

# სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის  
ფინანსური ანგარიშგება

„ი.ე. შერვაშიანი“

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე..... 1

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა..... 14-19

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგება :

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში .....	20
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში .....	20
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში .....	21
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში .....	22

ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნები

1. ორგანიზაცია .....	23
2. მომზადების საფუძველი.....	23
3. საოპერაციო გარემო .....	25
4. ახალი და შესწორებული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიღება .....	25
5. ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის არსებითი პოლიტიკების თაობაზე.....	27
6. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯა და შეფასებების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები .....	41
7. ფული და ფულის ექვივალენტები.....	42
8. სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში .....	43
9. კლიენტებზე გაცემული სესხები .....	43
10. ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ სასესხო ინსტრუმენტებში .....	46
11. ძირითადი საშუალებები.....	48
12. სხვა აქტივები.....	50
13. გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ .....	50
14. კლიენტების დეპოზიტები.....	51
15. გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები .....	52
16. საიჯარო ვალდებულება .....	52
17. სუბორდინირებული სესხი .....	52
18. სხვა ვალდებულებები .....	53
19. სააქციო კაპიტალი.....	54
20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების დანაკარგებამდე.....	54
21. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე და არმქონე აქტივებზე / სხვა ოპერაციების რეზერვი .....	55
22. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები .....	56
23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე.....	56
24. საოპერაციო ხარჯები.....	57
25. მოგების გადასახადი.....	57
26. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები .....	59
27. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება.....	60
28. რისკის მართვის პოლიტიკა .....	62
29. ტრანზაქციები მეკავშირე მხარეებთან.....	93
30. შემდგომი მოვლენები.....	95

*Handwritten signature in blue ink.*

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

### ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება „ხალიკ ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალის ცვლილებებისა და ფულადი ნაკადების მოძრაობის შესაბამის ანგარიშგებებს თარიღით დასრულებული წლისათვის და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ ინფორმაციის ჩათვლით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“ ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები) შესაბამისად. ხელმძღვანელობა აგრეთვე, პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე, ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებისა და მმართველობის ანგარიშის მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულ შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესაძარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე;
- ბანკის მიერ მოქმედი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე;
- მმართველობის ანგარიშში ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის განმარტებაზე; და
- ფინანსური ანგარიშგების შესატყვისი მმართველობის ანგარიშის მომზადებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობის ანგარიში ბანკის დირექტორატის მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2025 წლის 4 მარტს.

დირექტორატის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
გენერალური დირექტორი

2025 წლის 4 მარტი  
თბილისი, საქართველო

ეკატერინა რუსიტაშვილი  
მთავარი ბუღალტერი

2025 წლის 4 მარტი  
თბილისი, საქართველო

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

### მიმოხილვა

სააქციო საზოგადოება „ხალიკ ბანკი საქართველო“ („ბანკი“) არის სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკის“ საკუთრებაში არსებული მისივე შვილობილი კომპანია, რომელიც საქართველოს ბაზარზე 2008 წლიდან ოპერირებს.

2009 წელს ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენდა საბანკო პროდუქტების გასაყიდად ყველა აუცილებელი პირობის შექმნა, კერძოდ, საბანკო ინფრასტრუქტურის მოწყობა, კვალიფიციური თანამშრომლების მოზიდვა და საოპერაციო საქმიანობის ფორმალიზება.

2010 წლიდან მოყოლებული ბანკი აქტიური ოპერაციებითაა დაკავებული და საფონდო ბაზარზე ახორციელებს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვისა და ბანკთაშორის ტრანზაქციებს. 2010 წლის პირველი კვარტლის შემდეგ ბანკი ჩაერთო სესხების გაცემის აქტიურ პროცესში, რაც დღემდე წარმატებით მიმდინარეობს.

ბანკს აქვს ცხრა კარგად მოწყობილი წარმომადგენლობითი ოფისი (ფილიალი / მომსახურების ცენტრი), აგრეთვე ბანკომატებისა და გადახდის ტერმინალების ქსელი. ცხრიდან სამი ფილიალი განთავსებულია ქვეყნის დედაქალაქის გარეთ (ბათუმში, ქუთაისში, ფოთში), დარჩენილი ექვსი ფილიალი კი ფუნქციონირებს დედაქალაქში.

ბანკის მიზანია, წარმატებული საქმიანობა გააგრძელოს ყველა საბაზრო სეგმენტში, მათ შორის, საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის, კორპორატიული ბიზნესის სეგმენტებში. ამ მიზნით ბანკი კლიენტებს სთავაზობს მომსახურებათა ფართო სპექტრს - საკრედიტო პროდუქტებს, სახელფასო პროგრამებს, მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი ანაზღაურების დიდ არჩევანს, ბარათებს, დისტანციურ საბანკო სერვისებსა და დოკუმენტურ ოპერაციებს.

ბანკს მნიშვნელოვანი ინვესტიციები აქვს ჩადებული საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა და საგადახდო სისტემების განვითარებაში და წარმატებას აღწევს ბაზარზე ინოვაციური საბანკო პროდუქტების თვალსაზრისით. ბანკს აქვს კარგად ჩამოყალიბებული საერთაშორისო საკორესპონდენტო ურთიერთობები, რომელთა მეშვეობით გადახდის ტრანზაქციების განხორციელება მთელი მსოფლიოს მასშტაბითაა შესაძლებელი. ბანკი ჩართულია SWIFT და საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) დროის რეალურ რეჟიმში ანგარიშსწორების (RTGS) სისტემებში.

2024 წლის დეკემბერში ბანკმა, კლიენტების გადარიცხვების მომსახურების მიზნით, აშშ დოლარის საკორესპონდენტო ანგარიში გახსნა Bank of New York Mellon.

ბანკი მუდმივად მუშაობს ფინანსური სერვისების ხარისხის გაუმჯობესებისა და კლიენტებისათვის ახალი, ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზების თვალსაზრისით. კერძოდ, ბანკის ახალი პრიორიტეტი იქნება საცალო რესურსები და მათი გავრცელების არხები - ახლის შემუშავება და არსებულის გაუმჯობესება. გარდა ამისა, ხარისხის გაუმჯობესების ერთ-ერთ კომპონენტად, საბანკო პროდუქტების შემუშავებასთან ერთად, განიხილება პროდუქტების ხელმისაწვდომობის გაზრდა ბანკის ფილიალების ქსელისა და დისტანციური მომსახურების არხების განვითარების გზით.

ბანკის სტრატეგიის წარმატებით განხორციელება მოითხოვს ამ სტრატეგიის ბანკის შიდა ზედამხედველობის ქსელის მიხედვით გამართვას. ბანკში ფუნქციონირებს რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის მძლავრი სისტემები, რაც მას საშუალებას აძლევს, სტრატეგიის განხორციელების პარალელურად, დაადგინოს რისკის დასაშვები ოდენობები და მყისიერად გამოავლინოს, შეაფასოს, მართოს და ანგარიშებში ეფექტურად ასახოს სხვადასხვა დროს არსებული რისკები.

### ბანკის სააქციო კაპიტალი

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალმა შეადგინა 76,000 ჩვეულებრივი, სრულად გადახდილი აქცია, თითოეული 1,000 ლარის ნომინალური ღირებულებით და 37,500 სრულად გადახდილი, პრივილეგირებული აქცია, თითოეული 1,600 ლარის ნომინალური ღირებულებით.

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

ბანკი ხაზინაში აქციებს არ ფლობდა. ჩვეულებრივ და პრივილეგიურულ აქციებთან დაკავშირებული უფლებები და მოვალეობები აღწერილია ბანკის წესდებაში. გამოშვებული ჩვეულებრივი აქციების ხმის უფლება შეზღუდული არ არის და თითოეულ ჩვეულებრივ აქციას ერთი ხმა გააჩნია. რაც შეეხება პრეფერენციული აქციების მონაწილეობას აქციონერთა საერთო კრებებში, მათ მფლობელებს ხმის უფლება არ აქვთ.

წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალის მოძრაობა აღწერილია ფინანსური ანგარიშგების მე-20 შენიშვნაში.

### ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

განვითარებაზე კონცენტრირებული მიდგომიდან გამომდინარე, ბანკი ძირითადად ემსახურება მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორაციულ სეგმენტებს, ხელს უწყობს გრძელვადიანი პარტნიორობების ჩამოყალიბებას და უზრუნველყოფს მაღალი ხარისხის ფინანსური პროდუქტების მიწოდებას. მოწოდებულია რა, გახდეს საცალო კლიენტებისთვის ყველაზე მიზიდველი ბანკი, ამისათვის მუდმივად აძლიერებს ფინანსურ მომსახურებას და შემოაქვს ინოვაციური პროდუქტები. 2024 წელს ბანკმა მიაღწია მცირე და საშუალო სესხების პორტფელის შთამბეჭდავ, 19%-იან წლიურ ზრდას და საცალო პორტფელის 20%-იან ზრდას. გრძელვადიან პერსპექტივაში, სტრატეგიულ ფოკუსში რჩება მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტი, მაგრამ არის გეგმა საცალო სეგმენტის წილის გაზრდის თაობაზე. საქართველოს ეროვნული ბანკის კომერციული ბანკების კონსოლიდირებული ანგარიშის მიხედვით, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს საბანკო სექტორში ბანკს მთლიანი აქტივებით მეცხრე ადგილი უკავია და მთელი ბაზრის 1 პროცენტს ფლობს.

2024 წლის დეკემბერში „ფიტჩ რეიტინგსმა“ სს „ხალიკ ბანკ ჯორჯიას“, როგორც გრძელვადიანი სესხის გამცემის დეფოლტის რეიტინგი დაადასტურა დონეზე „BB+“ სტაბილური პროგნოზით. თუმცა, სხვა ქართული ბანკების მსგავსად, „პერსპექტივა“, ქვეყანაში არსებული პოლიტიკური რისკების ზრდიდან გამომდინარე, ჩამოვიდა „უარესზე“.

კაპიტალის უკუგების კოეფიციენტი (უკუგება კაპიტალზე, რომელიც იანგარიშება წმინდა შემოსავლის გაყოფით საშუალო თვიურ კაპიტალზე), რაც მოგებიანობის ერთერთი მთავარი მაჩვენებელია, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაახლოებით 8.4% შეადგინა.

სხვა ძირეული მაჩვენებლები შემდეგია:

- სესხზე დანაკარგის კოეფიციენტი (მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგის ფარდობა კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან) – 2024: 2.25%; 2023: 2.69%.
- ხარჯებისა და შემოსავლების ფარდობა (საოპერაციო ხარჯების ფარდობა სხვა შემოსავლებისა და საპროცენტო შემოსავლების ჯამის და რეზერვებისა და ადდგენების სხვაობასთან) 2024: 52.86%; 2023: 48.77.
- პერსონალის გადინება - 2024: 15.2%; 2023: 20.6%.

აღსანიშნავია, რომ ბანკის სესხზე დანაკარგის კოეფიციენტი კვლავაც შესაბამისია საქართველოს მთელი საბანკო სექტორის მაჩვენებლისა. უმოქმედო სესხების მაჩვენებელი (90 დღეზე მეტით ვადაგადაცილება) 3.89%-დან ოდნავ გაიზარდა და 4.74% გახდა.

სხვა მაჩვენებლები, როგორებიცაა ბანკის დეპოზიტარებისა (2024: 34,844; 2023: 31,264, ზრდა: 11%) და დაქირავებულ პირთა (2024: 322; 2023: 312, ზრდა: 3%) რაოდენობა, გაზრდილია.

ბანკს სრულად აქვს შესრულებული სებ-ის მოთხოვნები.

კერძოდ, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET1) – 187,616 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 148,941 ათასი ლარის ნაცვლად
- პირველადი კაპიტალი - 247,616 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 178,634 ათასი ლარის ნაცვლად.
- მთლიანმა საზედაშედეგო კაპიტალმა შეადგინა 264,501 ათასი ლარი, მოთხოვნილი 217,952 ათასი ლარის ნაცვლად.

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

სხვა მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები ხელმისაწვდომია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში.

წმინდა დაუბეგრავმა შემოსავალმა შეადგინა 20,501 ათასი ლარი, რაც წინა წელთან შედარებით სტაბილური მაჩვენებელია, 1 პროცენტთან ზრდით.

მთლიანი აქტივები 2%-ით გაიზარდა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეადგინა 917 მილიონი ლარი. სესხების პორტფელი 2024 წელს 2023 წლის ბოლოსთან შედარებით 7 პროცენტით გაიზარდა, რაც გამოწვეული იყო მცირე და საშუალო საწარმოებისა და საცალო პორტფელების ზრდით.

2024 წლის ბოლოს მდგომარეობით, წინა წელთან შედარებით, მთლიანი კლიენტების დეპოზიტების მოცულობა 22%-ით გაიზარდა, რაც გამოწვეული იყო იურიდიული და ფიზიკური დეპოზიტარების პორტფელების მნიშვნელოვანი ზრდით.

### კორპორატიული მმართველობა და რისკის მართვა

რისკის მართვის ღონისძიებები იმართება რისკის მართვის გაერთიანებული სისტემის ფარგლებში. რისკის მართვის პროცესში ყველა მმართველობითი რგოლის მონაწილეობა, კომპეტენციათა მკაფიო გამოჯენა და სხვადასხვა პირს შორის კომუნიკაციის ეფექტურობა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიული და რისკის მართვის ამოცანების ცხადად ჩამოყალიბებას, დასაშვები რისკის მაჩვენებლების დაცვასა და რისკის გონივრულად მართვას.

ბანკის მმართველობის სტრუქტურა უზრუნველყოფს ზედამხედველობისა და ანგარიშვალდებულების ადეკვატური დონის არსებობასა და მოვალეობათა მკაფიო განაწილებას. ზოგადი პასუხისმგებლობა დასახულ ამოცანებთან შესაბამისობასთან აკისრია სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატი („დირექტორატი“) ზედამხედველობას უწევს და ხელმძღვანელობს ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას.

ბანკში მოქმედებს რისკის მართვის შემდეგი მთავარი ორგანოები: სამეთვალყურეო საბჭო, დირექტორატი, რისკების კომიტეტი, აუდიტის კომიტეტი, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის დეპარტამენტი, საოპერაციო რისკების დეპარტამენტი, საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი, აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი, შიდა აუდიტის დეპარტამენტი, ხაზინის დეპარტამენტი და საკრედიტო კომიტეტები:

- ბანკის აქტივების, ვალდებულებებისა და რისკის მართვის ღონისძიებებზე, პოლიტიკასა და პროცედურებზე ზოგადი პასუხისმგებლობა ეკისრება დირექტორატს. იგი განსაზღვრავს ბანკის ძირეულ ფასეულობებს, აწესებს ბანკის სტრატეგიას და აკონტროლებს მის განხორციელებას რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის ძლიერი და ეფექტური სისტემების მექანიზმების საშუალებით. რისკის მართვის სისტემის ეფექტურად განხორციელების მიზნით, დირექტორატის რისკის მართვასთან დაკავშირებული ცალკეული ფუნქციები დელეგირებული აქვს ბანკის შიგნით მოქმედ გადაწყვეტილების მიმღებ და აღმასრულებელ ორგანოებზე.
- დირექტორატის შემადგენლობაშია ხუთი დირექტორი, რომელთაგან თითოეული აღმასრულებელი დირექტორია. დირექტორატის წევრები შეირჩევიან სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით. დირექტორატის თითოეულ წევრს მკაფიოდ განსაზღვრული ფუნქცია აკისრია.
- რისკების კომიტეტი მიმოიხილავს რისკის მართვის სტრატეგიებსა და პოლიტიკებს და აკვირდება ბანკის მიერ მათ შესრულებას. იგი სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციებს უწევს რისკის აპეტიტთან ყველა არსებული რისკის შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით.
- აუდიტის კომიტეტი ზედამხედველობს და აკონტროლებს შიდა კონტროლისა და რისკის მართვის სისტემებს ფინანსური ანგარიშგების მომზადების პროცესის თვალსაზრისით. ის პასუხისმგებელია ბუღალტრული აღრიცხვის ძირეული პოლიტიკების განხორციელებაზე და ხელს უწყობს შიდა და გარე აუდიტორებს მათსაქმიანობაში.
- აქტივ-პასივების მართვის კომიტეტი (ALCM) უზრუნველყოფს მნიშვნელოვანი მმართველობითი ინფორმაციის სისტემების ფუნქციონირებას და ზედამხედველობს ბანკში ფინანსური რისკის მართვის პროცესს. ALCM -ს ერთ-ერთი მიზანია ლიკვიდობის უზრუნველყოფა საპროცენტო შემოსავლისა და საპროცენტო ხარჯის სპრედის მართვის პროცესში. მხედველობაში მიიღება, აგრეთვე ინვესტიციები და საოპერაციო რისკი. ALCM-ს სხდომა სულ მცირე თვეში ერთხელ ტარდება და მასზე ხდება ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველოს მიერ მომზადებული ყოველთვიური ანგარიშის

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

- შემოწმება. დადგენილი მეთოდოლოგიის შესაბამისად, ALCM დროდადრო ამოწმებს მოქმედ პოლიტიკებს და ფინანსური რისკის მართვის პროცესში დადგენილ ზღვრულ მაჩვენებლებს.
- რისკის მართვის სხვადასხვა სფეროში მუშაობს ოთხი დეპარტამენტი. ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის დეპარტამენტი წარმართავს რისკის მართვის ღონისძიებებს და აკონტროლებს რისკის მნიშვნელოვან ტენდენციებს. ამ პროცესის მიზანია რისკის პროფილის შენარჩუნება ფინანსური რისკებისა და პორტფელის ანალიზით განსაზღვრულ დასაშვებ ფარგლებში. 2021 წელს დაფუძნდა საოპერაციო რისკების მართვის დამოუკიდებელი დეპარტამენტი, რომელმაც საოპერაციო რისკები უნდა მართოს. გარდა ამისა, საკრედიტო რისკის მართვის დეპარტამენტები პასუხისმგებელი არიან საკრედიტო აქტივობების კონტროლსა და საკრედიტო პროექტებზე დასკვნების მომზადებაზე.
  - შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლისა და კორპორაციული მართვის პროცესების რეგულარულ აუდიტზე, საოპერაციო და სხვა რისკების ღონის შემცირების, ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების აუდიტირების დეპარტამენტის, სამმართველოებისა და განყოფილებების მხრივ გადაცდომებისა თუ შეცდომების აღმოჩენის მიზნით. ბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტი ყველა შეფასების შედეგებს განიხილავს ბანკის ხელმძღვანელობასთან ერთად და დასკვნებსა და რეკომენდაციებს აწვდის ბანკის აუდიტის კომიტეტს. იგი ბანკის მმართველი საბჭოსგან დამოუკიდებელია. დეპარტამენტის უფროსს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ნიშნავს. დეპარტამენტის უფროსი ანგარიშვალდებულია ბანკის აუდიტის კომიტეტის წინაშე.
  - ხაზინა პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და პასივების მართვასა და მის მთლიან ფინანსურ სტრუქტურაზე. სწორედ მას ეკისრება პირველადი პასუხისმგებლობა ბანკის კუთვნილი სახსრებისა და ლიკვიდობის რისკის მართვაზე.
  - ბანკში მოქმედებს რამდენიმე საკრედიტო კომიტეტი (ერთობლივად “საკრედიტო კომიტეტები”), რომელთაგან თითოეული ზედამხედველობს და მართავს საკრედიტო რისკებს საცალო, მცირე და საშუალო ბიზნესის (მსბ) და კორპორატიულ სესხებთან მიმართებით. ეს კომიტეტებია: დიდი საკრედიტო კომიტეტი, მცირე/საშუალო ბიზნესის საკრედიტო კომიტეტი და საცალო საკრედიტო კომიტეტი. კორპორატიული და მსბ სეგმენტებში თითოეულ კომიტეტში შედის სულ მცირე ერთი დირექტორი და საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი ან დირექტორი - რისკების ზედამხედველი. საკრედიტო კომიტეტების წარმომადგენლობა საცალო სეგმენტში დამოკიდებულია კომიტეტის დონეზე. მოცემული ანგარიშგება დამტკიცებულია დამფუძნებელი ბანკის დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და შესაბამისი კომიტეტის მიერ.

ოფიციალური პოლიტიკა და პროცედურები შემუშავებულია ბანკის დონეზე, უმაღლესი ხელმძღვანელობის დახმარებით და განმარტავს, თუ როგორ უნდა მოხდეს რისკების სისტემატურად გამოვლენა, შეფასება, რაოდენობრივად გამოსახვა, მართვა და კონტროლი.

ბანკის ოპერაციებისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო რისკი, ლიკვიდობის რისკი, საბაზრო რისკი (სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ჩათვლით) და საოპერაციო რისკი. ქვემოთ მოცემულია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკებისა და პროცედურების აღწერა აღნიშნულ რისკებთან მიმართებით.

### საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკის ეფექტურად მართვა ბანკის ძირეული პრიორიტეტია და აუცილებელია სესხების პორტფელის სტაბილურობისა და გამართული მართვის მისაღწევად. ამ მიზნით ბანკმა შექმნა სტრუქტურირებული რისკების მართვის ჩარჩო, რომელიც უზრუნველყოფს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურისა და ბიზნეს-პროცესების შესაბამისობას ბანკის საკრედიტო რისკის მართვის პოლიტიკასა და შიდა პოლიტიკებში ჩამოყალიბებულ პრინციპებთან. ამ სტანდარტებს შეესაბამება ყველა საკრედიტო პროდუქტი, რაც უზრუნველყოფს რისკის შეფასების მიდგომის თანმიმდევრულობასა და მდგრადობას.

ბანკის საკრედიტო რისკის ფუნქცია ორ სპეციალიზებულ დეპარტამენტშია განაწილებული: საცალო საკრედიტო რისკის დეპარტამენტი, რომელიც ზედამხედველობს სამომხმარებლო სესხებს, იპოთეკებსა და საკრედიტო ბარათებს; და კორპორაციული საკრედიტო რისკის დეპარტამენტი, რომელიც პასუხისმგებელია მცირე და საშუალო საწარმოებსა და კორპორაციულ სესხებზე. თუმცა ორივე დეპარტამენტი დაკავებულია კლიენტების შეფასებითა და რისკის გაზომვით, მათი მოქმედების ხაზი სხვადასხვაა:

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

- კორპორაციული საკრედიტო რისკის დეპარტამენტი ატარებს ინდივიდუალურ შეფასებებს და ყურადღებით ამოწმებს თითოეული კლიენტის ფინანსურ პოზიციასა და რისკის პროფილს. ის აგრეთვე აკვირდება სესხის პორტფელს და უზრუნველყოფს კეთილგონივრულ მოთხოვნებთან შესაბამისობას.
- საცალო საკრედიტო რისკის დეპარტამენტის მიდგომა უფრო სტანდარტიზებულია. დეპარტამენტი იყენებს ქულების მოდელს, გადაწყვეტილებების ავტომატურად მიღების პროცედურებს და მანქანურ სწავლებას საკრედიტო განცხადებების უფრო ქმედითად შესაფასებლად.

ინდივიდუალური საკრედიტო შეფასებების მიღმა, ორივე დეპარტამენტს თავისი წვლილი შეაქვს ბანკის საერთო საკრედიტო რისკების სტრატეგიის ფორმირებაში. სწორედ ეს ორი დეპარტამენტი პასუხისმგებელი ბანკის რისკების პოლიტიკის განსაზღვრაზე, მარეგულირებელ და შიდა სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე, სესხების პორტფელის ხარისხის მუდმივ მონიტორინგზე. გარდა ამისა, ეს დეპარტამენტები ზედამხედველობს კეთილგონივრული კოფიციენტების შენარჩუნებას, რისი წყალობითაც სესხების გაცემის პრაქტიკა ყოველთვის რისკის მისაღებ ფარგლებში რჩება.

საკრედიტო რისკზე ძლიერი ზედამხედველობის უზრუნველსაყოფად, ბანკი იცავს შემდეგ ძირეულ პრინციპებს:

- სესხების პორტფელი სეგმენტირებულია, რის შედეგადაც თითოეული ჯგუფი მოიცავს რისკის მსგავს მახასიათებლებს.
- სესხის გაცემის აქტივობები იყოფა კორპორაციულ, მცირე და საშუალო საწარმოების და საცალო საბანკო მომსახურების მიმართულებით. სეგმენტაცია ეფუძნება საკრედიტო ლიმიტებს, კლიენტის ზომასა და შემოსავლის წყაროებს. სპეციალიზებული ჯგუფები უზრუნველყოფენ რისკის შეფასების მეთოდების შესაბამისობას კლიენტის პროფილთან. კორპორაციულ საბანკო საქმეში, მეტი ობიექტურობის მისაღწევად, გაყიდვებისა და რისკის ანალიზის ფუნქციები განცალკევებულია.
- საკრედიტო ლიმიტები მტკიცდება მხოლოდ მსესხებლის ფინანსური მდგომარეობის საფუძველზე.
- სესხზე ყველა განაცხადს ამოწმებს საკრედიტო რისკის განყოფილება, რომელიც, მართებული გადაწყვეტილებების მხარდაჭერის მიზნით, საკრედიტო კომიტეტს აძლევს შესაბამის რეკომენდაციებს.

აღნიშნული ზომების წყალობით, ბანკი კვლავაც აძლიერებს რისკების მართვის მიდგომას და სესხის გაცემის ფრთხილ პრაქტიკას აბალანსებს მდგრადი განვითარებით.

### ფინანსური რისკები

ფინანსური რისკის მართვის პოლიტიკაში გათვალისწინებულია რისკის პროფილი, ოპერაციების მასშტაბი და ბანკის განვითარების გეგმები. ფინანსური რისკების (სავალუტო, საპროცენტო განაკვეთის, ლიკვიდობის, ა.შ.) პოლიტიკების მიხედვით ფინანსური რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი ორგანოა ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო. აღნიშნული პოლიტიკის მთავარი ამოცანებია სხვადასხვა საბაზრო პირობებში წარმოშობილი დანაკარგების შემცირება და ლიკვიდობის უსაფრთხო დონეზე შესანარჩუნებლად საკმარისი სახსრების არსებობის უზრუნველყოფა. რისკის მართვის ერთ-ერთი მთავარი მექანიზმია ფინანსური კონტრაგენტის მიერ დაწესებული ლიმიტები (ფინანსური ინსტიტუტები) - ქვეყნები, მოსალოდნელი დეფიციტი (ES), სტოპ-ლოსი, ლიკვიდობის დეფიციტები და საპროცენტო განაკვეთის დეფიციტის გადაფასება, რაც განსაზღვრავს ბანკისათვის მისაღები რისკის დონეს. აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტს ყოველთვის ურად მიეწოდება ანგარიშები დადგენილი ლიმიტების გამოყენების თაობაზე. მათი დარღვევის შემთხვევაში ამოქმედდება რისკის შემცირების ღონისძიებები.

ხაზინა ბანკში ლიკვიდურობის რისკების მოკლევადიანი მართვის წამყვანი დეპარტამენტი. ხოლო ფინანსური რისკისა და პორტფელის ანალიზის დეპარტამენტი მუდმივად აკვირდება ლიმიტებსა და მარეგულირებლის მოთხოვნებს და მართავს საშუალო და გრძელვადიან ლიკვიდურობის რისკებს.

საბაზრო რისკი იმართება ბანკის შესაბამისი პოლიტიკებით, რომლებშიც განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობა სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის რისკებს. საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკები დამფუძნებლისა და მარეგულირებელი ორგანოს პოლიტიკებისა და მოთხოვნების შესაბამისად დგება.

სავალუტო რისკის ადრეული ნიშნების გამოვლენისას რისკის მართვაში პირველ რიგში ხაზინა ერთვება, ხოლო ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო რისკების მონიტორინგსა და ლიმიტების

# დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

კონტროლზეა პასუხისმგებელი. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი ყოველთვიურად წარადგენს ანგარიშს, რომელშიც სავალუტო პოზიციები და ლიმიტებია მოცემული. მათი დარღვევის შემთხვევაში, კომიტეტი განიხილავს და მხედველობაში იღებს რისკის შემცირების სხვადასხვაგვარ მიდგომებს.

სავალუტო რისკის მართვის მიზნით 2024 წლის ბოლოსათვის განისაზღვრება შემდეგი ლიმიტები: აშშ დოლარში პოზიციის მოსალოდნელი დეფიციტი (ES) 500 ათასი ლარი, ევროში პოზიციის მოსალოდნელი დეფიციტი (ES) 150 ათასი ლარი, მთლიანი პორტფელის მოსალოდნელი დეფიციტი (ES) 650 ათასი ლარი, სტოპ-ლოსის ლიმიტის სავალუტო რისკი 400 ათასი ლარი.

ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო საპროცენტო განაკვეთს მგრძობიარობის გეპ-ანალიზის მეშვეობით აფასებს. გარდა ამისა, გეპ-ანალიზითვე დგინდება ლიმიტი დაგეგმილ წმინდა საპროცენტო შემოსავალთან მიმართებითაც. ეს ინფორმაცია ყოველთვიურად გადაეცემა ALCM -ს, რომელიც ლიმიტებს სულ მცირე წელიწადში ერთხელ ადგენს.

## საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკის მართვა (სრმ) ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია. ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო რეგულარულად აკონტროლებს საოპერაციო რისკებს მათი თავიდან არიდების მიზნით ან იმისათვის, რათა მიიღოს ზომები რეკომენდაციების შესაბამისად. მათი ჰეჯირების ან რისკის დონის შემცირების მიზნით. პროდუქტები და პოლიტიკები რეგულარულად ფასდება და ანალიზდება რისკზე, რის შედეგადაც ახლდება და კორექტირდება არსებული რეკომენდაციები, ხოლო ზოგჯერ ინერგება ახალი რეკომენდაციები და პოლიტიკები.

საოპერაციო რისკების მართვის მიზნით, წელიწადში ერთხელ დგინდება ბანკისათვის მისაღები წლიური დონეები. ეს ხდება წმინდა დანაკარგების სტრუქტურული ერთეულების შესაბამისად. გარდა ამისა, ყოველ წელს თითოეული სამმართველოსათვის მზადდება საოპერაციო რისკის მატრიცა. პროგრამული უზრუნველყოფის მატრიცას ინფორმაციის დაცვის კომიტეტი აფასებს და ამტკიცებს. დამატებით, რისკის კონტროლის ეფექტურობისა და პოტენციური პრობლემების დასადგენად გამოიყენება შემდეგი საშუალებები: საოპერაციო დანაკარგის მონაცემთა ბაზები, ახალი პროდუქტების/პროცესების რისკის შეფასება, რისკის კონტროლის თვით-შეფასება, ბიზნესის პროცესების უწყვეტობის გეგმის ტესტირება და ა.შ.

## ძირითადი რისკები და განუსაზღვრელობები

რისკის მართვა ბანკის სტრატეგიის ხერხემალია. მის ეფექტურად განსახორციელებლად არსებითი მნიშვნელობა ენიჭება რისკებისა და განუსაზღვრელობების ადრეულ გამოვლენას. ბანკის მაჩვენებლებზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე უარყოფითი ზეგავლენა შეიძლება იქონიოს შემდეგმა ძირითადმა რისკებმა:

### 1 ბანკზე მოქმედი რეგულირების რისკი

ფინანსური ინსტიტუტები მკაცრად რეგულირდება და, ამდენად, მათზე მოქმედებს რეგულირების რისკი. დაფინანსებისა და სხვა გარიგებების პირობები და რეგულაციები კაპიტალის ადექვატურობისა და სხვა გარკვეული კოეფიციენტების დაკმაყოფილებას მოითხოვს. ადგილობრივმა მარეგულირებელმა, სებმა შემოიტანა კაპიტალის ადექვატურობის სქემა, რომლითაც მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნები პირველი და მეორე პილარების ბუფერებზე იყოფა. გარდა ამისა, სებ-ს შეუძლია გონიერების მოთხოვნები მთელ სექტორს ან მის ცალკეულ ინსტიტუტებს გაუზარდოს. ამდენად, ბანკის რენტაბელობა და ფინანსური მაჩვენებლები რეგულირების დამატებითმა ტვირთმა, მათ შორის, კაპიტალის მაღალმა მოთხოვნამ შეიძლება ექვექვე დააყენოს.

### რისკის შემცირება

საზედამხედველო კოეფიციენტებს ანგარიშობს ფინანსური ანალიზის დეპარტამენტი. სებ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტების შესრულება რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება, რაზედაც ბანკი ამზადებს ანგარიშს სებ-ის ბუღალტრული აღრიცხვის წესების შესაბამისად. ბანკს შემუშავებული აქვს ფინანსური აღდგენის გეგმა, რომელიც შემუშავდა სებ-ის რეგულაციის მიხედვით და მოიცავს სესხების პორტფელის ხარისხსა და კაპიტალის ადექვატურობაზე უარყოფითი ზემოქმედების სცენარს და მისი დამძლევის ზომებს.

*იხილეთ ანგარიში - თვე/წელი*

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალიზაცია შეადგენდა 19.99%, 26.38% და 28.18% CET1, პირველად და მთლიან პირველად კაპიტალზე სებ-ის მიერ მოთხოვნილი 15.87%, 19.03% და 23.22%-ის ნაცვლად. ეს მონაცემები შესაბამის მარეგულირებელ მინიმუმებს აღემატება.

გარდა ამისა, ბანკი რეგულარულად ასაჯაროვებს მესამე პილარის განმარტების ანგარიშში მოცემულ ინფორმაციას, რომელიც სებ-ის მმართველობის #92/04 ბრძანებით („მესამე პილარის განმარტების მოთხოვნები კომერციული ბანკებისათვის“) განსაზღვრული მოთხოვნების შესაბამისად მზადდება.

### 2 ბანკზე მოქმედი კონცენტრაციისა და საკრედიტო რისკი

მიუხედავად დადებითი ტენდენციებისა, ბანკზე მაინც მოქმედებს იმით გამოწვეული რისკი, რომ მას აქვს მსხვილი ინდივიდუალური სესხები გაცემული მსესხებლებზე, რომელთა პოტენციურ დეფოლტს შეუძლია საკრედიტო ზარალის და მაღალი გაუფასურების ხარჯის გაზრდა გამოიწვიოს. ათ უმსხვილეს მსესხებელზე გაცემული სესხების კოეფიციენტი მთლიანი სესხების პორტფელის 18.2%-ს შეადგენს. ასევე არსებობს გარკვეული ეკონომიკური სექტორების ციკლური ხასიათიდან მომდინარე ზეგავლენა. ამის გამო, ერთი მსხვილი მსესხებლის ან მცირე მსესხებლების დიდი კონცენტრაციის დეფოლტს შეუძლია მაღალი საკრედიტო რისკისა და გაუფასურების ხარჯების გამოწვევა. 20 უმსხვილეს მსესხებელზე გაცემული სესხების მოცულობა სესხების მთლიანპორტფელთან მიმართებაში შეადგენს 24.5%-ს.

#### რისკის შემცირება

ბანკის კლიენტების საკრედიტო ხარისხის შესაძლო ცვლილებებისა და პოტენციური ზარალის ადრეული იდენტიფიკაცია და საკრედიტო რისკის შესამცირებლად აღმკვეთი ზომების დაგეგმვის მიზნით, საკრედიტო კომიტეტები მუდმივად ატარებენ კრედიტუნარიანობის ხარისხის შემოწმებას.

ბანკი საკრედიტო რისკებს აგრეთვე მართავს დარგობრივი ლიმიტების დაწესებით, მსესხებლის/მსესხებლების ჯგუფის რისკის პოზიციის განსაზღვრით, ვადაგადაცილებული სესხების მუდმივი მონიტორინგითა და იმგვარი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შექმნით, რომლებიც ბანკს საშუალებას მისცემს, პოტენციურ ზარალს გაუმკლავდეს. ბანკს აგრეთვე გააჩნია ბიზნეს-სესხების საკრედიტო რეიტინგის სისტემა, რომელიც ასახავს კლიენტების საკრედიტო რისკის დონეს.

### 3 ლიკვიდობის რისკი ბანკის ოპერაციების თანმდევი ფაქტორია

ლიკვიდობის რისკი საზოგადოდ საბანკო ოპერაციების მახასიათებელია და მის დონეზე მრავალი ფაქტორი მოქმედებს. მათ შორისაა დაფინანსების კონკრეტულ წყაროზე ზედმეტი დამოკიდებულება ან მასთან წვდომის შეზღუდვა.

#### რისკის შემცირება

ლიკვიდობის რისკის შეფასების მიზნით, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო ზომავს და აანალიზებს მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან დეფიციტებზე შიდა პოლიტიკით დაწესებული ლიმიტების გამოყენების დონეს და მათი დარღვევის შემთხვევაში, ამის შესახებ აცნობებს ALCM-ს, რომელიც თავის მხრივ, გადაწყვეტილებას იღებს საკმარისი ლიკვიდობის უზრუნველყოფაზე. ლიმიტები განისაზღვრება პერიოდების მიხედვით, ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტების მთლიან აქტივებთან ფარდობასთან მიმართებით. გარდა ამისა, შემოტანილია და დავირგების ქვეშაა ლიკვიდობის სხვა ინდიკატორები (ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი, წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი, ადრეული შეტყობინება, ლიკვიდური აქტივების ფარდობა ვალდებულებებთან, სესხების ფარდობა აქტივებთან). ლიკვიდობის კრიზისული სიტუაციის სამართავად შემუშავებულია შტატგარეშე სიტუაციის გეგმა, რომელშიც გათვალისწინებულია კონკრეტული ქმედებები სხვადასხვა კრიზისის შემთხვევაში. არსებობს, აგრეთვე, აღდგენის გეგმა, რომელიც შემუშავებულია სებ-ის რეგულაციის მიხედვით და მოიცავს ლიკვიდობის სტრეს-სცენარსა და ლიკვიდობის სტრესის სიტუაციაში აღდგენის ზომებს. გეგმაში აღწერილია ბანკში ლიკვიდობის რისკების მართვის მთელი პროცესი.

2024 წლის განმავლობაში ბანკს დაკმაყოფილებული ჰქონდა დასაშვები რისკის ყველა ლიმიტი, მათ შორის, ლიკვიდობისა. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი შეადგენდა 243%(GEL)/144%(FXD)/153%(სულ) შესაბამისი საზედამხედველო მოთხოვნით - 75%(GEL)/100%(FXD)/100%

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

### მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)

### 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

(სულ), ხოლო წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი იყო 124%, მაშინ, როდესაც საზედამხედველო ორგანოს მოთხოვნა 100%.

#### კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჩვეულ რეჟიმში ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მოახდინოს აქციონერების უკუგების მაქსიმიზაცია. მენეჯმენტსა და აქციონერებს განზრახული აქვთ, გააგრძელონ ბანკის განვითარება. ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მოქმედი საწარმოს დაშვება ბანკის შემთხვევაში ადექვატურია საკმარისი კაპიტალის ადექვატურობისა და წარსული გამოცდილების გამო, რომელიც მეტყველებს, რომ მოკლევადიანი ვალდებულებები ბიზნესის მიმდინარეობისას ჩვეულებრივ დაფინანსდება.

2024 წელს ბანკი კვლავაც მუშაობს სრულად დატვირთულ კაპიტალის ბუფერებთან სრულ შესაბამისობაში. 2024 წელს ძალაში შევიდა კონტრციკლიური კაპიტალის (კკ) ბუფერი, რომელიც თავიდან 0.25% იყო და, ეროვნული ბანკის გრაფიკით, 2027 წლისათვის ნელნელა ავა 1 პროცენტზე. ბანკი აქტიურად მუშაობს დაფინანსების წყაროების გამრავალფეროვნებაზე. მთლიანობაში, ბანკმა წარმატებით მოახერხა ყველა მარეგულირებელი და შიდა მოთხოვნის შესრულება.

ბანკის პოზიცია ძლიერია, მას აქვს საკმარისი კაპიტალის, დაფინანსებისა და ლიკვიდობის რესურსები და მიზნად ისახავს ამ მდგომარეობის შენარჩუნებას. იგი კვლავაც თანამშრომლობს საქართველოს მთავრობასთან და სებ-თან ერთად პროცესის მართვის მიზნით სათანადო ზომების მისაღებად.

ბანკის კაპიტალის ადექვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად ბანკის მიერ სებ-ის აღრიცხვის წესების დაცვით შედგენილი ანგარიშების მეშვეობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნებით ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით

- 50,000 ათასი ლარი - 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
- 50,000 ათასი ლარი - 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და მარეგულირებელი კაპიტალის ფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან მინიმალურ დადგენილ დონეზე ან მეტზე მთელი საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში.

საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის მიერ შემუშავებული ჩარჩო-პრინციპების ფარგლებში, ბანკი ვალდებული იყო დაეცვა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნები „კაპიტალის ადექვატურობის მოთხოვნების რეგულირება კომერციული ბანკებისათვის“ დოკუმენტის შესაბამისად.

I პილარის მინიმალური მოთხოვნებია:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალი - 4.5%
- პირველადი კაპიტალი - 6%
- მარეგულირებელი კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტი - 8%

1. I პილარის ბუფერებია:

- კაპიტალის კონსერვაციის (კკ) ბუფერი;
- სისტემური რისკის ბუფერი, რომელიც ვრცელდება მნიშვნელოვან ბანკებზე;
- კონტრციკლური კაპიტალის (კკკ) ბუფერი.

**დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**

I პილარის ბუფერების კორექტირება ხდება სეზ-ის შეხედულებისამებრ.

2. II პილარის ბუფერები:

- საგალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის (სკცსრ) ბუფერი, რომელიც 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ძალაშია არაპეჯირებული უცხოურ ვალუტაში აღებული სესხებისათვის;
- კონცენტრაციის რისკის (კრ) ბუფერი, რომელიც დაწესდება სექტორული და ინდივიდუალური მსესხებლის რისკებისათვის;
- წმინდა სტრესის (წს) ბუფერი, რომელიც დაწესდება ბანკის მიერ წარდგენილი სტრესის ტესტირების შედეგების მიხედვით;
- წმინდა ზოგადი რისკის შეფასების პროგრამის ბუფერი (GRAPE), რომელიც ისაზღვრება სეზ-ის მიერ და გამოიყენება ბანკის სპეციფიური რისკების მიხედვით.
- საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი, რომელიც შემოტანილი იქნა 2024 წლიდან, ფასს ანგარიშგების სტანდარტზე გადასვლასთან დაკავშირებით. CRA ბუფერი განხორციელდა როგორც პილარ 2-ის მოთხოვნა და სრულად დადგენილია CET 1 კაპიტალის დონეზე.

კაპიტალის ადეკვატურობის სქემით დადგენილი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების მოთხოვნები, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შემდეგია:

კაპიტალი რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან	I პილარი		II პილარი				31 დეკემბერი, 2024		სულ მინიმალური მოთხოვნები	
	მოთხოვნა	I პილარის ბუფერები				II პილარის ბუფერები				
		CC	SR	CCC	CICR	CR	NS	GRAPE		CRA
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	4.50%	2.5 %	0%	0.25%	2.32%	0.68%	0%	1.90%	3.71%	15.87%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	6.00%	2.5 %	0%	0.25%	3.10%	0.91%	0%	2.55%	3.71%	19.03%
სულ საზედამხებდველო კაპიტალის კოეფიციენტი	8.00%	2.5 %	0%	0.25%	4.14%	1.22%	0%	3.40%	3.71%	23.22%

  

კაპიტალის ფარდობა რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან	I პილარი		II პილარი				31 დეკემბერი, 2023		სულ მინიმალური მოთხოვნები	
	მოთხოვნა	I პილარის ბუფერები				II პილარის ბუფერები				
		CC	SR	CCC	CICR	CR	NS	GRAPE		GRAPE
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	4.50%	2.5 %	0%	0%	2.66%	0.73%	0%	1.85%	3.28%	15.51%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	6.00%	2.5 %	0%	0%	3.56%	0.97%	0%	2.48%	3.28%	18.79%
სულ საზედამხებდველო კაპიტალის კოეფიციენტი	8.00%	2.5 %	0%	0%	4.75%	1.30%	0%	3.30%	3.28%	23.12%

*ახსნა* *საზედამხებდველო*

**დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის**

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სებ-ის აღრიცხვის წესებისა და კაპიტალის ადექვატურობის სქემის ფარგლებში მომზადებული ანგარიშების მიხედვით, კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტები იყო:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
სააქციო კაპიტალი	76,000	76,000
გადაფასების რეზერვი	2,038	1,841
გაუნაწილებელი მოგება კაპიტალის ადექვატურობისათვის	117,494	97,969
გამოქვითვები ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან	(7,916)	(7,282)
<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>187,616</b>	<b>168,527</b>
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	60,000	30,000
პირველადი კაპიტალი	<b>247,616</b>	<b>198,527</b>
კონვერტირებადი სუბორდინირებული სესხი	16,885	21,572
სესხზე დანაკარგების საერთო რეზერვები (რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%-მდე)	0	0
<b>სულ საზედამხედველო კაპიტალი</b>	<b>264,501</b>	<b>220,099</b>
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები</b>	<b>938,717</b>	<b>865,590</b>
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტი	19.99%	19.47%
პირველადი კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტი	26.38%	22.94%
სულ საზედამხედველო კაპიტალის ადექვატურობის კოეფიციენტი	28.18%	25.43%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კაპიტალის ადექვატურობის მიზნებისათვის საზედამხედველო კაპიტალის გაანგარიშებისას, გადახდილი პრივილეგირებული აქციები შედის დამატებით პირველად კაპიტალში.

სუბორდინირებული სესხის გადახდა შესაძლებელია მხოლოდ ლიკვიდაციის სცენარში, უფრო მაღალი პრიორიტეტის კრედიტორთა წინაშე აღებული ვალდებულებების დაკმაყოფილების შემდეგ. ამ ტიპის სესხი კატეგორიზდება როგორც ბანკის მეორადი კაპიტალი და კორექტირდება შესაბამისი ამორტიზაციის თანხით.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა სრულად დააკმაყოფილა გარედან დაკისრებული კაპიტალის მოთხოვნები.

**ადამიანური რესურსების მართვა**

ბანკის მენეჯმენტი მაღალი ეთიკური სტანდარტებით, ფასეულობებითა და ადამიანის უფლებებით ხელმძღვანელობს და თავის თანამშრომლებს ხელს უწყობს ერთიმეორისა და კლიენტების, პარტნიორებისა და საზოგადოების მიმართ სანდო და პასუხისმგებლიანი მიდგომით მოქმედებაში. ბანკში მოქმედებს რამდენიმე შიდა პოლიტიკა და პროცედურა, რომელთა აღსრულება ყურადღებით კონტროლდება. 2024 და 2023 წლის ბოლოსათვის ბანკში დასაქმებულ პირთა მთლიანი რაოდენობა შეადგენდა 322 და 312 ადამიანს, შესაბამისად.

ჩვენი კორპორაციული კულტურის ფარგლებში ნაკისრი გვაქვს ისეთი ინკლუზიური და მხარდაჭერაზე დაფუძნებული სამუშაო ადგილის შექმნა, სადაც ყველა თანამშრომელს ზრდისა და წარმატების თანაბარი შესაძლებლობა ეძლევა. ჩვენი გუნდის 61 პროცენტი ქალია, ხოლო 39 პროცენტი - კაცი. ჩვენ ვამაყობთ, რომ ხელს ვუწყობთ მრავალფეროვნებასა და გენდერულ თანასწორობას ორგანიზაციის ყველა დონეზე. მტკიცედ გვჯერა, რომ მრავალფეროვანი პერსონალის ყოლა ხელს უწყობს კრეატიულობას, კოლაბორაციასა და ინოვაციას, რაც, საბოლოო ჯამში, ხდება ბანკის წარმატების მამოძრავებელი ძალა.

კოლაბორაციისა და გუნდური მუშაობის წასახალისებლად, ვაწყობთ თიმბილდინგის აქტივობებს, რომლებიც პერსონალს ეხმარება გახსნილი კომუნიკაციის, ნდობის, ურთიერთმხარდაჭერის შენებაში. ეს აქტივობები ისე იგეგმება, რომ ხელი შეუწყოს პირადი ურთიერთობების გაუმჯობესებასა და მჭიდროდ შეკავშირებულ, შედეგიან გუნდის შექმნას. ურთიერთობისა და ერთად მუშაობის შესაძლებლობის უზრუნველყოფით ჩვენ მიზნად ვისახავთ დადებითი და ნაყოფიერი სამუშაო გარემოს შემუშავებას.

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

გარდა თიმბილდინგისა, დიდ მნიშვნელობას ვანიჭებთ ჩვენი თანამშრომლების მიერ ბანკის საქმიანობაში შეტანილი წილის აღიარებასა და აღნიშვნას. 2024 წლის 8 მარტს ჩვენ პატივი მივაგეთ ჩვენს ქალ თანამშრომლებს და ამით გავაგრძელეთ ტრადიცია, რომელიც ითვალისწინებს მათი თავდადებული მუშაობის აღიარებისათვის საჩუქრების გადაცემას. ჩვენ ერთგულად ვასრულებთ ვალდებულებას, რომელიც გულისხმობს გუნდის თითოეული წევრის უნიკალური ძლიერი მხარისა და სამუშაოში შეტანილი წვლილის აღიარებას და ამით ვქმნით ისეთ გარემოს, სადაც ყველა მათგანი გრძნობს, რომ დაფასებული და აღიარებულია.

ამ ინიციატივების საშუალებით, გვსურს, შევქმნათ ისეთი სამუშაო კულტურა, სადაც თითოეული თანამშრომელი მოტივირებულია, ფრთაშესხმული და მოწოდებული, საუკეთესო ძალისხმევა მიმართოს ბანკის უწყვეტი წარმატების უზრუნველსაყოფად.

**ეთიკისა და ქვევის კოდექსები** - არეგულირებს თანამშრომელთა უფლება-მოვალეობებს და აწესებს ურთიერთობათა ნორმებსა და პრინციპებს. ბანკი თავის დაქირავებულ პირთაგან მუდმივად მოელის პატიოსან და ობიექტურ ქცევას და ყველა კანონის პრინციპისა და სულისკვეთების დაცვას. ყველა თანამშრომელს ევალება სამუშაო გარემოში დევნის, დისკრიმინაციის (გენდერის, ასაკის, ფიზიკური უნარშეზღუდულობის თუ რელიგიური შეხედულებების) თუ მიუღებელი საქციელის აღმოფხვრის უზრუნველყოფა. ბანკის ეთიკის კოდექსისა და ქვევის კოდექსის დაცვას აკონტროლებს პერსონალის სამმართველო. პერიოდულ აუდიტს, ასევე, ატარებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი. მისი მიზანია აღნიშნული პოლიტიკების დარღვევის ან მათგან გადაცდომის შემთხვევების გამოვლენა.

პერსონალის შრომის ორგანიზების სისტემა ეფუძნება საქართველოს შრომით კანონმდებლობას, კანონს კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ და საქართველოს ეროვნული ბანკის სხვა მარეგულირებელ აქტებს.

პერსონალის მართვის პოლიტიკა მოიცავს შემდეგ ძირითად სფეროებს:

- საორგანიზაციო სტრუქტურის გაუმჯობესება, ადამიანური რესურსების დაგეგმვა;
- თანამშრომელთა შერჩევა და თანამდებობებზე განაწილება;
- პერსონალის ტრენინგი და განვითარება;
- უფლებამოსილებათა მართვა და თანამშრომელთა მოტივაცია, სამუშაოს ანაზღაურება;
- კორპორაციული კულტურის ფორმირება და თანამშრომელთა სოციალური მხარდაჭერა.

წახალისების გამჭვირვალე და მოქნილი სისტემა ითვალისწინებს ყოველთვიური წამახალისებელი პრემიების გაცემას ბანკის ერთიანი ამოცანების დაძლევის პროცესში პერსონალის ეფექტურობის გაზრდის მიზნით. პრემია დამოკიდებულია წმინდა მოგების თვალსაზრისით გეგმების შესრულებაზე, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტების დეპარტამენტისა და საცალო ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებზე შედეგებზე დაფუძნებული პრემიები გაიცემოდა ყოველთვიურად, ხოლო ბექ-ოფისის თანამშრომლებზე პრემიები გაიცა ორი კვარტლის შედეგების გამო, რაც ბანკის ფინანსურ შედეგებს შეესაბამებოდა.

ბექ-ოფისის თანამშრომლებზე, მათ შორის საშუალო რგოლისაზე 2024 წლის განმავლობაში მიღწეული ფინანსური შედეგებიდან გამომდინარე გაიცა წლიური პრემია. წლის ბოლოს ბანკის ყველა თანამშრომელზე გაიცა პრემია „ყაზახეთის რესპუბლიკის დამოუკიდებლობის დღესთან დაკავშირებით“.

ბანკის შიდა პოლიტიკის შესაბამისად, თანამშრომლებზე ფინანსური დახმარება გაიცემა ფეხმძიმობის, მშობიარობისა და ბავშვზე ზრუნვისათვის.

„ხალიკ-ბანკ ჯორჯია“ მოწოდებულია, უზრუნველყოფს თანამშრომლების უწყვეტი ზრდა და განვითარება, მათი აღჭურვა იმ ცოდნითა და უნარებით, რაც აუცილებელია მათი მოვალეობების საუკეთესოდ შესასრულებლად. ჩვენ გვაქვს ტრენინგ-პროგრამების ფართო სპექტრი, რომლებიც მიზნად ისახავს პროფესიული უნარების ამაღლებასა და პირადი განვითარების მხარდაჭერას. ტრენინგები ტარდება სხვადასხვა არხით, მათ შორის კორპორაციული პროგრამებით, სპეციალიზებული კურსებით, სემინარებითა და დისტანციური სწავლით, როგორც შიდა, აგრეთვე გარე ექსპერტული რესურსების გამოყენებით.

კორპორაციული ტრენინგი მოიცავს სავალდებულო სესიებს საოპერაციო რისკებსა და ინფორმაციის უსაფრთხოებაზე, რომლებიც წელიწადში ორჯერ ტარდება ყველა თანამშრომლისათვის; აგრეთვე, ფულის

## დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მმართველობის ანგარიში (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის

გათეთრების საწინააღმდეგო ყოველწლიურ ტრენინგს ფრონტ-ოფისის თანამშრომლებისა და საკვანძო დამხმარე ფუნქციებისათვის. ფილიალების თანამშრომლები გადიან ვიწრო სპეციალიზაციის ტრენინგებს ისეთ სფეროებში, როგორებიცაა გაყიდვები, მომსახურების ხარისხი (სერვის+), ახალი პროდუქტები; ხოლო ფილიალების მენეჯერებს უტარდებათ დამატებითი ტრენინგები კლიენტის მომსახურებისა და მართვის უწყვეტი გაუმჯობესების უზრუნველსაყოფად.

კორპორაციული ტრენინგების ინიციატივების გარდა, ბანკი მხარს უჭერს ინდივიდუალურ პროფესიულ განვითარებას და ამისათვის აფინანსებს გარე სერტიფიცირების პროგრამებსა და სპეციალიზებულ კურსებს. ხდება თანამშრომლების წახალისება, რომ მათ ისარგებლონ დისტანციური სწავლის საშუალებებით სხვადასხვა საგანმანათლებლო პლატფორმაზე და ამით მიაღწიონ უწყვეტ სწავლასა და უნარების გაუმჯობესებას. ეს საშუალებები იმის საწინდარია, რომ ბანკის პერსონალი იყოს ყოველთვის საუკეთესოდ გაწაფული, მოქნილი და ჰქონდეს განვითარებად საბანკო გარემოში არსებულ გამოწვევებთან გამკლავების მზაობა.

### კორპორაციული პასუხისმგებლობა

კორპორაციული პასუხისმგებლობის ღირებულებების შესაბამისად, „ხალიკ-ბანკი“ ერთგულად ემსახურება ნაკისრ ვალდებულებას, რომელიც გულისხმობს საზოგადოების განვითარებისა და კეთილდღეობისათვის სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანი სექტორების მხარდაჭერას. 2024 წელს ბანკმა დააფინანსა სპორტული პროგრამა საქართველოს ეროვნული ბანკის მონაწილეობით, რითაც ხაზი გაუსვა, რომ კვლავაც ემსახურება ეროვნული სიამაყის ხელშეწყობისა და ფიზიკური აქტივობის, როგორც ჯანსაღი ცხოვრების წესის წახალისების საქმეს. სპონსორობის ამ შემთხვევის საშუალებით, „ხალიკ-ბანკმა“ გაიმდიერა ქართული სპორტის მხარდამჭერის როლი და დადებითი წვლილი შეიტანა ქვეყნის სპორტულ კულტურაში.

სპორტის გარდა, ბანკი კვლავაც მიზნობრივად ეხმარება სოციალურად მოწყვლად ჯგუფებს, კერძოდ, ხანშიშესულებსა და შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე პირებს. „ხალიკ-ბანკი“ თანამშრომლობს რამდენიმე ჰუმანიტარულ ორგანიზაციასთან, რითაც უზრუნველყოფს, რომ მისი დახმარება ადვილად მივიდეს მასთან, ვისაც ეს დახმარება ყველაზე მეტად სჭირდება.

### ხელმძღვანელობის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
გენერალური დირექტორი

2025 წლის 4 მარტი  
თბილისი, საქართველო

**დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა**

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს:**

**დასკვნა**

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე აღნიშნული დღით დასრულებული წლის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს და ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართულ შენიშვნებს, მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკების შესახებ ინფორმაციის ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბასსს) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

**დასკვნის საფუძველი**

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ბანკისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო კოდექსი“ (პბესკ კოდექსი) და ის ეთიკური მოთხოვნები, რომლებიც ვრცელდება საქართველოში ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტზე. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბესკ კოდექსის, აგრეთვე, აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

**აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები**

აუდიტთან დაკავშირებული ძირითადი საკითხები ის საკითხებია, რომლებიც მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისას ყველაზე მნიშვნელოვნად ჩაითვალა. ამ საკითხებზე რეაგირება მოხდა მთლიანობაში ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში და ანგარიშგებაზე თვალსაზრისის ფორმირებისას მათზე ცალკე თვალსაზრისს არ გამოვხატავთ.

<b>რატომ განისაზღვრა საკითხი აუდიტის ძირითად საკითხად</b>	<b>როგორ მივუძღვეით ამ საკითხს აუდიტის ფარგლებში</b>
<p><i>კლიენტებზე მოსალოდნელი კოლექტიური შეფასება</i></p> <p>გაცემულ საკრედიტო ზარალის</p> <p>როგორც ფინანსური ანგარიშგების მე-9 შენიშვნაშია განმარტებული, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხების („სესხები“) მთლიანმა ღირებულებამ შეადგინა 773,528 ათასი ლარი, რაშიც შევიდა 660,933 ათასი ლარის ოდენობის გაუფასურებაზე კოლექტიურად შეფასებული სესხები, რაც მთლიანი სესხების 85%-ს შეადგენს, ხოლო მოსალოდნელი საკრედიტო</p>	<p>ჩვენ წარმოდგენა შევიქმენით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დარეზერვების პროცესებისა და შესაბამისი კონტროლის პროცედურების შესახებ, კერძოდ, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR ანუ მე-2 ეტაპი) და კრედიტ-გაუარესებული სესხების (მე-3 ეტაპი) თაობაზე, აგრეთვე მსზ მოდელირებაზე და იმაზე, ხდება თუ არა ეტაპების სათანადოდ იდენტიფიცირება მსზ-ის გაანგარიშების მოდელში.</p>

*ხალიკ ბანკი - თბილისი*

ზარალის შესაბამისი ანარიცხები 17,393 ათასი ლარია.

სესხის მნიშვნელობის მიხედვით, მენეჯმენტი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს კოლექტიურად ან ინდივიდუალურად ამოწმებს.

ბანკის მენეჯმენტის შეფასებების მნიშვნელობიდან, კომპლექსურობიდან და ჯგუფურად შეფასებული სესხების მოცულობიდან გამომდინარე, დავასკვნით, რომ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიური შეფასება აუდიტის საკვანძო საკითხია. კერძოდ, ყურადღება გავამახვილეთ კოლექტიურად შეფასებული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში გამოყენებულ იმ ამოსავალ ინფორმაციაზე, რომელიც შეიძლება მცდარ მონაცემებს შეიცავდეს. მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში გამოყენებული ამოსავალი ინფორმაციის მცდარობამ შეიძლება ზეგავლენა იქონიოს ისეთ რისკ-ფაქტორებზე, როგორებიცაა დეფოლტის ალბათობა (PD), დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD), დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD), მიგრაციის მატრიცა დეფოლტების სტატისტიკის მიხედვით და ზარალის განაკვეთი.

*კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ინდივიდუალური შეფასება*

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაუფასურებაზე ინდივიდუალურად შემოწმებული მთლიანი სესხების ღირებულებამ შეადგინა 112,568 ათასი ლარი, რაც შეადგენს მთლიანი სესხების 14%. შესაბამისმა მსზ-მა შეადგინა 6,656 ათასი ლარი.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების გაუფასურების ეტაპის სათანადოდ იდენტიფიცირება რაოდენობრივი და ხარისხობრივი ინფორმაციის მნიშვნელოვან განსჯას მოითხოვს.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი სესხების მსზ-ის ინდივიდუალური შეფასება მოიცავს მსესხებლის ფინანსური შედეგების, პროცენტის ან თანხის ძირის გადახდის ვადაგადაცილების ან რესტრუქტურისაციის ხდომილებების ანალიზს, მათ შორის იმის დადგენას, ხომ არ ჰქონია ადგილი სესხის თავდაპირველი აღიარების შემდგომ

აგრეთვე შევასეთ ბანკში მოქმედი გაუფასურების მეთოდოლოგიის შესაბამისობა ფასს 9-ის მოთხოვნებთან.

გაუფასურებაზე კოლექტიურად შეფასებული სესხების შემთხვევაში, საკრედიტო რისკის სპეციალისტების დახმარებით, შევასეთ მსზ მოდელის სისწორე და მათემატიკური სიზუსტე.

ჩვენ, აგრეთვე, ეჭვქვეშ დავაყენეთ სესხზე ზარალის კოლექტიური რეზერვირების მეთოდოლოგიის მართებულობა და მისი შესაბამისობა ფასს 9 სტანდარტის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მოთხოვნებთან.

შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე შევამოწმეთ მოდელში გამოყენებული მონაცემების სიზუსტე და სისრულე. შემოწმებამ მოიცვა ძირითადი თანხების ნაშთები, ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობის მიხედვით სესხების განაწილება. აგრეთვე შემოწმდა მოდელის სხვა პარამეტრები, როგორებიცაა რესტრუქტურისაციის ხდომილებები, კლიენტის მიერ გადაცილებული დღეების მაქსიმალური რაოდენობა და უზრუნველყოფის ღირებულებები.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების შემთხვევაში გაანალიზდა სესხების ეტაპებად განაწილება. ანალიზისათვის ამ სესხებიდან შეირჩეოდა ნიმუში და მოწმდებოდა, კმაყოფილდებოდა თუ არა შესაბამის ეტაპზე კლასიფიკაციისთვის დადგენილი პირობები, მათ შორის, ვადაგადაცილებული დღეები, რესტრუქტურისაცია და მსესხებლის მიმდინარე ფინანსური შედეგები.

შერჩეული ნიმუშების საფუძველზე ხელახლა გამოითვალა მსზ-ის ანარიცხები მე-2 და მე-3 ეტაპის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან სესხებზე. მათ შორის, შემოწმდა ბანკის მიერ მსესხებლების საკრედიტო შეფასების დოკუმენტირება და ეჭვქვეშ დადგა მსზ გამოთვლაში შემავალი დაშვებები, მათ შორის, მომავალი ფულადი ნაკადების პროგნოზირება და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების დადგენა, დავეთანხმეთ შესაბამისი საბაზრო და შიდა ინფორმაციის სისწორეს.

ჩვენ შევასეთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული, კლიენტებზე გაცემულ სესხებთან დაკავშირებული განმარტებების

საკრედიტო რისკის საგრძნობ ზრდას ან კრედიტის გაუარესების გამოწვევებზე ხდომილებებს.

სისრულე ფასს სტანდარტების მოთხოვნებთან შესაბამისობაში.

გარდა ამისა, მე-2 და მე-3 ეტაპების მნიშვნელოვანი სესხების შემთხვევაში, ანალიზში შედის სხვადასხვა სცენარით მათ ალბათობაზე შეწონილი მომავალი ფულადი ნაკადების გათვლას. ამგვარ ანალიზში გამოყენებული ინფორმაცია მოიცავს უზრუნველყოფის მოსალოდნელ ღირებულებას, ხარჯებსა და უზრუნველყოფის გაყიდვისთვის საჭირო დროს.

მსზ-ს ანარიცხები აუდიტის საკვანძო საკითხად განისაზღვრა კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების ნაშთების მნიშვნელოვანი სიდიდიდან და განსჯისა შეფასების განუსაზღვრელობის ხარისხიდან გამომდინარე, რაც განხილულია ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში 6, 9 და 28.

### სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებლობა ეკისრება ხელმძღვანელობას. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას მმართველობის ანგარიშში, რომელიც მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.

ჩვენი დასკვნა ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და ჩვენ არ გამოვხატავთ რაიმე ტიპის დასკვნას მის თაობაზე.

ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის ღონისძიებებთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა მოიცავს სხვა ინფორმაციის გაცნობას და ამ პროცესში იმის დადგენას, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია ფინანსური ანგარიშგებისა და აუდიტის პროცესში მოპოვებული ინფორმაციის არსებითად შეუსაბამო ან სხვაგვარად არსებითად მცდარი. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, დავასკვნით, რომ ამ სხვა ინფორმაციასთან არსებითი სახის შეუსაბამობა არსებობს, ჩვენ ვალდებულნი ვართ, განვაცხადოთ ამ ფაქტის შესახებ. ამ თვალსაზრისით არაფერი გვაქვს მოსახსენებელი.

### ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ბასსს მიერ გამოცემული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ბანკის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ბანკის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

*იხილეთ ანუიუი-თუ/სა*

ბანკის მართვასა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

### აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გაცვეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავედროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, ასევე, შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მათში, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ იდენტიფიცირებას ვუკეთებთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარ განზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების შესაფერისობაზე და მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის განუსაზღვრელობა ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ჩვენ ვალდებული ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, მოვახდინოთ დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ბანკი აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგებაში შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმვლ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

გარდა ამისა, ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს განცხადებით ვაცნობებთ, რომ დავაკმაყოფილებთ დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული შესაბამისი ეთიკური მოთხოვნები, ვატყობინებთ ყველა იმ ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც მართებულად

შეიძლება ჩაითვალოს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე მოქმედ ფაქტორებად და, შესაბამის შემთხვევაში, საფრთხეების აღმომფხვრელი ან პრევენციული ზომების თაობაზე.

ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის შეტყობინებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში და, ამდენად, წარმოადგენს აუდიტის საკვანძო საკითხებს. აღნიშნულ საკითხებს აღვწერთ აუდიტორულ დასკვნაში, თუ კანონი ან რეგულაცია არ კრძალავს ამ საკითხის საჯაროდ განმარტებას ან როცა უკიდურესად იშვიათ გარემოებებში, ჩვენი შეფასებით, რაიმე საკითხის ჩვენს ანგარიშში მოხსენიება არ შეიძლება, რადგან ამით გამოწვეული უარყოფითი შედეგები, სავარაუდოდ, გადასწონის ამგვარი კომუნიკაციის საჯარო ინტერესის სარგებელს.

### **ანგარიში სხვა სამართლებრივი და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ**

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს მმართველობის ანგარიში მოქმედი კანონის შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით, აუცილებელია ისეთი მმართველობის ანგარიშის მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ჩვენ ჩავატარეთ პროცედურები იმის გასარკვევად, თუ რამდენად არის მმართველობის ანგარიში მომზადებული ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად და შეიცავს თუ არა მოქმედი კანონით განსაზღვრულ ინფორმაციას.

ჩვენ გავეცანით მმართველობის ანგარიშს და ჩატარებული სამუშაოს საფუძველზე, ვასკვნით, რომ:

- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიში მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნების შესაბამისად;
- 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მმართველობის ანგარიშში მოცემული ინფორმაცია ყველა არსებით ასპექტში შეესაბამება 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებას ან აუდიტის დროს ჩვენ მიერ მოპოვებულ ცოდნას; და
- მმართველობის ანგარიშში შესულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლით მოთხოვნილი ინფორმაცია და ის აკმაყოფილებს სხვა შესაბამის მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებს.

დავალების პარტნიორი აუდიტში, რომლის შედეგად წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორული დასკვნა შეიქმნა, არის შოთა ნანიტაშვილი.

შოთა ნანიტაშვილი  
შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით

თბილისი, საქართველო  
2025 წლის 4 მარტი

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში  
 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>აქტივები:</b>			
ფული და ფულის ექვივალენტები	7	38,579	33,941
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში	8	63,065	63,338
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		865	14,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები	9	756,135	704,274
ინვესტიციები სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახულ კაპიტალის ინსტრუმენტებში		54	54
ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ სავალო ინსტრუმენტებში	10	12,134	17,338
ძირითადი საშუალებები*	11	16,539	16,277
არამატერიალური აქტივები		5,879	5,442
მოგების მიმდინარე გადასახადი		2,269	-
სხვა აქტივები	12	21,132	47,860
<b>სულ აქტივები</b>		<b>916,651</b>	<b>903,329</b>
<b>ვალდებულებები:</b>			
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	13	381,298	430,768
კლიენტების დეპოზიტები	14	234,833	193,055
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	15	5,050	5,062
საიჯარო ვალდებულება*	16	2,184	1,473
ანარიცხები	21	154	354
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება		-	4,951
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულებები	25	336	330
სუბორდინირებული სესხი	17	28,142	26,965
სხვა ვალდებულებები	18	9,122	4,561
<b>სულ ვალდებულებები</b>		<b>661,119</b>	<b>667,519</b>
<b>კაპიტალი:</b>			
სააქციო კაპიტალი	19	136,000	136,000
გადაფასების რეზერვი		2,038	1,841
გაუნაწილებელი მოგება		117,494	97,969
<b>სულ კაპიტალი</b>		<b>255,532</b>	<b>235,810</b>
<b>სულ ვალდებულებები და კაპიტალი</b>		<b>916,651</b>	<b>903,329</b>

\* ძირითადი საშუალებები მოიცავს იჯარის მიხედვით აქტივის გამოყენების უფლებას და განმარტებულია შენიშვნაში 11.

დირექტორატის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
 გენერალური დირექტორი

ეკატერინა რუსიტაშვილი  
 მთავარი ზუღალტერი

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

23-95 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

	შენიშვნა	2024	2023
საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით	20	72,284	65,526
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	20	4,041	3,621
საპროცენტო ხარჯი	20	(33,506)	(29,289)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		(112)	(99)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების დანაკარგებამდე</b>		<b>42,707</b>	<b>39,759</b>
პროცენტთან აქტივებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღდგენა / (ზარალი)	21	2,783	(404)
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>45,490</b>	<b>39,355</b>
საკომისიო შემოსავლები	22	2,319	2,367
საკომისიო ხარჯები	22	(2,608)	(2,585)
კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე დანაკარგების მოდიფიკაცია		(965)	(50)
წმინდა მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე		2,287	100
წმინდა მოგება / (ზარალი) სავალუტო ოპერაციებზე	23	3,164	6,888
არაფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების ზარალის აღდგენა / (ზარალი)	21	-	525
უპროცენტო აქტივებზე საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხები	21	(36)	(5)
სხვა აქტივების / ვალდებულებების ანარიცხების (ზარალი) / აღდგენა	21	200	(163)
<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>		<b>4,361</b>	<b>7,077</b>
<b>საოპერაციო შემოსავალი</b>		<b>49,851</b>	<b>46,432</b>
სხვა შემოსავალი		728	602
საოპერაციო ხარჯები	24	(25,437)	(22,961)
<b>მოგება მოგების გადასახადამდე</b>		<b>25,142</b>	<b>24,073</b>
მოგების გადასახადის ხარჯი	25	(4,641)	(3,832)
<b>წლიური მოგება</b>		<b>20,501</b>	<b>20,241</b>
<b>სხვა სრული შემოსავალი:</b>			
შემდგომში მოგება-ზარალში არარეკლასიფიცირებული ერთეულები:			
მოგება ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან	11	276	-
ძირითადი საშუალებების გადაფასებასთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		(55)	-
<b>სხვა სრული ზარალი მოგების გადასახადის გარეშე</b>		<b>221</b>	<b>-</b>
<b>სულ სრული შემოსავალი</b>		<b>20,722</b>	<b>20,241</b>

დირექტორატის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
 გენერალური დირექტორი

ეკატერინა რუსიტაშვილი  
 მთავარი ბუღალტერი

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

23-95 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

*Handwritten signature*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	ქონების გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
<b>1 იანვარი, 2023</b>		<b>76,000</b>	<b>1,864</b>	<b>77,705</b>	<b>155,569</b>
პრივილეგირებული აქციები	19	60,000	-	-	60,000
პერიოდის მოგება		-	-	20,241	20,241
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-	(23)	23	-
<b>31 დეკემბერი, 2023</b>		<b>136,000</b>	<b>1,841</b>	<b>97,969</b>	<b>235,810</b>
პერიოდის მოგება		-	-	20,501	20,501
პრეფერენციულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები		-	-	(1,000)	(1,000)
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-	(24)	24	-
სხვა სრული ზარალი, მოგების გადასახადის გარეშე		-	221	-	221
<b>31 დეკემბერი, 2024</b>		<b>136,000</b>	<b>2,038</b>	<b>117,494</b>	<b>255,532</b>

დირექტორატის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
 გენერალური დირექტორი

ეკატერინა რუსიტაშვილი  
 მთავარი ბუღალტერი

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

23-95 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
**(ათასობით ლარში)**

	შენიშვნა	2024	2023
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან</b>			
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი		75,649	70,025
გადახდილი საპროცენტო ხარჯი		(29,091)	(26,949)
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული რეალიზებული მოგება		4,417	7,047
მიღებული საკომისიო შემოსავალი		2,302	2,361
გადახდილი საკომისიო ხარჯი		(2,608)	(2,585)
მიღებული სხვა შემოსავალი		704	602
გადახდილი საოპერაციო ხარჯები		(22,377)	(19,658)
<b>ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე</b>		<b>28,996</b>	<b>30,843</b>
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილება			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
ფულის სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		963	65,126
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		13,951	(13,518)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(37,191)	(55,121)
სხვა აქტივები		(5,386)	18,231
საოპერაციო ვალდებულებების (კლება)/ზრდა:			
გადასახდლები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		(12,331)	7,365
კლიენტების დეპოზიტები		38,314	(134,277)
სხვა ვალდებულებები		7,517	(4,349)
<b>ნაღდი ფულის შემოღინება / (გაღინება) ოპერაციებიდან</b>		<b>34,833</b>	<b>(85,700)</b>
გადახდილი მოგების გადასახადი		(11,909)	(2,002)
<b>წმინდა ნაღდი ფულის შემოღინება / (გაღინება) საოპერაციო საქმიანობიდან</b>		<b>22,924</b>	<b>(87,702)</b>
<b>ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან:</b>			
ძირითადი საშუალებების შეძენა	11	(670)	(1,548)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაცია		-	131
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,138)	(978)
შემოსავალი სასესხო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებიდან		5,000	-
<b>წმინდა ნაღდი ფულის შემოღინება / (გაღინება) საინვესტიციო საქმიანობიდან</b>		<b>3,192</b>	<b>(2,395)</b>
<b>ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან</b>			
პრივილეგირებული აქციების გამოშვება	19	30,000	30,000
დივიდენდების გადახდა		(1,000)	-
შემოღინება დამფუძნებლისგან აღებული სესხებიდან*	13	248,119	355,659
დამფუძნებლისგან აღებული სესხების დაფარვა*	13	(311,742)	(307,957)
შემოღინება დამფუძნებლის ანაზრებიდან*	13	56,549	124,437
დამფუძნებლის ანაზრების დაფარვა*	13	(42,515)	(191,672)
შემოღინება სასესხო ფასიანი ქაღალდებიდან		(484)	(19,363)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(1,022)	(958)
<b>წმინდა ფულადი ნაკადების გაღინება ფინანსური საქმიანობიდან</b>		<b>(22,095)</b>	<b>(9,854)</b>
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი ფულსა და ფულის ექვივალენტებზე		616	1,619
<b>წმინდა ზრდა / (კლება) ფულსა და ფულის ექვივალენტებში</b>		<b>4,637</b>	<b>(98,332)</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისი</b>	7	<b>33,941</b>	<b>132,273</b>
<b>ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს</b>	7	<b>38,579</b>	<b>33,941</b>

\* შედის ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებულ გადასახდლებში, რომლებიც წარმოდგენილია ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

დირექტორატის სახელით:

ნიკოლოზ გეგუჩაძე  
 გენერალური დირექტორი

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

ეკატერინა რუსიტაშვილი  
 მთავარი ზუღალტერი

2025 წლის 4 მარტი  
 თბილისი, საქართველო

23-95 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

*ნიკოლოზ გეგუჩაძე*

# სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

## 1. ორგანიზაცია

ხალიკ ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში დარეგისტრირდა 2008 წლის 29 იანვარს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს საბანკო საქმიანობის #0110246 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ფასიანი ქაღალდებითა და უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, კოსტავას ქუჩა #74. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს გააჩნდა 9 და 9 ფილიალი / სერვის-ცენტრი საქართველოში.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ გამოშვებულ აქციებს ფლობდა შემდეგი აქციონერი:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>პირველი დონის აქციონერი:</b>		
სს „ხალიკ ბანკ ყაზახეთი“	100%	100%
<b>სულ</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“ ძირითადი აქციონერია სს „ჰოლდინგი ალმექსი“ და „ნიუ იორკის ბანკი“ (ნომინალური მფლობელი). სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ტიმურ კულიბაიევი და დინარა კულიბაიევა.

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაშვებად დამტკიცდა 2025 წლის 4 მარტს დირექტორატის მიერ.

## 2. მომზადების საფუძველი

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს მოქმედ საწარმოს და გააგრძელებს მუშაობას ახლო მომავალში. ამ დაშვების გაკეთებისას, მენეჯმენტმა გაითვალისწინა ბანკის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული განზრახვები, ოპერაციების მომგებიანობა და წვდომა ფინანსურ რესურსებზე.

დამფუძნებელი, ანუ სს „ყაზახეთის სახალხო ბანკი“ შხადყოფნას გამოთქვამს, გააგრძელოს ბანკის ოპერაციების დაფინანსება. ეს ვალდებულება 2024 წლის განმავლობაში გამოიხატა გაზრდილი კაპიტალისა და კლიენტებზე გაცემული სესხების სახით. გარდა ამისა, ბანკმა მიიღო 2024 წლის 21 იანვრით დათარიღებული მხარდაჭერის წერილი, რომელშიც დამფუძნებელმა განაცხადა, რომ მზადაა, მხარი დაუჭიროს ბანკის ოპერაციებს.

ბანკის მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებული პროგნოზებისა და ზომების საფუძველზე, ბანკს საკმარისი სახსრები აქვს განჭვრეტად მომავალში საქმიანობის გასაგრძელებლად.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა იმ ზოგიერთი ქონებისა, რომელიც ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აისახება გადაფასებული ღირებულებით, როგორც ეს განმარტებულია ქვემოთ.

ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონელსა და მომსახურებაში გადახდილი ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

სამართლიანი ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს ბაზრის მონაწილეთა შორის არსებულ თანმიმდევრულ ტრანზაქციაში პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის, იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით.

აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლისას, ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას, გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულება გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, სამართლიანი ღირებულების საზომი იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ სამართლიანი ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად სამართლიანი ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე დადგენილი ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული დადგენილი ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს ქართული კანონმდებლობისა და რეგულაციების შესაბამისად.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) და 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) მისაღები და გადასახდელი აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში #28.

### ფუნქციონალური ვალუტა

ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი ელემენტები იზომება იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ფუნქციონალური ვალუტა ბანკის აქციონერებისათვის არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება დამრგვალებულია ათასობით ლარამდე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სხვაგვარად არის მითითებული.

### ურთიერთჩათვლა

ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაიქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, ურთიერთგაქვითოს ზემოხსენებული თანხები და განზრახული აქვს წმინდა ღირებულებით აღრიცხვა ან სურს ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში არ გაიქვითება, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

ძირითადი სააღრიცხვო პოლიტიკები აღწერილია შენიშვნაში 5.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 3. საოპერაციო გარემო

ბანკი ოპერირებს საქართველოში, რის გამოც, მასზე ვრცელდება ეკონომიკურ და საქმიან გარემოში და, აგრეთვე საქართველოს ფინანსურ ბაზარზე მიმდინარე ცვლილებები, რომლებიც განვითარებადი ბაზრისათვისაა დამახასიათებელი. სამართლებრივი, საგადასახადო და მარეგულირებელი პრინციპები და სქემები ვითარდება, ხასიათდება განსხვავებული ინტერპრეტაციებითა და მოდიფიკაციებით, რაც საქართველოში ბიზნესების წინაშე მდგარი ერთერთი სირთულეცაა. მოცემული ფინანსური ანგარიშგება ასახავს მენეჯმენტისეულ შეფასებას, თუ როგორ ზეგავლენას ახდენს ქვეყნის ბიზნეს-გარემო ბანკის ოპერაციებსა და ფინანსურ მდგომარეობაზე, თუმცა, რეალური ბიზნეს-გარემო შესაძლოა განსხვავებული აღმოჩნდეს.

საქართველო კვლავაც სტაბილურ ეკონომიკურ ზრდას უჩვენებს, რასაც ხელს უწყობს ისეთი საბაზისო სექტორების მძლავრი მაჩვენებლები, როგორებიცაა სოფლის მეურნეობა, ტურიზმი და ვაჭრობა. მიუხედავად რეგიონში არსებული პოლიტიკური რისკებისა, ქვეყნის ეკონომიკური ფუნდამენტი სტაბილურია, საბანკო სექტორისათვის პოზიტიური პროგნოზით. მარეგულირებელი სისტემა ჯანსაღია და ბიზნეს-გარემო კვლავაც ქმნის ზრდისა და ინვესტირების შესაძლებლობებს, რაც ბანკს ხელსაყრელ საოპერაციო ლანდშაფტს უქმნის.

გარდა ამისა, 2024 წლის ბოლოს წლიური ინფლაცია იყო 1.9% და მოსალოდნელია, რომ მომავალი რამდენიმე წლის განმავლობაში სტაბილურად 3%-იან სამიზნე ინფლაციაზე დაბალი იქნება, რაც საქართველოსათვის ოპტიმალურ დონედ ითვლება. ეროვნულმა ბანკმა მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი 9.5 პროცენტთან 8 პროცენტამდე შეამცირა და არსებობს მომავალში 7 პროცენტამდე თანდათანობით შემცირების პროგნოზი. მოსალოდნელია, კლებამ წაახალისოს სესხები ადგილობრივ ვალუტაში და ამით ხელი შეუწყოს განჭვრეტად მომავალში ეკონომიკურ ზრდასაც.

მთლიანობაში, ბანკი ხელსაყრელ მაკროეკონომიკურ გარემოში მუშაობს, სადაც ეკონომიკური ბერკეტები მცირედაა წარმოდგენილი და სესხების გაცემის ჯანსაღი პროცესი თავისუფლად მიმდინარეობს. გარდა ამისა, ადგილობრივი ვალუტა კვლავაც ძლიერია და საერთაშორისო რეზერვები საკმარისი დონითაა დაგროვებული, რაც ეხმარება ბანკს მყარი ფინანსური მაჩვენებლების მიღწევაში.

### 4. ახალი და შესწორებული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიღება

მიმდინარე წელს ბანკმა გამოიყენა საბჭოს მიერ გამოშვებული ფასს ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების შემდეგი შესწორებები, რომლებიც ძალაშია 2024 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. მათ გამოყენებას არ ჰქონია რაიმე საგრძნობი ეფექტი ფინანსურ ანგარიშგებაში განმარტებულ თანხებზე.

შესწორებები სტანდარტში  
ბასს 1 – „ვალდებულებათა  
კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან  
გრძელვადიანად“

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად დაწერა ბასს 1 სტანდარტის 2020 წლის იანვარში გამოქვეყნებული შესწორებები. ეს შესწორებები ეხება მხოლოდ ვალდებულებების წარმოდგენას ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მიმდინარედ ან გრძელვადიანად და არა რომელიმე აქტივის, ვალდებულების, შემოსავლის ან ხარჯების ოდენობასა თუ აღიარების დროს ან ამ მუხლების შესახებ განმარტებულ ინფორმაციას. შესწორებები განმარტავს, რომ ვალდებულებათა კლასიფიკაცია მიმდინარედ ან გრძელვადიანად ეფუძნება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს არსებულ უფლებებს, აკონკრეტებს, რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს მოლოდინი, გამოიყენებს თუ არა პირი უფლებას, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა, განმარტავს, რომ უფლებები არსებობს, თუ საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დათქმები კმაყოფილდება და იმის ასახსნელად, რომ დაფარვა ნიშნავს კონტრაჰენტისათვის ფულის, კაპიტალის ინსტრუმენტების, სხვა აქტივების გადაცემას ან მომსახურების გაწევას, შემოაქვს დაფარვის კონკრეტული განსაზღვრება. შესწორებებს არ ჰქონია რაიმე ზეგავლენა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდობის დაცვითაა წარმოდგენილი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

შესწორებები სტანდარტში  
ბასს 1 - გრძელვადიანი  
ვალდებულებები დათქმებით

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ბასს 1 სტანდარტის 2022 წლის ნოემბერში გამოქვეყნებული შესწორებები. შესწორებები აკონკრეტებს, რომ პირის უფლებაზე, ვალდებულების დაფარვა გადაავადოს საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით,, მოქმედებს მხოლოდ ის დათქმები, რომელთა შესრულება პირს ევალება საანგარიშო პერიოდის ბოლო დღეს ან ბოლომდე (და ამდენად, უნდა მხედველობაში იქნეს მიღებული ვალდებულების მიმდინარედ ან გრძელვადიანად კლასიფიკაციისას). ამგვარი დათქმები განსაზღვრავს, არსებობს თუ არა უფლება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს მაშინაც კი, როდესაც დათქმის შესრულების სტატუსის შეფასება შესაძლებელია მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ (მაგალითად, საანგარიშო დღეს ფინანსურ მდგომარეობაზე დაფუძნებული დათქმა, რომლის შესრულება ფასდება მხოლოდ საანგარიშო დღის შემდეგ). ბასსს აგრეთვე აკონკრეტებს, რომ საანგარიშო თარიღიდან სულ მცირე თორმეტი თვით ვალდებულების დაფარვის გადავადების უფლებაზე არ მოქმედებს ის ფაქტი, რომ პირს დათქმის შესრულება მხოლოდ საანგარიშო პერიოდის შემდეგ ევალება. თუმცა, თუ პირის უფლება, გადაავადოს ვალდებულების დაფარვა დამოკიდებულია საანგარიშო პერიოდის გასვლიდან თორმეტი თვის განმავლობაში დათქმების შესრულებაზე, მაშინ პირმა უნდა განმარტოს ის ინფორმაცია, რომელიც ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს, გააცნობიერონ იმის რისკი, რომ ვალდებულებების დაფარვა სავალდებულო ხდება საანგარიშო პერიოდის დასრულებიდან თორმეტი თვის განმავლობაში. ამაში შედის ინფორმაცია დათქმების (მათ შორის, დათქმების ბუნების თაობაზე და იმის შესახებ, თუ როდის ხდება სავალდებულო მათი შესრულება), შესაბამისი ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებისა და ფაქტებისა და გარემოებების შესახებ, რაც მიუთითებს, რომ პირს შეიძლება ჰქონდეს ამ დათქმების შესრულების სირთულე. შესწორებებს არ ჰქონია რაიმე ზეგავლენა ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე, რომელიც ლიკვიდობის დაცვითაა წარმოდგენილი.

შესწორებები სტანდარტში  
ბასს 7 - ფულადი ნაკადების  
ანგარიშგება და სტანდარტში  
ფასს 7 - ფინანსური  
ინსტრუმენტები:  
განმარტებები სახელწოდებით  
„მიმწოდებლის ფინანსური  
გარიგებები“

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 და ფასს 7 სახელწოდებით „მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები“. ამ შესწორებებით ბასს 7 სტანდარტს ემატება განმარტება, რომელიც ამბობს, რომ პირი ვალდებულია, განმარტოს ინფორმაცია მიმწოდებლის ფინანსურ გარიგებებთან დაკავშირებით, თუ ეს ინფორმაცია ეხმარება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლებს იმ ეფექტის შეფასებაში, რაც ამ გარიგებებს აქვს პირის ვალდებულებებსა და ფულად ნაკადებზე. გარდა ამისა, შეიცვალა ფასს 7 და მას დაემატა მიმწოდებლის ფინანსური გარიგებები, როგორც ლიკვიდურობის რისკის კონცენტრაციის შესახებ ინფორმაციის განმარტების მოთხოვნის მაგალითი.

შესწორებები სტანდარტში  
ფასს 16 - იჯარა - საიჯარო  
ვალდებულება გაყიდვისა და  
უკუიჯარის შემთხვევებში

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად დანერგა შესწორებები სტანდარტში ფასს 16. ამ შესწორებით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებს, რომლებიც ფასს 15 სტანდარტით „მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიღებული შემოსავალი“ აკმაყოფილებს გაყიდვის კრიტერიუმებს, დაემატა შემდგომი შეფასების მოთხოვნა. ამ შესწორებებით, გამყიდველი-მოიჯარე ვალდებულია, „საიჯარო გადახდები“ ან „კორექტირებული საიჯარო გადახდები“ იჯარის დაწყების შემდეგ იმგვარად დაადგინოს, რომ მან არ აღიაროს მოგება ან ზარალი, რომელიც უკავშირდება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებას. შესწორებები არ მოქმედებს გამყიდველი-მოიჯარის მიერ აღიარებულ მოგებასა თუ ზარალზე, რომელიც უკავშირდება იჯარის ნაწილობრივ ან სრულ შეწყვეტას. ამ ახალი მოთხოვნების გარეშე, გამყიდველ-მოიჯარეს შეიძლება ეღიარებინა მოგება მის მიერ შენარჩუნებულ გამოყენების უფლებაზე მხოლოდ საიჯარო ვალდებულების გადაფასების გამო, რაც ფასს 16 სტანდარტის ზოგადი

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

მოთხოვნა იყო (ეს შეიძლება მომხდარიყო, მაგალითად, იჯარის მოდიფიკაციის ან იჯარის პირობების ცვლილების შედეგად). ეს, კერძოდ, ხდებოდა ისეთ უკუიჯარაში, რომელიც მოიცავს ცვლად საიჯარო გადახდებს, რაც ინდექსზე ან განაკვეთზე არ არის დამოკიდებული. შესწორებების ფარგლებში, ბასსს საბჭომ აგრეთვე შეცვალა ფასს 16 სტანდარტში მოცემული საილუსტრაციო მაგალითი და დაამატა ახალი, რომელიც გვიჩვენებს აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულების შემდგომ გადაფასებას გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქციაში, სადაც საიჯარო გადახდები ცვლიდა და არ არის დამოკიდებული ინდექსზე ან განაკვეთზე. საილუსტრაციო მაგალითები აგრეთვე განმარტავს, რომ ვალდებულება, რომელიც ფასს 15 სტანდარტით გაყიდვად კვალიფიცირებული გაყიდვისა და უკუიჯარის ტრანზაქცია არის საიჯარო ვალდებულება. გამყივებელი-მოიჯარე შესწორებებს იყენებს რეტროსპექტიულად, ბასს 8 სტანდარტის მიხედვით, გაყიდვისა და უკუიჯარის იმ ტრანზაქციებზე, რომლებიც გაფორმდა თავდაპირველი გამოყენების თარიღის შემდეგ. ეს უკანასკნელი კი განიმარტება, როგორც ფასს 16 სტანდარტის გამოყენების წლიური საანგარიშო პერიოდის დასაწყისი.

### ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს სტანდარტები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისათვის ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

შესწორება სტანდარტში ფასს 16	იჯარის ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში
შესწორებები სტანდარტებში ბასს 7 და ფასს 7	მიწოდების ფინანსური სქემები
შესწორება სტანდარტში ბასს 1	გრძელვადიანი ვალდებულებები დათქმებით
შესწორება სტანდარტში ბასს 21	ვალუტის გაცვლის შესაძლებლობის ნაკლებობა
შესწორებები სტანდარტებში ფასს 18	ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და მასში მოცემული განმარტებები

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ზემოთ ჩამოთვლილი სტანდარტების ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე მომავალ პერიოდებში.

## 5. ინფორმაცია ბუღალტრული აღრიცხვის არსებითი პოლიტიკების თაობაზე

ქვემოთ აღწერილია ბუღალტრული აღრიცხვის არსებითი პოლიტიკის პრინციპები:

### საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალის ანგარიშში აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ფინანსური აქტივის მთლიან საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. აღნიშნული არ ეხება შემდეგ ერთეულებს:

- შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. მათ შემთხვევაში ბანკი კრედიტზე შესწორებულ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის საწყისი აღიარებისა და დეფისირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.
- ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ იყო შესყიდული ან წარმოქმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები, მაგრამ შემდგომ გაუფასურდა. მათ შემთხვევაში ბანკი ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთს იყენებს ფინანსური აქტივის შემდგომ საანგარიშგებო პერიოდებში დაფიქსირებულ ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდიანების ზუსტ დისკონტირებას ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებულ ღირებულებამდე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოთვლისას ბანკი მხედველობაში იღებს მოსალოდნელ ფულად სახსრებს, ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა საკონტრაქტო პირობის გათვალისწინებით, გარდა სესხის დანაკარგებისა. გამოთვლაში შედის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს.

### საკომისიო შემოსავლების აღიარება

საკომისიო შემოსავლების აღიარება ხდება კლიენტისათვის მომსახურების გაწევის ასახვის მიზნით ისეთი თანხით, რომელშიც შედის ამ მომსახურებების სანაცვლოდ მისაღები ანაზღაურება. ბანკი განსაზღვრავს შესრულების ვალდებულებას, ანუ კლიენტთან შეთანხმებულ მომსახურებას, ადგენს ანაზღაურებას და შემოსავალს აღიარებს კლიენტთან შეთანხმებული მომსახურების გადაცემის ანუ შესრულების ვალდებულების პარალელურად.

თითოეული გამოვლენილი შესრულების ვალდებულებისათვის ბანკი კონტრაქტის დაწყებისას ადგენს, შესრულების ვალდებულება სრულდება დროთა განმავლობაში თუ დროის ერთ მომენტში და განსაზღვრავს, ანაზღაურება ფიქსირებულია თუ ცვლადი. ამის შემდეგ გამოვლენილ შესრულებულ ვალდებულებას მიეწერება შესაბამისი ანაზღაურება.

ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოშობის საკომისიო შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად გადავადდება და აღიარდება, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

როდესაც სავარაუდოა, რომ სავალო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სავალო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სავალო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სავალო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში სავალო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სავალო ვალდებულების მოქმედების ვადა იწურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სავალო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. სესხის მომსახურების საკომისიოს შემოსავლად აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსავალში შედის სხვა ბანკების საკრედიტო და სადებეტო ბარათებით განხორციელებული ტრანზაქციებიდან მიღებული შემოსავალი. ასეთი ოპერაციების აღიარება ხდება დროის ერთ მომენტში შესაბამისი ქსელის მიერ ანგარიშსწორებისას. ბარათებთან დაკავშირებული სხვა საკომისიო შემოსავლების აღიარება ხდება დროის მომენტში, ტრანზაქციის დასრულებისას. სხვა საბანკო საკომისიოები მოიცავს სხვადასხვა საბანკო ტრანზაქციების, მაგალითად, საბანკო გადარიცხვებისა და სხვა ტრანზაქციების მომსახურებების საკომისიოებს. ისინი აღიარდება მათი განხორციელების და მომსახურების გაწევის დროის შესაბამისად.

ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

### ფინანსური ინსტრუმენტები

#### ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში.

აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით

(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას.

ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შესყიდვასთან პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება, პირდაპირ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

თუ ტრანზაქციის ფასი თავდაპირველი აღიარებისას რეალური ღირებულებისგან განსხვავდება, ბანკი სხვაობას აღრიცხავს შემდეგი წესით:

- თუ რეალური ღირებულება განსაზღვრულია აქტიურ ბაზარზე კოტირებული ფასით იდენტური აქტივების ან ვალდებულებისათვის ან ეფუძნება შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელიც ეყრდნობა მხოლოდ დაკვირვების ქვეშ მყოფი ბაზრებიდან მიღებულ მონაცემებს, ამ შემთხვევაში სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში თავდაპირველი აღიარებისას (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი).
- სხვა ნებისმიერ შემთხვევაში რეალური ღირებულება დაკორექტირდება გარიგების ფასის მიხედვით (ანუ პირველი დღის მოგება ან ზარალი გადავადდება აქტივის ან ვალდებულების საწყის საბალანსო ღირებულებაში შეყვანით).

პირველადი აღიარების შემდეგ გადავადებული მოგება ან ზარალი აისახება როგორც მოგება ან ზარალი რაციონალური საფუძვლით მხოლოდ იმ ზომით, რა ზომითაც იგი წარმოიშობა იმ ფაქტორის (მათ შორის, დროის) ცვლილებიდან, რომელსაც ბაზრის მონაწილეები გაითვალისწინებენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

### ფინანსური აქტივები

#### კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწყისი აღიარებისას ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული; რეალური ღირებულებით შეფასებული სხვა სრულ შემოსავალში; ან მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივები.

ფინანსური აქტივი ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით, თუ ის აკმაყოფილებს შემდეგ ორ გარემოებას და არ განეკუთვნება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებს:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და ძირითადი თანხის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

ფინანსური აქტივი ფასდება რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში, თუ ის აკმაყოფილებს მომდევნო ორ პირობას და არ ექვემდებარება მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული აქტივის პირობას:

- კომპანია აქტივს ფლობს ბიზნეს-მოდელით, რომლის მიზანსაც წარმოადგენს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და ფინანსური აქტივების გაყიდვა; და
- ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებში წარმოშობს ფულად ნაკადებს, რომლებიც ერთპიროვნულად წარმოადგენს ძირითადი თანხის და მის დარჩენილ ნაწილზე პროცენტის გადახდას.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

ბანკის ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად:

ფინანსური აქტივები	ბიზნეს-მოდელი	მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდები	საზომი კატეგორია
ფული და ფულის ექვივალენტები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
ინვესტიციები კაპიტალში	სხვა ბიზნეს- მოდელი	ფულადი ნაკადები არ წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდას	სხვა სრულ შემოსავალში რეალური ღირებულებით ასახული
კლიენტებზე გაცემული სესხები	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება
სხვა დებიტორული დავალიანება	სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მისაღებად განკუთვნილი	ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდებს	ამორტიზებული ღირებულება

ბიზნეს-მოდელის შეფასება

ბანკი აფასებს ბიზნეს-მოდელის მიზანს, რომლის მიხედვითაც ფლობს ფინანსურ აქტივებს, ვინაიდან ეს არის საუკეთესო გზა, რომლითაც ხდება ბიზნესის მართვა და ინფორმაციის წარდგენა მენეჯმენტისთვის. ინფორმაცია მოიცავს შემდეგ საკითხებს:

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

- დადგინდეს პოლიტიკებსა და მიზნებს პორტფელისთვის და ამ პოლიტიკების პრაქტიკაში განხორციელებას. ეს განსაზღვრავს, მიმართულია თუ არა ხელმძღვანელობის სტრატეგია სახელშეკრულებო საპროცენტო შემოსავლის მიღებაზე, კონკრეტული საპროცენტო განაკვეთის პორტფელის შენარჩუნებაზე, ფინანსური აქტივების ხანგრძლივობის დამთხვევაზე დაკავშირებული ვალდებულების ხანგრძლივობასთან თუ ფულადი სახსრების გადინებასა და აქტივების გაყიდვის გზით ფულადი ნაკადების მიღებაზე;
- როგორ არის შეფასებული და წარდგენილი ბანკის ხელმძღვანელობისთვის პორტფელის მაჩვენებლები;
- რისკებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნეს-მოდელზე (და ამ ბიზნეს-მოდელით ფლობილ ფინანსურ აქტივებზე) და როგორ იმართება ეს რისკები;
- როგორ ხდება მენეჯმენტის ანაზღაურება - მაგ. ეფუძნება თუ არა მათი ანაზღაურება ფინანსური აქტივების რეალურ ღირებულებას თუ მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს; და
- ფინანსური აქტივების გაყიდვების სიხშირეს, მოცულობას და ვადებს წინა პერიოდებში, ამგვარი გაყიდვების და მომავალი გაყიდვების მოლოდინებს.

შეფასება, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხის და პროცენტის გადახდას

ამ შეფასების მიზნებისთვის, 'ძირითადი თანხა' განისაზღვრება როგორც ფინანსური აქტივის რეალური ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას. 'პროცენტი' განისაზღვრება, როგორც ფულის დროში ღირებულებისა და დარჩენილ ძირითად თანხასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის კომპენსაცია კონკრეტული პერიოდის განმავლობაში, აგრეთვე, კომპენსაცია სხვა ძირითადი დაკრედიტების რისკებისა და დანახარჯებისთვის (მაგ. ლიკვიდურობის რისკი და ადმინისტრაციული ხარჯები) და მოგების მარჟისთვის.

იმის შეფასებისას, წარმოადგენს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდას, ბანკი აფასებს ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობებს. ეს წარმოადგენს იმის შეფასებას, მოიცავს თუ არა ფინანსური აქტივი სახელშეკრულებო პირობებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ვადებს ან თანხებს, რომლებიც არ შეესაბამება ამ პირობებს. ამ შეფასების გაკეთებისას კომპანია განიხილავს:

- პირობით მოვლენებს, რომლებიც შესაძლოა ცვლიდეს ფულადი ნაკადების თანხას ან ვადებს;
- პირობებს, რომლებსაც შეუძლია შეცვალოს სახელშეკრულებო კუპონური განაკვეთი, ცვლადი განაკვეთის ჩათვლით;
- წინასწარ გადახდისა და გადავადების ფუნქციებს; და
- პირობებს, რომლებიც ზღუდავს ბანკის მოთხოვნას ფულად ნაკადებზე კონკრეტული აქტივებიდან.

### ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები შედგება ხელზე არსებული ნაღდი ფულისგან, საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებული შეუზღუდავი ნაშთებისგან და მაღალლიკვიდური ფინანსური აქტივებისგან სამ თვემდე ან ნაკლები დაფარვის ვადით, რომლებზეც მოქმედებს რეალური ღირებულების ცვლილების უმნიშვნელო რისკი და რომელთაც ბანკი იყენებს მოკლევადიანი ვალდებულებების სამართავად.

### სავალდებულო ნაშთი სებ-ში

სებ-ში განთავსებული სავალდებულო ნაშთები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტს, რომლის გამოყენება ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად დაუშვებელია. ამდენად, ეს ნაშთი არ განიხილება ფულისა და ფულის ექვივალენტების ნაწილად ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშის მიზნებისათვის.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება მაშინ, როდესაც ბანკი ავანსის სახით, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით გასცემს ფულს კონტრაგენტ ბანკებზე. ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით.

### კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

### ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში

ინვესტიციები სავალო ინსტრუმენტებში მოიცავს ინვესტიციებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცემულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებში. ეს ინვესტიციები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით, ტრანზაქციის ხარჯების დამატებით, ხოლო შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.

### ინვესტიციები კაპიტალში

ბანკმა არჩია, არასავაჭროდ განკუთვნილი კაპიტალში ინვესტიციის რეალური ღირებულება წარმოადგინოს სხვა სრულ შემოსავალში. გადაწყვეტილება მიიღება ინდივიდუალურად თითო ინსტრუმენტისათვის თავდაპირველი აღიარებისას და შეუქცევად ხასიათს ატარებს.

კაპიტალის ინსტრუმენტებით მიღებული მოგება და ზარალი მოგება-ზარალის ანგარიშში არასოდეს რეკლასიფიცირდება და გაუფასურება ამავე ანგარიშში არ აისახება.

დივიდენდები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშში, თუ ეს დივიდენდები მკაფიოდ არ წარმოადგენს ინვესტიციის ღირებულების ნაწილს, რა შემთხვევაშიც მათი აღიარება ხდება სხვა სრულ შემოსავალში. სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული ჯამური მოგება და ზარალი ინვესტიციის რეალიზაციისას გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

### დერივატიული ფინანსური ინსტრუმენტები

ფინანსურ ანგარიშგებაში მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებში შესული დერივატიული ფინანსური ინსტრუმენტები მოიცავს სავალუტო ფორვარდულ კონტრაქტებს.

დერივატები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით დერივატიული კონტრაქტის გაფორმების თარიღში და შემდგომში ფასდება რეალური ღირებულებით. ყველა დერივატივი, თუ მათი რეალური ღირებულება დადებითია, აისახება ფინანსურ აქტივად, ხოლო თუ მათი რეალური ღირებულება უარყოფითია - ფინანსურ ვალდებულებად.

დერივატივების რეალური ღირებულების ცვლილება დაუყოვნებლივ აისახება მოგებაში ან ზარალში.

### გაუფასურება

ბანკი აღიარებს რეზერვებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უნდა შეფასდეს თანხით, რომელიც ტოლია:

- 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში საანგარიშგებო პერიოდიდან 12 თვის ვადაში (მოიხსენიება როგორც 1-ელი ეტაპი); ან
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტების დეფოლტის შემთხვევაში ამ ფინანსური ინსტრუმენტის მოქმედების ვადაში (მოიხსენიება, როგორც მე-2 და მე-3 ეტაპი).

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი საჭიროა შეიქმნას იმ ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელთა საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება თანხით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა. სხვა დებიტორული დავალიანებების რეზერვი იანგარიშება თანხით, რომელიც ტოლია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა არსებობის მანძილზე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს საკრედიტო ზარალის მიმდინარე ღირებულების ალბათურ-შეწონილ შეფასებას. იგი იზომება, როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ღირებულებისა და მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულება, რომელიც გამოითვლება სხვადასხვა სამომავლო ეკონომიკური სცენარის დისკონტირებული აქტივების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით.

დამატებითი ინფორმაცია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის შესახებ მოცემულია 28-ე შენიშვნაში, სადაც მოყვანილია დეტალური ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ ხდება ინსტრუმენტების დაჯგუფება მათი კოლექტიურად შეფასების შემთხვევაში.

### საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მოხდა ერთი ან რამდენიმე მოვლენა, რომელთაც აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა მოსალოდნელ ფულად ნაკადებზე. საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები მიეკუთვნება მე-3 ეტაპის აქტივებს. საკრედიტო გაუფასურება მტკიცდება შემდეგი მოვლენების დაკვირვებადი მონაცემებით:

- მსესხებლის ან კრედიტორის სერიოზული ფინანსური პრობლემები;
- კონტრაქტის დარღვევა, როგორცაა დეფოლტი ან ვადაგადაცილებული ვალდებულება;
- სესხის გამცემი მსესხებლის ფინანსური პრობლემების გამო მიდის გარკვეულ დათმობაზე, რის შესაძლებლობასაც კრედიტორი სხვა შემთხვევაში არ განიხილავდა;
- ფინანსური აქტივისთვის აქტიური ბაზრის გაუჩინარება ფინანსური პრობლემების გამო; ან
- ფინანსური აქტივის შექმნა დიდი ფასდაკლებით, რაც წარმოშობილი საკრედიტო ზარალის მაჩვენებელია.

ზოგჯერ არ არის შესაძლებელი ცალკეული ზარალის გამომწვევი მოვლენის აღმოჩენა და ფინანსური აქტივის საკრედიტო გაუფასურება შეიძლება რამდენიმე მოვლენის კომბინირებული მოქმედებით იყოს გამოწვეული. ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკი აფასებს, არის თუ არა საკრედიტო რისკით გაუფასურებული ის სასესხო ინსტრუმენტები, რომლებიც წარმოადგენს ფინანსურ ინსტრუმენტებს და გაზომილია ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში.

სესხი ითვლება «საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად», როდესაც მსესხებელს ეძლევა შეღავათი მისი ფინანსური მდგომარეობის გაუარესების გამო, თუკი არ არსებობს დამადასტურებელი ფაქტი, რომ დათმობის შედეგად ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ნაღდი ფულის არმიღების რისკი მნიშვნელოვნად მცირდება და არ არსებობს გაუფასურების სხვა ნიშნები. ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, როდესაც განიხილება შეღავათები, მაგრამ არ ხდება მათი გამოყენება, აქტივი საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად ითვლება, თუ არსებობს საკრედიტო რისკით გაუფასურების აშკარა დამადასტურებელი ფაქტი, დეფოლტის განსაზღვრების ჩათვლით.

დეფოლტის განსაზღვრება (იხ. ქვემოთ) გულისხმობს ვალის არ გადახდას, თუ ვალის გადახდა დაგვიანდა 90 ან მეტი დღით.

### ვალდებულებათა შეუსრულებლობის (დეფოლტის) განმარტება

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განმარტების მიზნით უნდა განვსაზღვროთ, თუ რა არის დეფოლტი. დეფოლტის განსაზღვრება გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობის გასაზომად და იმის შესაფასებლად, ზარალის შეფასების რეზერვი ეფუძნება 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს თუ არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, რადგან დეფოლტი წარმოადგენს დეფოლტის

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ალბათობის კომპონენტს, რომელიც გავლენას ახდენს როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სიდიდეების გაზომვაზე, ისე საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოვლენაზე.

ბანკი აღიარებს ვალდებულებების შეუსრულებლობას, ანუ დეფოლტს შემდეგ შემთხვევებში:

- ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საკრედიტო ვალდებულების 90 დღეზე მეტი ვადით გადაცილება მსესხებლის მხრიდან; ან
- ნაკლებ სავარაუდოა, რომ მსესხებელმა სრულად გადაუხადოს საკრედიტო ვალდებულება კომპანიას.

დეფოლტი განმარტებულია ისე, რომ კარგად ასახოს სხვადასხვა ფინანსური აქტივების მახასიათებლები. იმის შეფასებისას, თუ რამდენად არსებობს იმის ალბათობა, რომ მსესხებელი არ შეასრულებს საკრედიტო ვალდებულებას, ბანკი ითვალისწინებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს. რაოდენობრივი მაჩვენებლები, როგორცაა იმავე მხარესთან სხვა ვალდებულების შესრულების ვადაგადაცილება და გადაუხდელობა, წარმოადგენს მთავარ მონაცემებს ასეთი ანალიზისთვის. ბანკი დეფოლტის შესაფასებლად იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროებს, რომლებიც ან ბანკის დონეზეა შემუშავებული, ან მოპოვებულია გარეშე წყაროებიდან.

### საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომელიც ექვემდებარება გაუფასურების მოთხოვნას იმის შესაფასებლად, გაიზარდა თუ არა მნიშვნელოვნად საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა, ბანკი გაზომავს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს არსებობის მანძილზე და არა 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე.

30 დღიანი ვადაგადაცილების შემთხვევაში, ბანკი თვლის, რომ ადგილი ჰქონდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას და აქტივი გადადის გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე, ანუ გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხები აღირიცხება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არსებობის მანძილზე.

ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას არ არის მიზანშეწონილი იმის დაშვება, რომ «დაბალი» საკრედიტო რისკის მქონე ფინანსური აქტივების შემთხვევაში ანგარიშგების დღეს არ აღინიშნებოდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. შედეგად, ბანკი ახორციელებს ყველა იმ ფინანსური აქტივის მონიტორინგს, რომლებიც უფასურდება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვნად გაზრდის შემთხვევაში.

დეტალური ინფორმაცია საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შესახებ მოცემულია 28-ე შენიშვნაში.

### მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის წარდგენა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

- ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებისთვის: როგორც აქტივების მთლიანი ღირებულებიდან გამოქვითვა;
- რეალური ღირებულებით სრულ შემოსავალში მეთოდით შეფასებული სასესხო ინსტრუმენტებისთვის: ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ზარალის შეფასების რეზერვის აღიარება არ ხდება, რადგან საბალანსო ღირებულება მოცემულია რეალური ღირებულებით.
- ფულად-სასესხო და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტებისთვის: როგორც ამორტიზებული ღირებულება; და
- როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი შეიცავს როგორც წარმოდგენილ, ისე აუთვისებელ კომპონენტებს, კომპანიას არ აქვს შესაძლებლობა, დაადგინოს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი სესხის კომპონენტზე წარმოდგენილი კომპონენტისგან იზოლირებულად: კომპანია წარმოადგენს ზარალის შეფასების ერთობლივ რეზერვს ორივე კომპონენტისთვის. ერთიანი თანხა ნაჩვენებია, როგორც წარმოდგენილი კომპონენტის ერთიანი საანგარიშო ღირებულებიდან გამოქვითვა. ზარალის რეზერვის სიჭარბით შეფასება წარმოდგენილი კომპონენტის საერთო ოდენობაზე ნაჩვენებია, როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება და აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირება მაშინ, როდესაც გადაიხედება ხელშეკრულების ის პირობები, რომლებიც არეგულირებს ფინანსური აქტივების ფულადი ნაკადების მოძრაობას ან იცვლება ამ ხელშეკრულების პირობების შეცვლა ფინანსური აქტივების თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან მათი გადახდის ვადის დადგომამდე პერიოდში. მოდიფიცირების ზეგავლენა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოცულობაზე ან/და დროზე მყისიერია ან მოსალოდნელია მომავალში.

ბანკი აწარმოებს ხელახალ მოლაპარაკებას იმ კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე, რომელთაც შეექმნათ ფინანსური პრობლემები, რათა მაქსიმალურად გაზარდოს ამ თანხების ამოღება და მინიმუმამდე შეამციროს დეფოლტის რისკი. სესხის პირობები იცვლება იმ შემთხვევაში, როდესაც მსესხებლის ყველა შესაძლო ძალისხმევის მიუხედავად, გადაეხადა სათანადო თანხები ხელშეკრულების თავდაპირველი პირობებით, არსებობს დეფოლტის დიდი რისკი და მოსალოდნელია, რომ მსესხებელი შეასრულებს ახალ პირობებს. განახლებული პირობები უმეტესწილად გულისხმობს სესხის დაფარვის ვადის გაგრძელებას, ფულადი ნაკადების (ძირი თანხისა და პროცენტის გადახდის) მოძრაობის ვადების შეცვლას, მისაღები ფულადი ნაკადების ოდენობის შემცირებას (ძირი თანხიდან და პროცენტიდან) და სხვა პირობების შეცვლას.

ფინანსური აქტივების მოდიფიცირებისას ბანკი აფასებს, თუ რამდენად იწვევს მოდიფიკაცია აღიარების შეწყვეტას. ბანკის პოლიტიკის თანახმად, მოდიფიკაცია იწვევს აღიარების შეწყვეტას, როდესაც მის შედეგად ხელშეკრულებაში ჩნდება არსებითად განსხვავებული პირობები. იმის დასადგენად, თუ შეცვლილი პირობები რამდენად არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი ხელშეკრულების პირობებისგან, ბანკი მხედველობაში იღებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ხარისხობრივი ფაქტორები, როგორცაა სახელშეკრულებო თანხების მოძრაობა, მოდიფიცირების შემდეგ აღარ აკმაყოფილებს მხოლოდ ძირი თანხისა და დარჩენილ ძირზე პროცენტის გადახდების კატეგორიას, ვალუტის ან ხელშეკრულების მხარის შეცვლა, საპროცენტო განაკვეთის შეცვლა, გადახდის ვადის დადგომა, კოვენანტების დაწესება; თუ აღნიშნული ფაქტორები აშკარად არ მიუთითებს არსებით ცვლილებაზე (მოდიფიკაციაზე), მაშინ;
- რაოდენობრივი შეფასება ტარდება დარჩენილი თავდაპირველი პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების შედარებით განახლებული პირობებით მოცემული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებასთან. ამასთან, ორივე თანხა დისკონტირებულია თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. თუ მიმდინარე ღირებულებათა სხვაობა 10%-ზე მეტია, ბანკი თვლის, რომ ახალი შეთანხმება არსებითად განსხვავდება თავდაპირველი შეთანხმებისგან, რაც იწვევს ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტას.

იმ შემთხვევაში, თუ ხდება ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის რეზერვი ხელმეორედ გაიზომება, რათა მოხდეს აღიარების შეწყვეტის დღეს აქტივების წმინდა საბალანსო ღირებულების დადგენა. სხვაობა ამგვარად განახლებულ საბალანსო ღირებულებასა და ახალი პირობებით ახალი ფინანსური აქტივის რეალურ ღირებულებას შორის გამოიწვევს სარგებლის ან ზარალის მიღებას აღიარების შეწყვეტისას. ახალ ფინანსურ აქტივს ექნება ზარალის რეზერვი, რომელიც გაზომილია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, გარდა იმ იშვიათი შემთხვევებისა, როდესაც ითვლება, რომ წარმოშობილი ახალი სესხი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით. აღნიშნული მეთოდი გამოიყენება მხოლოდ იმ შემთხვევებში, როდესაც ხდება ახალი სესხის რეალური ღირებულების აღიარება მნიშვნელოვანი ფასდაკლებით განახლებული ნომინალური ღირებულებით, რადგან ამ შემთხვევაში არსებობს დეფოლტის მაღალი რისკი, რომელიც არ შემცირდა მოდიფიცირების შედეგად. ბანკი მონიტორინგს უწევს მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივების საკრედიტო რისკს, რა მიზნითაც აფასებს რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინფორმაციას, როგორცაა მაგალითად, ინფორმაცია იმის შესახებ, ხომ არ რჩება მსესხებელს ვადაგადაცილებულის სტატუსი ახალი პირობების მიხედვით;

როდესაც ხდება ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობების მოდიფიცირება და ასეთი მოდიფიცირება არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი აფასებს, ხომ არ გაიზარდა მნიშვნელოვნად ფინანსური აქტივის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან.

ისეთი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, რომელთა მოდიფიცირებაც მოხდა ბანკის რესტრუქტურის პოლიტიკის ფარგლებში და აღნიშნულმა მოდიფიცირებამ არ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტა, დეფოლტის ალბათობის შეფასება ასახავს ბანკის უნარს, მიიღოს მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადები წარსული

## სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

გამოცდილების გათვალისწინებით რესტრუქტურულიზაციის ანალოგიური მოქმედების განხორციელებისას და, ასევე, ქვევითი ინდიკატორების გათვალისწინებით, მათ შორის, მსესხებლის გადახდების ისტორიისა, ხელშეკრულების მოდიფიცირებული/შეცვლილი პირობების ფონზე, თუ საკრედიტო რისკი კვლავ მნიშვნელოვნად მაღალია მოსალოდნელ მნიშვნელობაზე თავდაპირველი აღიარების მომენტში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი კვლავაც შეფასდება იმ ოდენობით, რომელიც არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლია. გადაუხდელი სესხების რეზერვი როგორც წესი, იზომება მხოლოდ 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე, როდესაც არსებობს იმის დამადასტურებელი ფაქტი, რომ მსესხებლის გადახდის უნარი გაუმჯობესდა მოდიფიცირების შემდგომ, რაც იწვევს წარსულში საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეჩერებას.

იმ შემთხვევაში, როდესაც მოდიფიკაცია არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი მოდიფიცირების სარგებელს/ზარალს ანგარიშობს ერთიანი საანგარიშო ღირებულების შედარებით მოდიფიკაციამდე და მას შემდეგ (მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შედავითის გამოკლებით). შემდეგ ბანკი ზომავს მოდიფიცირებული აქტივის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, როდესაც მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის შედეგად წარმოშობილი მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებიც მონაწილეობს თავდაპირველი აქტივის მოსალოდნელი ფულადი დეფიციტის ანგარიშში.

ბანკი ფინანსური აქტივის აღიარებას წყვეტს მხოლოდ აქტივის ფულად ნაკადებზე სახელშეკრულებო უფლებების ვადის ამოწურვის შემდეგ (მათ შორის, ვადის ამოწურვისას, რომელიც წარმოიშევა არსებითად განსხვავებული პირობებით მოდიფიცირების შემთხვევაში), ან როდესაც ფინანსური აქტივი და აქტივის ფლობის ყველა რისკი და სარგებელი არსებითად გადაეცემა სხვა პირს. თუ ბანკი არც არსებითად გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს და კვლავ აკონტროლებს გადაცემულ აქტივს, ის აღიარებს, რომ მას კვლავ გააჩნია აქტივისა და თანხების გადახდაზე ვალდებულების ინტერესი. თუ ბანკი არსებითად ინარჩუნებს გადაცემული ფინანსური აქტივის ფლობის ყველა რისკსა და სარგებელს, იგი კვლავაც აღიარებს ფინანსურ აქტივს.

### ჩამოწერა

სესხებისა და სავალო ფასიანი ქაღალდების ჩამოწერა ხდება, როდესაც ბანკს არ აქვს იმის გონივრული მოლოდინი, რომ მოხდება ფინანსური აქტივის (მთლიანად ან ნაწილობრივ) ანაზღაურება. ეს ზოგადად არის შემთხვევა, როდესაც ბანკს აქვს მოლოდინი, რომ მსესხებელს არ ექნება აქტივები ან უზრუნველყოფილი შემოსავალი, რომლის საშუალებითაც მსესხებელი შეძლებს შესაბამისი ფულადი ნაკადების გენერირებას, ჩამოსაწერად განკუთვნილი თანხების გადასახდელად. ამასთან, ფინანსური აქტივები, რომლებიც ჩამოიწერება, შესაძლოა კვლავ იყოს აღსრულების საქმიანობის საგანი, ბანკის მიმართ მართებული თანხების ამოღების პროცედურების დასაკმაყოფილებლად.

### უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვა და ვალუტის კონვერტაცია

ბანკი უცხოურ ვალუტას ყიდულობს და ყიდის ვალუტის გაცვლის ბიუროებში და საბანკო ანგარიშების საშუალებით, და, ასევე, აკონვერტირებს უცხოურ ვალუტებს. ტრანზაქციები ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილი კურსით, რომელიც კონკრეტულ დღეებში ოფიციალური სპოტური გაცვლითი კურსისგან განსხვავდება. სხვაობა ოფიციალურ კურსსა და ჯგუფის კურსს შორის აღიარდება, როგორც უცხოურ ვალუტაში ვაჭრობით მიღებული მოგება ან ზარალი დროის მომენტში, როდესაც კმაყოფილდება კონკრეტული შესრულების ვალდებულება.

### ფინანსური გარანტიები და სესხის გაცემის პირობითი ვალდებულებები

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად. სესხის გაცემის პირობითი ვალდებულება არის კრედიტის გაცემის დამოწმებული გარანტია წინასწარ განსაზღვრული პირობებით.

ფინანსური გარანტიები და საბაზროზე ნაკლები განაკვეთით სესხის გაცემის ვალდებულებები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება რეალური ღირებულებით. შემდგომ ისინი იზომება ფასს 9-ის მიხედვით განსაზღვრული დანაკარგის ანარიცხებსა და თავდაპირველად აღიარებული თანხის (შესაბამის შემთხვევაში, ფასს 15-ის პრინციპებით აღიარებული ჯამური შემოსავლის გამოკლებით) სხვაობას შორის უმეტესით.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

ბანკს მოგება-ზარალის ანგარიშში რეალური ღირებულებით ასახული სასესხო პირობითი ვალდებულებები და გარანტიები გაცემული არ აქვს.

სხვა ფულად-სასესხო გარანტიების შემთხვევაში, ბანკი დანაკარგის ანარიცხებს აღიარებს ფასს 9-ის შესაბამისად.

**ფინანსური ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები**

გამოშვებული სესხისა და კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი, საკონტრაქტო შეთანხმებების არსიდან გამომდინარე.

**კაპიტალის ინსტრუმენტები**

**პრივილეგირებული აქციები**

პრივილეგირებული აქციები გამოსყიდვას არ ექვემდებარება. წლიური დივიდენდის გადახდისას პრივილეგირებულ აქციებზე ხდება წლიურად ნომინალური ღირებულების 8 პროცენტის წლიური დივიდენდის გადახდა, რასაც აქციონერთა ყოველწლიური კრების დასტური ესაჭიროება. პრივილეგირებული აქციები კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალის ნაწილი.

**ფინანსური ვალდებულებები**

ფინანსური ვალდებულება არის კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულება, რომელიც ითვალისწინებს სხვა პირისათვის ფულის ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემას ან ფინანსური აქტივების თუ ფინანსური ვალდებულებების გაცვლას ისეთი პირობებით, რომლებიც პოტენციურად არასასურველია ბანკისათვის, ან ისეთი კონტრაქტი, რომელზე ანგარიშსწორება შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტებით და რომელიც არის არაწარმოებული კონტრაქტი, რომლის მიხედვით ბანკი ვალდებულია ან შეიძლება ვალდებული გახდეს, პირს მიაწოდოს საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ცვლადი რაოდენობა ან წარმოებული კონტრაქტი საკუთარ კაპიტალზე, რომელზე ანგარიშსწორება მოხდება ან შეიძლება მოხდეს ბანკის საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების ფიქსირებული რაოდენობის სანაცვლოდ ფულის (ან სხვა ფინანსური აქტივის) ფიქსირებული ოდენობის გადახდის გარდა სხვა გზით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს შეცვლილი პირობების საფუძველზე ხდება ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება.

თუ ბანკმა ფინანსური ვალდებულების მოდიფიცირება აღიარების შეწყვეტით არ აღრიცხა, მაშინ ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება გადაიანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით მოდიფიცირებული ფულადი ნაკადების დისკონტირების გზით და მიღებული მოგება ან ზარალი აღიარდება მოგებაში ან ზარალში. ცვლადგანაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებების შემთხვევაში, მოდიფიცირებით გამოწვეული მოგების ან ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კორექტირდება ისე, რათა მასში აისახოს მოდიფიცირების მომენტში არსებული საბაზრო პირობები. გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

ბანკი ფინანსური ვალდებულების აღიარებას წყვეტს, როდესაც მისი პირობები იცვლება და მოდიფიცირებული ვალდებულების ფულადი ნაკადები არსებითად განსხვავდება წინანდელისგან. ასეთ დროს ხდება შეცვლილი პირობების საფუძველზე ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება მისი რეალური ღირებულებით. სხვაობა აღიარება შეწყვეტილი ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ანაზღაურებას შორის აღიარდება მოგებაში ან ზარალში.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

გადახდილ ანაზღაურებაში უნდა შევიდეს, თუ ასეთი არსებობს, გადაცემული არაფინანსური აქტივები და ნაკისრი ვალდებულება, მათ შორის, ახალი მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულება. თუ ფინანსური ვალდებულების ცვლილება არ აღირიცხა როგორც აღიარების შეწყვეტა, მაშინ გაწეული ხარჯები და გადახდილი საკომისიოები აღიარდება როგორც ვალდებულების საბალანსო ღირებულების კორექტირება და ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში ამორტიზდება ინსტრუმენტის ხელახლა გამოთვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

### გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტები და სუბორდინირებული სესხები

ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს გადასახდელს ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, კლიენტების დეპოზიტებსა და იმ სუბორდინირებულ სესხებს, რაც წარმოადგენს ბანკის დაფინანსების წყაროებს. ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება რეალური ღირებულებით, პირდაპირი ტრანზაქციის ხარჯების გამოკლებით. შემდგომში ფინანსური ვალდებულებები აისახება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

### გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები არის ბანკის მიერ გამოშვებული ობლიგაციები, რომლებიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით. სხვაობა მიღებულ შემოსავალს - ვალის გამოშვების ხარჯების გარეშე - და გამოსყიდვის ღირებულებას შორის აღიარებულია მოგება-ზარალის კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში აღებული სესხის მოქმედების პერიოდის განმავლობაში ეფექტური პროცენტის მეთოდით.

### იჯარის აღრიცხვა ბანკის, როგორც მოიჯარის მიერ

ბანკს იჯარით აქვს აღებული ოფისები. იჯარა აღიარდება როგორც აქტივის გამოყენების უფლება და შესაბამისი ვალდებულება იმ დღეს, როდესაც ბანკს შეუძლია იჯარით აღებული აქტივის გამოყენება დაიწყო. თითოეული საიჯარო გადახდა ნაწილდება როგორც ვალდებულება და ფინანსური ხარჯი. ფინანსური ხარჯი აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში იჯარის ვადის განმავლობაში, რითიც წარმოშობს თითოეულ პერიოდში ვალდებულების დარჩენილ ნაშთზე მუდმივ პერიოდულ საპროცენტო განაკვეთს.

აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და მას ცვეთა ერიცხება აქტივის მოხმარების ვადისა და იჯარის ვადას შორის უმოკლესის განმავლობაში, წრფივი მეთოდით. იჯარიდან წარმოშობილი ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება მიმდინარე ღირებულებით. საიჯარო ვალდებულებებში შედის შემდეგი საიჯარო გადახდების წმინდა მიმდინარე ღირებულება:

- ფიქსირებული გადახდები (არსებითად ფიქსირებული გადახდები), მისაღები წამახალისებელი ზომის გამოკლებით;
- ცვლადი საიჯარო გადახდა, რომელიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს;
- მოიჯარისგან ნარჩენი ღირებულების გარანტიის ფარგლებში მისაღები თანხები;
- შესყიდვის ოფციონის გამოყენების ფასი, თუ მართებულად სავარაუდოა, რომ მოიჯარე ამ ოფციონს გამოიყენებს; და
- იჯარის შეწყვეტისთვის გათვალისწინებული ჯარიმის გადახდა, თუ იჯარის პირობებში ჩადებულია მოიჯარის მიერ ამ ოფციონის გამოყენების შემთხვევა.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება იჯარაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ამ განაკვეთის დადგენა შეუძლებელია, გამოიყენება მოიჯარის სესხის ნაზარდი განაკვეთი, რაც არის ის განაკვეთი, რითაც მოიჯარე გადაიხდიდა იმ თანხებზე, რაც აუცილებელია მსგავსი ღირებულების მსგავსი აქტივის მისაღებად მსგავს ეკონომიკურ გარემოში და მსგავსი პირობებით.

აქტივის გამოყენების უფლება აისახება თვითღირებულებით და მოიცავს შემდეგს:

## საექციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

- საიჯარო ვალდებულების თავდაპირველად შეფასებული ოდენობა;
- საიჯარო გადახდები, რომლებიც გადახდილი იქნა იჯარის დაწყების დღეს ან მანამდე, მიღებული წამახალისებელი ზომების გამოკლებით;
- ნებისმიერი თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯები; და
- აღდგენის ხარჯები.

როგორც ზემოთქმულიდან გამომდინარე, ბანკი მოკლევადიან იჯარებს და დაბალრიგებულებიან აქტივების იჯარებს აღრიცხავს საიჯარო გადახდების საოპერაციო ხარჯად წრფივი მეთოდით აღიარებით.

იჯარის ვადის დადგენისას, ბანკის მენეჯმენტი მხედველობაში იღებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომლებიც იწვევს გაგრძელების ოფციონის გამოყენების ან შეწყვეტის ოფციონის გამოყენებლობის ეკონომიკურ წახალისებას. გაგრძელების ოფციონები (ან შეწყვეტის შემდგომი პერიოდის ოფციონები) იჯარის ვადაში შედის მხოლოდ მაშინ, როდესაც გონივრულად მოსალოდნელია, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

შეფასება გადაიხედება მაშინ, როდესაც ადგილი აქვს ისეთ მნიშვნელოვან მოვლენას ან გარემოებებს ისეთ მნიშვნელოვან ცვლილებას, რომელიც ზეგავლენას იქონიებს ამ შეფასებაზე და ექვემდებარება მოიჯარის კონტროლს.

### დასაკუთრებული აქტივები

გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტიანი სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით. დასაკუთრებულ უზრუნველყოფაზე გრძელვადიანი გასაყიდად განკუთვნილი აქტივების ან გასასხვისებელი ჯგუფების სააღრიცხვო პოლიტიკა გამოიყენება, თუ საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს კმაყოფილება ამგვარი კლასიფიკაციის პირობები.

### ძირითადი საშუალებები

საქონლისა და მომსახურების მიწოდების, ასევე ადმინისტრაციული მიზნით გამოყენებისათვის განკუთვნილი შენობა-ნაგებობები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს სამართლიან ღირებულებას გადაფასების დღეს, გამოკლებულია შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგები. გადაფასება ხდება რეგულარულად, ისე, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით დადგინდებოდა.

ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად წარმოქმნილი ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და გროვდება კაპიტალში მხოლოდ იმ ოდენობით, რომ მან მოახდინოს მანამდე მოგება-ზარალში აღიარებული გადაფასების კლება იმავე აქტივზე. ასეთ შემთხვევაში ზრდა შედის მოგება-ზარალში მანამდე ხარჯად აღიარებული კლების ოდენობით. ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულების კლება აღიარდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ მან გადააჭარბოს იმავე აქტივის წინა გადაფასებასთან დაკავშირებულ, უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვში არსებულ ნაშთს.

### არამატერიალური აქტივები

ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღიარდება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი სავარაუდო 2-15 წლიანი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილი ნებისმიერი ცვლილება აღიარდება პროსპექტიულად. განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე, ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები აღიარდება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

## საექციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, სამართლიან ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას და მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებული ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ამ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

### გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

### მიმდინარე გადასახადი

მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და, აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება განგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებობდა მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

### გადავადებული გადასახადი

გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზისს შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივი, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ, სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას და არც საბალანსო მოგებას.

### წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები

გადავადებულის საშემოსვალო გადასახადი აღირიცხება საგადასახადო ზარალის გადატანასა და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის წარმოშობილ დროებით სხვაობებზე ბალანსის უწყისის ვალდებულების მეთოდით. გადავადებული საგადასახადო ნაშთები აისახება იმ გადასახადის განაკვეთით, რომელიც ამოქმედებულია ან მეტწილად ამოქმედებულია საანგარიშო პერიოდის ბოლოს და რომლის გამოყენება მოსალოდნელია იმ დროის განმავლობაში, როდესაც მოხდება დროებითი სხვაობების გაუქმება ან საგადასახადო ზარალის გადატანის გამოყენება.

მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან, რომელთა

## საქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში, მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები შესაბამისად აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2023 წლიდან კორპორაციული მოგების განაკვეთი 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა. აგრეთვე, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაამტკიცა კომერციული ბანკების საზედამხედველო ანგარიშების გადასვლა ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებზე.

### უცხოური ვალუტის კონვერტირება

ბანკის თითოეული კონსოლიდირებული ერთეულის ფუნქციონალური ვალუტა არის იმ პირველადი ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს პირი ფუნქციონირებს. ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების ფუნქციონალური ვალუტა და ბანკის საპრეზენტაციო ვალუტა არის საქართველოს ეროვნული ვალუტა, ქართული ლარი.

ბანკის ფუნქციონალურ ვალუტაში ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირება ხდება საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსით, შესაბამისი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. საკურსო სხვაობა და ზარალი, რომელიც გამომდინარეობს ტრანზაქციებზე ანგარიშსწორებიდან და მონეტარული აქტივებისა და ვალდებულებების კონვერტირებიდან ბანკის თითოეულ ფუნქციონალურ ვალუტაში სებ-ის წლის ბოლოს ოფიციალური გაცვლითი კურსით, აღიარდება წლის მოგებაში ან ზარალში (როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტირებით მიღებული მოგება ან ზარალი).

წლის ბოლოს მოქმედი კურსით კონვერტირება არ ეხება იმ არაფულად ერთეულებს, რომლებიც აისახება ისტორიული ღირებულებით.

არაფულადი ერთეულები, რომლებიც აისახება უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით, მათ შორის ინვესტიციები კაპიტალში, კონვერტირდება სამართლიანი ღირებულების დადგენის დღეს მოქმედი კურსებით.

უცხოურ ვალუტაში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ არაფულად ერთეულებზე გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი აღირიცხება როგორც სამართლიანი ღირებულების ზრდა ან კლება.

ჯგუფში შემავალ პირებს შორის გაცემული სესხები და შესაბამისი საკურსო მოგება ან ზარალი უქმდება კონსოლიდაციისას.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი 2023
ლარი / 1 აშშ დოლარი	2.8068	2.6894
ლარი / 1 ევრო	2.9306	2.9753

## 6. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯა და შეფასებების განუსაზღვრელობის ძირითადი წყაროები

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვალდებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა**

შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც ხელმძღვანელობამ გააკეთა ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

**მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვები**

ქვემოთ წარმოდგენილია ხელმძღვანელობის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების რეზერვებზე:

- **საპროგნოზო სცენარების დადგენა:** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას ბანკი იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება მოსაზრებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.
- **დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 28-ე შენიშვნაში,** სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საანგარიშო საპროგნოზო სცენარებისადმი სენსიტიურობის ანალიზიც.

**საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის განსჯა:** როგორც მე-4 შენიშვნაშია განმარტებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება რეზერვის სახით, რომელიც ტოლია 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა პირველი ეტაპის აქტივებისთვის ან მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისა სესხის არსებობის მანძილზე მეორე ან მესამე ეტაპის აქტივებისთვის. აქტივი გადადის მეორე სტადიაში როდესაც მისი საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თავდაპირველი აღიარების მომენტიდან. ფას 9 არ განსაზღვრავს რას წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა. იმის შეფასებისას თუ როდენ მნიშვნელოვნად გაიზარდა აქტივის საკრედიტო რისკი ბანკი საყურადღებოდ იღებს ხარისხობრივად და რაოდენობრივად დასაბუთებულ და დადასტურებულ საპროგნოზო ინფორმაციას.

- **დეფოლტის ალბათობის წინასწარი შეფასება:** დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც გვიჩვენებს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, რომლის გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.

დამატებითი ინფორმაცია იხილეთ 28-ე შენიშვნაში, სადაც მოცემულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დეფოლტის ალბათობაზე და ვალდებულებების შეუსრულებლობისას დამდგარ ზარალზე სენსიტიურობის ანალიზიც.

- **ვალდებულების შეუსრულებლობისას დამდგარი ზარალის წინასწარი შეფასება:** ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის შესაძლო ზარალის სიდიდე, რომელიც წარმოიშვება დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც ელის კრედიტორი გირაოთი უზრუნველყოფილი სესხებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.

**7. ფული და ფულის ექვივალენტები**

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
ნაღდი ფული	12,217	17,334
სებ-ში არსებული ნაშთები	1,115	1,702
მოკორესპონდენტო ანგარიშები და 90 დღემდე დაფარვის ვადიანი დეპოზიტები	25,248	14,906
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1)	(1)
<b>სულ ფული და ფულის ექვივალენტები</b>	<b>38,579</b>	<b>33,941</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

ფული და ფულის ექვივალენტები არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივები 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი, 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეფასდა საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ დადგენილი რეიტინგების საფუძველზე.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ფულადი სახსრების უმეტესობა განთავსებულია „ფიტრ რეიტინგის“ მიერ BB- (გრძელვადიანი რეიტინგი) რეიტინგებით შეფასებულ ბანკებში.

**8. სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში**

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხას. რეზიდენტი ფინანსური ინსტიტუტები ვალდებული არიან, სებ-ში განთავსებული ჰქონდეთ პროცენტთან სავალდებულო რეზერვი, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური ინსტიტუტების მიერ მოზიდულ თანხებზე. სებ-ში განთავსებული სავალდებულო რეზერვი პროცენტთან ფინანსური აქტივია.

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	63,066	63,339
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის/გაუფასურების დანა კარგების რეზერვი	(1)	(1)
<b>სულ სავალდებულო რეზერვები სებ-ში</b>	<b>63,065</b>	<b>63,338</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სავალდებულო რეზერვები სებ-ში არის ვადაგადაუცილებელი ფინანსური აქტივი. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

საქართველოს, როგორც ქვეყნის, საკრედიტო რეიტინგი „ფიტრის“ მიხედვით კვლავაც არის BB, ხოლო პერსპექტივა, გაზრდილი პოლიტიკური რისკების გამო, „სტაბილურიდან“ შეიცვალა „უარყოფითით“.

**9. კლიენტებზე გაცემული სესხები**

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
კლიენტებზე გაცემული სესხები	773,528	723,753
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17,393)	(19,479)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>756,135</b>	<b>704,274</b>

კლიენტებზე გაცემული ყველა სესხი აისახება ამორტიზებული ღირებულებით. კლიენტებზე გაცემული სესხები სახეობებად კლასიფიცირდება რამდენიმე ფაქტორის კომბინაციის საფუძველზე (ძირითადად, მსესხებლის შემოსავლის წყარო და სესხის დანიშნულება). ინდივიდუალური ბიზნესის მფლობელების მიერ სამომხმარებლო მიზნით აღებული სესხები შესაბამის კატეგორიებში წარმოდგენილია მსესხებლის ბიზნეს-საქმიანობის მიხედვით.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავდა, შესაბამისად, 8,550 ათასი და 7,816 ათასი ლარის ოდენობით დარიცხულ პროცენტს.

*Handwritten signature/initials*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები სექტორების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>ოურიდიულ პირებზე</b>		
ვაჭრობა და მომსახურება	284,160	275,405
მშენებლობა	56,485	45,142
სამთო მომპოვებელი მრეწველობა	38,658	53,418
სოფლის მეურნეობა	19,857	18,559
იჯარა	27,746	26,696
ენერგეტიკა	2,490	2,798
სხვა	3,346	15,088
<b>სულ ოურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>432,742</b>	<b>437,106</b>
<b>ფიზიკურ პირებზე</b>		
სამომხმარებლო სესხები	212,412	177,845
იპოთეკური სესხები	128,374	108,802
<b>სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები</b>	<b>340,786</b>	<b>286,647</b>
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>773,528</b>	<b>723,753</b>
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17,393)	(19,479)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>756,135</b>	<b>704,274</b>

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს მნიშვნელოვანი სარისკო პოზიციები ჰქონდა კლიენტების ორ ჯგუფთან, სულ 85,153 ათასი ლარით. 2023 წელს ბანკს მნიშვნელოვანი სარისკო პოზიციები ჰქონდა კლიენტების სამ ჯგუფთან, სულ 103,485 ათასი ლარით. აქედან თითოეული ინდივიდუალურად აჭარბებდა ბანკის პირველადი კაპიტალის 10%-ს.

ქვემოთ მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
კომბინირებულად უზრუნველყოფილი სესხები*	457,958	427,442
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	246,735	232,680
გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები	44,875	33,838
ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილი სესხები	7,986	12,051
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	15,974	17,742
<b>მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>773,528</b>	<b>723,753</b>
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(17,393)	(19,479)
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>756,135</b>	<b>704,274</b>

\* ეს სესხები უზრუნველყოფილია სხვადასხვა სახის უზრუნველყოფის კომბინაციით, როგორცაა: უძრავი ქონებით, სატრანსპორტო საშუალებებით, მარაგებით, მანქანა-დანადგარებით, მზა პროდუქციითა და გარანტიებით.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების დიდი წილი (მთლიანი პორტფელის 99%) გაცემულია საქართველოში მომუშავე კომპანიებზე.

*Handwritten signature: A.G. Shikhi - თბილისი*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი და უმნიშვნელო მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი შემდეგნაირია:

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი
		საკრედიტო		საკრედიტო
		ზარალის რეზერვი	მთლიან სესხებთან	ზარალის ფარდობა
<b>ჯგუფურად შეფასებული</b>				
ვადაგადაუცილებელი	620,583	(4,406)	616,177	0.71%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	-
30 დღემდე	21,264	(649)	20,615	3.05%
31-60 დღე	3,884	(470)	3,414	12.10%
61-90 დღე	2,457	(402)	2,055	16.36%
91-180 დღე	2,155	(341)	1,814	15.82%
180 დღეზე მეტი	10,590	(3,287)	7,303	31.04%
<b>სულ ჯგუფურად შეფასებული</b>	<b>660,933</b>	<b>(9,555)</b>	<b>651,378</b>	<b>1.45%</b>
<b>ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი</b>				
ვადაგადაუცილებელი	51,814	(3,464)	48,350	6.69%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	0.00%
30 დღემდე	26,905	(851)	26,054	3.16%
31-60 დღე	329	-	329	0.00%
61-90 დღე	9,590	(94)	9,496	0.98%
91-180 დღე	5,752	(174)	5,578	3.03%
180 დღეზე მეტი	18,205	(3,255)	14,950	17.88%
<b>სულ ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები</b>	<b>112,595</b>	<b>(7,838)</b>	<b>104,757</b>	<b>6.96%</b>
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>773,528</b>	<b>(17,393)</b>	<b>756,135</b>	<b>2.25%</b>

2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი	წმინდა სესხები	მოსალოდნელი
		საკრედიტო		საკრედიტო
		ზარალის რეზერვი	მთლიან სესხებთან	ზარალის ფარდობა
<b>ჯგუფურად შეფასებული</b>				
ვადაგადაუცილებელი	573,091	(6,457)	566,634	1.13%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	-
30 დღემდე	29,279	(1,282)	27,997	4.38%
31-60 დღე	3,721	(473)	3,248	12.71%
61-90 დღე	2,298	(224)	2,074	9.75%
91-180 დღე	1,865	(378)	1,487	20.27%
180 დღეზე მეტი	9,590	(2,916)	6,674	30.41%
<b>სულ ჯგუფურად შეფასებული</b>	<b>619,844</b>	<b>(11,730)</b>	<b>608,114</b>	<b>1.89%</b>
<b>ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი</b>				
ვადაგადაუცილებელი	55,244	(2,994)	52,250	5.42%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	-
30 დღემდე	14,517	(757)	13,760	5.21%
31-60 დღე	15,730	(207)	15,523	1.32%
61-90 დღე	1,786	-	1,786	0.00%
91-180 დღე	1,115	-	1,115	0.00%
180 დღეზე მეტი	15,517	(3,791)	11,726	24.43%
<b>სულ ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები</b>	<b>103,909</b>	<b>(7,749)</b>	<b>96,160</b>	<b>7.46%</b>
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>723,753</b>	<b>(19,479)</b>	<b>704,274</b>	<b>2.69%</b>

2024 და 2023 წლებში ბანკმა მიიღო არაფინანსური აქტივები უზრუნველყოფად წარმოდგენილი აქტივების დასაკუთრების გზით. 2024 და 2023 წლების განმავლობაში დასაკუთრებული აქტივების ღირებულებამ შეადგინა 1,554 ათასი და 5,518 ათასი ლარი, შესაბამისად.

*ახ. აბრამიძე*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ აქტივების საბალანსო ღირებულება შევიდა სხვა აქტივებსა და დასაკუთრებულ აქტივებში და შეადგინა, შესაბამისად, 12,957 ათასი და 14,043 ათასი ლარი.

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 1 იანვრის მდგომარეობით კლიენტების სესხები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალთან მიმართებაში ეტაპების მიხედვით განაწილებულია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი, 2024			31 დეკემბერი, 2023		
	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	წმინდა სესხები	მთლიანი სესხები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	წმინდა სესხები
1-ელი ეტაპი- 12 თვიანი მსზ*	641,608	(3,119)	638,489	597,709	(5,466)	592,243
მე-2 ეტაპი - მსზ არსებობის მანძილზე – საკრედიტო რისკის არმქონე:						
ინდივიდუალურად შეფასებული	39,232	(1,223)	38,009	46,600	(990)	45,610
ჯგუფურად შეფასებული	10,090	(986)	9,104	9,937	(778)	9,159
	49,322	(2,209)	47,113	56,537	(1,768)	54,769
მე-3 ეტაპი - მსზ არსებობის მანძილზე – საკრედიტო რისკიანი:						
ინდივიდუალურად შეფასებული	58,698	(6,616)	52,082	44,526	(6,467)	38,059
ჯგუფურად შეფასებული	23,900	(5,449)	18,451	24,981	(5,778)	19,203
	82,598	(12,065)	70,533	69,508	(12,246)	57,262
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>773,528</b>	<b>(17,393)</b>	<b>756,135</b>	<b>723,753</b>	<b>(19,479)</b>	<b>704,274</b>

\* 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირველი ეტაპის სესხებში ასევე შევიდა სამი ინდივიდუალურად შეფასებული ჯგუფი მთლიანი წმინდა ოდენობით 14,664 ათასი ლარი და ერთი ინდივიდუალურად შეფასებული ჯგუფი მთლიანი წმინდა ოდენობით, 12,783 ათასი ლარი, შესაბამისად.

**10. ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ სასესხო ინსტრუმენტებში**

ინვესტიციები ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ სასესხო ინსტრუმენტებში მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2024		31 დეკემბერი, 2023	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სახაზინო ვალდებულებები	9.37%-10.5%	12,141	9.37%-11.6%	17,354
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი		(7)		(16)
<b>სულ ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში</b>		<b>12,134</b>		<b>17,338</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სასესხო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 496 ათასი და 728 ათასი ლარი.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში წარმოადგენს ვადაგადაუცილებელ ფინანსურ აქტივებს. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დადგინდა კონტრაგენტებისათვის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებული რეიტინგების საფუძველზე.

„ფიტრის“ მიხედვით, საქართველოს სუვერენული რეიტინგი კვლავაც არის BB, უარყოფითი პროგნოზით.

„ფიტრის“ მიხედვით, რეიტინგის სტაბილურობას ხელს უწყობს საქართველოს მძლავრი მმართველობითი და ეკონომიკური განვითარების ინდიკატორები BB მედიანასთან მიმართებაში, მისი სანდო მაკროეკონომიკური და ფისკალური პოლიტიკის პრინციპები (იმ ცვლილებების მიუხედავად, რომლებმაც გარკვეული შემოთქმა წარმოშვა ინსტიტუციების დამოუკიდებლობასა და ეფექტურობაზე), სახელმწიფო ვალის ზომიერი დონე და ჯანსაღი საბანკო სექტორი.

საქციო საზოგადოება ხალიკ ზანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

11. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

შენიშნულ ნაგებობები და სხვა უძრავი ქონება	კომპიუტერები და სხვა საკომუნიკაციო ტექნიკა	ავტო- სატრანსპორტო საშუალებები	აგეჯი და აქსესუარები	სხვა	ოჯარი ადრული ქონების გაუქმებები	აქციის გამოყენების უფლება	სულ
2023 წლის 1 იანვარი							
დამატება	-	1,445	-	90	15	-	1,550
რეალიზაცია	-	-	(127)	-	(4)	-	(131)
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	(567)	(567)
2023 წლის 31 დეკემბერი	10,626	7,383	542	1,403	1,274	627	25,343
დამატება	-	387	-	60	126	97	2,154
ჩამოწერა	-	-	-	-	-	(221)	(1,703)
გადაფასება	276	-	-	-	-	-	276
გაუქმება გადაფასების შედეგად	(338)	-	-	-	-	-	(338)
2024 წლის 31 დეკემბერი	10,564	7,770	542	1,463	1,400	503	25,732
დაგროვებული ცვლილება და გაუფასურება							
2023 წლის 1 იანვარი	27	3,115	368	1,006	1,025	411	7,721
წლის დარიცხვა	162	677	51	95	99	139	2,032
გაუქმება რეალიზაციის შედეგად	-	-	(116)	-	(4)	-	(687)
2023 წლის 31 დეკემბერი	189	3,792	303	1,101	1,120	550	9,066
წლის დარიცხვა	163	829	51	86	68	75	2,168
გაუქმება გადაფასების შედეგად	(338)	-	-	-	-	-	(338)
გაუქმება რეალიზაციის შედეგად	-	-	-	-	-	(221)	(1,703)
2024 წლის 31 დეკემბერი	14	4,621	354	1,187	1,188	404	9,193
წინადასახელები							
2023 წლის 31 დეკემბერი	10,437	3,591	239	302	154	77	16,277
2024 წლის 31 დეკემბერი	10,550	3,149	188	276	212	99	16,539

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

აქტივების გამოყენების უფლება მოიცავს შენობა-ნაგებობებთან და სხვა უძრავი ქონების ჯგუფთან დაკავშირებულ იჯარას.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ ჰქონდა დაგირავებული ძირითადი საშუალებები.

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანად გაცვეთილმა ძირითადმა საშუალებებმა შეადგინა შესაბამისად, 4,268 ათასი და 3,718 ათასი ლარი.

ბანკის კუთვნილი შენობა-ნაგებობები მოცემულია გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს გადაფასების დღეს არსებულ რეალურ ღირებულებას, რასაც აკლდება შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გადაფასების ზარალი. 2023 წლის 1 დეკემბერს შენობა-ნაგებობები გადაფასდა საბაზრო ღირებულებით.

შეფასება ჩაატარა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა კომპანიამ, რომელსაც გააჩნია აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და აქვს ბოლოდროინდელი გამოცდილება მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შესადარი ანალოგი (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის შეთავაზება), რომლის ფარგლებში ფასები კორექტირდა შესაბამისი აქტივებისა და ანალოგების სხვაობების საფუძველზე. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით ბაზარზე არსებული სიტუაციის გამო, კერძოდ, იმის გამო, რომ შეფასების დღეს არსებობდა რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის შეთავაზებათა საკმარისი რაოდენობა.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის საკუთრებაში არსებული შენობა-ნაგებობებისა რეალური ღირებულების იერარქიის შესახებ, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

შეფასების ტექნიკა	არახილული მონაცემები	სამართლიანი ღირებულების იერარქია	სამართლიანი ღირებულება 2024 წ. 31 დეკემბერს
შენობები რეგიონის მიხედვით:			
- თბილისი – შარტავას ქუჩა			6,297
- თბილისი – კოსტავას ქუჩა	გაყიდვების შედარების მიდგომა	ფასი კვადრატულ მეტრზე	2,382
- ბათუმი – გორგასალის ქუჩა		III დონე	1,354
- თბილისი - გამსახურდიას ქუჩა			531
<b>სულ</b>			<b>10,564</b>

ბანკის შენობა-ნაგებობები ისტორიული ღირებულებით რომ გაზომილიყო, მათი საბალანსო ღირებულება, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა, შესაბამისად, 8,057 ათასი და 8,223 ათასი ლარი.

*იხილეთ ანუქვეთი - თემატიკა*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**12. სხვა აქტივები**

სხვა აქტივები მოიცავს:	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>სხვა ფინანსური აქტივები</b>		
* ანგარიშსწორება სავალუტო ოპერაციებზე	4,464	1,785
მოთხოვნები	733	532
მოთხოვნები პრივილეგირებულ აქციებზე	-	30,000
მოთხოვნები გამოშვებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე	-	-
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(275)	(288)
<b>მოთხოვნები, წმინდა</b>	<b>4,922</b>	<b>32,029</b>
მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	1,168	196
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>6,090</b>	<b>32,225</b>
<b>სხვა არაფინანსური აქტივები</b>		
დასაკუთრებული აქტივები	12,957	14,043
მირითად საშუალებებზე გადახდილი ავანსები	72	167
წინასწარ გაწეული ხარჯები	1,616	668
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	115	448
სხვა	282	309
<b>სულ არაფინანსური აქტივები</b>	<b>15,042</b>	<b>15,635</b>
<b>სულ სხვა აქტივები</b>	<b>21,132</b>	<b>47,860</b>

\* წარმოადგენს მოთხოვნებს სპოტური საბირჟო გარიგებებიდან, რომლებიც გაფორმდა რეზიდენტ კომერციულ ბანკებთან და რომლებზეც ანგარიშსწორება მოხდა შემდგომ პერიოდში, კერძოდ, ორ სამუშაო დღეში.

**13. გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ**

გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის წელი	ნომინალური / საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი %, 2024	31 დეკემბერი, 2024	ნომინალური / საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი %, 2024	31 დეკემბერი, 2023
დამფუძნებლისგან მიღებული სესხები	EUR/USD	2025-2028	5.16%	367,141	4.78%	420,889
დეპოზიტები დამფუძნებელი კომპანიიდან	USD	2025-2025	5.53%	14,153		-
რეზიდენტი კომერციული ბანკების საკორესპონდენტო ანგარიშები	EUR/USD		0%	4	5.77%	9,879
<b>სულ გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ</b>				<b>381,298</b>		<b>430,768</b>

2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ გადასახდელები მოიცავს დარიცხულ გადასახდელ პროცენტებს 18,344 ათას და 12,794 ათას ლარს, შესაბამისად. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, 381,294 ათასი და 420,889 ათასი ლარი – 100% და 97.7%) წარმოადგენილი იყო ერთი ბანკის მიმართ (დამფუძნებელი) არსებული ვალდებულებით, რაც მნიშვნელოვან კონცენტრაციას წარმოადგენს.

ქვემოთ მოცემულია 2024 და 2023 წლებში დამფუძნებლის სესხებიდან და დეპოზიტებიდან წარმოშობილი ცვლილებები:

*Handwritten signature*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	1 იანვარი, 2024	ძირითადი მიღება	ძირითადი მიღება დაფარვა	პროცენტის დარიცხვა წლის განმავლობაში	პროცენტის გადახდა წლის განმავლობაში	საკურსო წლის 31 დეკემბერი, 2024	
დამფუძნებლის გან მიღებული სესხი	420,889	248,119	(311,742)	18,184	(13,172)	4,863	367,141
დამფუძნებლის დეპოზიტი	-	56,549	(42,515)	2,199	(1,731)	(349)	14,153
	1 იანვარი, 2023	ძირითადი მიღება	ძირითადი მიღება დაფარვა	პროცენტის დარიცხვა წლის განმავლობაში	პროცენტის გადახდა წლის განმავლობაში	საკურსო წლის 31 დეკემბერი, 2023	
დამფუძნებლის გან მიღებული სესხი	359,319	355,659	(307,957)	14,127	(8,786)	8,527	420,889
დამფუძნებლის დეპოზიტი	68,296	124,437	(191,672)	483	(1,235)	(309)	-

**14. კლიენტების დეპოზიტები**

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
ვადიანი დეპოზიტები	161,096	90,025
მოთხოვნამდე ანგარიშები	73,737	103,030
<b>სულ კლიენტების დეპოზიტები</b>	<b>234,833</b>	<b>193,055</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 3,078 ათასი და 4,170 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები, 105,364 ათასი და 83,371 ათასი ლარის ოდენობით (კლიენტების მთლიანი დეპოზიტების 44.87% და 43.19%), ეკუთვნოდა 10 კლიენტს, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები, 4,562 ათასი ლარის ოდენობით, წარმოადგენდა ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფას.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები, 13,697 ათასი ლარის ოდენობით, გამოყენებული იყო კლიენტების სესხების უზრუნველყოფად.

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>ანალიზი დარგების მიხედვით:</b>		
ვაჭრობა და მომსახურება	97,360	99,684
ფიზიკური პირები	89,906	65,356
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები	26,660	12,056
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	6,515	6,209
მშენებლობა	5,851	3,524
ენერჯეტიკა	4	18
სხვა	8,537	6,208
<b>სულ კლიენტების დეპოზიტები</b>	<b>234,833</b>	<b>193,055</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**15. გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები**

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	5,050	5,062
<b>სულ გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები</b>	<b>5,050</b>	<b>5,062</b>

2022 წლის 25 მაისს „ხალიკ ბანკ საქართველოს“ სამწლიანი ობლიგაციები განთავსდა ასტანას საერთაშორისო ბირჟაზე (AIX ან „ბირჟა“) ყოველდღიური ვაჭრობისთვის. ობლიგაციები, რომლის კუპონის განაკვეთი 4 პროცენტია, გამოშვებული იქნა დისკონტით. პირველი ტრანშიდან სულ გაიყიდა 92 ობლიგაცია (ნომინალური ღირებულება 9,200,000 აშშ დოლარი). 2023 წლის ნოემბერში ობლიგაციების მფლობელებმა მოითხოვეს ნაადრევი დაფარვა 73 ობლიგაციაზე. 2023 წლის ბოლოსთვის ბანკი ინარჩუნებდა 19 ობლიგაციას ინვესტორთათვის. 2024 წლის მაისში ნაადრევი დაფარვა მოითხოვა ერთმა მფლობელმა. შესაბამისად, ბანკს ჰქონდა ინვესტორთა მიერ ფლობილი 18 გამოშვებული ობლიგაცია.

**16. საიჯარო ვალდებულება**

ფილიალებისათვის ბანკს იჯარით აქვს აღებული რამდენიმე ფართი. იჯარის საშუალო ვადაა 5 წელი.

ქვემოთ წარმოდგენილია საიჯარო ოპერაციების ცვლილებები:

საიჯარო ვალდებულებები	1 იანვარი საიჯარო ვალდებულებები ს აღიარება	დამატება წლის განმავლობაში	პროცენტის დარიცხვა წლის განმავლობაში	იჯარის დაფარვა წლის განმავლობაში	საკურსო სხვაობა წლის განმავლობაში	31 დეკემბერი,
2024	1,473	1,484	112	(1,022)	137	2,184
2023	2,252	-	99	(958)	80	1,473

მოგებაში და ზარალში აღიარებულ საიჯარო ოპერაციებთან დაკავშირებული თანხებია:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>მოგებაში და ზარალში აღიარებული თანხები</b>		
ცვეთის ხარჯი აქტივების გამოყენების უფლებაზე	896	809
საპროცენტო ხარჯი საიჯაროვალდებულებებზე	112	80
მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალღირებულებიან აქტივებთან დაკავშირებული ხარჯი	111	114

საიჯარო ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 28.

**17. სუბორდინირებული სესხი**

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

სს „კაზახეთის სახალხო ბანკი“	ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური/საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი 2024 წ.	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
სს „კაზახეთის სახალხო ბანკი“	USD	2028	4.5%	28,142	26,965
<b>სულ სუბორდინირებული სესხი</b>				<b>28,142</b>	<b>26,965</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
**(ათასობით ლარში)**

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ეს სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის დავალიანების დაფარვის შემდეგ.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შედის დარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, 74 ათასი და 71 ათასი ლარის ოდენობით.

სუბორდინირებული სესხის მოპრაობა 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში იყო:

	1 იანვარი	პროცენტის დარიცხვა წლის განმავლობაში	პროცენტის გადახდა წლის განმავლობაში	საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება/(ზარალი) წლის განმავლობაში	31 დეკემბერი
2024	26,965	1,245	(1,241)	1,173	28,142
2023	27,091	1,199	(1,196)	(129)	26,965

**18. სხვა ვალდებულებები**

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>სხვა ფინანსური ვალდებულებები:</b>		
ანგარიშსწორება სავალუტო ოპერაციებზე	4,447	-
თანამშრომელთა ბენეფიტების რეზერვები	3,173	2,892
კრედიტორული დავალიანება	1,423	1,337
<b>სულ სხვა ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>9,043</b>	<b>4,229</b>
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	78	-
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>9,121</b>	<b>4,229</b>
<b>სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:</b>		
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	1	332
<b>სულ სხვა ვალდებულებები</b>	<b>9,122</b>	<b>4,561</b>

მოგება-ზარალში ასახული ფინანსურ ვალდებულებებში შედის სავალუტო სვოპ-კონტრაქტები. სვოპი არის საკონტრაქტო გარიგება ორ მხარეს შორის, რომელიც ითვალისწინებს გადახდების ნაკადების გაცვლას დროის განმავლობაში დადგენილი პირობითი თანხების საფუძველზე.

სავალუტო სვოპში ბანკი იხდის დაკონკრეტებულ თანხას ერთ ვალუტაში და იღებს დაკონკრეტებულ თანხას სხვა ვალუტაში. სავალუტო სვოპები ურთიერთჩათვლის საფუძველზე ხორციელდება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია არადისკონტირებული სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც დასაფარია 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მათი დარჩენილი ვადიანობის მითითებით. უცხოურ ვალუტაში მოცემული თანხები კონვერტირდება საანგარიშო დღეს მოქმედი კურსებით. დარჩენილი არარეალიზებული მოგება და ზარალი ამ ვადადაუმდგარ კონტრაქტებზე, სიტუაციის მიხედვით, აღიარდება მოგებაში ან ზარალში და მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში.

	პირობითი თანხა	
	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
USD გაყიდვა - GEL ყიდვა		
3 თვეზე ნაკლები	2,807	24,742
	<b>2,807</b>	<b>24,742</b>

*Handwritten signature*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	პირობითი თანხა	
	2024 წლის 31 დეკემბერი	2023 წლის 31 დეკემბერი
EUR გაყიდვა - GEL ყიდვა		
თვეებზე ნაკლები	14,653	-
3 თვეზე ნაკლები	11,722	-
3-6 თვე	14,653	-
	<b>41,048</b>	<b>-</b>

**19. სააქციო კაპიტალი**

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 76,000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარის ოდენობით. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო კაპიტალი სრულად იქნა განაღდებული.

2024 წლის აგვისტოში ბანკმა გამოუშვა 37,500 პრივილეგირებული აქცია, თითოეული 1,600 ლარის ნომინალური ღირებულებით. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის გამოშვებული პრივილეგირებული აქციები სრულად არის გადახდილი.

2024 წლის მაისში ბანკმა პრივილეგირებულ აქციებზე გადაიხადა დივიდენდები. 2024 წლის მთლიანი დივიდენდური თანხა იყო 1,000 ლარი.

**20. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების დანაკარგებამდე**

	2024	2023
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი:</b>		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	67,182	56,722
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	1,236	1,752
ფული და ფულის ექვივალენტები	3,593	6,464
საგადასახდელი ნაშთი სებ-ში	273	588
	<b>72,284</b>	<b>65,526</b>
<b>სხვა საპროცენტო შემოსავალი:</b>		
ჯარიმები	3,450	3,254
სხვა	591	367
<b>სულ სხვა შემოსავალი</b>	<b>4,041</b>	<b>3,621</b>
<b>სულ საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>76,325</b>	<b>69,147</b>
<b>ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო ხარჯი:</b>		
კლიენტების დეპოზიტები	(11,629)	(12,098)
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	(20,383)	(14,624)
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	(249)	(1,368)
სუბორდინირებული სესხი	(1,245)	(1,199)
	<b>(33,506)</b>	<b>(29,289)</b>
<b>სხვა საპროცენტო ხარჯი:</b>		
საიჯარო ვალდებულება	(112)	(99)
<b>სულ საპროცენტო ხარჯი</b>	<b>(33,618)</b>	<b>(29,388)</b>
<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>42,707</b>	<b>39,759</b>

EIR მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე, 2024 წლის განმავლობაში იყო 72,283 ათასი ლარი (2023: 65,526 ათასი ლარი). EIR მეთოდით გაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე 2024 წლის განმავლობაში იყო 33,618 ათასი ლარი (2023: 29,388 ათასი ლარი).

*Handwritten signature: ახსნა აქციონერი-მფლობელი*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**21. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე და არმქონე აქტივებზე / სხვა ოპერაციების რეზერვი**

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე:

	ფული და ფულის ექვივალენტები	სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	კლიენტებზე გაცემული სესხები	ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	სულ
<b>1 იანვარი, 2023</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>18,137</b>	<b>18</b>	<b>18,165</b>
გაუფასურების ზარალი / (გაუფასურების ზარალის აღდგენა)	(7)	-	23	390	(2)	404
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	-	952	-	952
<b>31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>24</b>	<b>19,479</b>	<b>16</b>	<b>19,521</b>
გაუფასურების დანაკარგები / (დანაკარგების აღდგენა)	-	-	(24)	(2,751)	(9)	(2,784)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	-	665	-	665
<b>31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>17,393</b>	<b>7</b>	<b>17,402</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის არმქონე აქტივებზე:

	სხვა ფინანსური აქტივები
<b>1 იანვარი, 2023</b>	<b>283</b>
გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხები	5
ჩამოწერა	-
<b>31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>288</b>
გაუფასურების დანაკარგების ანარიცხები	36
ჩამოწერა	(48)
<b>31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>276</b>

სხვა ოპერაციების რეზერვი წარმოადგენს რეზერვს გაცემულ სასესხო ვალდებულებებსა და გარანტიებზე რეზერვების მოძრაობა იყო:

	გარანტიები და ფულად-სასესხო ვალდებულებები
<b>1 იანვარი, 2023</b>	<b>191</b>
რეზერვების შექმნა	163
<b>31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>354</b>
რეზერვების შექმნა	163
<b>31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>354</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**22. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები**

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2024	2023
<b>საკომისიო შემოსავლები:</b>		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	1,433	1,555
ანგარიშსწორების საკომისიო	550	523
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	243	228
სხვა	93	61
<b>სულ საკომისიო შემოსავლები</b>	<b>2,319</b>	<b>2,367</b>
<b>საკომისიო ხარჯები:</b>		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	(2,135)	(2,173)
ანგარიშსწორების საკომისიო	(406)	(209)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(24)	(36)
სხვა საკომისიო ხარჯები	(43)	(167)
<b>სულ საკომისიო ხარჯები</b>	<b>(2,608)</b>	<b>(2,585)</b>
<b>საკომისიო ხარჯები, წმინდა</b>	<b>(289)</b>	<b>(218)</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებულ წლებში, საკომისიო შემოსავლებსა და ხარჯებში შევიდა პლასტიკური ბარათით განხორციელებულ ოპერაციებზე დარიცხული მომსახურების გადასახადი.

**23. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე**

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2024	2023
სავაჭრო ოპერაციები, წმინდა	3,024	6,946
საკურსო სხვაობა, წმინდა	140	(58)
<b>სულ წმინდა მოგება / (ზარალი) უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე</b>	<b>3,164</b>	<b>6,888</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**24. საოპერაციო ხარჯები**

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2024	2023
ხელფასები და პრემიები	15,626	14,055
ცვეთა და ამორტიზაცია	2,869	2,752
საინფორმაციო-ტექნოლოგიური მომსახურება	1,459	1,203
სარეკლამო ხარჯები	1,247	918
პროფესიული მომსახურება	541	630
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	399	380
კავშირგაბმულობა	304	234
კომუნალური ხარჯები	245	230
პლასტიკური ბარათით განხორციელებული ოპერაციები და ანგარიშსწორება	193	194
დაზღვევის ხარჯები	190	120
ძირითადი საშუალებების რემონტი	183	104
საოფისე ხარჯები	176	166
წარმომადგენლობითი ხარჯები	168	399
მოკლევადიან და დაბალღირებულებიან აქტივებთან დაკავშირებული ხარჯები	111	114
დაცვის ხარჯები	82	70
სამივლინებო ხარჯები	59	65
სხვა ხარჯები	1,585	1,327
<b>სულ საოპერაციო ხარჯები</b>	<b>25,437</b>	<b>22,961</b>

2024 წელს აუდიტორის ანაზღაურება ბანკის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის სანაცვლოდ შეადგენს 264 ათას ლარს (2023: 236 ათასი ლარი).

თანდართულ ცხრილში წარმოდგენილია თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 და 2023 წელს:

	2024	2023
უმაღლესი მენეჯმენტი	8	8
საშუალო რგოლის მენეჯმენტი	35	33
სხვა დაქირავებული პირები	279	264
დროებით დაქირავებული პირები	-	-
<b>სულ</b>	<b>322</b>	<b>305</b>

**25. მოგების გადასახადი**

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილ საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც განსხვავდება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს შეიძლება გაუჩნდეს გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის არსებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებთან, დროსა და, ასევე, გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

2023 წლიდან კორპორაციული მოგების განაკვეთი 15%-დან 20%-მდე გაიზარდა. აგრეთვე, 2024 წლიდან მოყოლებული, საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა დაამტკიცა კომერციული ბანკების საზედამხედველო ანგარიშების გადასვლა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები შეადგენს:

	გადავადებული საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები) 31 დეკემბერი 2021	მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯი	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ზრდა საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ზრდა საგადასახადო განაკვეთის ცვლილების შედეგად	წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები/ (ვალდებულებები) 31 დეკემბერი 2024
სხვა აქტივები	172	463	-	-	635
სხვა ოპერაციების რეზერვი	578	(433)	-	-	146
საიჯარო ვალდებულებები	295	(32)	-	-	262
სხვა ვალდებულებები	255	182	-	-	437
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(1,630)	(186)	-	-	(1,816)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(330)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(336)</b>

	გადავადებული საგადასახადო აქტივები / (ვალდებულებები) 31 დეკემბერი 2021	მოგება-ზარალში აღიარებული გადავადებული საგადასახადო ხარჯი	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ზრდა საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ზრდა საგადასახადო განაკვეთის ცვლილების შედეგად	წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები/ (ვალდებულებები) 31 დეკემბერი 2023
სხვა აქტივები	446	(274)	-	-	172
სხვა ოპერაციების რეზერვი	484	94	-	-	578
საიჯარო ვალდებულებები	450	(155)	-	-	295
სხვა ვალდებულებები	133	122	-	-	255
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(1,727)	97	-	-	(1,630)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(3,317)	-	3,317	-	-
<b>წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება</b>	<b>(3,531)</b>	<b>(116)</b>	<b>3,317</b>	<b>-</b>	<b>(330)</b>

კავშირი ეფექტურ გადასახადის განაკვეთთან, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2024	2023
<b>მოგება მოგების გადასახადამდე</b>	<b>25,142</b>	<b>24,073</b>
გადასახადი კანონით განსაზღვრული განაკვეთით (20%)	5,028	4,815
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ზრდა საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად	(30)	-
წინა წლის ზარალის რეალიზაცია	-	-
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(357)	(983)
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი</b>	<b>4,641</b>	<b>3,832</b>
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	4,720	3,716
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების შემცირება საგადასახადო კანონმდებლობის ცვლილების შედეგად	(30)	-
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	(49)	116
<b>მოგების გადასახადის ხარჯი / (სარგებელი)</b>	<b>4,641</b>	<b>3,832</b>

*აჩივანი*

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

### 26. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარესაბალანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ბანკი გარესაბალანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბალანსო ოპერაციებში იყენებს. 2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობით ვალდებულებებზე დანაკარგების რეზერვმა შეადგინა 154 ათასი და 354 ათასი ლარი, შესაბამისად.

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
<b>პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები:</b>		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	46,667	27,683
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	24,624	15,377
<b>სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები</b>	<b>71,291</b>	<b>43,060</b>

საკრედიტო ხაზის ფარგლებში კლიენტისათვის სესხის გაცემას ბანკი ამტკიცებს ინდივიდუალურად. სესხის გაცემა დამოკიდებულია მსესხებლის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

#### კაპიტალური ვალდებულებები

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

#### სასამართლო დავები

ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირებისას დროდადრო ჩნდება კლიენტებისა და კონტრაგენტების მოთხოვნები ბანკის მიმართ. ხელმძღვანელობის აზრით, არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

#### გადასახადები

საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი "საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება" 2014 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ექვემდებარების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების, გაუფასურების რეზერვის შექმნისა და გარიგებების საბაზრო ფასის დადგენისას. ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბეგრი მოგების შემცირებულად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

ბოლო საგადასახადო შემოწმება ჩატარდა 2018 წლის აგვისტოში. ამდენად, საგადასახადო შემოწმებისათვის ამჟამად ღიაა 2022-2024 წლების პერიოდი.

### საოპერაციო გარემო

საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, როგორცაა ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკები, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება, ხოლო საგადასახადო და მარეგულირებელ კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს ეკონომიკის განვითარების მომავალი მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2024 და 2023 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

## 27. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ფასს-ის თანახმად, სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გასხვისებისთვის ბაზარზე კომერციული ოპერაციის შედეგად გარიგების თარიღში.

### რეალური ღირებულების რეგულარული შეფასება

ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები ითხოვენ ან ნებას რთავენ კომპანიებს რეგულარულად შეაფასონ რეალური ღირებულებები თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ინვესტიციები წილობრივ ინსტრუმენტებში რეალური ღირებულებით ფასდება და მესამე დონეს მიეკუთვნება.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით (და რომელთა მიმართ არსებობს რეალური ღირებულების განმარტების მოთხოვნა).

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია რეალურ ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაზრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ, გადასახდელები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ და კლიენტების დეპოზიტები

რეალური ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში სავალდებულო რეზერვების, ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ არსებული მოთხოვნებისა და გადასახდელების და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**კლიენტებზე გაცემული სესხები**

ფიზიკურ პირებზე სესხები გაიცემა როგორც ფიქსირებული, ასევე ცვლადი განაკვეთით. ვინაიდან ამგვარი სესხებისა და ავანსების აქტიური, მეორადი ბაზარი არ არსებობს, პორტფელის საბაზრო ღირებულების საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. ფიქსირებული განაკვეთი - უზრუნველყოფილი სესხების გარკვეული ნაწილი გაიცემა ფიქსირებული განაკვეთით. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

**ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში**

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე სასესხო ინსტრუმენტებზე ხდება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირების საფუძველზე იმ მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით რომელიც ახასიათებს ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებს მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადაზე და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

**სუბორდინირებული სესხი**

სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საზოგადოდ გაგრძელებული მოდელებით და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით შედგენილი სახსრების მოძრაობის ანალიზს.

**სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები** - სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, ძირითადად, წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით. ამდენად, მათი საბალანსო ღირებულება ითვლება სამართლიან ღირებულებად.

**გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები** - სასესხო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა როგორც საპროგნოზო მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება, დისკონტირებული წლის ბოლოს არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალური ღირებულება, რომელიც შედარებულია მათ შესაბამის საბალანსო ღირებულებასთან:

	სამართლიანი ღირებულების იერარქია	2024 წ. 31 დეკემბერი		2023 წ. 31 დეკემბერი	
		საბალანსო	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო	სამართლიანი ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-3 დონე	756,135	763,467	704,274	717,629
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	მე-2 დონე	12,134	12,279	17,338	17,759
გადასახდელები ფინანსური ინსტრუმენტების მიმართ	მე-2 დონე	865	865	14,805	14,805
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	მე-3 დონე	381,298	379,293	430,768	425,320
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	234,833	239,187	193,055	193,056
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	მე-2 დონე	5,050	5,054	5,062	5,133
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	28,142	28,140	26,965	26,963

**სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება**

დერივატიული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება სამართლიანი ღირებულებით, თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს. შემდეგ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია იმის შესახებ, თუ როგორ

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

დგინდება ამ ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებები (კერძოდ, შეფასების ტექნიკა და გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები).

**სამართლიანი ღირებულება**

	სამართლიანი ღირებულების იერარქია		შეფასების ტექნიკა და გამოყენებული მონაცემები	მნიშვნელოვანი არახილული მონაცემები	არახილული მონაცემების ფარდობა სამართლიან ღირებულებაში
	2024 წლის 31 დეკემბერს	2023 წლის 31 დეკემბერს			
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები	1,168	196	მომავალი ფულადი ნაკადები ფასდება სვოპური გაცვლითი კურსით (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხილული ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსით.	N/A	N/A
მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური ვალდებულებები	78	-	მომავალი ფულადი ნაკადები ფასდება ფორვარდული გაცვლითი კურსით (საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ხილული ფორვარდული გაცვლითი კურსიდან) და საკონტრაქტო ფორვარდული კურსით.	N/A	N/A

დერივატიული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად ბანკი იყენებს ფართოდ აღიარებულ შეფასების მოდელებს, ასეთებია ფორვარდული გაცვლითი კონტრაქტები და სავალუტო სვოპები, რომლებშიც მხოლოდ ხილული საბაზრო მონაცემები გამოყენება და მენეჯმენტის ნაკლებ განსჯასა და პროგნოზებს მოითხოვს.

**სამართლიანი ღირებულებით რეგულარულად აღრიცხული ძირითადი საშუალებების სამართლიანი ღირებულება**

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია ბანკის კუთვნილი შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შესახებ იხილეთ შენიშვნაში 11.

**28. რისკის მართვის პოლიტიკა**

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის ფარგლები, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. მისი მეშვეობით ბანკი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

**საკრედიტო რისკი**

ბანკს ახასიათებს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის დირექტორატის მიერ დაწესებულ ფარგლებში. პროცესებს ახორციელებს ბანკის მმართველი საბჭო. რისკის მართვის სამმართველოები მნიშვნელოვან როლს ასრულებენ საკრედიტო რისკის მართვასა და კონტროლში. ეს სამმართველოები პასუხისმგებელი არიან საკრედიტო რისკის გამოვლენასა და შეფასებაზე, კონტროლის განხორციელებასა და მონიტორინგზე. რისკის მართვის სამმართველოები პირდაპირ მონაწილეობენ საკრედიტო გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და შიდა წესების, რეგულაციებისა და საკრედიტო პროგრამების განხილვაში. ამასთან, სამმართველოები ბანკს აწვდიან დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, ახორციელებენ საკრედიტო რისკის კონტროლსა და მონიტორინგს, ხელმძღვანელობას უზრუნველყოფენ შესაბამის მოხსენებებს და უზრუნველყოფენ დაკრედიტების პროცესის შესაბამისობას გარე კანონებთან/წესებთან ისევე, როგორც შიდა მოთხოვნებსა და პროცედურებთან. ბანკი საკრედიტო რისკის მართვას რისკის მოცულობის ლიმიტების დაწესებით ერთ მსესხებელზე/კონტრაგენტზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე და დარგობრივ (გეოგრაფიულ) სეგმენტზე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ზღვარი დარგების მიხედვით მტკიცდება და კონტროლდება აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. საკრედიტო რისკის ზღვარს საკრედიტო პროგრამებთან მიმართებაში (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები) ამტკიცებს დირექტორატი. რისკდამოკიდებულება თითოეულ მსესხებელთან, მოიცავს საბალანსო და გარესაბალანსო რისკდამოკიდებულებას, რომელიც განიხილება საკრედიტო კომიტეტისა და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. რეალური რისკდამოკიდებულება ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება.

საჭიროების დადგომისას და გარანტიების გაცემის შემთხვევაში, ბანკი იღებს უზრუნველყოფას და კორპორატიულ და პირად გარანტიებს.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებას წარმოადგენს გარანტიები ან აკრედიტივები. გარესაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც დანაკარგების ალბათობა, გამომდინარე კონტრაგენტის უუნარობიდან, შეასრულოს სახელშეკრულებო პირობები. რაც შეეხება საკრედიტო ვალდებულებების საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად დგას მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობის თანხის დაკარგვის საშიშროების წინაშე. თუმცა, დანაკარგის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, რადგან კრედიტის გაზრდის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი და გამომდინარეობს კლიენტების მიერ სპეციფიური საკრედიტო მოთხოვნების დაცვიდან. ბანკი აკონტროლებს გარესაბალანსო საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ძირითადად აქვთ უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

**საკრედიტო რისკების კატეგორიები**

ბანკი თითოეულ რისკის პოზიციას საკრედიტო რისკის კატეგორიას აკუთვნებს იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომლებიც განისაზღვრება დეფოლტის რისკის პროგნოზირებისა და გამოცდილებაზე დაფუძნებული საკრედიტო შეფასებების გაკეთების მიზნით. საკრედიტო რისკის კატეგორიები განისაზღვრება დეფოლტის რისკის ამსახველი ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გამოყენებით და დამოკიდებულია გამოვლენილი რისკის მოცულობასა და მსესხებლის სახეობაზე.

ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებელზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა მუდმივ მონიტორინგს ექვემდებარება და იწვევს მის გადატანას საკრედიტო რისკის სხვა კატეგორიაში.

ბანკში გამოიყენება ავტომატიზებული პროგრამა „Risk Rate“, რომელიც კორპორატიულ მსესხებლებზე მუშაობს და შიდა რეიტინგის მოდელების ორ შესაძლო მიდგომას გულისხმობს. ესენია „ფუნდამენტური ანალიზი“ და „შეფასების ფურცელი“. ორივე მიდგომა კოეფიციენტებისა და ფინანსური მაჩვენებლების რთულ ანალიზს ემსახურება.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

მთავარი სხვაობა ორ აღნიშნულ მიდგომას შორის სისტემის მიერ მოდელის ცვლადი მონაცემების გამოთვლისა და შეფასების მინიჭების მეთოდია. მეორე მხრივ, თუმცა მეთოდოლოგიები განსხვავდება, ორივე სისტემა ერთსა და იმავე ტექნოლოგიურ პლატფორმაზე მუშაობს. გარდა ამისა, თითოეული შიდა სარეიტინგო მოდელი, მოდელის მიუხედავად, იძლევა მსესხებლის რეიტინგს. „შიდა სარეიტინგო მოდელის ავტორი“ შიდა სარეიტინგო მოდელების შექმნასა და პროცესზე მორგებას ორივე მიდგომის გამოყენებით უზრუნველყოფს.

გარდა ზემოაღნიშნულისა, ბანკში გამოიყენება მცირე და საშუალო მსესხებლების შეფასების კიდევ ერთი, შიდა შეფასების ფურცლის სისტემა. შეფასების ფურცელი მსესხებლის ფინანსური მონაცემების სტატისტიკურ დამუშავებასა და ხარისხობრივ მახასიათებლებს ეფუძნება. შედეგად, შიდა შეფასების ფურცლის სისტემა მსესხებლებს შიდასაბანკო რეიტინგს ანიჭებს.

სესხის გაცემისას მას, წინასწარ დადგენილი კრიტერიუმების მიხედვით, ენიჭება რისკის ქულა, რომელიც მოგვიანებით აისახება რეიტინგებში.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია სესხის გაცემისას მინიჭებული რეიტინგები.

რეიტინგი	აღწერა
1	<p>მაღალი ხარისხის სესხი, დაბალი რისკი. სესხი აკმაყოფილებს უმაღლეს მოთხოვნებს. მსესხებლის გადახდის უნარი ძლიერია. პრაქტიკულად არ არის დამოკიდებული გარე ეკონომიკურ ფაქტორებზე.</p> <p>კატეგორიაში რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.</p>
2+	
2	
3+	
3	
3-	
4+	<p>დამაკმაყოფილებელი ხარისხის სესხი, დაბალი რისკი. სესხი მოთხოვნების უმეტესობას აკმაყოფილებს. გადახდის უნარი ძლიერია. სუსტად არის დამოკიდებული გარე ეკონომიკურ ფაქტორებზე. კატეგორიაში რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.</p>
4	
4-	
5+	<p>მოკლევადიან პერსპექტივაში მსესხებელი მცირე მოწყვლადობას ავლენს. თუმცა, უფრო მაღალია სენსიტიურობა ბიზნესის, ფინანსურ და ეკონომიკურ სფეროებში უარყოფითი ცვლილებების ეფექტის მიმართ.</p> <p>რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.</p>
5-	
6+	
6	<p>ძლიერ მოწყვლადია უარყოფითი ბიზნეს-, ფინანსური და ეკონომიკური გარემოებების პირობებში. თუმცა, ამჟამად ფინანსური ვალდებულებების შესრულების შესაძლებლობა არსებობს.</p>

*Handwritten signature or mark*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

	რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.
6-	
7+	
7	დეფოლტის მაღალი რისკი (მოცემულ მომენტში მაღალი საკრედიტო რისკი); ფინანსური ვალდებულებების შესრულება შესაძლებელია ხელსაყრელ ზიზნესის, ფინანსური და ეკონომიკურ პირობებში. რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.
7-	
8	
9	დეფოლტის ძალიან მაღალი რისკი. კლიენტის გადახდისუნარიანობა დაბალია. რეიტინგების განაწილება დამოკიდებულია სხვადასხვა რაოდენობრივ და ხარისხობრივ პარამეტრზე, როგორებიცაა ფინანსური პირობა, მენეჯმენტის ხარისხი, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, გარე ფაქტორების მოქმედება და ა.შ.
10	

\* ურეიტინგო სესხები; 100,000 აშშ დოლარზე ნაკლები, დეპოზიტით უზრუნველყოფილი სესხები, საცალო სესხები.

**რეიტინგის ცვლილება**

კატეგორიის ცვლილება რამდენიმე რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ინდიკატორზეა დამოკიდებული. ესენია ფინანსური პირობები, ფინანსური ინფორმაციის ხარისხი, კონკურენტული პოზიცია ბაზარზე, მომწოდებლების/მყიდველების ზეგავლენა, მფლობელის ზეგავლენა, მართვის ხარისხი, არახელსაყრელი მოვლენების რისკი, ა.შ.

**საკრედიტო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია**

რისკის მართვის მიზნით საკრედიტო რისკის გამოვლენის დადგენა რთული პროცესია და მოდელების გამოყენებას მოითხოვს, რადგან გამოვლენა ბაზრის პირობების ცვლილებების, მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და დროის სვლის პარალელურად მერყეობს. აქტივების პორტფელის საკრედიტო რისკის შეფასება სხვა ვარაუდების გამოთქმასაც მოიცავს, მაგალითად, დეფოლტის დადგომის ალბათობაზე და შესაბამისი დანაკარგების კოეფიციენტებსა და კონტრაგენტებს შორის დეფოლტის კორელაციაზე. ბანკი საკრედიტო რისკს ზომავს „დეფოლტის ალბათობით“ (PD), „დეფოლტის რისკის პოზიციით“ (EAD) და „დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგით“ (LGD). ეს მიდგომა ფასს 9-ში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაზომად გამოყენებული მიდგომის მსგავსია.

ფასს 9-ის შესაბამისად, ბანკში გამოიყენება გაუფასურების სამეტაპიანი მოდელი, რომელიც თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას ეფუძნება:

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკის მატარებელი თავდაპირველი შეფასებისას, კლასიფიცირდება 1-ელ ეტაპზე და მისი საკრედიტო რისკის მონიტორინგი მუდმივად მიმდინარეობს.
- თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR) გამოვლენის შემთხვევაში, ფინანსური ინსტრუმენტი გადადის მე-2 ეტაპზე, მაგრამ საკრედიტო რისკის მატარებლად ჯერ არ ითვლება.
- თუ ფინანსური ინსტრუმენტი საკრედიტო რისკის მქონეა, ის შემდეგ გადადის მე-3 ეტაპზე.
- 1-ელი ეტაპის ფინანსურ ინსტრუმენტებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება არსებობის მანძილზე იმ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობით, რომლებიც მომდევნო 12 თვეში შესაძლო დეფოლტის მოვლენებით იქნება გამოწვეული. მე-2 და მე-3 ეტაპის ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იზომება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის დანაკარგების საფუძველზე.
- ფასს 9-ის მიხედვით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების გაზომვის საზოგადო კონცეფციის შესაბამისად, ასევე მხედველობაში მიიღება საპროგნოზო ინფორმაცია-

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

- საკრედიტო რისკის მატარებელი შესყიდული ან წარმოშობილი ფინანსური აქტივები ის ფინანსური აქტივებია, რომლებიც თავდაპირველი აღიარებისას უკვე საკრედიტო რისკის მატარებელია. მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ყოველთვის არსებობის მანძილზე იზომება (მე-3 ეტაპი).

ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვს აღიარებს შემდეგ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც მოგება-ზარალის ანგარიშში რეალური ღირებულებით არ აისახება:

- მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ
- კლიენტებზე გაცემული სესხები და ავანსები
- ინვესტიციები სასესხო ფასიან ქაღალდებში
- სხვა მოთხოვნები
- სასესხო გარანტიები და
- გაცემული ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები+
- ბანკთაშორისი დეპოზიტები და საკორესპონდენტო ანგარიშები

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი რეზერვი (მსზ/ECL)

- 12 თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (მსზ), ანუ მსზ არსებობის მანძილზე, რომლებიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ისეთი მოვლენიდან, რომელიც შესაძლებელია დადგეს ანგარიშგების დღიდან 12 თვის განმავლობაში (1-ელი ეტაპი); ან
- მსზ მთელი არსებობის მანძილზე, ანუ მსზ არსებობის მანძილზე, რომელიც წარმოიშობა ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ყველა შესაძლო მოვლენიდან, რომელიც შესაძლებელია დადგეს ფინანსური ინსტრუმენტის მთელი არსებობის მანძილზე (მე-2 და მე-3 ეტაპები).

მთელი არსებობის მანძილზე მსზ-ის რეზერვი საჭიროა ისეთი ფინანსური ინსტრუმენტისათვის, რომლის საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საგრძნობლად გაიზარდა. ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის შემთხვევაში, მსზ შეადგენს 12 თვიანი მსზ-ის ტოლ თანხას.

აუთვისებელი სასესხო გარანტიებისა და ფინანსური გარანტიის კონტრაქტების შემთხვევაში, 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მსზ იზომება კრედიტის კონვერსიის 30.1%-იანი ფაქტორის (აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები) და 100%-იანი ფაქტორის (ფინანსური გარანტიები) საფუძველზე. ხოლო 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მსზ იზომებოდა კრედიტის კონვერსიის 36.1%-იანი ფაქტორის (აუთვისებელი სასესხო ვალდებულებები) და 100%-იანი ფაქტორის (ფინანსური გარანტიები) საფუძველზე.

ფინანსური ინსტიტუტებიდან მოთხოვნებს, ბანკთაშორის დეპოზიტებსა და საკორესპონდენტო ანგარიშებს, აგრეთვე სასესხო ინსტრუმენტებში ინვესტიციებს გაუფასურება ერიცხება 12 თვიანი მსზ-ის საფუძველზე. დეფოლტის ალბათობა და დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგები კლიენტებისათვის მიიღება საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მოწოდებული საკრედიტო რეიტინგის ინფორმაციიდან.

სხვა მოთხოვნებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება გაუფასურების მოდელის ჯგუფური მიდგომის რეზერვირების განაკვეთების საფუძველზე.

### კლიენტებზე გაცემული სესხები

მსესხებლების საკრედიტო რისკის გამოვლენის შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა ფასს 9-ის შესაბამისი მეთოდოლოგია.

ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ინდივიდუალურად ან ჯგუფურად, სესხების იმგვარი პორტფელით აფასებს, რომელიც მსგავსი საკრედიტო რისკის მაჩვენებლებით ხასიათდება.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის გამოვლენებად ითვლება ის მსესხებლები/მსესხებელთა ჯგუფები, რომელთა რისკის გამოვლენა პირველადი კაპიტალის 1%-ს აჭარბებს. გარდა ამისა, მათში დაფიქსირებული უნდა იყოს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ნიშნები.

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ისეთი რისკის გამოვლენის დასადგენად, რომლის საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა ან რომელმაც განიცადა გაუფასურების ზარალის გამომწვევი მოვლენა, ანალიზდება ინფორმაცია მსესხებლების ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობის, ბიზნესისა და ფინანსური რისკების, ვადაგადაცილების სტატუსის, რესტრუქტურირების, საკრედიტო რეიტინგებისა და უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების თაობაზე.

მსზ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან რისკის გამოვლინებაზე, რომლებიც საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის ნიშნებით ხასიათდება, ფასდება ინდივიდუალურად. თუმცა, დეფოლტირებული მსესხებლის ან მსესხებელთა ჯგუფის შემთხვევაში, ინდივიდუალური შეფასების ზღვარი პირველადი კაპიტალისათვის არის 0.5%. მსზ, რომელიც საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის ნიშნებით არ ხასიათდება ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან რისკის გამოვლინებაზე ფასდება ჯგუფურად ან ინდივიდუალურად.

### მსზ-ის შეფასება ინდივიდუალურად

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების შემთხვევაში, მსზ ფასდება კონტრაქტით ბანკის მიერ მისაღები ფულადი ნაკადებისა და მომავალი ეკონომიკური სცენარების სიმრავლის შეწონვით მისაღები ფულადი ნაკადების სხვაობის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით. გარდა ამისა, მხედველობაში მიიღება სესხების უზრუნველყოფად ფლობილი აქტივების რეალიზაცია. უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულება ზოგადად ფასდება ამოღების პერიოდად 2.5 წლის, ხოლო აქტივების ლიკვიდაციისათვის 10%-იანი ხარჯების მიღებით. გამოთვლებში გამოყენებული სალიკვიდაციო ღირებულება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებაზე სულ მცირე 20%-ით უნდა იყოს ნაკლები. ზოგადი მიდგომა შეიძლება ინდივიდუალურად გადაიხედოს თუ სხვა გარემოებებმა უჩვენა, რომ ამოღების პერიოდი ან შეფასების ზღვრული მაჩვენებელი არარეალისტურია.

### მსზ-ის შეფასება ჯგუფურად

მსზ-ის შეფასებისას მხედველობაში მიიღება შემდეგი ცვლადების სტრუქტურა:

- დეფოლტის ალბათობა (PD);
- დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგი (LGD);
- დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).

აღნიშნული პარამეტრები, როგორც წესი, შეფასებულია შიდა სტატისტიკური მოდელების და სხვა ისტორიული მონაცემთა ბაზის გამოყენებით. ისინი შექმნილია სამომავლო პროგნოზის ასახვის მიზნით.

ჯგუფური შეფასება ტარდება მსესხებლის და არა კონტრაქტის დონეზე.  
**სეგმენტაცია**

ჯგუფურად შეფასებული სესხები სეგმენტებად იყოფა საკრედიტო რისკის შემდეგი მახასიათებლების მიხედვით:

- სეგმენტი
- სექტორი
- უზრუნველყოფა
- ვალუტა

ის პორტფელი, რომელზეც მსზ-ის შეფასება ჯგუფურად ხდება, იყოფა 4 სექტორად: ვაჭრობა, მშენებლობა და უძრავი ქონების მართვა, სხვა ბიზნეს-სექტორები და პროდუქტებად: უზრუნველყოფილი საცალო და არაუზრუნველყოფილი საცალო და აგრეთვე ვალუტის მიხედვით (ლარი და უცხოური ვალუტა, გარდა მშენებლობისა და უძრავი ქონების მართვისა და არაუზრუნველყოფილი საცალო სესხებისა, რომელიც ვალუტად არ სეგმენტირდება). სულ 8 სეგმენტია.

თითოეული სეგმენტი შემდეგ იყოფა 5 კატეგორიად, რომელთაგან თითოეული მსგავსი საკრედიტო რისკის თვისებებით ხასიათდება, როგორცაა ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობა და

## სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

რესტრუქტურისაცა, აგრეთვე, ზოგიერთ შემთხვევაში, საკრედიტო რეიტინგი, სესხის მომსახურების მოცვის კოეფიციენტი (DSCR) და გადახდის შემოსავალთან ფარდობა (PTI) და ა.შ.

სეგმენტაციის ზემოთ აღწერილი წესების მიხედვით, ჯგუფურად შეფასებული პორტფელი ჯგუფდება 40 მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების კატეგორიად.

### დეფოლტის განსაზღვრება

შეფასების დასადგენად კრიტიკული მნიშვნელობა ენიჭება დეფოლტის განსაზღვრებას, რომელიც მსზ-ის ოდენობის შეფასებაშია ინტეგრირებული. დეფოლტის მოვლენად ბანკი მიიჩნევს შემდეგ მოვლენებს:

- მსესხებელმა ბანკის მიმართ მატერიალურ საკრედიტო ვალდებულებაზე ვადას გადააცილა 90-ზე მეტი დღით
- მსესხებლის მიერ ბანკისათვის საკრედიტო ვალდებულების დაფარვა მოსალოდნელი არ არის, მისი ვალები ჩამოიწერა ან გაიყიდა დიდი ფასდათმობით, ან მსესხებელი ითვლება პრობლემურად, ან მსესხებელზე მიმდინარეობს გაკოტრების პროცესი.
- აქტიური საკრედიტო რეიტინგი 8, 9 ან 10.
- კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის DSCR<1, ხოლო საცალო სეგმენტისათვის PTI>70%, თუ მსესხებლის შემოსავალი თვეში უტოლდება ან აღემა1,500 ლარს აღემატება, ან კიდევ PTI>55%, თუ მსესხებლის შემოსავალი თვეში 1,500 ლარზე ნაკლებია.
- საკრედიტო ვალდებულებების რესტრუქტურისაცა სხვადასხვა საკრედიტო კომიტეტების გადაწყვეტილებით შეიძლება ჩაითვალოს დეფოლტის ხდომილებად ან გარკვეულ გარემოებებში საკრედიტო ვალდებულების საკრედიტო ხარისხის გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ნიშნად.

იმის განსაზღვრისას, სავარაუდოა თუ არა მსესხებლის მხრიდან საკრედიტო ვალდებულების დაფარვა, ბანკი მხედველობაში იღებს როგორც ხარისხობრივ, აგრეთვე რაოდენობრივ ინდიკატორებს. დეფოლტის შესაფასებლად ბანკი იყენებს ინფორმაციის სხვადასხვა წყაროს, რომლებიც ან ბანკის შიგნით არის შემუშავებული, ან გარე წყაროებიდან მიიღება. შეფასებული ინფორმაცია ასევე დამოკიდებულია რისკის გამოვლენის სიდიდეზე. ანალიზში მნიშვნელოვან მონაცემებს წარმოადგენს ხარისხობრივი ინდიკატორები, როგორცაა შიდა საკრედიტო რეიტინგის მოდელის კატეგორია და გარედან მიღებული ინფორმაცია მსესხებლის ფინანსური სიტუაციის შესაძლო გაუარესების თაობაზე. ეს ინდიკატორები ასევე გამოიყენება მსზ-ის ინდივიდუალურად შესაფასებელი სესხების დასადგენად, თუ მსესხებლის რისკის გამოვლენა მნიშვნელოვნად მაღალ ზღვრულ მაჩვენებელს აღემატება. მსზ-ის ჯგუფური შეფასების მიზნებისათვის, დეფოლტად აგრეთვე ითვლება საკრედიტო რეიტინგი 8, 9, 10 ან მსესხებლისათვის „პრობლემურის“ სტატუსის მინიჭება.

### საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდა

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის აღმოსაჩენად, ბანკი მონიტორინგს ახორციელებს იმ ფინანსურ აქტივებზე, რომლებსაც გაუფასურება ერიცხება. თუ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა, ბანკი დანაკარგის რეზერვს აფასებს მთელი არსებობის მანძილზე მსზ-ის და არა 12 თვიანი მსზ-ის საფუძველზე.

იმის შესაფასებლად, საგრძნობლად გაიზარდა თუ არა ფინანსურ ინსტრუმენტზე საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ბანკი მხედველობაში იღებს სათანადო და არგუმენტირებულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ინფორმაციას. მსესხებლის საკრედიტო რეიტინგის მნიშვნელოვანი გაუარესება, რაც იწვევს დეფოლტის ალბათობის 10 პროცენტულ პუნქტზე მეტით ზრდას და შიდა რეიტინგი არის 6- ან უარესი, აგრეთვე მნიშვნელოვანი კლება უზრუნველყოფის ფასში, შეიძლება ჩაითვალოს საკრედიტო რისკის საგრძნობი ზრდის ხარისხობრივ მაჩვენებლად. სწორედ ეს ინდიკატორები გამოიყენება ინდივიდუალურად შესაფასებელი მსზ-ის მქონე სესხების გამოსავლენად, თუ მსესხებლის რისკი ზღვრულ მაჩვენებელს აღემატება.

როდესაც აქტივზე ვადაგადაცილება 30 დღზე მეტია ან მოხდა მისი რესტრუქტურისაცა ფინანსური პრობლემების გამო, ბანკი მიიჩნევს, რომ საკრედიტო რისკი საგრძნობლად გაიზარდა და აქტივი ხვდება გაუფასურების მოდელის მე-2 ეტაპზე, ანუ დანაკარგის რეზერვი განიხილება მთელი არსებობის მანძილზე მსზ-ის მიხედვით.

## სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

თითოეული ჯგუფისათვის დეფოლტის ალბათობის კოეფიციენტის განსასაზღვრად, ბანკი იყენებს მიგრაციის მატრიცების მეთოდოლოგიას, რომელიც ისტორიულ მონაცემებსა და გადაუხდელობის გამოცდილებაზე დაყრდნობით დეფოლტის სტატისტიკური ანალიზის საფუძველზე სარწმუნოდ ზომავს იმ სესხების ოდენობას, რომლებიც დროთა განმავლობაში დეფოლტს განიცდის საბალანსო უწყისის თარიღამდე დამდგარი მოვლენების გამო. ჰომოგენური ჯგუფის დაკვირვების პერიოდად აღებულია სამი წელი 2021 წლის ნოემბრიდან 2024 წლის ნოემბრამდე. დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში გენერირდა ერთ თვიანი მიგრაციის მატრიცები და ისინი დაჯამდა.

მიგრაციის მატრიცები გამოიყენება თითოეული ჯგუფურად შესაფასებელი ჯგუფის 12 თვიანი დეფოლტის ალბათობის გამოსათვლელად. ამის გათვალისწინებით, ხდება ზღვრული დეფოლტის ალბათობების გამოთვლა პორტფელის ვადის ამოწურვამდე რამდენიმე წელიწადზე. დეფოლტის ალბათობის გამოსათვლელად დეფოლტად განისაზღვრა 90 დღიანი ვადაგადაცილება, რესტრუქტურისაცა მე-3 ეტაპზე და სესხები „პრობლემურის“ სტატუსით.

დროის მომენტში დეფოლტის ალბათობის შესაფასებლად ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას ამუშავებს სხვადასხვა მაცროსცენარის მეშვეობით.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თითოეულ წრეში საშუალო დეფოლტის ალბათობის 10%-იანი ზრდა/(კლება) იწვევს მთლიანი მსზ-ის 7.3%/-7.6%-იან ზრდას/(კლებას), რაც შეადგენს 691/(717) ათას ლარს.

### LGD მოდელი

გაუფასურების მოდელის კიდევ ერთი კომპონენტია LGD (დეფოლტით გამოწვეული დანაკარგები), ანუ დეფოლტის შემთხვევაში წარმოშობილი ზარალის შეფასებული ოდენობა. მის შესაფასებლად დასაფარი რისკგამოვლენები სეგმენტების მიხედვით მცირდება უზრუნველყოფად გამოყენებული დეპოზიტებით, 2.5 წლიანი ამოღების პერიოდის უძრავი ქონების დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით, 10%-იანი რეალიზაციის ხარჯებით და საბაზრო ღირებულების მინიმუმ 20%-იანი ზღვრული მაჩვენებლით. LGD გამოიანგარიშება სეგმენტურად და არა კლიენტის დონეზე.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შეფასების მაჩვენებლის 10%-იანი ზრდა/(კლება) იწვევს მსზ-ის 2.2%/-2.2%-იან ზრდას/(კლებას), რაც შეადგენს 212/(207) ათას ლარს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამოღების პერიოდის 10%-იანი ზრდა/(კლება) იწვევს მსზ-ის 5.15%/-5%-იან ზრდას/(კლებას), რაც შეადგენს 490/(477) ათას ლარს.

### EAD მოდელი

EAD წარმოადგენს მთლიან მისაღებ თანხას დეფოლტის დროს. ბანკი მას ანგარიშობს კონტრაგენტის მიმდინარე რისკგამოვლენის საფუძველზე, რომელიც კორექტირებულია პოტენციური ცვლილებებით, რომლებიც დგება მე-3 დონეზე (დეფოლტი) გადაყვანისას, ანუ 1.007 1-ელი დონის სესხებისთვის და 1.010 მე-2 დონის სესხებისათვის.

### საპროგნოზო ინფორმაციის გამოყენება

ბანკი მსზ-ის გამოთვლებში იყენებს საპროგნოზო ინფორმაციას. ეს ინფორმაცია მოიცავს ეკონომიკურ მონაცემებსა და ეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზს, რომელსაც მონეტარული სამსახურები აქვეყნებენ. დეფოლტის ზღვრული ალბათობების კორექტირებისათვის გამოიყენება სამი ეკონომიკური სცენარი (საბაზისო, პესიმისტური, ოპტიმისტური). ამ 3 სცენარის შეწონვა ქმნის დეფოლტის საშუალო შეწონილი ალბათობების საფუძველს, რომლებიც მსზ-ის გამოთვლებში გამოიყენება. 12 თვიანი მსზ (1-ელი ეტაპის სესხები) ფასდება მხოლოდ თორმეტთვიანი დეფოლტის ალბათობით. არსებობის მანძილზე მსზ (მე-2 და მე-3 ეტაპების სესხები) ფასდება ყველა წლიური ზღვრული დეფოლტის ალბათობით სესხის ვადის გასვლამდე.

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)**

ფასს 9-ის მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკი აქვეყნებს მაკროეკონომიკური ინდიკატორების პროგნოზებს სხვადასხვა სცენარით და მათ წონას გამოთვლებში. საბაზისო სცენარი ყველაზე სავარაუდო სცენარია და მისი წონა გამოთვლებში 50%-ია. პესიმისტური და ოპტიმისტური სცენარების წონა 25%-ია.

ისტორიული მონაცემების სტატისტიკური ანალიზის გამოყენებით ბანკმა შეაფასა ურთიერთქმედება მაკროეკონომიკურ ცვლადებსა და დეფოლტის ალბათობას შორის. ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების მომავალ ეკონომიკურ სცენარში შედის ორი მაკროეკონომიკური ინდიკატორი - ლარი/აშშ დოლარი გაცვლითი კურსი და უძრავი ქონების ფასები. ჯგუფურად შეფასებული პორტფელის შემთხვევაში, ბანკმა შეაფასა, თუ რა ზეგავლენა აქვს ძირეული მაკროეკონომიკური ინდიკატორების (მშპ-ის რეალური ზრდის განაკვეთი, წლიური ინფლაციის განაკვეთი, მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი, ლარი/აშშ დოლარის გაცვლითი კურსი, ნომინალური ეფექტური სავალუტო კურსი (NEER), უძრავი ქონების ფასები, ფედერალური რეზერვების სისტემისა და ევროპის ცენტრალური ბანკის განაკვეთები, უმუშევრობის დონე, საქართველოს ქვეყნის რისკის პრემიუმი) დეფოლტის ალბათობასა და საბოლოო მსზ-ზე. მათი უმეტესობა, მცირე გამოწვევებით, როგორცაა ქვეყნის რისკის პრემიუმი, კორელაციაშია საცალო სეგმენტის დეფოლტის ალბათობასთან, უძრავი ქონების ფასები და მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი კორელაციაშია მშენებლობის სექტორის დეფოლტის ალბათობასთან, ხოლო უძრავი ქონების მართვის სეგმენტმა არ აჩვენა რაიმე სტატისტიკურად სარწმუნო კავშირი დეფოლტის ალბათობებთან.

სებ აქვეყნებს ძირეულ მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს, რომლებიც 2024 წლის 31 დეკემბერს გამოყენებული იქნა 2025-2027 წლების საქართველოს ეკონომიკური სცენარების შესადგენად. ამ ინდიკატორებს მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვს მსზ-ზე.

პროგნოზირებული ურთიერთობა ეკონომიკურ ინდიკატორებსა და დეფოლტსა და დანაკარგის განაკვეთებს შორის სესხის პორტფელებში დაიტესტა ბოლო 8 წლის მონაცემების საფუძველზე.

ბანკმა ჩაატარა სენსიტიურობის ანალიზი, რომელიც უჩვენებს, თუ როგორ შეიცვლება სესხის პორტფელის მსზ მათ გამოთვლაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებების ცვლილებების შემთხვევაში. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ჯგუფურად შეფასებული მთლიანი მსზ, თუ თითოეული გამოყენებული დაშვება შეიცვლება 10%-ით. საილუსტრაციოდ, ცვლილებები იზოლირებულად არის ნაჩვენები და გამოყენებულია თითოეულ ალბათობის მიხედვით შეწონილ სცენარზე, რომლებსაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ეფუძნება.

	ცვლილება	საშუალო დეფოლტის ალბათობა	საშუალო LGD	ზეგავლენა მსზ-ზე (ლარი)
ქვეყნის რისკის პრემიუმი	10%	7.9%	19.5%	90
	-10%	7.7%	19.5%	(90)
მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი	10%	7.8%	19.5%	15
	-10%	7.8%	19.5%	(15)
უძრავი ქონების ფასები	10%	7.8%	18.1%	(680)
	-10%	7.8%	26.6%	3,500

**მსზ-ის გამოთვლა**

როდესაც ზღვრული PD და LGD დგინდება თითოეული სეგმენტისათვის, ხდება სესხზე დანაკარგის რეზერვის გამოთვლა. ის დამოკიდებულია ჯგუფების რისკის მახასიათებლებზე: 12 თვიანი მსზ გამოითვლება 1-ელი ეტაპის ჯგუფებისთვის (31 დღეზე ნაკლები გადაცილება) და არსებობის მანძილზე მსზ მე-2 ან მე-3 ეტაპის ჯგუფებისთვის (30 დღეზე მეტი ვადაგადაცილება ან საკრედიტო კომიტეტების მიერ რესტრუქტურირებული სესხი ან სხვა ხარისხობრივი ინდიკატორი). დანაკარგის რეზერვის გამოთვლის შედეგი ბანკს საშუალებას აძლევს, მიიღოს ჯგუფური შეფასების 40 კატეგორიიდან თითოეულის გაუფასურების განაკვეთი, რომლებიც გამოიყენება სესხზე დანაკარგის რეზერვის ფორმირებისათვის მთლიანი მოდელის ხელახლა გამოთვლამდე. გაუფასურების მოდელის გადათვლა მოხდა 2024 წლის დეკემბერში, უახლესი ინფორმაციის საფუძველზე.

*Handwritten signature*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით:

	მთლიანი სესხები	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი		მსზ რეზერვი		
		12 თვიანი მსზ	1-ელი ეტაპი	არსებობის მანძილზე მსზ - არა რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი	სულ მსზ	წმინდა სესხები	მთლიან სესხებთან %
			საკრედიტო რისკიანი	საკრედიტო რისკიანი				
<b>კორპორატიული სესხები</b>								
5	4,734	(14)	-	-	(14)	4,720	0.30%	
5-	42,761	(266)	-	-	(266)	42,495	0.62%	
6+	89,130	(277)	-	-	(277)	88,853	0.31%	
6	35,718	(27)	(507)	(71)	(605)	35,113	1.69%	
6-	22,067	(21)	-	(247)	(268)	21,799	1.21%	
7+	10,820	-	-	(654)	(654)	10,166	6.04%	
7	3,554	-	-	-	-	3,554	0.00%	
8	1,950	-	-	-	-	1,950	0.00%	
10	6,092	-	-	(890)	(890)	5,202	14.61%	
ურეიტინგო	3	1	-	-	1	4	33.33%	
<b>სულ კორპორატიული სესხები</b>	<b>216,829</b>	<b>(604)</b>	<b>(507)</b>	<b>(1,862)</b>	<b>(2,973)</b>	<b>213,856</b>	<b>1.37%</b>	

	მთლიანი სესხები	მე-2 ეტაპი		მე-3 ეტაპი		მსზ რეზერვი		
		12 თვიანი მსზ	1-ელი ეტაპი	არსებობის მანძილზე მსზ - არა რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი	სულ მსზ	წმინდა სესხები	მთლიან სესხებთან %
			საკრედიტო რისკიანი	საკრედიტო რისკიანი				
<b>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>								
5	3,513	(15)	-	-	(15)	3,498	0.43%	
5-	7,232	(21)	(31)	-	(52)	7,180	0.72%	
6+	37,513	(153)	(34)	-	(187)	37,326	0.50%	
6	148,710	(536)	(39)	(494)	(1,069)	147,641	0.72%	
6-	88,049	(394)	(716)	-	(1,110)	86,939	1.26%	
7+	14,234	(10)	(147)	(1,070)	(1,227)	13,007	8.62%	
7	1,960	-	(67)	-	(67)	1,893	3.42%	
7-	4,559	(3)	(18)	-	(21)	4,538	0.46%	
8	6,291	-	-	(515)	(515)	5,776	8.19%	
9	1,364	-	(25)	(177)	(202)	1,162	14.81%	
10	15,281	-	(3)	(2,853)	(2,856)	12,425	18.69%	
ურეიტინგო	34,952	(148)	(94)	(399)	(641)	34,311	1.83%	
<b>სულ მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>	<b>363,658</b>	<b>(1,280)</b>	<b>(1,174)</b>	<b>(5,508)</b>	<b>(7,962)</b>	<b>355,696</b>	<b>2.19%</b>	

<b>საგალო სესხები</b>							
ურეიტინგო	193,041	(1,234)	(527)	(4,697)	(6,458)	186,583	3.35%
<b>სულ საგალო სესხები</b>	<b>556,699</b>	<b>(2,514)</b>	<b>(1,701)</b>	<b>(10,205)</b>	<b>(14,420)</b>	<b>542,279</b>	<b>2.59%</b>
<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>773,528</b>	<b>(3,118)</b>	<b>(2,208)</b>	<b>(12,067)</b>	<b>(17,393)</b>	<b>756,135</b>	<b>2.25%</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ინფორმაცია კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხის თაობაზე 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შიდა საკრედიტო რისკის კატეგორიების მიხედვით:

	მე-3 ეტაპი						მსზ რეზერვი	
	მთლიანი სესხები	მე-2 ეტაპი		1-ელი ეტაპი		სულ მსზ	წმინდა სესხები	მთლიან სესხებთან %
		12 თვიანი მსზ	არსებობის მანძილზე მსზ - არა რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი			
<b>კორპორატიული სესხები</b>								
5	4,894	(50)	-	-	(50)	4,844	1.0%	
5-	44,262	(523)	-	-	(523)	43,739	1.2%	
6+	105,550	(614)	(548)	-	(1,162)	104,388	1.1%	
6	23,350	(26)	-	(875)	(901)	22,449	3.9%	
6-	23,520	(13)	(207)	-	(220)	23,300	0.9%	
7+	3,967	-	-	-	-	3,967	0.0%	
10	11,945	-	-	(1,688)	(1,688)	10,257	14.1%	
ურეიტინგო	39,608	(99)	-	-	(99)	39,509	0.2%	
<b>სულ კორპორატიული სესხები</b>	<b>257,096</b>	<b>(1,325)</b>	<b>(755)</b>	<b>(2,563)</b>	<b>(4,643)</b>	<b>252,453</b>	<b>1.8%</b>	

	მე-3 ეტაპი						მსზ რეზერვი	
	მთლიანი სესხები	მე-2 ეტაპი		1-ელი ეტაპი		სულ მსზ	წმინდა სესხები	მთლიან სესხებთან %
		12 თვიანი მსზ	არსებობის მანძილზე მსზ - არა რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი	არსებობის მანძილზე მსზ - რისკიანი			
<b>მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>								
5	951	(2)	-	-	(2)	949	0.2%	
5-	1,841	(10)	-	-	(10)	1,831	0.5%	
6+	17,832	(114)	(5)	-	(119)	17,713	0.7%	
6	118,872	(863)	(127)	-	(990)	117,882	0.8%	
6-	105,565	(1,260)	(142)	(242)	(1,644)	103,921	1.6%	
7+	9,037	(1)	(6)	(1,375)	(1,382)	7,655	15.3%	
7	848	(1)	-	(173)	(174)	674	20.5%	
7-	451	-	-	(70)	(70)	381	15.5%	
8	5,888	-	-	(381)	(381)	5,507	6.5%	
9	603	-	-	(162)	(162)	441	26.9%	
10	8,965	-	-	(1,977)	(1,977)	6,988	22.1%	
ურეიტინგო	35,208	(738)	(50)	(583)	(1,370)	33,837	3.9%	
<b>სულ მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხები</b>	<b>306,061</b>	<b>(2,989)</b>	<b>(330)</b>	<b>(4,963)</b>	<b>(8,281)</b>	<b>297,779</b>	<b>2.7%</b>	

<b>საგალო სესხები</b>								
ურეიტინგო	160,596	(1,153)	(683)	(4,719)	(6,555)	154,042	4.1%	
<b>სულ საგალო სესხები</b>	<b>160,596</b>	<b>(1,153)</b>	<b>(683)</b>	<b>(4,719)</b>	<b>(6,555)</b>	<b>154,042</b>	<b>4.1%</b>	

<b>სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები</b>	<b>723,753</b>	<b>(5,467)</b>	<b>(1,768)</b>	<b>(12,245)</b>	<b>(19,479)</b>	<b>704,274</b>	<b>2.7%</b>
--	----------------	----------------	----------------	-----------------	-----------------	----------------	-------------

ბანკის სარეიტინგო მეთოდოლოგიის მიხედვით, კორპორატიული და მცირე და საშუალო ბიზნესის სესხებში შედის ინდივიდუალური მეწარმეებისა და იურიდიული პირების სესხები. ბანკი საგალო სესხებს, რომლებიც ფიზიკურ პირებზე გაცემულ სესხებს მოიცავს, შიდა საკრედიტო რეიტინგით არ ამუშავებს. მცირე და საშუალო ბიზნესზე გაცემული რამდენი სესხი გაცემულია ინდივიდუალურ მეწარმეებზე.

*Handwritten signature: იხილეთ ანგარიშგება - თანართი*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**რესტრუქტურული ხეობები**

კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე პირობების ცვლილება, როგორც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის განვითარების პროცესის ფარგლებში ან მსესხებლის მდგომარეობის გაუარესების დროს. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოლაპარაკების შედეგად შესაძლოა გაგრძელდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვალოს გადახდის გეგმა, რომლის მიხედვითაც ბანკი შედგავთიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მძიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. მიუხედავად ამისა, აქტივი კვლავაც ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმეორე მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და ძირითადი თანხის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაზე. სხვა შემთხვევაში, მოლაპარაკებების შედეგად იდება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია იმ ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, კლასების მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

ფინანსური აქტივის კლასი	31 დეკემბერი, 2024	31 დეკემბერი, 2023
კლიენტებზე გაცემული სესხები	75,378	67,505
გამოკლებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის	(6,997)	(7,611)

გაუნაღებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

**კლიენტებზე გაცემული სესხების მოძრაობა ეტაპების მიხედვით**

2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს, მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში იყო:

	2024			სულ
	1-ელი ეტაპი:	მე-2 ეტაპი:	მე-3 ეტაპი:	
	12 თვიანი მსზ	არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის არმქონე	არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2024</b>	<b>597,710</b>	<b>56,536</b>	<b>69,508</b>	<b>723,753</b>
<b>ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში:</b>				
ახალი წარმოშობილი სესხები	399,511	-	-	399,511
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	9,176	(9,176)	-	-
-გადავიდა 1-დან მე-2 ეტაპზე	(11,323)	11,323	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(21,050)	21,050	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	7,508	(7,508)	-
სესხების დაფარვა	(354,805)	3,685	(1,346)	(352,466)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(980)	41	98	(842)
საკურსო სხვაობა	2,319	457	795	3,571
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>641,608</b>	<b>49,323</b>	<b>82,598</b>	<b>773,528</b>

*ახალიკ ბანკი - საქართველო*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	2024			სულ
	1-ელი ეტაპი: 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი: არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის არმქონე	მე-3 ეტაპი: არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>საკრედიტო ზარალის რეზერვი 1 იანვარი, 2024</b>	<b>5,467</b>	<b>1,767</b>	<b>12,246</b>	<b>19,479</b>
ცვლილება საკრედიტო ზარალში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	5,333			5,333
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	252	(252)	-	-
-გადავიდა 1-დან მე-2 ეტაპზე	(402)	402	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(1,208)	1,208	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე		655	(655)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	221	577	797
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(114)	(488)	(602)
სესხების დაფარვა	(2,121)	(288)	(1,708)	(4,117)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(5,415)	1,021	203	(4,191)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	611	611
საკურსო სხვაობა	5	6	73	83
<b>საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>3,119</b>	<b>2,208</b>	<b>12,066</b>	<b>17,393</b>
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები, მთლიანი</b>	<b>1-ელი ეტაპი</b>	<b>მე-2 ეტაპი</b>	<b>მე-3 ეტაპი</b>	
			მსზ	
			მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	<b>სულ</b>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2024</b>	<b>353,888</b>	<b>45,482</b>	<b>37,737</b>	<b>437,106</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	245,076	-	-	245,076
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	7,231	(7,231)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(3,726)	3,726	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე		(13,470)	13,470	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე		4,620	(4,620)	-
სესხების დაფარვა	(247,426)	(3,913)	772	(250,567)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(404)	59	2	(342)
საკურსო სხვაობა	513	398	558	1,469
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>355,152</b>	<b>29,672</b>	<b>47,919</b>	<b>432,742</b>

*Handwritten signature and stamp*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

იურიდიულ პირებზე გაცემულ სესხების ანარიცხები	1-ელი	მე-2	მე-3	სულ
	ეტაპი	ეტაპი	ეტაპი	
		მსზ	მსზ	
		არსებობის	არსებობის	
		მანძილზე -	მანძილზე -	
	12-	საკრედიტო	საკრედიტო	
	თვიანი	რისკის	რისკის	
	მსზ	არმქონე	მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2024</b>	<b>3,726</b>	<b>912</b>	<b>6,144</b>	<b>10,782</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	2,592			2,592
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	16	(16)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(329)	329	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(826)	826	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	173	(173)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	53	116	168
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(13)	(124)	(137)
სესხების დაფარვა	(1,656)	(19)	(962)	(2,636)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(2,964)	673	(154)	(2,445)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	240	240
საკურსო სხვაობა	0	6	60	66
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>1,385</b>	<b>1,273</b>	<b>5,973</b>	<b>8,631</b>

სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი	1-ელი	მე-2	მე-3	სულ
	ეტაპი	ეტაპი	ეტაპი	
		მსზ არსებობის	მსზ არსებობის	
		მანძილზე -	მანძილზე -	
		საკრედიტო	საკრედიტო	
		რისკის	რისკის	
	12-თვიანი	არმქონე	მქონე	
	მსზ			
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2024</b>	<b>152,981</b>	<b>6,802</b>	<b>18,062</b>	<b>177,845</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	105,011	-	-	105,011
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	1,125	(1,125)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(3,987)	3,987	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(4,272)	4,272	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	1,386	(1,386)	-
სესხების დაფარვა	(78,817)	8,225	(569)	(71,162)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(375)	(9)	65	(319)
საკურსო სხვაობა	848	9	180	1,038
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>176,786</b>	<b>15,003</b>	<b>20,623</b>	<b>212,412</b>

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

სამომხმარებლო სესხების ანარიცხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2024</b>	<b>1,075</b>	<b>484</b>	<b>4,348</b>	<b>5,907</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	2,090	-	-	2,090
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	166	(166)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(44)	44	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(241)	241	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	278	(278)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	126	377	502
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(77)	(214)	(292)
სესხების დაფარვა	(327)	(107)	(487)	(920)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(1,812)	315	280	(1,216)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	283	283
საკურსო სხვაობა	2	-	7	8
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>1,150</b>	<b>656</b>	<b>4,557</b>	<b>6,362</b>

იპოთეკური სესხები, მთლიანი	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2024</b>	<b>90,840</b>	<b>4,252</b>	<b>13,710</b>	<b>108,802</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	49,425	-	-	49,425
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	820	(820)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(3,610)	3,610	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(3,309)	3,309	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	1,501	(1,501)	-
სესხების დაფარვა	(28,562)	(627)	(1,548)	(30,737)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(202)	(10)	31	(180)
საკურსო სხვაობა	957	51	56	1,064
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>109,669</b>	<b>4,648</b>	<b>14,056</b>	<b>128,374</b>

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

იპოთეკური სესხების ანარიცხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2024</b>	<b>666</b>	<b>371</b>	<b>1,754</b>	<b>2,791</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	650			650
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	71	(71)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(29)	29	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(141)	141	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	204	(204)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	43	84	127
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(24)	(150)	(174)
სესხების დაფარვა	(138)	(163)	(259)	(561)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(639)	33	76	(529)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	88	88
საკურსო სხვაობა	3	(0)	7	9
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2024</b>	<b>584</b>	<b>280</b>	<b>1,536</b>	<b>2,400</b>

2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს, მოძრაობა კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებასა და მოსალოდნელი ზარალის რეზერვში იყო:

	2023			სულ
	1-ელი ეტაპი: 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი:	მე-3 ეტაპი:	
		არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის არმქონე	არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2023</b>	<b>509,170</b>	<b>69,425</b>	<b>81,933</b>	<b>660,528</b>
ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში:				
ახალი წარმოშობილი სესხები	335,381	-	-	335,381
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	24,022	(24,022)	-	-
- გადავიდა 1-დან მე-2 ეტაპზე	(28,915)	28,915	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(14,688)	14,688	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	13,085	(13,085)	-
სესხების დაფარვა	(245,266)	(16,555)	(14,367)	(276,188)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(164)	(16)	131	(50)
საკურსო სხვაობა	3,482	392	208	4,082
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>597,709</b>	<b>56,536</b>	<b>69,508</b>	<b>723,753</b>

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	2023			სულ
	1-ელი ეტაპი: 12 თვიანი მსზ	მე-2 ეტაპი: არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის არმქონე	მე-3 ეტაპი: არსებობის მანძილზე მსზ - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>საკრედიტო ზარალის რეზერვი 1 იანვარი, 2023</b>	<b>3,525</b>	<b>3,315</b>	<b>11,297</b>	<b>18,137</b>
ცვლილება საკრედიტო ზარალში ახალი წარმოშობილი სესხები	5,884	-	-	5,884
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	1,188	(1,188)	-	-
-გადავიდა 1-დან მე-2 ეტაპზე	(265)	265	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(870)	870	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	870	(870)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	310	817	1,127
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(503)	(710)	(1,213)
სესხების დაფარვა	(1,180)	(1,042)	(2,790)	(5,012)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	950	950
საკურსო სხვაობა	6	3	5	14
<b>საკრედიტო ზარალი 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>5,466</b>	<b>1,767</b>	<b>12,246</b>	<b>19,479</b>
<b>იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები, მთლიანი</b>	<b>1-ელი ეტაპი</b>	<b>მე-2 ეტაპი</b>	<b>მე-3 ეტაპი</b>	
		მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
	12-თვიანი მსზ	რისკის არმქონე	რისკის მქონე	<b>სულ</b>
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2023</b>	<b>295,990</b>	<b>59,459</b>	<b>49,075</b>	<b>404,524</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				-
ახალი წარმოშობილი სესხები	219,822	-	-	219,822
-გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	15,683	(15,683)	-	-
-გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(17,635)	17,635	-	-
-გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(6,085)	6,085	-
-გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	6,918	(6,918)	-
სესხების დაფარვა	(162,129)	(17,065)	(10,590)	(189,784)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(100)	(24)	105	(19)
საკურსო სხვაობა	2,257	327	(21)	2,563
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>353,888</b>	<b>45,482</b>	<b>37,736</b>	<b>437,106</b>

*ახალი საბანკო-საქონელი*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

იურიდიულ პირებზე გაცემულ სესხების ანარიცხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2023</b>	<b>1,912</b>	<b>2,550</b>	<b>5,718</b>	<b>10,180</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	3,390	-	-	3,390
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	562	(562)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(129)	129	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(578)	578	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	283	(283)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	8	49	57
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(235)	(278)	(513)
სესხების დაფარვა	(802)	(882)	(1,251)	(2,935)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(1,212)	197	1,229	214
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	388	388
საკურსო სხვაობა	5	2	(6)	1
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>3,726</b>	<b>912</b>	<b>6,144</b>	<b>10,782</b>

სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2023</b>	<b>123,749</b>	<b>3,916</b>	<b>17,896</b>	<b>145,561</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	83,500	-	-	83,500
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	5,061	(5,061)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(4,618)	4,618	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(2,916)	2,916	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	3,815	(3,815)	-
სესხების დაფარვა	(55,396)	2,382	827	(52,187)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	(107)	-	20	(87)
საკურსო სხვაობა	792	48	218	1,058
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>152,981</b>	<b>6,802</b>	<b>18,062</b>	<b>177,845</b>

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

სამომხმარებლო სესხების ანარიცხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2023</b>	<b>1,118</b>	<b>417</b>	<b>3,539</b>	<b>5,074</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	1,907	-	-	1,907
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	437	(437)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(80)	80	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(167)	167	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	387	(387)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	140	404	544
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(154)	(335)	(488)
სესხების დაფარვა	(294)	(109)	(741)	(1,144)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(2,014)	326	1,481	(207)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	349	349
საკურსო სხვაობა	1	-	7	8
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>1,075</b>	<b>484</b>	<b>4,484</b>	<b>6,043</b>
<b>იპოთეკური სესხები, მთლიანი</b>	<b>1-ელი ეტაპი</b>	<b>მე-2 ეტაპი</b>	<b>მე-3 ეტაპი</b>	
	12-თვიანი მსზ	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსზ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	სულ
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 1 იანვარი, 2023</b>	<b>89,431</b>	<b>6,050</b>	<b>14,962</b>	<b>110,443</b>
ცვლილება მთლიან საბალანსო ღირებულებაში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	32,059	-	-	32,059
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	3,278	(3,278)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(6,662)	6,662	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(5,687)	5,687	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	2,352	(2,352)	-
სესხების დაფარვა	(27,741)	(1,872)	(4,604)	(34,217)
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	42	8	6	56
საკურსო სხვაობა	433	17	11	461
<b>მთლიანი საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>90,840</b>	<b>4,252</b>	<b>13,710</b>	<b>108,802</b>

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

იპოთეკური სესხების ანარიცხები	1-ელი ეტაპი	მე-2 ეტაპი	მე-3 ეტაპი	სულ
	12-თვიანი მსუ	მსუ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის არმქონე	მსუ არსებობის მანძილზე - საკრედიტო რისკის მქონე	
<b>სესხის ანარიცხები 1 იანვარი, 2023</b>		348	2,040	<b>2,883</b>
ცვლილება სესხის ანარიცხებში				
ახალი წარმოშობილი სესხები	587	-	-	587
- გადავიდა მე-2-დან 1-ელ ეტაპზე	189	(189)	-	-
- გადავიდა 1-ელიდან მე-2 ეტაპზე	(56)	56	-	-
- გადავიდა მე-2-დან მე-3 ეტაპზე	-	(125)	125	-
- გადავიდა მე-3-დან მე-2 ეტაპზე	-	200	(200)	-
ზრდა საკრედიტო რისკის ცვლილების გამო	-	163	365	528
ცვლილება ისეთი მოდიფიკაციის გამო, რასაც აღიარების შეწყვეტა არ გამოუწვევია	-	(115)	(97)	(212)
სესხების დაფარვა	(84)	(53)	(798)	(935)
ცვლილება რისკის პარამეტრებში	(466)	84	(33)	(415)
საპროცენტო შემოსავლის კორექტირება	-	-	213	213
საკურსო სხვაობა	1	1	3	5
<b>სესხის ანარიცხები 31 დეკემბერი, 2023</b>	<b>666</b>	<b>370</b>	<b>1,618</b>	<b>2,654</b>

მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება

ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარესაბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებებით შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულება ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება. წმინდა რისკდამოკიდებულება არის მთლიანი რისკდამოკიდებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოკლებით.

31 დეკემბერი, 2024	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები სალაროში არსებული ფულის გარდა	26,363	26,362
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	63,066	63,065
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	865	865
კლიენტებზე გაცემული სესხები	773,528	756,135
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	54	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	12,141	12,134
სხვა ფინანსური აქტივები	6,365	6,090
სხვა ფინანსური აქტივები	24,694	24,582
გარანტიები და აკრედიტივები	26,363	26,362

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი, 2023	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ექვივალენტები სალაროში არსებული ფულის გარდა	33,942	33,941
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	63,339	63,338
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14,829	14,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები	723,753	704,274
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	54	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	17,354	17,338
სხვა ფინანსური აქტივები	32,513	32,225
გარანტიები და აკრედიტივები	15,653	15,377

**გარესაბალანსო რისკი**

გარესაბალანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორც საბალანსო რისკების შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების შემთხვევაში, კლიენტებსა და კონტრაგენტებზე გავრცელდება კრედიტის მართვის ისეთივე პოლიტიკა, როგორც სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. ბანკმა უზრუნველყოფა შეიძლება მოითხოვოს კონტრაგენტის ფინანსური სიძლიერისა და გარიგების ხასიათის მიხედვით.

**გეოგრაფიული კონცენტრაცია**

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკებს და აფასებს მათ გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კონცენტრირებული იყო საქართველოში.

აქტივებისა და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2024 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	30,857	1,376	6,346	38,579
ავალდებულო რეზერვი სებ-ში	63,065	-	-	63,065
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	31	834	-	865
კლიენტებზე გაცემული სესხები	749,554	5,997	584	756,135
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	54	-	-	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	12,134	-	-	12,134
სხვა ფინანსური აქტივები	6,090	-	-	6,090
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>861,785</b>	<b>8,207</b>	<b>6,930</b>	<b>876,922</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
გადასახდებელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	4	381,294	-	381,298
კლიენტების დეპოზიტები	215,573	16,495	2,765	234,833
გამომგებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	-	5,050	-	5,050
საიჯარო ვალდებულება	2,184	-	-	2,184
სუბორდინირებული სესხი	-	28,142	-	28,142
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	9,120	-	-	9,120
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>226,881</b>	<b>430,981</b>	<b>2,765</b>	<b>660,627</b>
<b>წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე</b>	<b>634,904</b>	<b>(422,774)</b>	<b>4,165</b>	<b>216,295</b>

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	საქართველო	სხვა არა ევრო-ს ქვეყნები	ევრო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2023 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	31,627	974	1,340	33,941
ავალდებულო რეზერვი სებ-ში	63,338	-	-	63,338
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	14,046	759	-	14,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები	698,852	4,703	719	704,274
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	54	-	-	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	17,338	-	-	17,338
სხვა ფინანსური აქტივები	2,225	30,000	-	32,225
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>827,480</b>	<b>36,436</b>	<b>2,059</b>	<b>865,975</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>				
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	9,879	420,889	-	430,768
კლიენტების დეპოზიტები	176,588	14,826	1,641	193,055
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	-	5,062	-	5,062
საიჯარო ვალდებულება	1,473	-	-	1,473
სუბორდინირებული სესხი	-	26,965	-	26,965
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	4,229	-	-	4,229
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>192,169</b>	<b>467,742</b>	<b>1,641</b>	<b>661,552</b>
<b>წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე</b>	<b>635,311</b>	<b>(431,306)</b>	<b>418</b>	<b>204,423</b>

**საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით**

ფინანსური აქტივები ხარისხდება საერთაშორისო სააგენტოების - "ფიტჩის", „სტანდარდ ენდ ფურზისა“ და „მუდისის“ მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით. AAA მაქსიმალური რეიტინგია. საინვესტიციო რანგის ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA-BBB ფარგლებში. ამ უკანასკნელზე ნაკლები რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები ითვლება სპეკულაციურად.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

31 დეკემბერი, 2024	AAA	AA	A	BBB	<BBB	შეუფასებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	418	959	6,346	30,856	-	38,579
ავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	63,065	-	63,065
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	-	835	-	-	30	-	865
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	27,602	728,533	756,135
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	-	-	-	-	-	54	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	-	-	-	-	12,134	-	12,134
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	5,780	310	6,090

**სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველო**

**ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)**  
**2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით**  
*(ათასობით ლარში)*

31 დეკემბერი, 2023	AAA	AA	A	BBB	<BBB შეუფასებელი	სულ	
ფული და ფულის ექვივალენტები	-	-	974	1,329	31,627	11	33,941
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	63,338	-	63,338
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	-	759	-	-	14,046	-	14,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	26,651	677,623	704,274
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში	-	-	-	-	-	54	54
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	-	-	-	-	17,338	-	17,338
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	30,000	1,817	408	32,225

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივების დახარისხება ხდება საერთაშორისო სააგენტოების, "ფიტჩი", "სტანდარდ & ფაიარზი" და "მუდისი" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით.

საბანკო ინდუსტრიას ზოგადად ახასიათებს საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების გამო. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში რისკდამოკიდებულება კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებში. რისკდამოკიდებულება რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების თანახმად შეესაბამება – BB-ს.

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტები არ არიან შეფასებულნი საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი, რის მიხედვითაც იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს. მსესხებელთა შეფასების მიზნით ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის დადგენის მეთოდოლოგია. ამ მეთოდის საშუალებით მსესხებელს რეიტინგი ენიჭება ფინანსური ინფორმაციის გამჭვირვალობის, აუდიტებული ფინანსური ანგარიშების, მმართველობის ხარისხის, კონკურენტუნარიანობის, საბაზრო წილის, დაკავშირებული მხარეებისა და სხვა ინდიკატორების მიხედვით.

**ლიკვიდობის რისკი**

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინებისა და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, როცა მათი ვადა ამოიწურება.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე და განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდურობის კონტროლი ხორციელდება ხაზინის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტებისგან მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებისა და ბანკის ოპერაციებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორატი აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანადგებელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განადგების მოთხოვნა მისი მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობის რისკის გასაკონტროლებლად, ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტისა (სხვაობა აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის) და მთლიანი აქტივების ფარდობაზე ბანკი აწესებს ზღვარს. აღნიშნული ზღვრის დარღვევის შემთხვევაში, კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას კორექციული ზომების შემოღების შესახებ.

*Handwritten signature*

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი:

- (a) ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც გამოიანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების დაუდისკონტირებელი ფულადი სახსრების (სესხის ძირითადი თანხა და პროცენტი) იმ უახლოესი თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებულია დაფაროს ვალდებულება; და
- (b) ფინანსური აქტივებისთვის განსაზღვრული დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე კონტრაქტით გათვალისწინებულ დაფარვის ვადაში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ბანკი ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა დროს ვარაუდობს.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადებს:

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	3 თვიდან					5 წელზე მეტი	განუსა- ზღვრელი ვადიანობა	2024 წლის 31 დეკემბერი , სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე				
<b>ფინანსური აქტივები</b>									
ფული და ფულის ექვივალენტები	2.7%	18,108	-	-	-	-	-	18,108	
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	0.0013%	-	-	-	834	-	-	834	
მოთხოვნები ფინანსური									
ინსტიტუტების მიმართ	3.41%	63,065	-	-	-	-	-	63,065	
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10.45%	244	6,209	-	5,681	-	-	12,134	
ინვესტიციები სასესხო									
ინსტრუმენტებში	9.58%	42,539	16,944	146,395	268,596	281,660	-	756,134	
<b>სულ პროცენტაანი ფინანსური აქტივები</b>		<b>123,956</b>	<b>23,153</b>	<b>146,395</b>	<b>275,111</b>	<b>281,660</b>	<b>-</b>	<b>850,275</b>	
ფული და ფულის ექვივალენტები		20,471	-	-	-	-	-	20,471	
ბანკების დეპოზიტები		-	-	-	31	-	-	31	
ინვესტიციები კაპიტალის									
ინსტრუმენტებში		-	-	-	-	-	54	54	
სხვა ფინანსური აქტივები		5,444	230	416	-	-	-	6,090	
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური აქტივები</b>		<b>25,915</b>	<b>230</b>	<b>416</b>	<b>31</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>26,646</b>	
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>		<b>149,871</b>	<b>23,383</b>	<b>146,811</b>	<b>275,142</b>	<b>281,660</b>	<b>54</b>	<b>876,921</b>	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1-დან 3		3 თვიდან 1 1-დან 5		5 წელზე მეტ	განუსა- ზღვრელი ვადაინობა	2024 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	თვემდე	წლამდე	წლამდე			
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>								
ბანკების დეპოზიტები	5.18%	4	14,152	-	367,142	-	-	381,298
კლიენტების დეპოზიტები	4.46%	39,701	29,653	50,311	63,635	1,425	-	184,725
გამომწვეული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	4%	-	-	5,050	-	-	-	5,050
საიჯარო ვალდებულება	6.23%	69	124	514	1,477	-	-	2,184
სუბორდინირებული სესხი	4.50%	74	-	-	28,068	-	-	28,142
<b>სულ პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>39,848</b>	<b>43,929</b>	<b>55,875</b>	<b>460,322</b>	<b>1,425</b>	<b>-</b>	<b>601,399</b>
კლიენტების დეპოზიტები		43,466	1	4,257	1,121	1,263	-	50,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		9,042	78	-	-	-	-	9,120
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>52,508</b>	<b>79</b>	<b>4,257</b>	<b>1,121</b>	<b>1,263</b>	<b>-</b>	<b>59,228</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>92,356</b>	<b>44,008</b>	<b>60,132</b>	<b>461,443</b>	<b>2,688</b>	<b>-</b>	<b>660,627</b>
საპროცენტო პოზიცია		84,108	(20,776)	90,520	(185,211)	280,235	-	
<b>კუმულატიური საპროცენტო პოზიცია</b>		<b>84,108</b>	<b>63,332</b>	<b>153,852</b>	<b>(31,359)</b>	<b>248,876</b>	<b>248,876</b>	
ლიკვიდობის პოზიცია		57,515	(20,625)	86,679	(186,301)	278,972	54	
<b>კუმულატიური ლიკვიდობის პოზიცია</b>		<b>57,515</b>	<b>36,890</b>	<b>123,569</b>	<b>(62,732)</b>	<b>216,240</b>	<b>216,294</b>	

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1-დან 3		3 თვიდან 1 1-დან 5		5 წელზე მეტ	განუსა- ზღვრელი ვადაინობა	2023 წლის 31 დეკემბერი, სულ
		1 თვემდე	თვემდე	წლამდე	წლამდე			
<b>ფინანსური აქტივები</b>								
ფული და ფულის ექვივალენტები	4.6%	14,185	-	-	-	-	-	14,185
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	4.06%	-	14,046	-	-	759	-	14,805
მოთხოვნები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ		63,338	-	-	-	-	-	63,338
კლიენტებზე გაცემული სესხები	10.45%	245	5,481	-	11,612	-	-	17,338
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	9.47%	51,424	14,572	121,792	258,253	258,233	-	704,274
<b>სულ პროცენტიანი ფინანსური აქტივები</b>		<b>129,192</b>	<b>34,099</b>	<b>121,792</b>	<b>269,865</b>	<b>258,992</b>	<b>-</b>	<b>813,940</b>
ფული და ფულის ექვივალენტები		19,756	-	-	-	-	-	19,756
ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში		-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები		2,225	30,000	-	-	-	-	32,225
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური აქტივები</b>		<b>21,981</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>52,035</b>
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>		<b>151,173</b>	<b>64,099</b>	<b>121,792</b>	<b>269,865</b>	<b>258,992</b>	<b>54</b>	<b>865,975</b>

*Handwritten signature*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	5 თვიდან 1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	განუსა- ზღვრელი ვადიანობა	2023 წლის
							31 დეკემბერი, სულ
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>							
ბანკების დეპოზიტები	4.81%	9,880	-	123,455	297,433	-	430,768
კლიენტების დეპოზიტები	5.54%	58,043	20,318	35,435	25,972	2,416	142,184
გამომშვებელი სასესხო ფასიანი ქაღალდები	4%	-	-	20	5,042	-	5,062
საიჯარო ვალდებულება	5.58%	59	119	438	857	-	1,473
სუბორდინირებული სესხი	4.50%	-	-	-	-	26,965	26,965
<b>სულ პროცენტანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>67,982</b>	<b>20,437</b>	<b>159,348</b>	<b>329,304</b>	<b>29,381</b>	<b>606,452</b>
კლიენტების დეპოზიტები		50,871	-	-	-	-	50,871
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		4,229	-	-	-	-	4,229
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>55,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,100</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>123,082</b>	<b>20,437</b>	<b>159,348</b>	<b>329,304</b>	<b>29,381</b>	<b>661,552</b>
<b>საპროცენტო პოზიცია</b>							
კუმულატიური საპროცენტო პოზიცია		61,210	13,662	(37,556)	(59,439)	229,611	-
ლიკვიდობის პოზიცია		28,091	43,662	(37,556)	(59,439)	229,611	54
<b>კუმულატიური ლიკვიდობის პოზიცია</b>		<b>28,091</b>	<b>71,753</b>	<b>34,197</b>	<b>(25,242)</b>	<b>204,369</b>	<b>204,423</b>

ცხრილში კლიენტების მოთხოვნამდე დეპოზიტები ნაჩვენებია 1 თვემდე ვადაში. ბანკის გამოცდილების მიხედვით, ისტორიული გამოცდილებიდან გამომდინარე მოთხოვნამდე ანაბრების ნახევარი 1 წლის ვადით არის განთავსებული.

შემდეგი ცხრილები დეტალურად წარმოადგენს ბანკის დარჩენილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს გადახდის წინასწარ შეთანხმებული პერიოდით. ცხრილი შედგა არადისკონტირებული ფულადი სახსრების გადინების საფუძველზე ბანკის მიერ მათი დაფარვის ყველაზე ადრეული თარიღის გათვალისწინებით. ცხრილი მოიცავს პროცენტისა და ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო ხარჯები ემყარება ცვლად საპროცენტო განაკვეთს, არადისკონტირებული თანხები გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მრუდებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადა ემყარება ყველაზე ადრეულ თარიღს, როდესაც ბანკს შეიძლება მოუწიოს თანხის დაფარვა.

კლიენტების მოთხოვნამდე დეპოზიტები შედის 1 თვემდე ლიკვიდობის კატეგორიაში, რადგან კონტრაქტის მიხედვით, ნებისმიერი თანხა შეიძლება გატანილი იქნეს კლიენტის მოთხოვნისთანავე ბანკის მთავარი დეპოზიტარები არიან ის მსესხებლები, რომლებიც, სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, ვალდებულნი არიან, ბანკში იქონიონ მოქმედი ანგარიშები და შეინარჩუნონ გარკვეული ბრუნვა. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე ანგარიშებიდან სავარაუდო გადინება მნიშვნელოვნად განსხვავდება საკონტრაქტო ლიკვიდობისგან.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი						2024 წლის 31 დეკემბერი სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	
<i>ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები</i>							
ბანკების დეპოზიტები	5.18%	4	14,241	-	406,390	-	420,635
კლიენტების დეპოზიტები	4.46%	43,820	30,925	55,395	71,248	3,151	204,539
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	4%	-	-	5,153	-	-	5,153
საიჯარო ვალდებულება	6.23%	79	141	582	1,582	-	2,384
სუბორდინირებული სესხი	4.50%	108	204	104	30,120	-	30,536
<b>სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>44,011</b>	<b>45,511</b>	<b>61,234</b>	<b>509,340</b>	<b>3,151</b>	<b>663,247</b>
<i>უპროცენტო ინსტრუმენტები</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		43,466	1	4,257	1,121	1,263	50,108
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		9,042	78	-	-	-	9,120
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>52,508</b>	<b>79</b>	<b>4,257</b>	<b>1,121</b>	<b>1,263</b>	<b>59,228</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>96,519</b>	<b>45,590</b>	<b>65,491</b>	<b>510,461</b>	<b>4,414</b>	<b>722,475</b>

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი						2023 წლის 31 დეკემბერი სულ
		1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტ	
<i>ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები</i>							
გადასახდლები ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	4.81%	9,911	-	126,274	336,325	-	472,510
კლიენტების დეპოზიტები	5.54%	108,528	20,924	36,753	29,333	4,209	199,747
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	4%	-	-	204	5,212	-	5,416
საიჯარო ვალდებულება	5.58%	66	131	480	918	-	1,595
სუბორდინირებული სესხი	4.50%	33	199	912	31,280	-	32,424
<b>სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>118,538</b>	<b>21,254</b>	<b>164,623</b>	<b>403,068</b>	<b>4,209</b>	<b>711,692</b>
<i>უპროცენტო ინსტრუმენტები</i>							
კლიენტების დეპოზიტები		50,871	-	-	-	-	50,871
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		4,229	-	-	-	-	4,229
<b>სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>55,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55,100</b>
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>		<b>173,638</b>	<b>21,254</b>	<b>164,623</b>	<b>403,068</b>	<b>4,209</b>	<b>766,792</b>

*ხალიკ ბანკი - საქართველო*

## სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ვადიანობა საკონტრაქტო პირობებს შეესაბამება. თუმცა, არსებული კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირს უფლება აქვს, ვადამდე ადრე გაწყვიტოს საანაზრე ხელშეკრულება.

ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისათვის (არაწარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში) მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი განაკვეთი განსხვავდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისგან.

### საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგებაზე ან კაპიტალზე ან მის მიერ მიზნების მიღწევის უნარზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკსა და სხვა რისკებს. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებში და იმ რისკებში, რომლებსაც ის ექვემდებარება, ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია. ასევე, არ შეცვლილა რისკების მართვისა და გაზომვის მეთოდები.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის შენარჩუნებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ფინანსური ზედამხედველობის სამმართველო ახორციელებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს მის მგრძობიარობას საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობის მიმართ და ამ განაკვეთის ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

### მგრძობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ

პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის მდგომარეობის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძობიარობას სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მთავარ ინსტრუმენტს წარმოადგენს საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარის დაწესება და მისი მონიტორინგი. ბანკის საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით, საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარი წესდება იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთებში 2%-იანი ცვლილებით გამოწვეული დანაკარგი არ უნდა აღარბეზდეს წლიურ ბიუჯეტში მოცემული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 12%-ს.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ მგრძობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვლადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია ანგარიშებში რისკების თაობაზე, რომლებსაც ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

გავლენა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

	2024 წ. 31 დეკემბერს		2023 წ. 31 დეკემბერს	
	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	362	(362)	284	(284)
ბანკების დეპოზიტები	17	(17)	296	(296)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	1,261	(1,261)	1,267	(1,267)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,123	(15,123)	14,085	(14,085)
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	243	(243)	347	(347)
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:</b>				
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ			(8,615)	8,615
კლიენტების დეპოზიტები	(7,626)	7,626	(2,844)	2,844
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	(3,695)	3,695	(101)	101
საიჯარო ვალდებულება	(101)	101	(29)	29
სუბორდინირებული სესხი	(44)	44	(539)	539
<b>წმინდა ზეგავლენა მოგებაზე მოგების გადასახადამდე</b>	<b>4,977</b>	<b>(4,977)</b>	<b>4,151</b>	<b>(4,151)</b>
	<b>2024 წ. 31 დეკემბერს</b>		<b>2023 წ. 31 დეკემბერს</b>	
	<b>განაკვეთი +2%</b>	<b>განაკვეთი -2%</b>	<b>განაკვეთი +2%</b>	<b>განაკვეთი -2%</b>
<b>არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:</b>				
ფული და ფულის ექვივალენტები	290	(290)	227	(227)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	14	(14)	237	(237)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	1,009	(1,009)	1,014	(1,014)
ინვესტიციები სასესხო ინსტრუმენტებში	12,098	(12,098)	11,268	(11,268)
	194	(194)		
<b>არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:</b>				
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	(6,101)	6,101	(6,892)	6,892
კლიენტების დეპოზიტები	(2,956)	2,956	(2,275)	2,275
გამოშვებული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	(81)	81	(81)	81
საიჯარო ვალდებულება	(35)	35	(23)	23
სუბორდინირებული სესხი	(450)	450	(431)	431
<b>წმინდა ზეგავლენა კაპიტალზე</b>	<b>3,982</b>	<b>(3,982)</b>	<b>3,321</b>	<b>(3,321)</b>

**სავალუტო რისკი**

სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გავლენას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სხვა ვალუტების კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. ხაზინის განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს, რათა უზრუნველყოფილი იქნეს სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობა

*Handwritten signature*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

ბანკის ღია პოზიციები იმ ვალუტების მიხედვით, რომლებშიც იგი ფლობს აქტივებსა და ვალდებულებებს:

	GEL	USD USD 1 =2.8068	EUR EUR 1 =2.9306	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2024 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ექვივალენტები	7,289	19,206	9,619	2,465	38,579
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	55,059	8,006	-	63,065
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	865	-	-	865
კლიენტებზე გაცემული სესხები	264,094	316,253	175,788	-	756,135
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	12,134	-	-	-	12,134
სხვა ფინანსური აქტივები	2,417	54	3,619	-	6,090
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>285,988</b>	<b>391,437</b>	<b>197,032</b>	<b>2,465</b>	<b>876,922</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
გადასახდელი ბანკების მიმართ	-	242,115	139,183	-	381,298
კლიენტების დეპოზიტები	106,140	109,279	17,040	2,374	234,833
გამომწვეული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	-	5,050	-	-	5,050
სუბორდინირებული სესხები	-	28,142	-	-	28,142
საიჯარო ვალდებულება	8	2,176	-	-	2,184
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,844	5,119	63	94	9,120
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>109,992</b>	<b>391,881</b>	<b>156,286</b>	<b>2,468</b>	<b>660,627</b>
<b>ღია პოზიცია</b>	<b>175,996</b>	<b>(444)</b>	<b>40,746</b>	<b>(3)</b>	

	GEL	USD USD 1 =2.6894	EUR EUR 1 =2.9753	EUR EUR 1 =2.9753	31 დეკემბერი, 2023 სულ
<b>ფინანსური აქტივები</b>					
ფული და ფულის ექვივალენტები	10,791	16,495	6,409	246	33,941
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სებ-ში	-	30,517	32,821	-	63,338
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	14,046	759	-	-	14,805
კლიენტებზე გაცემული სესხები	184,596	300,648	219,030	-	704,274
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	17,338	-	-	-	17,338
სხვა ფინანსური აქტივები	30,420	17	1,788	-	32,225
<b>სულ ფინანსური აქტივები</b>	<b>257,245</b>	<b>348,436</b>	<b>260,048</b>	<b>246</b>	<b>865,975</b>
<b>ფინანსური ვალდებულებები</b>					
გადასახდელი ბანკების მიმართ	-	184,937	245,831	-	430,768
კლიენტების დეპოზიტები	76,744	101,522	14,451	338	193,055
გამომწვეული სასესხო ფასიანი ქაღალდები	-	5,062	-	-	5,062
საიჯარო ვალდებულება	-	26,965	-	-	26,965
სუბორდინირებული სესხები	103	1,370	-	-	1,473
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,862	211	73	83	4,229
<b>სულ ფინანსური ვალდებულებები</b>	<b>80,709</b>	<b>320,067</b>	<b>260,355</b>	<b>421</b>	<b>661,552</b>
<b>ღია პოზიცია</b>	<b>176,536</b>	<b>28,369</b>	<b>(307)</b>	<b>(175)</b>	

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

**მგრძობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ**

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძობიარობას აშშ დოლარის ლართან კურსის 25%-იან ზრდასა და შემცირებასთან მიმართებაში. 25% არის მგრძობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათ გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 25%-იანი ცვლილებით.

გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2024 წ. 31 დეკემბერი		2023 წ. 31 დეკემბერი	
	ლარი/აშშ დოლარი 25%	ლარი/აშშ დოლარი (25%)	ლარი/აშშ დოლარი 25%	ლარი/აშშ დოლარი (25%)
გავლენა მოგება-ზარალზე	(111)	111	7,092	(7,092)
გავლენა კაპიტალზე	(89)	89	5,674	(5,674)

	2024 წ. 31 დეკემბერი		2023 წ. 31 დეკემბერი	
	ლარი/ევრო 25%	ლარი/ევრო (25%)	ლარი/ევრო 25%	ლარი/ევრო (25%)
გავლენა მოგება-ზარალზე	10 187	(10 187)	(77)	77
გავლენა კაპიტალზე	8 149	(8 149)	(61)	61

მგრძობიარობის ანალიზის შეზღუდვები. ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებებში მომხდარი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე, უნდა გავითვალისწინოთ, რომ მგრძობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, მმართველობითი ზომები შეიძლება მოცავდეს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას. ამის შედეგად, დაშვებებში ცვლილებებს შეიძლება არ ჰქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძობიარობის ანალიზში მოიცავს ჰიპოთეტიურ საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ბანკის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

**საფასო რისკი**

საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ზაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი,

**სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო**

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს. თუმცა, ბანკი არ ფლობს ბაზარზე კვოტირებადი ფასიანი ქაღალდების პორტფელს.

**საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები და აკონტროლოს გარემო პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადექვატური რეაგირების საშუალებით. მართვის მექანიზმები მოიცავს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

**29. ტრანზაქციები მეკავშირე მხარეებთან**

ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია ბანკსა და მის მეკავშირე მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ.

	31 დეკემბერი, 2024		31 დეკემბერი, 2023	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
ფული და ფულის ექვივალენტები	6,346	38,579	1,728	33,941
- დამფუძნებელი	6,346	-	1,728	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	-	-	-	-
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	674	756,135	686	704,274
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	206	-	266	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	468	-	420	-
	-	-	-	-
კლიენტებზე გაცემული სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის/გაუფასურების რეზერვი	(4)	(17,393)	(7)	(18,137)
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	(2)	-	(2)	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	(3)	-	(5)	-
სხვა აქტივები			30,000	47,860
- დამფუძნებელი			30,000	-
გადასახდელი ფინანსური ინსტიტუტების მიმართ	381,295	381,298	420,889	430,768
- დამფუძნებელი	381,295	-	420,889	-
	-	-	-	-
კლიენტების დეპოზიტები	1,292	234,833	1,693	193,055
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	131	-	264	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	1,161	-	1,429	-
	-	-	-	-
სუბორდინირებული სესხები	28,142	28,142	26,965	26,965
- დამფუძნებელი	28,142	-	26,965	-

*ახსნა ახსნა - თქვენი*

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
 (ათასობით ლარში)

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2024		2023	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	1,615	15,626	1,371	14,055
<b>სულ</b>	<b>1,615</b>	<b>15,626</b>	<b>1,371</b>	<b>14,055</b>

2024 და 2023 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც მეკავშირე მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2024		2023	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით	68	76,324	63	69,147
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა (დამფუძნებელი ან ბანკი)	20	-	26	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	48	-	37	-
- დამფუძნებელი	(21,293)	(33,618)	(15,836)	(29,388)
- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	(21,250)	-	(15,808)	-
ბანკში	(1)	-	(1)	-
- სხვა მეკავშირე მხარეები	-	-	-	-
საკომისიო ხარჯები	(42)	-	(27)	-
- დამფუძნებელი	(33)	(1,175)	(666)	(2,585)
- სხვა	(9)	-	(211)	-
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის ოპერაციებზე	(33)	-	(66)	-
- დამფუძნებელი	(90)	3,164	(369)	6,888
- სხვა	(90)	-	(369)	-
საოპერაციო ხარჯები	(1,661)	(25,437)	(1,371)	(22,961)
- პირის ან მისი დამფუძნებლის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	(1,661)	-	(1,371)	-

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები (გაგრძელება)  
2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით  
(ათასობით ლარში)

---

30. შემდგომი მოვლენები

წლის დასრულების შემდეგ ადგილი არ ჰქონია რაიმე ისეთ მოვლენას, რაც მოითხოვდა მის ჩვენებას ფინანსურ ანგარიშგებაში ან უკვე ანგარიშგებულ რიცხვების კორექტირებას.