებიც საწარმოს აყენებს ელექტროენერჯის ფასის ცვალებადობის რისკის წინაშე ბუნებრივი, კონტროლს მიღმა არსებული ფაქტორების გამო.

ბანკი ამჟამად აფასებს აღნიშნული ცვლილებების შესაძლო გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

**ძალაში შედის წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის, რომლებიც იწყება 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ**

– ბას 21-ის ცვლილებები – ჰიპერინფლაციური პრეზენტაციის ვალუტაში წარდგენა

ცვლილებები ადგენს ფინანსური ანგარიშგების წარდგენის წესებს იმ შემთხვევებში, როდესაც საწარმოს პრეზენტაციის ვალუტა ჰიპერინფლაციური ეკონომიკის ვალუტაა, ხოლო ფუნქციური ვალუტა (ან უცხოური ოპერაციის ფუნქციური ვალუტა) არა. ცვლილებების მიზანია ინფორმაციის სარგებლიანობის გაუმჯობესება და პრაქტიკაში არსებული განსხვავებების შემცირება.

– ფას 18-ის ცვლილებები – ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და გამჟღავნება

ფას 18 შემოაქვს ახალი მოთხოვნები ფინანსური ანგარიშგების წარდგენისა და ინფორმაციის გამჟღავნების მიმართულებით, მათ შორის:

- მოგება-ზარალის ანგარიშის განახლებული სტრუქტურა და სავალდებულო შუალედური ჯამური მაჩვენებლები;
- ინფორმაციის აგრეგაციისა და დეტალიზაციის გაძლიერებული პრინციპები; და
- მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული შესრულების მაჩვენებლების გამჟღავნების ახალი მოთხოვნები.

ბანკი გეგმავს ფას 18-ის მიღებას მისი ძალაში შესვლის თარიღიდან. ამ ეტაპზე კომპანია აფასებს სტანდარტის გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებაზე და აღნიშნული გავლენა ჯერ არ არის განსაზღვრული.

– ფას 19 – შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნება

ფას 19 უფლებას აძლევს უფლებამოსილ შვილობილ კომპანიებს გამოიყენონ ფას სტანდარტები შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნებით, თუმცა აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის პრინციპების უცვლელად შენარჩუნებით. სტანდარტის გამოყენება ნებაყოფლობითია იმ შვილობილი კომპანიებისთვის, რომლებსაც არ გააჩნიათ საჯარო ანგარიშვალდებულება და რომელთა მშობელი კომპანია ამზადებს ფას-ის შესაბამისად შედგენილ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებს.

– ფას 19-ის ცვლილებები – შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნება

ცვლილებები ამცირებს გამჟღავნების მოთხოვნებს იმ სტანდარტებსა და შესწორებებთან მიმართებით, რომლებიც გამოცემულია 2021 წლის თებერვლიდან 2024 წლის მასამდე პერიოდში, მათ შორის ფას 18-ის, მომწოდებელთა ფინანსური შეთანხმებების, პილარ ორის (Pillar Two) მიხედვით საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმის, ბას 21-ის გაცვლადობის ცვლილებებისა და ფას 9-ისა და ფას 7-ის ცვლილებების ფარგლებში.

ბანკი არ ელოდება, რომ გამოშვებულ, მაგრამ ჯერ არამოქმედ სტანდარტებსა და

ცვლილებებს მნიშვნელოვანი გავლენა ექნება მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

#### 4. ფინანსური რისკის მიმოხილვა

ეს შენიშვნა ასახავს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ რისკებზე დაქვემდებარების შესახებ. ბანკის ფინანსური რისკების მართვის სტრუქტურაზე ინფორმაციისთვის, იხ შენიშვნა 23.

##### საკრედიტო ხარისხის ანალიზი

შემდეგი ცხრილი ასახავს ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს გიროსა ან სხვა საკრედიტო უზრუნველყოფის გათვალისწინების გარეშე. გარდა სხვაგვარად მითითებულისა, ცხრილში წარმოდგენილი ოდენობები ასახავს ფინანსური აქტივების მთლიან საბალანსო ღირებულებებს. ტერმინების განმარტება: დონე 1, დონე 2, დონე 3 იხილეთ შენიშვნაში 3(e)(vii).

ლარი '000	31 დეკემბერი 2025			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<i>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</i>				
<i>ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები</i>				
B1	248	-	-	248
B2	16,655	1,798	13	18,466
B3	5,336	46	2,154	7,536
Ba2	8,032	1,992	17	10,041
Ba3	619	-	-	619
Caa1	137	-	-	137
Caa2	874	1,986	684	3,544
Caa3	15	-	11	26
Ca-C	19	-	137	156
<b>სულ</b>	<b>31,935</b>	<b>5,822</b>	<b>3,016</b>	<b>40,773</b>
<b>ზარალის რეზერვი</b>	<b>(447)</b>	<b>(201)</b>	<b>(875)</b>	<b>(1,523)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>31,488</b>	<b>5,621</b>	<b>2,141</b>	<b>39,250</b>
<i>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</i>				
<i>ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო სესხები</i>				
ვადაგადაცილების გარეშე	76,649	-	-	76,649
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	4,557	6	-	4,563
30-60 დღემდე ვადაგადაცილება	-	1,151	-	1,151
60-90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	884	-	884
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	2,615	2,615
90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება (რესტრუქტურირების სტატუსით)	-	460	-	460
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება (რესტრუქტურირების სტატუსით)	-	-	14	14
<b>სულ საცალო სესხები</b>	<b>81,206</b>	<b>2,501</b>	<b>2,629</b>	<b>86,336</b>
<b>ზარალის რეზერვი</b>	<b>(1,670)</b>	<b>(825)</b>	<b>(2,037)</b>	<b>(4,532)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>79,536</b>	<b>1,676</b>	<b>592</b>	<b>81,804</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულების ჯამური ოდენობა</b>	<b>111,024</b>	<b>7,297</b>	<b>2,733</b>	<b>121,054</b>

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში მოცემულია „დეფოლტის ალბათობების“, „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ და „დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხების“ დიაპაზონები, რომლებიც გამოიყენება ბანკის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლებში:

ბიზნეს სესხები	31 დეკემბერი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	დეფოლტის ალბათობა	ზარალი შემთხვევაში	დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები	დეფოლტის ალბათობა	ზარალი შემთხვევაში	დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები
დონე 1	0.3% - 19%	39% - 100%	100%	1% - 35%	25% - 100%	100%
დონე 2	0.4%-19%	41%-100%	100%	-	-	-
დონე 3	100%	18% - 100%	100%	100%	52% - 65%	100%

**სს „სილქ ბანკი“**  
2025 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

საცალო სესხები	31 დეკემბერი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	ზარალი	დეფოლტს	დეფოლტს	ზარალი	დეფოლტს	დეფოლტს
	დეფოლტის ალბათობა	დეფოლტის შემთხვევაში	დაქვემდებარებული თანხები	დეფოლტის ალბათობა	დეფოლტის შემთხვევაში	დაქვემდებარებული თანხები
დონე 1	1% - 24%	76% - 100%	96% - 100%	1% - 49%	56% - 100%	94% - 100%
დონე 2	1% - 88%	76% - 100%	96% - 100%	1% - 91%	56% - 100%	94% - 100%
დონე 3	100%	67% - 100%	100%	100%	53% - 100%	100%

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ყველა საინვესტიციო ფასიანი ქალაქი კლასიფიცირებული იყო 1-ლი დონის ფინანსურ აქტივად. სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციებზე გამოყენებული იყო 0.7% დეფოლტის ალბათობა (2024 წლის 31 დეკემბერი: - სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები: 0.3% - 0.7% -მდე დიაპაზონში); და 45%-იანი ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში გამოყენებულ იქნა სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციებზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები - 45%).

ლარი'000	31 დეკემბერი 2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები</i>				
B2	16,669	-	-	16,669
B3	5,459	-	-	5,459
Ba2	66,471	-	-	66,471
Ba3	5,918	-	-	5,918
Caa1	11	-	-	11
Caa2	815	-	798	1,613
Caa3	31	-	-	31
Ca-C	485	-	144	629
<b>სულ</b>	<b>95,859</b>	<b>-</b>	<b>942</b>	<b>96,801</b>
<b>ზარალის რეზერვი</b>	<b>(523)</b>	<b>-</b>	<b>(520)</b>	<b>(1,043)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>95,336</b>	<b>-</b>	<b>422</b>	<b>95,758</b>

ლარი'000	31 დეკემბერი 2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>				
<i>ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო სესხები</i>				
ვადაგადაცილების გარეშე	28,661	-	-	28,661
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება	968	5	-	973
30-60 დღემდე ვადაგადაცილება	-	169	-	169
60-90 დღემდე ვადაგადაცილება	-	420	-	420
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება	-	-	467	467
90 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილება (რესტრუქტურისაციის სტატუსით)	-	186	173	359
90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება (რესტრუქტურისაციის სტატუსით)	-	-	42	42
<b>სულ საცალო სესხები</b>	<b>29,629</b>	<b>780</b>	<b>682</b>	<b>31,091</b>
<b>ზარალის რეზერვი</b>	<b>(793)</b>	<b>(209)</b>	<b>(374)</b>	<b>(1,376)</b>
<b>საბალანსო ღირებულება</b>	<b>28,836</b>	<b>571</b>	<b>308</b>	<b>29,715</b>
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულების ჯამური ოდენობა</b>	<b>124,172</b>	<b>571</b>	<b>730</b>	<b>125,473</b>

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ფლობს ბიზნეს და საცალო სესხებს 1,573 ათასი ლარის ოდენობით, რომელთათვისაც ზარალის რეზერვი არ არის აღიარებული, რადგან აღნიშნული სესხები მთლიანად დეპოზიტებით არის უზრუნველყოფილი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 2,649 ათასი ლარი).

რეკორტინგის პერიოდის განმავლობაში ბანკს არ შეუცვლია გირაოს პოლიტიკები.

## **საკრედიტო რისკი - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალიდან წარმოშობილი თანხები**

### **გაუფასურების შესაფასებლად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები, დაშვებები და მეთოდები**

ფასს 9 ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს რიგი მსჯელობების, დაშვებების და შეფასებების გაკეთებას, რომლებსაც გავლენა აქვთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვზე. შეფასებები და მსჯელობა დაფუძნებულია ხელმძღვანელობის ცოდნასა და ისტორიულ გამოცდილებაზე. იხილეთ ასევე 3(e)(vii) შენიშვნაში მოცემული სააღრიცხვო პოლიტიკა.

ხელმძღვანელობის ძირითადი მსჯელობების შეჯამება მოცემულია ქვემოთ.

### **საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა**

ფინანსურ ინსტრუმენტზე თავდაპირველად აღიარებული დეფოლტის რისკის არსებითი ზრდის დასადგენად, ბანკი ითვალისწინებს გონივრულ და დამხმარე ინფორმაციას, რომელიც შესაბამისია და ხელმისაწვდომი დამატებითი ხარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე. ეს მოიცავს როგორც ხარისხობრივ ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და ანალიზს, ბანკის წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, ექსპერტის საკრედიტო შეფასებისა და მომავალზე ორიენტირებული ინფორმაციის ჩათვლით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისთვის, საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის შესაფასებლად ბანკი იყენებს სამ კრიტერიუმს:

- სესხის რესტრუქტურისა;
- ხარისხობრივი მაჩვენებლები; და
- 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების „backstop“ მაჩვენებელი.

### **დეფოლტის ალბათობის ვადიანობის სტრუქტურის შექმნა**

#### **საცალო სესხები**

სამომხმარებლო სესხების დეფოლტის ალბათობის მოდელირება დაფუძნებულია ჯგუფური ანალიზის მეთოდზე სესხის თითოეული სეგმენტისთვის ცალ-ცალკე. დეფოლტის განმარტების მიხედვით, დეფოლტის ალბათობა დაფუძნებულია ისტორიულ ყოველთვიურ მიგრაციის ანალიზზე, 2019 წლიდან სეგმენტებში დეფოლტების შესაბამისად. იმ სეგმენტებისთვის, რომელთაც აკლიათ ისტორიული მონაცემები, პერიოდი განსხვავდება იმის მიხედვით თუ რომელი პერიოდიდან არსებობს ფაქტობრივი მონაცემები.

თითოეული სეგმენტისთვის, გამოითვლება ისტორიული საშუალო ყოველთვიური მატრიცა და სასურველი პერიოდისთვის დეფოლტის ალბათობა განისაზღვრება მატრიცის ექსტრაპოლაციით (1 წელი და მთლიანი სასიცოცხლო ციკლი).

#### **ბიზნეს სესხები**

ბიზნეს სესხისთვის დეფოლტის ალბათობა ფასდება ექსპერტის მიერ ინდივიდუალური მიდგომით, შეფასების კითხვარზე დაფუძნებული შიდა სარეიტინგო მოდელის მიხედვით და წარმოადგენს ქვეყნის რეიტინგს, კორექტირებულს თითოეული ინდივიდუალური მსესხებლის ინდივიდუალური რისკის მახასიათებლებით (რაოდენობრივი და ხარისხობრივი).

### **განსაზღვრა იმისა არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი**

ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს არსებითად გაიზარდა თუ არა საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდგომ. არსებითის მნიშვნელობა განსხვავებულია სესხების გაცემის სხვადასხვა ტიპისთვის, კერძოდ ინდივიდუალურად და ჯგუფურად შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის. მომხმარებლებზე გაცემული

სესხებისთვის, "backstop" მაჩვენებლის სახით ბანკი ფინანსური აქტივების ვადაგადაცილების სტატუსს იყენებს და ასევე იყენებს სხვა ხარისხობრივ მაჩვენებლებს საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის დასადგენად. ქვემოთ აღწერილია საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის ხარისხობრივი მაჩვენებლები:

- იურიდიული ქმედება მსესხებელზე, რომელმაც შეიძლება არსებითი ფულადი სახსრების გადინება გამოიწვიოს;
- მსესხებლის საბანკო ანგარიშზე გირაოს ან შეზღუდვების დაწესება;
- ფინანსური ინფორმაციის მოწოდების 1 წლიანი დაგვიანება;
- მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის არსებითი გაუარესება, ძირითად მომწოდებელთან ხელშეკრულების დაკარგვის, ძირითადი მომხმარებლის დაკარგვის, უარყოფითი ფულადი სახსრების პროგნოზის და მომგებიანობის არსებითი გაუარესების ჩათვლით.

“backstop”-ად ბანკი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა ხდება არაუგვიანეს აქტივის 30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებისა, გარდა ბანკთაშორისი განთავსებებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდებისა. ვადაგადაცილების დღეები განისაზღვრება ყველაზე პირველი ვადაგადაცილების თარიღის შემდეგ (როდესაც მთლიანი გადახდა არ იქნა მიღებული) გასული დღეების დათვლით. გადახდის თარიღებად მიიჩნევა თარიღები ნებისმიერი „სამელავათო პერიოდის“ გათვალისწინების გარეშე, რომლითაც შეიძლება სარგებლობდეს მსესხებელი.

თუ არსებობს მტკიცებულება იმისა, რომ აღარ არსებობს საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდა თავდაპირველ აღიარებასთან შედარებით, მაშინ საკრედიტო ზარალი ინსტრუმენტზე ბრუნდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებიდან 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით შეფასებაზე. რესტრუქტურისა და სხვა რაოდენობრივი ან ხარისხობრივი ფაქტორების შედეგად გაზრდილი საკრედიტო რისკის მქონე ინსტრუმენტებისთვის "არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით" შეფასებულიდან "12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით" შეფასებაზე დასაბრუნებელი ზოგადი პრინციპები - 6 თანმიმდევრული წარმატებული გადახდა ინსტრუმენტზე; ამავე დროს, მსესხებელს არ უნდა ჰქონდეს მიმდინარე ვადაგადაცილება ან მნიშვნელოვანი რისკები სხვა პროდუქტზე.

### დეფოლტის განმარტება

ბანკი მიიჩნევს, რომ ფინანსური აქტივი არის გადეფოლტებული, როდესაც:

- არ არის სავარაუდო, რომ მსესხებელი სრულად დაფარავს მის საკრედიტო ვალდებულებებს ბანკის მიმართ, ბანკის მიერ უზრუნველყოფის რეალიზაციის გარეშე (ასეთის არსებობის შემთხვევაში);
- მსესხებელი ან 90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებულია ან აქვს არაერთხელ რესტრუქტურისებრი სესხი ბანკის მიმართ არსებულ, ნებისმიერ არსებით ვალდებულებებზე, ბანკთაშორისი განთავსებებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდების გარდა;
- იზრდება ალბათობა იმისა, რომ მსესხებელი მოახდენს აქტივის რესტრუქტურისაციას გაკოტრების შედეგად, რომელიც გამოწვეული იქნება მსესხებლის უუნარობით გადაიხადოს მისი საკრედიტო ვალდებულებები.

მსესხებლის დეფოლტის შეფასებისას, ბანკი ითვალისწინებს შემდეგ მაჩვენებლებს:

- ხარისხობრივი;
- რაოდენობრივი: ვადაგადაცილების სტატუსი და ბანკის მიმართ გადაუხდელობა იგივე მსესხებლის სხვა ვალდებულებაზე; და
- ბანკის შიდა მონაცემებზე დაყრდნობით ან გარე წყაროებიდან მოპოვებული ინფორმაცია.

*მომავალი ტენდენციების გათვალისწინება*

ბანკი ითვალისწინებს მომავალ ტენდენციებს, როგორც ინსტრუმენტის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მისი საკრედიტო რისკის არსებითი ზრდის შეფასებაში, ასევე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში.

ბანკმა გამოავლინა და დოკუმენტურად ასახა საკრედიტო რისკის ძირითადი დრაივერები და საკრედიტო ზარალი ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული პორტფელისთვის და ისტორიული მონაცემების ანალიზის გამოყენებით, შეაფასა დამოკიდებულება მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და საკრედიტო რისკსა და საკრედიტო ზარალებს შორის.

დამტკიცდა, რომ შეფასებულ მაკროეკონომიკურ პარამეტრებს, რომელთა შორისაც არის მშპ, ინფლაცია, ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსი (კვარტალური ცვლილება), პორტფელის დეფოლტის ალბათობებზე სტატისტიკურად არსებითი გავლენა აქვთ. ისტორიულმა კორელაციამ 2019 წლიდან საანგარიშგებო თარიღამდე აჩვენა ურთიერთდამოკიდებულება ნომინალურ ეფექტურ გაცვლით კურსსა და დეფოლტის ალბათობას შორის. დეფოლტის ალბათობა თითოეული სეგმენტისთვის დაკორექტირდა ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის პროგნოზებით შესაძლო სცენარების სხვადასხვა ალბათობების გათვალისწინებით (ოპტიმისტური სცენარი - 25%, საბაზისო სცენარი - 50%, პესიმისტური სცენარი - 25%) და შედეგები შეტანილი იქნა ყოველწლიური დეფოლტის ალბათობის გამოთვლებში Vasicek-ის ფორმულის გამოყენებით.

Vasicek-ის მოდელი იყენებს კორელაციას მაკრო პარამეტრსა და დეფოლტის ალბათობას შორის, რომელიც შეფასებულია უმცირესი კვადრატული რეგრესიით და აკორექტირებს დეფოლტის ალბათობას ისტორიული დამოკიდებულების საფუძველზე, პროგნოზირებული ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის მიხედვით.

სებ-ის მიხედვით ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის პროგნოზები არის:

	2026		
	ოპტიმისტური სცენარი	საბაზისო სცენარი	პესიმისტური სცენარი
ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსის ზრდა %	1	0	-12

*მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივები*

სესხის სახელშეკრულებო პირობები შესაძლებელია შეიცვალოს რიგი მიზეზების გამო, როგორცაა საბაზრო პირობების ცვლილება, კლიენტების შენარჩუნება და სხვა ფაქტორები, რომლებიც არ არიან დაკავშირებული კლიენტის მიმდინარე ან პოტენციურ საკრედიტო გაუარესებასთან. არსებული სესხის აღიარება, რომლის პირობებიც შეიცვალა, შესაძლებელია შეწყდეს და ახალ სესხად აღიარებულ იქნას მოდიფიცირებული სესხი, სამართლიანი ღირებულებით, შენიშვნა 3(e)(iv)-ში ასახული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით.

გადახედილი პირობები, როგორც წესი მოიცავს დაფარვის ვადის გახანგრძლივებას, საპროცენტო გადახდების ვადების ცვლილებას და სასესხო კოვენანტების პირობების ცვლილებას.

როდესაც ფინანსური აქტივის პირობები მოდიფიცირებულია და ეს მოდიფიცირება არ იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას, იმის დადგენა არსებითად გაიზარდა თუ არა აქტივის საკრედიტო რისკი გამომდინარეობს შემდეგი შედარებიდან:

- ნარჩენი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა საანგარიშგებო თარიღისთვის, დაფუძნებული მოდიფიცირებულ პირობებზე; შედარებული
- ნარჩენი არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა, შეფასებული თავდაპირველი აღიარებისას არსებული მონაცემების და თავდაპირველი სახელშეკრულებო პირობების საფუძველზე.

როდესაც მოდიფიცირება იწვევს აღიარების შეწყვეტას, აღიარდება ახალი სესხი და მიკუთვნებულია „დონე 1“-ს (იმ დაშვებით, რომ მოცემული მომენტისთვის ის არ არის გაუფასურებული საკრედიტო რისკით).

საშეღავათო პერიოდი, გონივრულ და დასაშვებ რაოდენობრივ და თვისებრივ ინფორმაციასთან ერთად (მაგალითად, მსესხებლის გრძელვადიანი ლიკვიდურობის ან გადახდისუნარიობის პრობლემების გამო) ითვლება, რომ არსებითად ზრდის საკრედიტო რისკს.

### *მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება*

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებულ ძირითად ამოსავალ მონაცემებს შემდეგი ცვლადების ვადიანობის სტრუქტურა წარმოადგენს:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD);
- დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები (EAD).

პირველი დონის დაქვემდებარებულებისთვის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება 12-თვიანი „დეფოლტის ალბათობის“, „ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში“ და „დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები“-ის გადამრავლებით. არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში და „დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები“-ის გადამრავლების გზით.

დეფოლტის ალბათობის დადგენის მეთოდოლოგია აღწერილია „დეფოლტის ალბათობის ვადიანობის სტრუქტურის შექმნა“-ში.

საკრედიტო ზარალის გამოთვლის მიზნებისთვის, ფასდება ფინანსური აქტივის დეფოლტების ზარალი. ზარალი სამომხმარებლო სესხებზე ფასდება ჯგუფურად სეგმენტების მიხედვით და ბიზნეს სესხები ინდივიდუალური მოვლენათა განვითარების მიხედვით.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში წარმოადგენს სავარაუდო ზარალის ოდენობას დეფოლტის შემთხვევაში. კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ბანკი აფასებს ზარალის დეფოლტის შემთხვევაში პარამეტრებს გადეფოლტებული კონტრაქტების მიმართ მოთხოვნების ისტორიული აღდგენის განაკვეთების მიხედვით. გადეფოლტებული კლიენტები ჯგუფდება გადეფოლტების თვეების მიხედვით და „დაფარული დაქვემდებარება“ დაკავშირებულია თითოეულ ჯგუფთან. მომავალი ფულადი ნაკადების დაპროგნოზება ხდება ყოველთვიური ისტორიული საშუალო აღდგენის ზრდის მაჩვენებლის საფუძველზე. ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში გამოითვლება, როგორც ისტორიული ასევე საპროგნოზო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით, დისკონტირების ფაქტორის სახით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ინდივიდუალურად შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში ითვალისწინებს მოსალოდნელ დეფოლტს დაქვემდებარებულ თანხებს იმ თანხებთან შედარებით, რომლის აღდგენა ან დასაკუთრებული უზურნველყოფიდან მიღება მოსალოდნელია.

დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები წარმოადგენს სავარაუდო დაქვემდებარებას დეფოლტის შემთხვევაში. დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები ფინანსური აქტივებისთვის არის მისი მთლიანი საბალანსო ღირებულება დეფოლტისას. ბანკი აკლასიფიცირებს დეფოლტს დაქვემდებარებულ თანხებს პროდუქტის მიხედვით. უზურნველყოფილი და არა-უზურნველყოფილი სესხებისთვის დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები გამოითვლება ამ პროდუქტების საშუალო ნარჩენი დაფარვის ვადის მიხედვით, ყოველი წლისთვის ცალ-ცალკე. ბანკი მიიჩნევს, რომ წელიწადის შუა პერიოდი არის დეფოლტის მომენტი (მე-6 თვე), რაც ნიშნავს, რომ

გადახდები ხორციელდებოდა პირველი სამი თვის განმავლობაში (მე-3 თვე) და დაქვემდებარება ხდება ვადაგადაცილებული დაწყებული მეოთხე თვიდან.

დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები ფინანსური ინსტრუმენტისთვის (ზემოაღნიშნულის გარდა) 100%-ით განისაზღვრება.

### ზარალის რეზერვი

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ზარალის რეზერვის შეჯერებას საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპების მიხედვით. საკრედიტო რისკის ცვლილების შედეგად დონეებს შორის გადატანების განსაზღვრის საფუძველი ასახულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში; იხილეთ შენიშვნა 3 (e).

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული დირებულებით</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	1,316	209	894	<b>2,419</b>	730	93	720	<b>1,543</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(35)	35	-	-	(7)	7	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(17)	(17)	34	-	(33)	(42)	75	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება*	(817)	161	709	<b>53</b>	(366)	(22)	543	<b>155</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	3,998	-	-	<b>3,998</b>	1,260	-	-	<b>1,260</b>
პორტფელის გაყიდვა	(135)	-	-	<b>(135)</b>	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(638)	638	-	-	(173)	173	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(1,555)	-	1,555	-	(95)	-	95	-
ჩამოწერები	-	-	(280)	<b>(280)</b>	-	-	(539)	<b>(539)</b>
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>2,117</b>	<b>1,026</b>	<b>2,912</b>	<b>6,055</b>	<b>1,316</b>	<b>209</b>	<b>894</b>	<b>2,419</b>

\* 53 ათასი ლარის ოდენობით ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასებიდან 1,053 ათასი ლარი 2025 წლის განმავლობაში დაფარულ სესხებს უკავშირდება (2024: 155 ათასი ლარიდან, 435 ათასი ლარი უკავშირდებოდა დაფარულ სესხებს).

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული დირებულებით - ბიზნეს სესხები</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	523	-	520	<b>1,043</b>	432	39	541	<b>1,012</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(26)	26	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	(22)	(39)	61	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	141	139	(18)	<b>262</b>	(211)	-	(72)	<b>(283)</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	353	-	-	<b>353</b>	324	-	-	<b>324</b>
პორტფელის გაყიდვა	(135)	-	-	<b>(135)</b>	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(36)	36	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(373)	-	373	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(10)	<b>(10)</b>
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>447</b>	<b>201</b>	<b>875</b>	<b>1,523</b>	<b>523</b>	-	<b>520</b>	<b>1,043</b>

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო სესხები</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	793	209	374	<b>1,376</b>	298	54	179	<b>531</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(9)	9	-	-	(7)	7	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(17)	(17)	34	-	(11)	(3)	14	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(958)	22	727	<b>(209)</b>	(155)	(22)	615	<b>438</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	3,645	-	-	<b>3,645</b>	936	-	-	<b>936</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(602)	602	-	-	(173)	173	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(1,182)	-	1,182	-	(95)	-	95	-
ჩამოწერები	-	-	(280)	<b>(280)</b>	-	-	(529)	<b>(529)</b>
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>1,670</b>	<b>825</b>	<b>2,037</b>	<b>4,532</b>	<b>793</b>	<b>209</b>	<b>374</b>	<b>1,376</b>

ლარი'000	2025	2024
<b>ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>		
ნაშთი 1 იანვარს	65	100
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(13)	(35)
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>52</b>	<b>65</b>

შემდეგი ცხრილი ასახავს ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში ასახული ოდენობების შეჯერებას, ფინანსური ინსტრუმენტების თითოეული კლასის ზარალის რეზერვების საწყისი და საბოლოო ნაშთებს შეჯერებით.

ლარი'000	2025						
	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	ამორტიზებული ღირებულებით - დირებულებით - საცალო სესხები	ამორტიზებული ღირებულებით - დირებულებით - ბიზნეს სესხები	ამორტიზებული ღირებულებით - დირებულებით - საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები*	სულ
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(209)		262		(13)	(71)	<b>(31)</b>
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	3,645		353		-	82	<b>4,080</b>
<b>სულ</b>	<b>3,436</b>		<b>615</b>		<b>(13)</b>	<b>11</b>	<b>4,049</b>
ადრე ჩამოწერილი ოდენობების აღდგენა	(78)		-		-	-	<b>(78)</b>
<b>სულ</b>	<b>3,358</b>		<b>615</b>		<b>(13)</b>	<b>11</b>	<b>3,971</b>

\* სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს ზარალის რეზერვის მოძრაობას ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტებისთვის, მოთხოვნებისთვის საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, სასესხო ვალდებულებებისა და გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის.

**სს „სილქ ბანკი“**  
2025 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

ლარი'000	2024				სულ
	გაცემული სესხები	გაცემული სესხები	ლირებულებით შეფასებული	სხვა ფინანსური ინსტრუმენტები*	
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	438	(283)	(35)	(106)	14
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	936	324	-	93	1,353
<b>სულ</b>	<b>1,374</b>	<b>41</b>	<b>(35)</b>	<b>(13)</b>	<b>1,367</b>
ადრე ჩამოწერილი ოდენობების აღდგენა	(160)	-	-	-	(160)
<b>სულ</b>	<b>1,214</b>	<b>41</b>	<b>(35)</b>	<b>(13)</b>	<b>1,207</b>

არსებითი ცვლილებები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ბიზნეს და საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში მოცემულია ქვემოთ.

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	125,488	780	1,624	127,892	55,161	382	1,240	56,783
გადატანა დონე 2-ზე	(5,391)	5,391	-	-	(279)	279	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(645)	(75)	720	-	(947)	(193)	1,140	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	100,094	-	-	100,094	98,231	-	-	98,231
პორტფელის გაყიდვა	(16,345)	-	-	(16,345)	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(3,684)	3,684	-	-	(558)	558	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(3,677)	-	3,677	-	(169)	-	169	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(82,699)	(1,457)	(96)	(84,252)	(25,951)	(246)	(386)	(26,583)
ჩამოწერები	-	-	(280)	(280)	-	-	(539)	(539)
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>113,141</b>	<b>8,323</b>	<b>5,645</b>	<b>127,109</b>	<b>125,488</b>	<b>780</b>	<b>1,624</b>	<b>127,892</b>

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს მომხმარებლები</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	95,859	-	942	96,801	40,460	173	909	41,542
გადატანა დონე 2-ზე	(5,198)	5,198	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(29)	-	29	-	(622)	(173)	795	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	26,123	-	-	26,123	73,577	-	-	73,577
პორტფელის გაყიდვა	(16,345)	-	-	(16,345)	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(1,843)	1,843	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2,165)	-	2,165	-	-	-	-	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(64,467)	(1,219)	(120)	(65,806)	(17,556)	-	(752)	(18,308)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>31,935</b>	<b>5,822</b>	<b>3,016</b>	<b>40,773</b>	<b>95,859</b>	<b>-</b>	<b>942</b>	<b>96,801</b>

ლარი'000	2025				2024			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
<b>მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო მომხმარებლები</b>								
ნაშთი 1 იანვარს	29,629	780	682	<b>31,091</b>	14,701	209	331	<b>15,241</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(193)	193	-	-	(279)	279	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(616)	(75)	691	-	(325)	(20)	345	-
ახალი შექმნილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივები	73,971	-	-	<b>73,971</b>	24,654	-	-	<b>24,654</b>
გადატანა დონე 2-ზე	(1,841)	1,841	-	-	(558)	558	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(1,512)	-	1,512	-	(169)	-	169	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(18,232)	(238)	24	<b>(18,446)</b>	(8,395)	(246)	366	<b>(8,275)</b>
ჩამოწერები	-	-	(280)	<b>(280)</b>	-	-	(529)	<b>(529)</b>
<b>ნაშთი 31 დეკემბერს</b>	<b>81,206</b>	<b>2,501</b>	<b>2,629</b>	<b>86,336</b>	<b>29,629</b>	<b>780</b>	<b>682</b>	<b>31,091</b>

## 5. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	22,752	12,478
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,816	2,391
ნოსტრო ანგარიშები და დეპოზიტები	1,405	3,733
	<b>25,973</b>	<b>18,602</b>

საპროცენტო ხარჯი	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	11,965	11,625
სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,202	244
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	1,605	134
სხვა	54	82
	<b>14,826</b>	<b>12,085</b>

## 6. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	6,978	4,136
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯები	4,401	2,260
ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,605	1,219
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	1,625	838
კომუნალური და საოფისე ინვენტარი	434	397
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	254	271
დაზღვევის ხარჯები	209	163
დატვირთვა და იჯარა	191	219
უსაფრთხოება	187	182
სხვა	2,337	1,191
	<b>19,221</b>	<b>10,876</b>

იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები მოიცავს აუდიტორული მომსახურების საფასურს - 163 ათას ლარს (2024: 150 ათასი ლარი).

## 7. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
ხელფასები და გასამრჯელოები	14,487	10,966
სხვა სარგებელი	262	178
	<b>14,749</b>	<b>11,144</b>

ბანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გარდა) 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის შეადგენდა 261 ადამიანს (2024: 214 ადამიანი), საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა: 6 თანამშრომელი (2024: 6 თანამშრომელი), საშუალო რგოლის მენეჯერები: 54 თანამშრომელი (2024: 50 თანამშრომელი) და სხვა თანამშრომლები: 201 თანამშრომელი (2024: 158 თანამშრომელი). ყველა თანამშრომელი დასაქმებულია სრული განაკვეთით.

## 8. მოგების გადასახადის სარგებელი

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
მოძრაობა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის შედეგად	1,691	2,953
<b>სულ მოგების გადასახადის სარგებელი</b>	<b>1,691</b>	<b>2,953</b>

გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოქვითვადი დროებითი სხვაობისთვის და საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდებზე გადატანისთვის აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღდგენა იქნება ხელმისაწვდომი, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების გამოყენება. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, 5,520 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო აქტივები (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,964 ათასი ლარი) არ ყოფილა აღიარებული საგადასახადო ზარალებთან მიმართებაში.

### ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის შეჯერება 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის:

	2025 ლარი'000	%	2024 ლარი'000	%
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(25,918)		(14,369)	
მოგების გადასახადი მოქმედი საგადასახადო განაკვეთით	5,184	(20.0)	2,874	(20.0)
აუღიარებელი საგადასახადო აქტივის ცვლილება	(3,556)	13.7	-	-
არა-გამოქვითვადი სხვაობები და სხვა	63	(0.2)	79	(0.6)
	<b>1,691</b>	<b>(6.5)</b>	<b>2,953</b>	<b>(20.6)</b>

### გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები

მოძრაობა დროებით სხვაობებში 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში წარმოდგენილია ქვემოთ:

2025 ლარი'000	1 იანვარი 2025	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში	31 დეკემბერი 2025
ძირითადი საშუალებები	(3,446)	156	(44)	(3,334)
დასაკუთრებული ქონებები	(177)	(10)	-	(187)
საიჯარო და სხვა ვალდებულებები	231	(100)	-	131
საგადასახადო ზარალის გადატანა	4,619	1,645	-	6,264
	<b>1,227</b>	<b>1,691</b>	<b>(44)</b>	<b>2,874</b>

<b>2024 ლარი'000</b>	<b>1 იანვარი 2024</b>	<b>აღიარებული მოგებაში ან ზარალში</b>	<b>აღიარებული სხვა სრულ შემოსავალში</b>	<b>31 დეკემბერი 2024</b>
ძირითადი საშუალებები	(4,043)	492	105	(3,446)
დასაკუთრებული ქონებები	(179)	2	-	(177)
საიჯარო და სხვა ვალდებულებები	276	(45)	-	231
საგადასახადო ზარალის გადატანა	2,115	2,504	-	4,619
	<b>(1,831)</b>	<b>2,953</b>	<b>105</b>	<b>1,227</b>

## 9. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	<b>2025 ლარი'000</b>	<b>2024 ლარი'000</b>
<b>ნაღდი ფული</b>	<b>3,255</b>	<b>3,062</b>
<b>ფულადი სახსრები გზაში</b>	<b>108</b>	<b>220</b>
<b>სებ-ში არსებული ნოსტრო ანგარიშები სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით</b>	<b>278</b>	<b>2</b>
<b>ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში</b>		
შეფასებული „BB“-დან „BB+“-მდე	19,275	15,856
შეფასებული „B+“ და დაბლა	284	726
<b>სულ ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში</b>	<b>19,559</b>	<b>16,582</b>
<b>ფულადი სახსრების ეკვივალენტები</b>		
90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები		
საკრედიტო ინსტიტუტებში	17,254	-
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ბრუტო</b>	<b>40,454</b>	<b>19,866</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
<b>სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა</b>	<b>40,454</b>	<b>19,866</b>

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის ვადაგადაცილებული. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, ბანკი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს განიხილავს 1-ლი დონის ფინანსურ ინსტრუმენტად (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 9,000 ათასი ლარის და 7,500 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 8%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და 750 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზარი 6.25%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, განთავსებული იყო ქართულ ბანკებში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგებით B+, B და BB, შესაბამისად (Fitch-ის და S&P-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით) (2024: ბანკს არ ჰქონდა განთავსებული 90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები საკრედიტო ინსტიტუტებში).

ყველა კომერციული ბანკი Fitch-ის ან S&P-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიერ არის შეფასებული.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს სამი კონტრაჰენტი, რომლთა ნაშთები შეადგენს 15,623 ათას, 9,281 ათას და 7,504 ათას ლარს, რომლებიც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: ერთი კონტრაჰენტი, რომლის ნაშთი შეადგენს 15,682 ათას ლარს, რაც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

## 10. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
სებ-ის სავალდებულო რეზერვი	2,060	2,955
90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები	-	10,093
<b>სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, ზრუტო</b>	<b>2,060</b>	<b>13,048</b>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(5)
<b>სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, წმინდა</b>	<b>2,060</b>	<b>13,043</b>

2025 წელს საკრედიტო ინსტიტუტები ვალდებულნი არიან იქონიონ სებ-ში პროცენტთან ფულადი ანაზარი (სავალდებულო რეზერვი), რომელიც ტოლი იქნება მომხმარებლებისგან და არარეზიდენტი საფინანსო დაწესებულებებისგან (შესაბამისი ორკვირიანი პერიოდის მანძილზე საკრედიტო ინსტიტუტებთან არსებული, ლარში ან უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული) მოზიდული ფულადი სახსრების საშუალო ოდენობის 5%-ისა ლარში და 10%-დან 25%-მდე უცხოურ ვალუტაში (თითოეული კომერციული ბანკის დეპოზიტების დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით), შესაბამისად. თუმცა, ნარჩენი დაფარვის ვადების მიხედვით, ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები 1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით და უცხოურ ვალუტაში 2 წელზე მეტი დაფარვის ვადით, გათავისუფლებულია რეზერვის მოთხოვნებისგან, მაშინ, როდესაც უცხოურ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები დაფარვის ვადით 1-დან 2-წლამდე ექვემდებარება 10%-20%-მდე რეზერვის მოთხოვნას (დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნებს ბანკი განიხილავს 1-ლი დონის ინსტრუმენტებად (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს განთავსებული 90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები საკრედიტო ინსტიტუტებში. (2024: 5,000 ათასი ლარის და 5,000 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 11.825%-იანი და 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, შესაბამისად, განთავსებული იყო ორ ქართულ ბანკში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B+ და B, შესაბამისად (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით). ხელმძღვანელობამ ვადიან ანაზარზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 5 ათასი ლარით შეაფასა).

## 11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	17,319	24,463
<b>სულ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>17,319</b>	<b>24,463</b>

	31 დეკემბერი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიანი ქაღალდები	9.4 – 10.3	2028 - 2030	17,319	9.1 – 10.3	2025 - 2030	24,463

არცერთი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი არ არის ვადაგადაცილებული. 2025 წლის განმავლობაში, ბანკს არ შეუძენია ახალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (2024: ბანკს არ შეუძენია ახალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები) და 7,076 ათასი ლარის ოდენობით საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები იქნა დაფარული (2024: 2,827 ათასი ლარი). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკუთვნებს 1-ელ დონეს ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სამთავრობო სახაზინო ობლიგაციები არ იყო დაგირავებული საკრედიტო ინსტიტუტისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (2024 წლის 31 დეკემბერი: 4,356 ათასი ლარი (იხ. შენიშვნა 16)).

## 12. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
<b>ბიზნეს სესხები</b>		
კორპორაციული სესხები	156	15,573
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	40,617	81,228
<b>სულ ბიზნეს სესხები</b>	<b>40,773</b>	<b>96,801</b>
<b>საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>		
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფის გარეშე	59,041	10,084
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფილი	27,295	21,007
<b>სულ საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>86,336</b>	<b>31,091</b>
<b>სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ბრუტო</b>	<b>127,109</b>	<b>127,892</b>
ზარალის რეზერვი	(6,055)	(2,419)
<b>წმინდა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები</b>	<b>121,054</b>	<b>125,473</b>

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ბიზნეს სესხებში არ არის შეტანილი უკუ-ფაქტორინგის ხელშეკრულებიდან მიღებული მოთხოვნა, რადგან მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო ნული (2024 წლის 31 დეკემბერი: 9,027 ათასი ლარი).

2025 წლის ივლისში, ბანკმა გაყიდა კორპორაციული სესხების პორტფელის ნაწილი წმინდა საბალანსო ღირებულებით 16,210 ათასი ლარი (მთლიანი საბალანსო ღირებულება: 16,345 ათასი ლარი; ზარალის რეზერვი: 135 ათასი ლარი; 209 ათასი ლარი აღიარებული იყო, როგორც შემოსულობა ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად, რაც შეტანილია „სხვა შემოსავალში“).

ინფორმაცია მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის შესახებ 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრისთვის წარმოდგენილია მე-4 შენიშვნაში.

### (a) გირაოს და სხვა სასესხო უზრუნველყოფის ანალიზი

#### (i) კორპორაციული სესხები და მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები

კორპორაციული და მიკრო და მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები ექვემდებარება ინდივიდუალურ საკრედიტო შეფასებას და გაუფასურებაზე ტესტირებას. ბიზნეს კლიენტის ზოგადი კრედიტუნარიანობა არის მისთვის გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერისი მაჩვენებელი. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაზღვევას და ბანკი, როგორც წესი მოითხოვს მას ბიზნეს კლიენტებისგან.

ბანკი ყოველწლიურად აახლებს ქონების შეფასებას, რომელიც ფლობილია ბიზნეს სესხების გირაოს სახით.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ბიზნეს კლიენტებზე გაცემული სესხების საპირწონედ ფლობილი იდენტიფიცირებადი ქონების (უძრავი ქონება) საბალანსო ღირებულება და ღირებულება. თითოეული სესხისთვის, წარმოდგენილი გირაოს ღირებულების ზედა ზღვარი არის იმ სესხის ნომინალური ღირებულება, რომლის საპირწონედაც ის არის ფლობილი.

	2025		2024	
	საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფა	საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფა
დონეები 1 და 2	37,109	17,044	95,336	46,637
დონე 3	2,141	2,110	422	422
	<b>39,250</b>	<b>19,154</b>	<b>95,758</b>	<b>47,059</b>

ზემოთ მოცემული ცხრილები გამორიცხავს ნამეტ უზრუნველყოფას.

მრავალი სახის გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებისთვის, გაუფასურების შესაფასებლად გათვალისწინებული იყო მხოლოდ უძრავი ქონება და ფულადი სახსრების/დეპოზიტის უზრუნველყოფა.

იმ სესხების ამოღება, რომლებიც არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული ძირითადად დამოკიდებულია მსესხებლის კრედიტუნარიანობაზე და არა უზრუნველყოფის ღირებულებაზე, და ბანკი ყოველთვის არ აახლებს უზრუნველყოფის შეფასებას ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

ამ პერიოდის განმავლობაში ბანკს არ შეუცვლია გირაოს პოლიტიკები.

**(ii) საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები**

ყველა საცალო უზრუნველყოფილი სესხი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, მანქანებით ან დეპოზიტებით. საცალო უზრუნველყოფილი სესხების ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, LTV კოეფიციენტით დაახლოებით 42% (2024 წლის 31 დეკემბერი: 47%). საკრედიტო რისკით გაუფასურებული სესხების დაახლოებით 55% იყო უზრუნველყოფილი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის (2024 წლის 31 დეკემბერი: 55%).

**(b) სესხის გაუფასურების შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები**

ბანკის მიერ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებები არის შემდეგი:

- დეფოლტის ალბათობა (PD) - დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეულ დროის პერიოდში დეფოლტის მოხდენის ალბათობა. დეფოლტის ალბათობა შეფასებულია მიგრაციის მატრიცების გამოყენებით და მოდელში გამოყენებულია მაკროეკონომიკური საპროგნოზო მონაცემები;
- ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) - წარმოადგენს დეფოლტის შემთხვევაში მოსალოდნელი ზარალის შეფასებას; ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში მოდელი ითვალისწინებს გადეფოლტებული კლიენტებისგან ფულადი სახსრების სახით მიღებულ თანხებს, დისკონტირებულს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. შემდგომ კეთდება პროგნოზები ხელმისაწვდომი ინფორმაციის საფუძველზე.
- დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები (EAD) - „დეფოლტს დაქვემდებარებული თანხები“ წარმოადგენს ფინანსური აქტივების მთლიან საბალანსო ღირებულებას დეფოლტის დადგომისას.

აღნიშნული დაშვებების 10%-იანმა ზრდამ (მაქსიმუმ 100%-მდე), იმ დაშვებით, რომ ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი რჩება, შეიძლება კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალზე 2025 წლისთვის იქონიოს შემდეგი გავლენა: 75 ათასი ლარიდან 5,932 ათას ლარამდე დიაპაზონში საცალო კლიენტებისთვის და დაახლოებით 2,309 ათას ლარამდე ბიზნეს კლიენტებისთვის (2024 წლისთვის: 12 ათასი ლარიდან 1,869 ათას ლარამდე დიაპაზონში საცალო კლიენტებისთვის და დაახლოებით 4,906 ათას ლარამდე ბიზნეს კლიენტებისთვის).

**(c) არსებითი საკრედიტო რისკები**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს სამი მსესხებელი 10,605 ათასი, 9,022 ათასი და 7,837 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთით, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს).

**(d) სესხების დაფარვის ვადები**

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია შენიშვნაში 23(c), რომელიც ასახავს დარჩენილ პერიოდს საანგარიშგებო თარიღიდან სესხების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე.

### 13. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ლარი'000	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	ავტო და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
<b>თვითღირებულება/ გადაფასებული ღირებულება</b>							
ნაშთი							
2024 წლის 1 იანვარს	17,083	2,002	846	162	184	2,527	<b>22,804</b>
შესყიდვები	480	296	232	3	921	316	<b>2,248</b>
გასვლები	(3,362)	(12)	(155)	-	-	(31)	<b>(3,560)</b>
გადაფასების გავლენა	(378)	-	-	-	-	-	<b>(378)</b>
ტრანსფერები	125	-	-	-	3	(128)	-
<b>ნაშთი</b>							
<b>2024 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>13,948</b>	<b>2,286</b>	<b>923</b>	<b>165</b>	<b>1,108</b>	<b>2,684</b>	<b>21,114</b>
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	13,948	2,286	923	165	1,108	2,684	<b>21,114</b>
შესყიდვები	30	232	99	-	-	168	<b>529</b>
გასვლები	-	(33)	(38)	-	(179)	(83)	<b>(333)</b>
გადაფასების გავლენა	(32)	-	-	-	-	-	<b>(32)</b>
ტრანსფერები	-	31	7	-	-	(38)	-
<b>ნაშთი</b>							
<b>2025 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>13,946</b>	<b>2,516</b>	<b>991</b>	<b>165</b>	<b>929</b>	<b>2,731</b>	<b>21,278</b>
<b>ცვეთა</b>							
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	-	1,653	774	162	32	877	<b>3,498</b>
წლის ცვეთა	328	180	18	-	37	160	<b>723</b>
გასვლები	(12)	(11)	(145)	-	-	-	<b>(168)</b>
გადაფასების გავლენა	(316)	-	-	-	-	-	<b>(316)</b>
<b>ნაშთი</b>							
<b>2024 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>-</b>	<b>1,822</b>	<b>647</b>	<b>162</b>	<b>69</b>	<b>1,037</b>	<b>3,737</b>
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	-	1,822	647	162	69	1,037	<b>3,737</b>
წლის ცვეთა	328	209	48	-	292	182	<b>1,059</b>
გასვლები	-	(32)	(31)	-	(101)	(6)	<b>(170)</b>
გადაფასების გავლენა	(328)	-	-	-	-	-	<b>(328)</b>
<b>ნაშთი</b>							
<b>2025 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>-</b>	<b>1,999</b>	<b>664</b>	<b>162</b>	<b>260</b>	<b>1,213</b>	<b>4,298</b>
საბალანსო ღირებულება							
2023 წლის 31 დეკემბერს	<b>17,083</b>	<b>349</b>	<b>72</b>	-	<b>152</b>	<b>1,650</b>	<b>19,306</b>
2024 წლის 31 დეკემბერს	<b>13,948</b>	<b>464</b>	<b>276</b>	<b>3</b>	<b>1,039</b>	<b>1,647</b>	<b>17,377</b>
2025 წლის 31 დეკემბერს	<b>13,946</b>	<b>517</b>	<b>327</b>	<b>3</b>	<b>669</b>	<b>1,518</b>	<b>16,980</b>

ბანკს აქვს იჯარით აღებული ფილილაბი და სასაწყობე სივრცეები. იჯარა აღიარებულია, როგორც „აქტივის გამოყენების უფლება“ და შესაბამისი ვალდებულება აღიარებულია იმ დღიდან, როდესაც იჯარით მიღებული აქტივი ბანკისათვის გამოსაყენებლად ხელმისაწვდომია.

ლარი'000	2025	2024
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	883	1,191
სახელშეკრულებო პირობებში არსებითი ცვლილებების შედეგად ღირებულების შემცირება	-	(42)
გასვლები	(436)	-
ცვეთის დარიცხვა	(194)	(266)
გასვლების გავლენა ცვეთაზე	192	-
<b>საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს</b>	<b>445</b>	<b>883</b>

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები შეადგენდა 191 ათას ლარს 2025 წლის განმავლობაში (2024: 219 ათასი ლარი) აღნიშნული ხარჯები „ზოგად ადმინისტრაციულ ხარჯებშია“ შეტანილი (შენიშვნა 6).

ბანკის არამატერიალური აქტივები 11,550 ათასი ლარის ოდენობით წარმოადგენს პროგრამულ უზრუნველყოფებს. შესაბამის სააღრიცხვო პოლიტიკებთან დაკავშირებით იხ. შენიშვნა 3(k).

**(a) გადაფასებული აქტივები**

2025 წელს, ხელმძღვანელობამ დამოუკიდებელ შემფასებელს დაავალა შეეფასებინა მიწა და შენობა-ნაგებობები 2025 წლის 22 დეკემბრის მდგომარეობით. მიწა და შენობა-ნაგებობები ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

ხელმძღვანელობა რეგულარულად ახდენს მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების და შეფასების კორექტირებების მიმოხილვას. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ ჩატარებული მიმოხილვის შედეგად, მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 13,946 ათასი ლარის ოდენობით (2024: 13,948 ათასი ლარი) და ასახავს საბაზრო ფასებს უკანასკნელ გარიგებებში. მიწა და შენობები კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეში.

მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები უკავშირდება სხვაობებს ქონების მახასიათებლებში, როგორც არის, ზომა, ადგილმდებარეობა, წვდომა ქონებაზე და გაყიდვის პირობები. თითოეულ ზემოაღნიშნულ მნიშვნელოვან არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემთან დაკავშირებული კორექტირებები 0% -დან 10%-მდე დიაპაზონში მერყეობდა (2024: 0%-10% მდე). შეფასებაში გამოყენებული კორექტირებული საბაზრო ფასების 5%-იანი ცვლილება სამართლიანი ღირებულების შეფასებას 697 ათასი ლარით შეცვლიდა (2024: 697 ათასი ლარი).

მიწისა და შენობა-ნაგებობების თვითღირებულების მეთოდის გამოყენებით შეფასების შემთხვევაში, საბალანსო ღირებულებები იქნებოდა შემდეგი:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
თვითღირებულება	11,135	11,135
დაგროვილი ცვეთა	(3,654)	(3,431)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	<b>7,481</b>	<b>7,704</b>

**(b) კაპიტალური ვალდებულებები**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰქონდა 1,347 ათასი ლარის ოდენობით კაპიტალური ვალდებულებები, რაც დაკავშირებული იყო შემდეგ შესყიდვებთან: ბანკის მობილური აპლიკაცია, მომხმარებლის გადამხდელუნარიანობის შეფასების მოდული, გადახდების და ლოიალურობის სისტემა, კომპლექსური პროგრამული გადაწყვეტის დეველოპმენტი და ინტეგრაცია საბანკო სისტემასთან და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფები).

**14. სხვა აქტივები**

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
ავანსები	2,658	12,390
დასაკუთრებული ქონებები	3,311	3,453
მოთხოვნები დებიტორებისგან	559	321
საგადასახადო აქტივები	230	267
კრიპტო აქტივები	79	-
დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან	-	2,362
სხვა	561	99
	<b>7,398</b>	<b>18,892</b>

**(a) დასაკუთრებული ქონებები**

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასაკუთრებული ქონებები შედგებოდა შემდეგი კომპონენტებისგან:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
უმრავი ქონება	3,276	3,453
მომრავი ქონება	35	-
<b>სულ დასაკუთრებული ქონებები</b>	<b>3,311</b>	<b>3,453</b>

2025 წელს, ბანკმა აღადგინა დასაკუთრებული ქონებების გაუფასურება 3 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც აღიარებული იყო მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში (2024: 105 ათასი ლარი).

ბანკის პოლიტიკაა გაყიდოს ეს აქტივები, როგორც კი ეს შესაძლებელი იქნება.

**15. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან**

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები	17,483	16,938
ვადიანი ანაზრები	123,810	131,388
	<b>141,293</b>	<b>148,326</b>

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველაზე მსხვილი კლიენტის მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები შეადგენდა 17,966 ათას ლარს (სულ მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ნაშთების 13%) (2024: 63,129 ათასი ლარი (43%)).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ექვსი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 17,966 ათას ლარს, 15,106 ათას ლარს, 13,592 ათას ლარს, 10,000 ათას ლარს, 7,999 ათას ლარსა და 7,089 ათას ლარს და აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2024: ბანკს ჰყავდა სამი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენდა 63,129 ათას ლარს, 16,102 ათას ლარს და 7,141 ათას ლარს და აჭარბებდა ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებელთა შემდეგი ტიპებისთვის:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
<b>ფიზიკური პირები:</b>		
- მიმდინარე ანგარიშები	8,103	5,074
- ვადიანი ანაზრები	51,533	45,365
<b>სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების მიმართ:</b>	<b>59,636</b>	<b>50,439</b>
<b>კომერციული იურიდიული პირები:</b>		
- მიმდინარე ანგარიშები	9,380	11,864
- ვადიანი ანაზრები	45,260	20,995
<b>სულ ვალდებულებები კომერციული იურიდიული პირების მიმართ:</b>	<b>54,640</b>	<b>32,859</b>
<b>სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები</b>		
- მიმდინარე ანგარიშები	-	-
- ვადიანი ანაზრები	27,017	65,028
<b>სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების მიმართ</b>	<b>27,017</b>	<b>65,028</b>
<b>სულ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან</b>	<b>141,293</b>	<b>148,326</b>

მომხმარებელთა ანგარიშების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით არის შემდეგი:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>ლარი'000</b>	<b>ლარი'000</b>
ფიზიკური პირები	59,636	50,439
ფინანსური მომსახურება	27,150	19,248
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები	27,017	65,029
საინვესტიციო საქმიანობა	15,800	143
ვაჭრობა და მომსახურება	4,127	4,691
უძრავი ქონება	1,343	2,122
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	1,320	1,530
მშენებლობა	1,077	3,007
სხვა	3,823	2,117
<b>მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან</b>	<b>141,293</b>	<b>148,326</b>

## 16. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>ლარი'000</b>	<b>ლარი'000</b>
სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	-	4,134
სხვა ბანკების მიმდინარე ანგარიშები	117	-
	<b>117</b>	<b>4,134</b>

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, ბანკს არ აქვს დაუფარავი სესხის ნაშთი სეგ-ის მიმართ (2024: ბანკს ჰქონდა ორი დაუფარავი სესხის ნაშთი სეგ-ის მიმართ: 2,002 ათასი ლარის ოდენობით სესხი, რომლის დაფარვის ვადა იყო 2025 წლის 3 იანვარი და რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო 8.34% და 2,132 ათასი ლარის ოდენობით სესხი, რომლის დაფარვის ვადა იყო 2025 წლის 3 იანვარი და რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო 8.75%. სეგ-ისგან აღებული სესხები უზრუნველყოფილი იყო შესაბამისად: 2,110 ათასი ლარის და 2,246 ათასი ლარის ოდენობით სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციებით (იხ. შენიშვნა 11))

### ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან	სუბორდინირებული ვალდებულებები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
<b>ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს</b>	<b>4,134</b>	<b>2,132</b>	<b>1,006</b>	<b>7,272</b>
<b>ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან</b>				
სესხების მიღება	142,230	16,837	-	159,067
სესხების დაფარვა	(146,362)	-	-	(146,362)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(220)	(220)
<b>სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან</b>	<b>(4,132)</b>	<b>16,837</b>	<b>(220)</b>	<b>12,485</b>
<b>უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა</b>	<b>-</b>	<b>(215)</b>	<b>(31)</b>	<b>(246)</b>
<b>ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები</b>				
გასვლები	-	-	(245)	(245)
საპროცენტო ხარჯი	179	1,202	54	1,435
გადახდილი პროცენტი	(181)	(1,083)	(54)	(1,318)
<b>სულ სხვა ცვლილებები</b>	<b>(2)</b>	<b>119</b>	<b>(245)</b>	<b>(128)</b>
<b>ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბერს</b>	<b>-</b>	<b>18,873</b>	<b>510</b>	<b>19,383</b>

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან	სუბორდინირებული ვალდებულებები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	-	2,879	1,254	4,133
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან				
სესხების მიღება	74,298	2,532	-	76,830
სესხების დაფარვა	(70,166)	(3,307)	-	(73,473)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(236)	(236)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	4,132	(775)	(236)	3,121
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები	-	36	29	65
სახელშეკრულებო პირობებში არსებითი ცვლილებების შედეგად ღირებულების შემცირება	-	-	(41)	(41)
საპროცენტო ხარჯი	86	244	82	412
გადახდილი პროცენტი	(84)	(252)	(82)	(418)
სულ სხვა ცვლილებები	2	(8)	(41)	(47)
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბერს	4,134	2,132	1,006	7,272

## 17. სუბორდინირებული ვალდებულებები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
სუბორდინირებული სესხები	16,319	1,053
სუბორდინირებული ობლიგაციები	2,554	1,079
	18,873	2,132

სუბორდინირებული ვალდებულებების სახელშეკრულებო დეტალები:

31 დეკემბერი 2025 ლარი'000						
	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი ღირებულება ვალუტაში	საბალანსო ღირებულება ლარში
SRG Holding (Malta) Limited	16-Sep-2025	17-Sep-2035	GEL	15.0%	4,800	4,861
SRG Holding (Malta) Limited	24-Nov-2025	26-Nov-2035	GEL	15.0%	4,900	4,962
სესხი 3	23-Sep-2024	24-Sep-2029	USD	12.0%	375	1,011
სესხი 4	05-Feb-2025	05-Feb-2030	USD	12.0%	375	1,011
სესხი 5	04-Apr-2025	04-Apr-2030	USD	12.0%	365	984
სესხი 6	04-Apr-2025	04-Apr-2031	GEL	16.0%	1,440	1,440
სესხი 7	27-May-2025	27-May-2030	GEL	15.0%	1,000	1,000
სესხი 8	22-Sep-2025	23-Sep-2030	GEL	15.0%	1,050	1,050
ობლიგაციები	30-Apr-2024	30-Apr-2029	USD	12.5%	951	2,554

  

31 დეკემბერი 2024 ლარი'000						
	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი ღირებულება ვალუტაში	საბალანსო ღირებულება ლარში
სესხი	23-Sep-2024	24-Sep-2029	USD	12.0%	375	1,053
ობლიგაციები	30-Apr-2024	30-Apr-2029	USD	12.5%	386	1,079

2025 წლის 16 სექტემბერსა და 24 ნოემბერს, აქციონერისგან „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-სგან მიღებულ იქნა 4,800 ათასი და 4,900 ათასი ლარის ოდენობით არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხები, 15%-იანი საპროცენტო განაკვეთებითა და დაფარვის ვადებით 2035 წლის 17 სექტემბერი და 2035 წლის 26 ნოემბერი, შესაბამისად.

2024 წლის 30 აპრილს, ბანკმა 10,000 ათასი აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულების სუბორდინირებული ობლიგაციები გამოუშვა. 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ჯამში 951 ათასი აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულების სუბორდინირებული ობლიგაციები იყო გაყიდული (2024: 386 ათასი აშშ დოლარი). ობლიგაციები გამოშვებული იყო საჯარო შეთავაზების გზით და არ არის დალისტული საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

ძირი თანხები დასაფარია დაფარვის ვადის დადგომისას. სუბორდინირებული ვალდებულებები არ არის უზრუნველყოფილი. კრედიტორს არ აქვს მომავალი გადახდების (პროცენტი ან ძირი თანხა) დაჩქარების უფლება, გაკოტრებისა და ლიკვიდაციის შემთხვევების გარდა. სუბორდინირებული ვალდებულებების პირობების შეცვლა და/ან გაუქმება შესაძლებელია მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის წინასწარი წერილობითი თანხმობების მიღების შემთხვევაში.

სუბორდინირებული ვალდებულებები გათვალისწინებულია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალში, როგორც მეორადი (Tier 2) კაპიტალი, 16,520 ათასი ლარის ოდენობით (2024: 1,709 ათასი ლარი) (იხ. შენიშვნა 24). მეორად (Tier 2) კაპიტალში გათვალისწინებული ინსტრუმენტი საზედამხედველო მიზნებისთვის ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით დაფარვის ვადამდე დარჩენილი ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში.

ემიტენტის (ბანკის) ლიკვიდაციის შემთხვევაში სუბორდინირებული ვალდებულების კრედიტორის მოთხოვნების დაკმაყოფილება მოხდება ყველა სხვა დეპოზიტორისა და კრედიტორის მოთხოვნების სრულად დაკმაყოფილების შემდეგ.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლების განმავლობაში, ბანკს არ ჰქონია სუბორდინირებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ძირი თანხის ან პროცენტის გადახდების, ან სხვა სახის დარღვევები.

## 18. სხვა ვალდებულებები

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
ვალდებულებები კრედიტორების მიმართ	2,911	1,704
გაცემული გარანტიების ქვეშ უზრუნველყოფილი დეპოზიტები	275	3,645
ანარიცხები	99	91
სხვა	187	145
	<b>3,472</b>	<b>5,585</b>

## 19. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

### (a) გამოშვებული კაპიტალი და სააქციო პრემია

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,047,464 ცალ ავტორიზებულ სრულად განაღდებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 867,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული, საიდანაც 843,846 ავტორიზებული აქცია სრულად იყო გადახდილი). თითოეულ გამოშვებულ აქციაზე მინიჭებულია ერთი ხმის უფლება, შესაბამისად, ბანკში ხმის უფლების საერთო რაოდენობა 1,047,464-ს შეადგენს.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალსა და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 140,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 14,000,000 ლარით, საიდანაც 11,638,200 ლარი იქნა გადახდილი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და დარჩენილი 2,361,800 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 14). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2024 წლის 10 აპრილს, 16 სექტემბერსა და 13 ნოემბერს - 34,647; 35,353 და 70,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის 10 მარტს სრულად დაიფარა 2,361,800 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

ახალი აქციების გამოშვებამ გამოიწვია არსებული აქციონერების საკუთრების და ხმის მიცემის უფლებამოსილების ცვლილება.

ბანკის სააქციო კაპიტალი შედგება აქციონერების შენატანებისგან ქართულ ლარში და მათ ეკუთვნით დივიდენდები და ნებისმიერი კაპიტალის განაწილება ქართულ ლარში.

**(b) რეზერვების ბუნება და მიზნობრიობა**

**ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტი**

ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტი მოიცავს ძირითადი საშუალებების კუმულაციურ დადებით გადაფასებულ ღირებულებას ცვეთის გაუნაწილებელ მოგებაში გადატანის შემდეგ, მანამ სანამ აქტივების აღიარება არ შეწყდება ან არ გაუფასურდება.

**(c) დივიდენდები**

გადასახდელი დივიდენდების მოცულობა შეზღუდულია ბანკის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგების ოდენობით, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოში მოქმედი კანონმდებლობის მიხედვით.

**20. პირობითი ვალდებულებები**

**(a) სასამართლო დავა**

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირების პირობებში ბანკის მიმართ ხორციელდება სამართლებრივი ქმედებები და საჩივრები. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ ვალდებულების მაქსიმალური რაოდენობა, რაც კი შეიძლება წარმოიშვას ასეთი სამართლებრივი ქმედებების ან საჩივრების შედეგად, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, არ იქონიებს მნიშვნელოვან უარყოფით გავლენას ფინანსურ ან მომავალ საოპერაციო შედეგებზე.

**(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები**

საქართველოში საგადასახადო სისტემა შედარებით ახალია და ხასიათდება ხშირი საკანონმდებლო ცვლილებებით, ოფიციალური განცხადებებით და სასამართლო გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ზოგჯერ ბუნდოვანი და ურთიერთგამომრიცხავია და ერთმანეთისგან განსხვავებული ინტერპრეტაციების საშუალებას იძლევა. საგადასახადო წელი ღია რჩება საგადასახადო უწყებების მიერ განსახილველად, სამი თანმიმდევრული კალენდარული წლის განმავლობაში, თუმცა, კონკრეტულ ვითარებებში საგადასახადო წელი შესაძლოა უფრო დიდი ხნით დარჩეს ღია.

ეს ვითარება ქმნის საგადასახადო რისკებს, რომლებიც, სხვა ქვეყნებთან შედარებით, საქართველოში უფრო საგრძნობია. ხელმძღვანელობა თვლის, რომ საგადასახადო ვალდებულებები ადეკვატურია მოქმედი საგადასახადო კოდექსის, ოფიციალური განცხადებებისა და სასამართლო გადაწყვეტილებების ინტერპრეტაციისა. თუმცა, საგადასახადო ორგანოების მიერ აღნიშნული კანონების ინტერპრეტირება შეიძლება განსხვავდებოდეს და თუ საგადასახადო ორგანომ შეძლო საკუთარი ინტერპრეტირების არგუმენტირება, მაშინ აღნიშნულმა გარემოებამ შეიძლება მნიშვნელოვანი გავლენა

მოახდინოს წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

## 21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

### (a) კონტროლი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Silk Road Group Holding (Malta) Limited", რომელიც ბანკის სააქციო კაპიტალის 56.55%-ს ფლობს (ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია შენიშვნაში 1 (a)). "Silk Road Group Holding (Malta) Limited" არ გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ბანკის ბენეფიციარი მესაკუთრეები, რომლებიც ფლობენ მისი აქციების 10%-ზე მეტს არიან გიორგი რამიშვილი (35.00%), ერკინ ტატიშვილი (35.00%) და ალექსი თოფურია (16.16%).

### (b) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია "ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯებში" 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისთვის არის შემდეგი:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	1,671	1,760

დაუფარავი ნაშთები და საშუალო სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციებისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
<b>ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება</b>		
<b>გაცემული სესხები - წმინდა საბალანსო ღირებულება</b>		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	-	4,664
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	51	98
სხვა დაკავშირებული მხარეები	-	891
<b>სუბორდინირებული ვალდებულებები</b>		
აქციონერები	9,824	-
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	355	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	384	-
<b>მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები</b>		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	20,611	4,194
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	594	289
აქციონერები	138	35
სხვა დაკავშირებული მხარეები	566	479

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად გრძელვადიანია და ატარებს საშუალო საპროცენტო განაკვეთს 15%-დან 36% -მდე (2024: ძირითადად გრძელვადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 9%-დან 36%-მდე). მიმდინარე ანგარიშებს და დეპოზიტებს დაკავშირებული მხარეებისგან ძირითადად დაფარვის ვადა აქვთ 1 წლის განმავლობაში და ატარებენ 13.5%-მდე საშუალო საპროცენტო განაკვეთს (2024: ძირითადად მოკლევადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი - 11%-მდე).

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები არის სამომხმარებლო და არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი (2024: სესხის თანაფარდობა გირაოსთან 91%-დან 185%-მდე). დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის არის ნული (2024 წლის 31 დეკემბერი: 57 ათასი ლარი).

2025 წლის განმავლობაში, გაუფასურების აღდგენა დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე შეადგენდა 57 ათას ლარს (2024: ნული).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შეძენისთვის 1,606 ათას ლარს შეადგენდა, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოებისგან - 3 ათას ლარს და შეტანილი იყო სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. (2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შეძენისთვის 11,288 ათას ლარს შეადგენდა, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან - 2,362 ათას ლარს და შეტანილი იყო სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში (იხ. შენიშვნა 14)).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოების მიმართ ბანკის ვალდებულება პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურებისთვის 191 ათას ლარს შეადგენდა (2024: 111 ათას ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ფინანსური გარანტიები 250 ათას ლარს შეადგენდა (2024: 433 ათასი ლარი), მათ შორის 250 ათასი ლარის გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი (2024: 433 ათასი ლარი). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ყოფილა აღიარებული დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის (2024: ნული).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა კაპიტალური ვალდებულებები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოების მიმართ (იხ. შენიშვნა 13 (b)) (2024: 1,347 ათასი ლარი (იხ. შენიშვნა 13 (b))).

2024 წელს ბანკმა ერთ-ერთი საკუთარი შენობა გაყიდა საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოზე 3,372 ათასი ლარის (დღგ-ს გარეშე) სასარგებლოდ.

მოგებაში ან ზარალში შეტანილი, დაკავშირებულ მხარეებთან (ძირითადად საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები) განხორციელებულ ოპერაციებთან დაკავშირებული ოდენობები, 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის არის შემდეგი:

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
<b>მოგება ან ზარალი</b>		
საპროცენტო შემოსავალი	404	625
ამონაგები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან	108	121
საკომისიო შემოსავალი	32	58
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)	11	(29)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(2,667)	(1,775)
საპროცენტო ხარჯი	(1,079)	(499)

## 22. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები

ბანკი სამართლიან ღირებულებას განსაზღვრავს ქვემოთ მოცემული სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მიხედვით, რომელიც აღნიშნული შეფასებების ფორმირებისას გამოყენებული მონაცემების მნიშვნელობას ასახავს:

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.

- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზარებზე მიჩნეულ ბაზარებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.
- დონე 3: არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობების ასახვის მიზნით.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის მათ საბალანსო ღირებულებასთან არის მიახლოებული. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, იხილეთ შენიშვნა 23.

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის დადებულ სტანდარტულ ოპერაციაში აქტივის გაყიდვიდან მიღებული ან ვალდებულების გადაცემისთვის გადახდილი ფასის მიახლოება. თუმცა, განუსაზღვრელობებიდან და სუბიექტური მსჯელობის გამოყენებიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული როგორც რეალიზებადი აქტივების დაუყოვნებელი გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას.

## 23. რისკის მართვა

### (a) კორპორატიული მმართველობა, შიდა კონტროლის პოლიტიკები და პროცედურები

ბანკი ვალდებულია მართოს თავისი ფინანსური რისკები, რომლებიც წარმოიშვება მისი ოპერაციების შედეგად, რათა მიაღწიოს თავისი პოლიტიკის მიზნებს და ასევე ბანკის ფინანსური მდგომარეობის მართვისას. ფინანსური ინსტრუმენტებით სარგებლობის გამო ბანკი შემდეგ რისკებს გასწევს:

- საკრედიტო რისკი;
- ლიკვიდურობის რისკი;
- საბაზრო რისკი; და
- საოპერაციო რისკი.

რისკი არის საბანკო საქმიანობის თანდაყოლილი მახასიათებელი, მაგრამ მისი მართვა შესაძლებელია, რისკის ლიმიტებს და სხვა კონტროლის მექანიზმებს დაქვემდებარებული, მუდმივი გამოვლენის, შეფასების და მონიტორინგის საფუძველზე. რისკის მართვის აღნიშნული პროცესი არის გადამწყვეტი ბანკის უწყვეტი მომგებიანობისთვის და ყველა პირი ბანკში არის პასუხისმგებელი რისკის დაქვემდებარებებზე მისი პასუხისმგებლობების ფარგლებში.

დამოუკიდებელი რისკის კონტროლის პროცესი არ მოიცავს ბიზნეს რისკებს, როგორცაა ცვლილებები გარემო პირობებში, ტექნოლოგიაში და მრეწველობაში. მათზე წარმოებს დაკვირვება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმვის პროცესების მეშვეობით.

## რისკის მართვის სტრუქტურა

საკრედიტო კომიტეტის წევრებს დირექტორთა საბჭოსთან, სამეთვალყურეო საბჭოსთან და რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად ეკისრებათ საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვაზე, რისკის მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების გადახედვაზე. სესხების დამტკიცებას, შეთანხმებული სესხის დამტკიცების ლიმიტების საფუძველზე, ახორციელებენ საკრედიტო კომიტეტისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე. ამჟამად რისკი იმართება მმართველ საბჭოსთან არსებული, შემდეგი ერთეულების მიერ:

- საკრედიტო რისკს მართავს რისკების მართვის დეპარტამენტი და შესაბამისი საკრედიტო რისკის კომიტეტი;
- ლიკვიდურობის რისკს მართავს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO);
- საბაზრო რისკს მართავს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO);
- საოპერაციო რისკს მართავს რისკების მართვის დეპარტამენტი.

### (b) საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი გასწევს ზარალს იმიტომ, რომ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაქტები ვერ შეასრულებენ ხელშეკრულებით ნაკისრ ვალდებულებებს. საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება წარმოიშობა ბანკის სასესხო და სხვა გარიგებებიდან კონტრაქტებთან, რაც წარმოშობს ფინანსურ აქტივებს ბანკისთვის.

ბანკი ახდენს მის მიერ ნაკისრი საკრედიტო რისკის დონეების სტრუქტურირებას, ერთ მსესხებელთან ან მსესხებლების ჯგუფებთან მიმართებაში გაწეული რისკის ოდენობაზე ლიმიტების დაწესებით.

ბანკმა შექმნა საკრედიტო კომიტეტი ერთიდან ოთხ დონემდე, რომელიც პასუხისმგებელია ინდივიდუალური მსესხებლებისთვის საკრედიტო ლიმიტების დამტკიცებაზე. თითოეული საკრედიტო კომიტეტის განხილვისა და დამტკიცების ლიმიტები განსხვავდება სესხის ზომის და/ან ტიპის მიხედვით.

შესაბამისი კლიენტებთან ურთიერთობის მენეჯერების მიერ გახსნილი სასესხო განაცხადები გადაცემულია შესაბამის საკრედიტო კომიტეტზე ამ სესხის საკრედიტო ლიმიტის დასამტკიცებლად. საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება ასევე იმართება, ნაწილობრივ, გირაოს მოპოვებით და კორპორატიული ან ინდივიდუალური გარანტიებით.

საკრედიტო რისკზე დაქვემდებარება კონტროლდება მენეჯმენტის, საკრედიტო რისკების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკი მუდმივად აკონტროლებს მის ინდივიდუალურ საკრედიტო დაქვემდებარებებს და რეგულარულად აფასებს კლიენტების კრედიტუნარიანობას. აღნიშნული მიმოხილვა ეფუძნება მომხმარებლის უახლეს ფინანსურ ანგარიშგებას და მსესხებლის მიერ მოწოდებულ სხვა ინფორმაციას, ან ბანკის მიერ სხვაგვარად მოპოვებულ ინფორმაციას.

მაქსიმალური დაქვემდებარება ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკზე საანგარიშგებო თარიღისთვის არის შემდეგი:

	<b>2025</b> <b>ლარი'000</b>	<b>2024</b> <b>ლარი'000</b>
აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	37,199	16,804
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,060	13,043
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	121,054	125,473
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	17,319	24,463
სხვა ფინანსური აქტივები	948	2,694
<b>სულ მაქსიმალური დაქვემდებარება</b>	<b>178,580</b>	<b>182,477</b>

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების სანაცვლოდ ფლობილი უზრუნველყოფის ანალიზისა და მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო რისკის კონცენტრაციაზე ინფორმაცია იხილეთ შენიშვნაში 4 და შენიშვნაში 12.

ბანკი გასცემს ფინანსურ გარანტიებს თავისი კლიენტების მიერ მესამე მხარეების წინაშე ნაკისრი ვალდებულებების უზრუნველყოფის მიზნით. აღნიშნულ ხელშეკრულებებში გათვალისწინებულია ფიქსირებული ლიმიტი და მათი ვადა, ხუთ წლამდე გრძელდება. ფინანსური გარანტიების სახელშეკრულებო ოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 250 ათას ლარს, რომლებიც უზრუნველყოფილი იყო 275 ათასი ლარის დეპოზიტით (2024 წლის 31 დეკემბერი: ფინანსური გარანტიების სახელშეკრულებო ოდენობები - 13,418 ათასი ლარი, მათ შორის 2,589 ათასი ლარის გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი). გარანტიებისთვის ასახული ოდენობები წარმოადგენს მაქსიმალურ სააღრიცხვო ზარალს, რომელიც იქნებოდა აღიარებული საანგარიშგებო თარიღისთვის თუ კონტრაქტები ვერ დააკმაყოფილებდნენ მათ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ფინანსურ გარანტიებს, ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იდენტიფიკაციის მიზნებისთვის, 1-ელი დონის ფარგლებში ანაწილებს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა ნულს შეადგენს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 23 ათასი ლარი).

**(c) ლიკვიდურობის რისკი და დაფინანსების მართვა**

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს მისი გადახდის ვალდებულებების დაკმაყოფილებას დაფარვის თარიღისთვის ჩვეულებრივ და სტრესულ სიტუაციაში. რისკის ლიმიტირებისთვის, ბანკის ხელმძღვანელობა მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით, და თვალს ადევნებს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას ყოველდღიურ საფუძველზე. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და მაღალი შეფასების მქონე გირაოს ხელმისაწვდომობის შეფასებას, რომელიც შეიძლება ასევე, საჭიროების შემთხვევაში გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად.

ბანკი ასევე ინარჩუნებს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების პორტფელს, რათა საჭიროების შემთხვევაში დააგირაოს სებ-ში და მიიღოს დაფინანსება.

ბანკის მიერ ლიკვიდურობის პოზიცია ფასდება და იმართება სებ-ის მიერ დაწესებულ კონკრეტულ ლიკვიდურობის კოეფიციენტზე დაყრდნობით. სებ-ი მოითხოვს ბანკებისგან 100%-ზე მეტი ლიკვიდურობის კოეფიციენტის შენარჩუნებას. 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კოეფიციენტი იყო შემდეგი:

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
LCR “ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი”*	287.84%	253.80%

\*წინამდებარე კოეფიციენტი არ არის აუდიტირებული.

შემდგომ ცხრილებში მოცემულია ფინანსური აქტივების, ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები უახლოესი შესაძლო სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის მიხედვით. სულ ჯამური თანხის შემოდინება და გადინება, აღწერილი ცხრილებში, არის სახელშეკრულებო, არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები ფინანსურ აქტივებზე და ვალდებულებებზე.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე					სულ ბრუტო თანხის	
	და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	40,482	-	-	-	-	40,482	40,454
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,060	-	-	-	-	2,060	2,060
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	859	19,301	-	20,875	17,319
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14,607	11,800	41,711	90,115	24,409	182,642	121,054
სხვა ფინანსური აქტივები	948	-	-	-	-	948	948
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>58,812</b>	<b>11,800</b>	<b>42,570</b>	<b>109,416</b>	<b>24,409</b>	<b>247,007</b>	<b>181,835</b>
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(117)	-	-	-	-	(117)	(117)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(26,060)	(7,185)	(114,358)	(3,345)	-	(150,948)	(141,293)
სუბორდინირებული ვალდებულებები	(103)	(198)	(2,227)	(18,579)	(16,985)	(38,092)	(18,873)
სსაიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,839)	(37)	(312)	(633)	-	(3,821)	(3,606)
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(29,119)</b>	<b>(7,420)</b>	<b>(116,897)</b>	<b>(22,557)</b>	<b>(16,985)</b>	<b>(192,978)</b>	<b>(163,889)</b>
<b>წარმოებული ხელშეკრულებები</b>							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	-	5,692	5,718	-	-	11,410	233
- ფულადი ნაკადების გადინება	-	(5,390)	(5,390)	-	-	(10,780)	-
<b>წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე</b>	<b>29,693</b>	<b>4,682</b>	<b>(73,999)</b>	<b>86,859</b>	<b>7,424</b>	<b>54,659</b>	<b>18,179</b>

- ბანკის „3-12 თვემდე“ ჯგუფში წმინდა ვალდებულების პოზიციის მიუხედავად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკი არ არის დაქვემდებარებული არსებით ლიკვიდურობის რისკს, შემდეგის გამო: საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს აქვთ სებ-სგან დაფინანსების მოპოვების შესაძლებლობა სამთავრობო სახაზინო ობლიგაციების 95%-ის და/ან კომერციული ბანკების მიერ ფლობილი კორპორატიული სახაზინო ობლიგაციების 80%-ის ოდენობით. ბანკის მიერ ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 17,319 ათას ლარს შეადგენდა (იხ. შენიშვნა 11).
- ნაკლებად სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევაში, ბანკს შეუძლია უკან მიჰყიდოს გრძელვადიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები საქართველოს ეროვნულ ბანკს ან გაყიდოს ისინი მეორად ბაზარზე.

– ბანკი მართავს ლიკვიდობის რისკს ხაზინის ფუნქციის (ALCO) აქტიური ზედამხედველობის ფარგლებში, რომელიც უწყვეტად აკონტროლებს პროგნოზირებულ ფულადი სახსრების ნაკადებსა და ვადობრივ შეუსაბამობებს ყველა დროით ჭრილში. იმ შემთხვევაში, თუ წარმოიქმნება წმინდა ვალდებულებითი პოზიცია, ბანკი ამცირებს აღნიშნულ რისკს ვადის გაგრძელების სტრატეგიების გამოყენებით, მათ შორის: ბანკთაშორისი დეპოზიტების, დერივატიული კონტრაქტების, ვადაგასული ვალდებულებების განახლება და დაფინანსების რეფინანსირება მათი ვადამოსვლისას. ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, მოსალოდნელია, რომ ბანკის დაფინანსების ბაზის მნიშვნელოვანი ნაწილის ვადა გაგრძელდება, რაც ხელს უწყობს ბანკის შესაძლებლობას მართოს მოკლე და საშუალოვადიანი ლიკვიდობის დეფიციტები. შესაბამისად, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ბანკს შეუძლია ეფექტიანად მართოს თავისი ლიკვიდობის პოზიცია, მიუხედავად კონტრაქტული ვადების შეუსაბამობებისა.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე					სულ ბრუტო	
	და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	19,866	-	-	-	-	19,866	19,866
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,956	10,306	-	-	-	13,262	13,043
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	8,257	19,403	1,472	29,847	24,463
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	5,090	12,625	52,023	68,014	39,074	176,826	125,473
სხვა ფინანსური აქტივები	332	2,362	-	-	-	2,694	2,694
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>28,959</b>	<b>25,293</b>	<b>60,280</b>	<b>87,417</b>	<b>40,546</b>	<b>242,495</b>	<b>185,539</b>
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(4,137)	-	-	-	-	(4,137)	(4,134)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(20,541)	(8,604)	(104,061)	(24,151)	-	(157,357)	(148,326)
სუბორდინირებული ვალდებულებები	(22)	(43)	(185)	(3,070)	-	(3,320)	(2,132)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,347)	(57)	(3,769)	(1,107)	-	(6,280)	(5,972)
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>(26,047)</b>	<b>(8,704)</b>	<b>(108,015)</b>	<b>(28,328)</b>	<b>-</b>	<b>(171,094)</b>	<b>(160,564)</b>
<b>წარმოებული ხელშეკრულებები</b>							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	-	-	22,578	11,410	-	33,988	70
- ფულადი ნაკადების გადინება	-	-	(22,454)	(11,228)	-	(33,682)	(240)
<b>წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე</b>	<b>2,912</b>	<b>16,589</b>	<b>(47,611)</b>	<b>59,271</b>	<b>40,546</b>	<b>71,707</b>	<b>24,805</b>

**ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზს, მათი სახელშეკრულებო აღდგენის ან დაფარვის ვადების მიხედვით:

**სს „სილქ ბანკი“**  
2025 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

	2025			2024		
	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	40,454	-	<b>40,454</b>	19,866	-	<b>19,866</b>
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,060	-	<b>2,060</b>	13,043	-	<b>13,043</b>
მომხმარებელზე გაცემული სესხები	27,749	93,305	<b>121,054</b>	39,593	85,880	<b>125,473</b>
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	17,319	<b>17,319</b>	7,123	17,340	<b>24,463</b>
სხვა ფინანსური აქტივები	948	-	<b>948</b>	2,694	-	<b>2,694</b>
<b>სულ</b>	<b>71,211</b>	<b>110,624</b>	<b>181,835</b>	<b>82,319</b>	<b>103,220</b>	<b>185,539</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(117)	-	<b>(117)</b>	(4,134)	-	<b>(4,134)</b>
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(138,478)	(2,815)	<b>(141,293)</b>	(128,645)	(19,681)	<b>(148,326)</b>
სუბორდინირებული ვალდებულებები	(115)	(18,758)	<b>(18,873)</b>	-	(2,132)	<b>(2,132)</b>
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(3,022)	(584)	<b>(3,606)</b>	(4,986)	(986)	<b>(5,972)</b>
<b>სულ</b>	<b>(141,732)</b>	<b>(22,157)</b>	<b>(163,889)</b>	<b>(137,765)</b>	<b>(22,799)</b>	<b>(160,564)</b>
<b>წმინდა დაქვემდებარება</b>	<b>(70,521)</b>	<b>88,467</b>	<b>17,946</b>	<b>(55,446)</b>	<b>80,421</b>	<b>24,975</b>

ბანკის უნარი დააკმაყოფილოს მისი ვალდებულებები დამოკიდებულია მის უნარზე მოახდინოს იგივე ოდენობის აქტივების რეალიზაცია დროის იგივე პერიოდში.

**(d) საბაზრო რისკი**

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება, რაც გამოწვეული იქნება ცვლილებებით საბაზრო ცვლადებში, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთი, უცხოური გაცვლითი კურსი, და კაპიტალის ფასები. უცხოურ ვალუტაში და წინსწრების რისკებში კონცენტრაციების გარდა, ბანკს არ გააჩნია არსებითი საბაზრო რისკის კონცენტრაცია.

**(i) საპროცენტო განაკვეთის რისკი**

საპროცენტო განაკვეთის რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია ბანკის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია. მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნავარაუდები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს.

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
ფინანსური აქტივები	175,464	176,608
ფინანსური ვალდებულებები	(160,283)	(154,592)
<b>წმინდა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ მგრძობელობის პოზიცია:</b>	<b>15,181</b>	<b>22,016</b>
ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით ზრდა	152	220
ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების 100 საბაზისო პუნქტით შემცირება	(152)	(220)

**საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთები**

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საშუალო ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთებს პროცენტთან აქტივებისა და ვალდებულებებისთვის 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. აღნიშნული საპროცენტო განაკვეთები წარმოადგენს აქტივებისა და ვალდებულებების შემოსავლიანობის მიახლოებას მათი დაფარვის თარიღისთვის.

	2025			2024		
	საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი			საშუალო ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, %		
	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტები	ლარი	აშშ დოლარი	სხვა ვალუტები
<b>პროცენტთან აქტივები</b>						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	7.91%	2.80%	0.19%	4.93%	4.09%	0.52%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	29.28%	10.79%	-	18.17%	10.15%	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9.45%	-	-	9.16%	-	-
<b>პროცენტთან ვალდებულებები</b>						
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები						
მომხმარებლებისგან სუბორდინირებული ვალდებულებები	12.89%	4.43%	-	10.48%	5.26%	-
ვალდებულებები ვალდებულებები	15.11%	12.82%	-	-	12.93%	-
საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	8.55%	-	-
საიჯარო ვალდებულებები	10.00%	7.74%	-	10.00%	7.68%	-

**(ii) სავალუტო რისკი**

ბანკს გააჩნია სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები.

სავალუტო რისკი არის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები შეიცვლება გაცვლითი კურსის მერყეობის გამო. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ახორციელებს სავალუტო რისკზე დაქვემდებარების ჰეჯირებას, ფასს-ს მიხედვით ესეთი ქმედებები არ კვალიფიცირდება როგორც ჰეჯირების ურთიერთობები.

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაზე დაქვემდებარების სტრუქტურას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აშშ დოლარი ლარი'000	ევრო ლარი'000	სხვა ლარი'000	სულ ლარი'000
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	14,842	3,635	28	18,505
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	1,861	199	-	2,060
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	18,226	-	-	18,226
სხვა ფინანსური აქტივები	347	273	-	620
<b>სულ აქტივები</b>	<b>35,276</b>	<b>4,107</b>	<b>28</b>	<b>39,411</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები	(18,337)	(4,047)	-	(22,384)
სუბორდინირებული ვალდებულებები	(5,559)	-	-	(5,559)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,001)	(25)	(11)	(1,037)
<b>სულ ვალდებულებები</b>	<b>(24,897)</b>	<b>(4,072)</b>	<b>(11)</b>	<b>(28,980)</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტების გავლენა*</b>	<b>(10,780)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10,780)</b>
<b>წმინდა პოზიცია</b>	<b>(401)</b>	<b>35</b>	<b>17</b>	<b>(349)</b>

შემდეგი ცხრილი ასახავს ფინანსური აქტივების და ფინანსური ვალდებულებების უცხოურ ვალუტაზე დაქვემდებარების სტრუქტურას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	აშშ დოლარი ლარი'000	ევრო ლარი'000	სხვა ლარი'000	სულ ლარი'000
<b>აქტივები</b>				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	17,266	487	91	17,844
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,873	82	-	2,955
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	47,994	-	-	47,994
სხვა ფინანსური აქტივები	77	62	-	139
<b>სულ აქტივები</b>	<b>68,210</b>	<b>631</b>	<b>91</b>	<b>68,932</b>
<b>ვალდებულებები</b>				
მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები	(25,580)	(394)	-	(25,974)
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(2,132)	-	-	(2,132)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(4,603)	(13)	-	(4,616)
სულ ვალდებულებები	<b>(32,315)</b>	<b>(407)</b>	<b>-</b>	<b>(32,722)</b>
წარმოებული ინსტრუმენტების გავლენა*	<b>(33,682)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33,682)</b>
წმინდა პოზიცია	<b>2,213</b>	<b>224</b>	<b>91</b>	<b>2,528</b>

\* ზემოთ წარმოდგენილი ცხრილში მოცემულია ფორვარდული ხელშეკრულებების ნომინალური ოდენობები. ბრუტო ოდენობით აღრიცხული ნომინალური ოდენობა წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივის ან ვალდებულების ოდენობას, საორიენტაციო განაკვეთს და წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულების ცვლილების შეფასების საფუძველს. ნომინალური ოდენობები მინიშნებს წლის ბოლოს დაუფარავი გარიგებების მოცულობაზე და არ იძლევა მინიშნებას საკრედიტო რისკზე.

უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 1,764 ათასი ლარის ოდენობით, 2025 წელს (2024: 632 ათასი ლარი) წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების მოძრაობას ფორვარდულ გაცვლით ხელშეკრულებებზე და საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსულობას/ზარალს წლის განმავლობაში და ასევე, მოიცავს ცვლილებებს ნაშთებში საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ქვემოთ წარმოდგენილის შესაბამისად.

ლარი'000	31 დეკემბერი 2025		31 დეკემბერი 2024	
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
<b>უცხოური ვალუტის წარმოებული ხელშეკრულება</b>				
გაყიდვა აშშ დოლარი შესყიდვა ლარი	10,780	233	33,682	(170)
შესყიდვა აშშ დოლარი გაყიდვა ლარი	-	-	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა ლარი	-	-	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
გაყიდვა ევრო შესყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
		<b>233</b>		<b>(170)</b>

7,398 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 233 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 18,892 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებები სამართლიანი ღირებულებით 70 ათასი ლარი).

2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, 3,472 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებები" არ მოიცავს ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას (2024 წლის 31 დეკემბერი: 5,585 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულება 240 ათასი ლარის ოდენობით).

ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება

403 ათასი ლარის ოდენობით 2025 წელს შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 1,764 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში (ზემოაღნიშნულის შესაბამისად) (2024: სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 304 ათასი ლარის ოდენობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 632 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში).

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 დონის ფარგლებში.

წლის განმავლობაში გამოიყენებოდა შემდეგი მნიშვნელოვანი გაცვლითი კურსები:

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

ლარის გაუფასურება, ქვემოთ წარმოდგენილის შესაბამისად, შემდეგ ვალუტებთან მიმართებაში 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაზრდიდა (შეამცირებდა) კაპიტალს და მოგებას ან ზარალს ქვემოთ წარმოდგენილი ოდენობებით. აღნიშნული ანალიზი ჩატარდა გადასახადების გამოკლებით, და ეფუძნება უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებას, რასაც ბანკი მიიჩნევს გონივრულად შესაძლებელს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ანალიზი გაკეთდა იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ყველა სხვა ცვლადი, კერძოდ საპროცენტო განაკვეთები, უცვლელი დარჩება.

	2025 ლარი'000	2024 ლარი'000
აშშ დოლარის 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	(32)	177
ევროს 10%-იანი აფასება ლართან მიმართებაში	3	18

ლარის გამყარებას ზემოთ მითითებულ ვალუტებთან მიმართებაში 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ექნებოდა იგივე, მაგრამ საპირისპირო გავლენა ზემოთ მითითებულ ვალუტებზე მითითებული ოდენობებით, იმის გათვალისწინებით, რომ ყველა სხვა ცვლადი რჩება უცვლელი.

#### (e) საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მოვლენების გამო. როდესაც ვერ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარეგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ კონტროლის სტრუქტურისა და მონიტორინგის და პოტენციურ რისკებზე რეაგირების საშუალებით ბანკს შეუძლია რისკების მართვა. კონტროლის სისტემა უნდა ითვალისწინებდეს მოვალეობების ეფექტურ განაწილებას, წვდომის, უფლებამოსილების მინიჭებასა და შედარების პროცედურებს, კადრების მომზადების და შეფასების პროცესებს, მათ შორის შიდა აუდიტის გამოყენებას.

## 24. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს შესაბამისი კაპიტალს ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების უზრუნველყოფის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა კონტროლდება, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ბანკის მეთვალყურეობის მიზნით დადგენილი კოეფიციენტებით (სხვა ზომებთან ერთად).

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ ბანკი

შესაბამისობაში იყოს სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) ბანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და ბანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და ყოველთვიური ანგარიშებით, რომელიც მიმოხილულია და წარდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკში.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური პირობების ცვლილებისა და თავისი საქმიანობისთვის დამახასიათებელი რისკების გათვალისწინებით. კაპიტალის სტრუქტურის შენარჩუნების ან კორექტირების მიზნით, ბანკს შეუძლია ხელახლა შეაფასოს თავისი ბიზნეს სტრატეგია ან შეცვალოს აქციონერებისთვის კაპიტალზე უკუგების ოდენობა ან გამოუშვას დამატებითი კაპიტალი. წინა წლებთან შედარებით არ ყოფილა შეტანილი ცვლილებები მიზნებში, პოლიტიკებსა და პროცესებში.

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N100/04) 2017 წლის 18 დეკემბერს გადახედილი იქნა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების კოეფიციენტები. კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომბინირებულ ბუფერებსა (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შესაბამისად, 0.5%-ით და 2.5% განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 19.78%, 16.17% და 13.45%-ის დონეზე, შესაბამისად (2024: 25.64%, 20.49% და 16.60%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებული რეგულაციების მიხედვით, 2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს კომერციულმა ბანკებმა მიიღეს ფასს სტანდარტები საზედამხედველო ანგარიშებისთვის და შესაბამისობაში არიან საზედამხედველო რეგულაციებთან, ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული მაჩვენებლებითა და მიდგომებით.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ლარი'000	2025	2024
პირველადი კაპიტალი*	37,775	52,965
მეორადი კაპიტალი*	16,520	1,709
<b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი*</b>	<b>54,295</b>	<b>54,674</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*</b>	<b>163,549</b>	<b>193,115</b>
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	33.20%	28.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I)		
ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი		
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	23.10%	27.43%

\*აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არა-აუდიტირებული), ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკი შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით, გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 2 (c)).

## 25. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 9 თებერვალს, ბანკმა გამოუშვა 200,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი არსებულ აქციონერებზე.