

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფინანსური ანგარიშგება
30 ივნისი 2025

სარჩევი

შუალედური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	3
შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	4
შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	5
შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	6
შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები	7
1. ზოგადი ინფორმაცია	7
2. მომზადების საფუძველი	8
3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ	9
4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10
5. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	11
6. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	11
7. მოგების გადასახადის სარგებელი/ხარჯი	11
8. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	12
9. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	12
10. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13
11. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14
12. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება	18
13. სხვა აქტივები	19
14. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	20
15. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	21
16. სუბორდინირებული ვალდებულებები	22
17. სხვა ვალდებულებები	24
18. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები	24
19. პირობითი ვალდებულებები	25
20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	25
21. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები	27
22. რისკის მართვა	28
23. კაპიტალის ადეკვატურობა	32
24. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები	33

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნა	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	12,417	8,213
საპროცენტო ხარჯი	4	(7,234)	(5,410)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		5,183	2,803
საკომისიო შემოსავალი		413	169
საკომისიო ხარჯი		(500)	(180)
წმინდა საკომისიო ხარჯი		(87)	(11)
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,261)	1,533
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	22	1,370	139
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		(1,372)	(88)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(7,076)	(5,006)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(8,065)	(3,936)
სხვა შემოსავალი		95	59
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(11,213)	(4,507)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	7	(1)	599
წლის ზარალი		(11,214)	(3,908)
სხვა სრული ზარალი			
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		-	93
მთლიანი სხვა სრული ზარალი		-	93
მთლიანი სრული ზარალი		(11,214)	(3,815)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2025 წლის 27 აგვისტოს
ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

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

ლარი'000	შენიშვნა	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	12,417	8,213
საპროცენტო ხარჯი	4	(7,234)	(5,410)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		5,183	2,803
საკომისიო შემოსავალი		413	169
საკომისიო ხარჯი		(500)	(180)
წმინდა საკომისიო ხარჯი		(87)	(11)
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,261)	1,533
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	22	1,370	139
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(1,372)	(88)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(7,076)	(5,006)
სხვა შემოსავალი		(8,065)	(3,936)
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		95	59
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	7	(11,213)	(4,507)
წლის ზარალი		(1)	599
		(11,214)	(3,908)
სხვა სრული ზარალი			
ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში			
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		-	93
მთლიანი სხვა სრული ზარალი		-	93
მთლიანი სრული ზარალი		(11,214)	(3,815)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2025 წლის 27 აგვისტოს ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი



ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე



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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნა	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2024
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8	31,540	19,866
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	9	2,319	13,043
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	135,796	125,473
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	17,329	24,463
ძირითადი საშუალებები	12	17,098	17,377
აქტივის გამოყენების უფლება	12	533	883
არამატერიალური აქტივები		12,404	1,803
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		1,226	1,227
სხვა აქტივები	13	9,138	18,892
სულ აქტივები		227,383	223,027
ვალდებულებები			
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები			
მომხმარებლებისგან	14	126,146	148,326
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	15	21,187	4,134
სუბორდინირებული ვალდებულებები	16	8,071	2,132
საიჯარო ვალდებულებები	15	606	1,006
სხვა ვალდებულებები	17	2,743	5,585
სულ ვალდებულებები		158,753	161,183
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	18	104,746	86,746
რეზერვები		3,489	3,489
დაგროვილი ზარალი		(39,605)	(28,391)
სულ კაპიტალი		68,630	61,844
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		227,383	223,027

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნა	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან			
წლის ზარალი		(11,214)	(3,908)
კორექტირებები:			
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე		1,372	88
წმინდა ზარალი/(მოგება) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		1,261	(1,533)
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,122	606
ძირითადი საშუალებების გასვლასთან დაკავშირებული ზარალი		39	7
მოგების გადასახადის ხარჯი/(სარგებელი)		1	(599)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		(5,183)	(2,803)
ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებები		(822)	235
წმინდა შემოსავალი დასაკუთრებული ქონებების გაყიდვიდან		-	(4)
		(13,424)	(7,911)
ცვლილებები:			
ბანკებისგან მიღებულ დეპოზიტებში		21,000	(297)
მოთხოვნებში საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ		10,568	522
სხვა აქტივებში*		(289)	(3,909)
მიმდინარე ანგარიშებსა და მომხმარებლებისგან მიღებულ დეპოზიტებში		(23,277)	39,777
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში		(22,459)	(28,329)
სხვა ვალდებულებებში		(2,816)	(1,315)
		(30,697)	(1,462)
მიღებული პროცენტი		21,911	7,511
გადახდილი პროცენტი		(5,299)	(5,026)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(14,085)	1,023
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		7,076	500
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(1,417)	(380)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(278)	(332)
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები		-	3,392
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		5,381	3,180
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან			
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსულობები	15	98,542	14,127
სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობები		18,821	4,478
სუბორდინირებული ვალდებულებებიდან მიღებული შემოსულობები	15	6,093	431
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	15	(102,674)	(14,127)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(126)	(111)
სუბორდინირებული ვალდებულებების დაფარვა	15	-	(3,307)
საფინანსო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		20,656	1,491
წმინდა მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		11,952	5,694
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში		19,866	31,253
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(278)	1,361
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		-	17
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	8	31,540	38,325

*“სხვა აქტივები“ მოიცავს დასაკუთრებულ ქონებებს, რომელიც წარმოდგენილი იყო განცალკევებით, როგორც “გასაყიდად გამიზნული აქტივები“ 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2024 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	სააქციო კაპიტალი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	72,746	3,989	(17,518)	59,217
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(3,908)	(3,908)
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)				
რეალიზებულ ძირითად საშუალებებზე გადაფასების რეზერვის ტრანსფერი	-	(463)	463	-
გადავადებული გადასახადის გავლენა	-	93	-	93
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული 6 თვის მთლიანი სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი) (არააუდიტირებული)	-	(370)	463	93
2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	(370)	(3,445)	(3,815)
კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან				
გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 18)	3,465	-	-	3,465
სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან	3,465	-	-	3,465
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	76,211	3,619	(20,963)	58,867
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	86,746	3,489	(28,391)	61,844
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(11,214)	(11,214)
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(11,214)	(11,214)
კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან				
გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 18)	18,000	-	-	18,000
სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან	18,000	-	-	18,000
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	104,746	3,489	(39,605)	68,630

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

1. ზოგადი ინფორმაცია

(a) ორგანიზაცია და ოპერაციები

სს „სილქ ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს ქართულ სააქციო საზოგადოებას. 2022 წლის 12 სექტემბერს, ბანკს შეეცვალა სახელი და სს „სილქ როუდ ბანკის“ ნაცვლად სს „სილქ ბანკი“ ეწოდა.

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

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

2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები არიან:

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

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით, საიდანაც 16,459,500 ლარი იქნა გადახდილი 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და დარჩენილი 1,540,500 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 13). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალსა და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის 4 ივლისს სრულად დაიფარა 1,540,500 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

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

ბანკის ბენეფიციარი მესაკუთრეები, რომლებიც ფლობენ მისი აქციების 10%-ზე მეტს არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშვილი და ალექსი თოფურია. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 20-ე შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის მომზადებულია ზუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტის (ბასს) 34 შუალედური ფინანსური ანგარიშგება შესაბამისად.

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს წლიური ფინანსური ანგარიშგებით მოთხოვნილ ყველა ინფორმაციას და განმარტებით შენიშვნებს და წაკითხულ უნდა იქნას ბანკის 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებული აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.

(b) შეფასების საფუძველი

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

(c) ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, მიუხედავად იმისა, რომ ბანკმა დააფიქსირა 11,214 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის (2024 წლის 30 ივნისისთვის: 3,908 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი). ხელმძღვანელობის ვარაუდით, წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების თარიღიდან შემდეგი 12 თვის განმავლობაში, ბანკმა შეიძლება გასწიოს ზარალები და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები შეიძლება იქნეს დარღვეული, თუ არ იქნება მიღებული შესაბამისი ზომები.

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა გაზარდა საზედამხედველო კაპიტალი, მიმდინარე აქციონერებისგან ახალი კაპიტალის შენატანების, 18,821 ათასი ლარისა და 12,651 ათასი ლარის მიღების გზით (შესაბამისად). (იხილეთ ასევე შენიშვნა 18). 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000 ათასი ლარის ოდენობით, თუმცა 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 1,541 ათასი ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან, შესაბამისად ზემოთხსენებული თანხა არ იყო გათვალისწინებული საზედამხედველო კაპიტალში. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ, დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან 1,541 ათასი ლარის ოდენობით სრულად დაიფარა, რის შედეგადაც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალი გაიზარდა შესაბამისი თანხით (იხილეთ შენიშვნა 24). 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან (იხ. შენიშვნა 23).

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

თავის საქმიანობას და 2-3 წელიწადში მოგების გამომუშავებას დაიწყებს. თუმცა, საზედამხედველო კაპიტალის ნებისმიერი პოტენციური დარღვევის შემთხვევაში, აქციონერებმა დააფიქსირეს განზრახვა, რომ შემდგომშიც ხელმისაწვდომი გახადონ ფინანსური რესურსი ბანკის საჭიროების შესაბამისად, რათა ბანკმა დააკმაყოფილოს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები და განაგრძოს საქმიანობა.

ისევე, როგორც ნებისმიერი სხვა კომპანია, რომელიც იმედებს ჯგუფის სხვა საწარმოების ფინანსურ მხარდაჭერაზე ამყარებს, დირექტორებიც აცნობიერებენ, რომ ვერ იქნებიან დარწმუნებულნი იმაში, რომ აღნიშნული მხარდაჭერა გაგრძელდება, თუმცა, წინამდებარე არა-აუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის არ ყოფილა მიზეზი, რომ მათ სხვაგვარად ეფიქრათ.

მენეჯმენტს სჯერა, რომ ბანკს ექნება საკმარისი ფულადი სახსრები, რომ შეძლოს ვალდებულებების და საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაკმაყოფილება მათი დადგომისას, წინამდებარე არა-აუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღიდან სულ მცირე 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისად, წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ არ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა დაკავშირებული ბანკის უნართან გააგრძელოს საქმიანობა ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე.

(d) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

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

(e) შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მსჯელობების, შეფასებების და დაშვებების პრინციპები შეესაბამება ბანკის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შეფასებებსა და მსჯელობების პრინციპებს.

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება ბანკის 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკას.

2025 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა შემდეგი შესწორება:

- გაცვლის საშუალების არარსებობა (შესწორება ბასს 21-ში)

2023 წლის 15 აგვისტოს, IASB-იმ გამოსცა გასაცვლელი კურსის არ არსებობა, რომელიც წარმოადგენს ბასს 21-ის, უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგების, შესწორებას (შესწორებები). შესწორება წარმოიშვა IFRS-ის ინტერპრეტაციის კომიტეტისგან მიღებული წარდგენის შედეგად, რომელიც შეეხება ვალუტის კურსის განსაზღვრას, როდესაც გასაცვლელი კურსი არ არსებობს გრძელვადიან პერიოდში. შესწორებამდე, ბასს 21-ი არ მოიცავდა აშკარა მოთხოვნებს გასაცვლელი კურსის განსაზღვრასთან დაკავშირებით, როდესაც ვალუტა არ იცვლება სხვა ვალუტაში, რაც წარმოშობდა პრაქტიკაში აღრიცხვის მრავალფეროვნებას. კომიტეტმა გასცა რეკომენდაცია, რომ IASB-ს შეემუშავებინა ბასს 21-ში ვიწრო მასშტაბის შესწორება აღნიშნული საკითხის გადასაწყვეტად. შემდგომი განხილვების შედეგად, 2021 წლის აპრილში IASB-იმ გამოსცა განმარტებითი დრაფტი ბასს 21-თან დაკავშირებულ შესწორებებზე და საბოლოო შესწორება გამოიცა 2023 წლის აგვისტოში. შესწორება წარმოადგენს მოთხოვნას, შეფასდეს როდის იცვლება ვალუტა სხვა ვალუტაში და როდის არა. შესწორება საწარმოს სთხოვს განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კური, როდესაც საწარმო დაასკვნის რომ ვალუტა სხვა ვალუტაში არ იცვლება.

შესწორებას არსებითი ეფექტი არ ჰქონია ბანკის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	10,505	4,968
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,039	1,201
ნოსტრო ანგარიშები და დეპოზიტები	873	2,044
	12,417	8,213
საპროცენტო ხარჯი		
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები		
მომხმარებლებისგან	6,548	5,156
სუბორდინირებული ვალდებულებები	353	155
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	304	16
სხვა	29	83
	7,234	5,410

5. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	3,239	1,584
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯები	1,419	307
ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,122	606
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	670	266
კომუნალურები და საოფისე ინვენტარი	208	182
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	129	135
დატვირთვა და იჯარა	97	105
უსაფრთხოება	95	89
სხვა	1,086	662
	8,065	3,936

6. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ხელფასები და გასამრჯელოები	6,975	4,901
სხვა სარგებელი	101	105
	7,076	5,006

ბანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გარდა) 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის შეადგენდა 253 ადამიანს (2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 190 ადამიანი), საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა: 6 თანამშრომელი (2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 7 თანამშრომელი), საშუალო რგოლის მენეჯერები: 52 თანამშრომელი (2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 39 თანამშრომელი) და სხვა თანამშრომლები: 195 თანამშრომელი (2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 144 თანამშრომელი). ყველა თანამშრომელი დასაქმებულია სრული განაკვეთით.

7. მოგების გადასახადის სარგებელი/ხარჯი

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მომრაობა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის შედეგად	(1)	599
სულ მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	(1)	599

ბანკებისთვის მოქმედი მოგების გადასახადის განაკვეთი 20%-ს შეადგენს. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოქვითვადი დროებითი სხვაობისთვის და საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდებზე გადატანისთვის აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღდგენა იქნება ხელმისაწვდომი, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების გამოყენება. 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, 1,050 ათასი ლარის ოდენობით გადავადებული საგადასახადო აქტივები არ ყოფილა აღიარებული საგადასახადო ზარალებთან მიმართებაში.

8. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ნაღდი ფული	4,258	3,062
ფულადი სახსრები გზაში	-	220
სებ-ში არსებული ნოსტრო ანგარიშები სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით	1,270	2
ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში		
შეფასებული „BB“-დან „BB+“-მდე	16,084	15,856
შეფასებული „B+“ და დაბლა	428	726
სულ ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში	16,512	16,582
ფულადი სახსრების ეკვივალენტები		
90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები		
საკრედიტო ინსტიტუტებში	9,500	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ბრუტო	31,540	19,866
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	31,540	19,866

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის ვადაგადაცილებული. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, ბანკი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს განიხილავს 1-ლი დონის ფინანსურ ინსტუმენტად (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2025 წლის 30 ივნისისთვის 9,500 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზარი, 8%-იანი საპროცენტო განაკვეთით განთავსებული იყო ქართულ კომერციულ ბანკში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BB (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით). (2024: ბანკს არ ჰქონდა განთავსებული 90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები საკრედიტო ინსტიტუტებში).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ორი კონტრაქტები, რომელთა ნაშთები შეადგენს (შესაბამისად) 17,962 ათას ლარს და 7,492 ათას ლარს, რაც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: ერთი კონტრაქტები, რომლის ნაშთი შეადგენს 15,682 ათას ლარს, რაც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

9. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
სებ-ის სავალდებულო რეზერვი	2,319	2,955
90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები	-	10,093
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, ბრუტო	2,319	13,048
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(5)
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, წმინდა	2,319	13,043

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის საკრედიტო ინსტიტუტები ვალდებულნი არიან იქონიონ სებ-ში პროცენტიანი ფულადი ანაზარი (სავალდებულო რეზერვი), რომელიც ტოლი იქნება მომხმარებლებისგან და არარეზიდენტი საფინანსო დაწესებულებებისგან (შესაბამისი ორკვირიანი პერიოდის მანძილზე საკრედიტო ინსტიტუტებთან არსებული, ლარში ან უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული)

მოზიდული ფულადი სახსრების საშუალო ოდენობის 5%-ისა ლარში და 10%-დან 25%-მდე უცხოურ ვალუტაში (თითოეული კომერციული ბანკის დეპოზიტების დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით), შესაბამისად. თუმცა, ნარჩენი დაფარვის ვადების მიხედვით, ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები 1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით და უცხოურ ვალუტაში 2 წელზე მეტი დაფარვის ვადით, გათავისუფლებულია რეზერვის მოთხოვნებისგან, მაშინ, როდესაც უცხოურ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები დაფარვის ვადით 1-დან 2-წლამდე ექვემდებარება 10%-20%-მდე რეზერვის მოთხოვნას (დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნებს ბანკი განიხილავს 1-ლი დონის ინსტრუმენტებად (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს 90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები განთავსებული საკრედიტო ინსტიტუტებში. (2024: 5,000 ათასი ლარის და 5,000 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 11.825%-იანი და 11%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, შესაბამისად, განთავსებული იყო ორ ქართულ ბანკში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B+ და B, შესაბამისად (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით). ხელმძღვანელობამ ვადიან ანაზრზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 5 ათასი ლარით შეაფასა).

10. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	17,329	24,463
სულ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	17,329	24,463

	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)			31 დეკემბერი 2024		
	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიანი ქაღალდები	9.4 – 10.3	2028 - 2030	17,329	9.1 – 10.3	2025 - 2030	24,463

არცერთი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი არ არის ვადაგადაცილებული. 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში, ბანკს არ შეუძენია ახალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (2024 წლის 30 ივნისი: 0) და 7,076 ათასი ლარის ოდენობით საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები იქნა დაფარული (2024 წლის 30 ივნისი: 500 ათასი ლარი). 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკუთვნებს 1-ელ დონეს ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2024 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არცერთი სამთავრობო სახაზინო ობლიგაცია არ იყო დაგირავებული საკრედიტო ინსტიტუტისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (2024 წლის 31 დეკემბერი: 4,356 ათასი ლარი (იხ. შენიშვნა 15)).

11. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ბიზნეს სესხები		
კორპორაციული სესხები	4,376	15,573
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	78,652	81,228
სულ ბიზნეს სესხები	83,028	96,801
საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფის გარეშე	26,509	10,084
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფილი	30,021	21,007
სულ საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	56,530	31,091
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	139,558	127,892
ზარალის რეზერვი	(3,762)	(2,419)
წმინდა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	135,796	125,473

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით უკუ-ფაქტორინგის ხელშეკრულებიდან მიღებული მოთხოვნა მთლიანი საბალანსო ღირებულებით შეადგენს 0 ლარს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბიზნეს სესხებში შეტანილი უფუ-ფაქტორინგის ხელშეკრულებიდან მიღებული მოთხოვნა საბალანსო ღირებულებით შეადგენდა 9,027 ათას ლარს).

(a) სესხის გაუფასურების შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები

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

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

ზარალის რეზერვი

შემდეგი ცხრილი მოიცავს ზარალის რეზერვის შეჯერებას საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპების მიხედვით.

ლარი'000	30 ივნისი 2025				30 ივნისი 2024			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	1,316	209	894	2,419	730	93	720	1,543
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(42)	42	-	-	(3)	3	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(11)	(33)	44	-	(2)	(18)	20	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება*	(425)	220	110	(95)	(254)	(14)	(436)	(704)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	1,438	-	-	1,438	961	-	-	961
გადატანა დონე 2-ზე	(98)	98	-	-	(19)	19	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(415)	-	415	-	(335)	-	335	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(55)	(55)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	1,763	536	1,463	3,762	1,078	83	584	1,745

ლარი'000	30 ივნისი 2025				30 ივნისი 2024			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს სესხები								
ნაშთი 1 იანვარს	523	-	520	1,043	432	39	541	1,012
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(20)	20	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(117)	179	(64)	(2)	(145)	2	(446)	(589)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	561	-	-	561	246	-	-	246
გადატანა დონე 2-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(390)	-	390	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	557	199	846	1,602	533	41	85	659

ლარი'000	30 ივნისი 2025				30 ივნისი 2024			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო სესხები								
ნაშთი 1 იანვარს	793	209	374	1,376	298	54	179	531
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(22)	22	-	-	(3)	3	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(11)	(33)	44	-	(2)	(18)	20	-

ლარი'000	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)				30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ზარალის რეზერვის წმინდა								
გადაფასება	(308)	41	174	(93)	(109)	(16)	10	(115)
ახალი შექმნილი ან შეძენილი								
ფინანსური აქტივები	877	-	-	877	715	-	-	715
გადატანა დონე 2-ზე	(98)	98	-	-	(19)	19	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(25)	-	25	-	(335)	-	335	-
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	1,206	337	617	2,160	545	42	499	1,086

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

ლარი'000	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)				30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	125,488	780	1,624	127,892	55,161	382	1,240	56,783
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(4,041)	4,041	-	-	(93)	93	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(220)	(114)	334	-	(34)	(45)	79	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი								
ფინანსური აქტივები	54,584	-	-	54,584	50,185	-	-	50,185
გადატანა დონე 2-ზე	(360)	360	-	-	(147)	147	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2,038)	-	2,038	-	(356)	-	356	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(42,291)	(463)	(164)	(42,918)	(18,332)	(119)	(795)	(19,246)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(55)	(55)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	131,122	4,604	3,832	139,558	86,384	458	825	87,667

ლარი'000	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)				30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - ბიზნეს მომხმარებლები								
ნაშთი 1 იანვარს	95,859	-	942	96,801	40,460	173	909	41,542
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(3,611)	3,611	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი								
ფინანსური აქტივები	19,261	-	-	19,261	37,319	-	-	37,319
გადატანა დონე 2-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(1,985)	-	1,985	-	-	-	-	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(32,562)	(332)	(140)	(33,034)	(12,578)	(9)	(756)	(13,343)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	76,962	3,279	2,787	83,028	65,201	164	143	65,508

ლარი'000	30 ივნისი 2025				30 ივნისი 2024			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებელზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო მომხმარებლები								
ნაშთი 1 იანვარს	29,629	780	682	31,091	14,701	209	331	15,241
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(430)	430	-	-	(93)	93	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(220)	(114)	334	-	(34)	(45)	79	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	35,323	-	-	35,323	12,866	-	-	12,866
გადატანა დონე 2-ზე	(360)	360	-	-	(147)	147	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(53)	-	53	-	(356)	-	356	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(9,729)	(131)	(24)	(9,884)	(5,754)	(110)	(39)	(5,903)
ჩამოწერები	-	-	-	-	-	-	(45)	(45)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს და 2024 წლის 30 ივნისს	54,160	1,325	1,045	56,530	21,183	294	682	22,159

(b) არსებითი საკრედიტო რისკები

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა ორი მსესხებელი 10,104 ათასი და 8,540 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთით, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავდა სამი მსესხებელი 10,605 ათასი, 9,022 ათასი და 7,837 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთით, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს).

(c) სესხების დაფარვის ვადები

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია შენიშვნაში 22(a), რომელიც ასახავს დარჩენილ პერიოდს საანგარიშგებო თარიღიდან სესხების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე.

12. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ლარი'000	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	ავტო და მოწყობილო- ბები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
თვითღირებულება/ გადაფასებული ღირებულება							
ნაშთი							
2024 წლის 1 იანვარს	17,083	2,002	846	162	184	2,527	22,804
შესყიდვები	11	119	16	-	-	185	331
გასვლები	(3,362)	(8)	(13)	-	-	(46)	(3,429)
ნაშთი							
2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	13,732	2,113	849	162	184	2,666	19,706
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	13,948	2,286	923	165	1,108	2,684	21,114
შესყიდვები	30	93	93	-	-	62	278
გასვლები	-	(22)	(37)	-	-	(31)	(90)
ტრანსფერი	-	11	(15)	-	-	4	-
ნაშთი							
2025 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	13,978	2,368	964	165	1,108	2,719	21,302
ცვეთა							
ნაშთი							
2024 წლის 1 იანვარს	-	1,653	774	162	32	877	3,498
წლის ცვეთა	169	85	8	-	18	78	358
გასვლები	(12)	(8)	(11)	-	-	-	(31)
ნაშთი							
2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	157	1,730	771	162	50	955	3,825
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	-	1,822	647	162	69	1,037	3,737
წლის ცვეთა	163	98	24	-	145	88	518
გასვლები	-	(21)	(26)	-	-	(4)	(51)
ნაშთი							
2025 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	163	1,899	645	162	214	1,121	4,204
საბალანსო ღირებულება							
2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	13,575	383	78	-	134	1,711	15,881
2024 წლის 31 დეკემბერს	13,948	464	276	3	1,039	1,647	17,377
2025 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	13,815	469	319	3	894	1,598	17,098

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

ლარი'000	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	883	1,191
გასვლები	(436)	-
გასვლები (დაგროვილი ცვეთა)	191	-
ცვეთის დარიცხვა	(105)	(135)
საბალანსო ღირებულება 30 ივნისს	533	1,056

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები შეადგენდა 97 ათას ლარს 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში (2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი

თვისთვის: 105 ათასი ლარი). აღნიშნული ხარჯები „ზოგად ადმინისტრაციულ ხარჯებშია“ შეტანილი (შენიშვნა 5).

(a) გადაფასებული აქტივები

2024 წელს, ხელმძღვანელობამ დამოუკიდებელ შემფასებელს დაავალა შეეფასებინა მიწა და შენობა-ნაგებობები 2024 წლის 20 დეკემბრის მდგომარეობით. მიწა და შენობა-ნაგებობები ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

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

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

	30 ივნისი 2025	2024
	ლარი'000	ლარი'000
	(არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)
თვითღირებულება	11,135	11,135
დაგროვილი ცვეთა	(3,654)	(3,431)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	7,481	7,704

(b) კაპიტალური ვალდებულებები

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰქონდა 1,347 ათასი ლარის ოდენობით კაპიტალური ვალდებულებები, რაც დაკავშირებული იყო შემდეგ შესყიდვებთან: ბანკის მობილური აპლიკაცია, მომხმარებლის გადამხდელუნარიანობის შეფასების მოდული, გადახდების და ლოიალურობის სისტემა, კომპლექსური პროგრამული გადაწყვეტის დეველოპმენტი და ინტეგრაცია საბანკო სისტემასთან და სხვა პროგრამული უზრუნველყოფები).

13. სხვა აქტივები

	30 ივნისი 2025	2024
	ლარი'000	ლარი'000
	(არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)
დასაკუთრებული ქონებები	3,397	3,453
ავანსები	2,612	12,390
დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან	1,541	2,362
წარმოებული ფინანსური აქტივები	652	-
საგადასახადო აქტივები	360	267
მოთხოვნები დებიტორებისგან	348	321
სხვა	228	99
	9,138	18,892

(a) დასაკუთრებული ქონებები

2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის დასაკუთრებული ქონებები შედგებოდა შემდეგი კომპონენტებისგან:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
უძრავი ქონება	3,397	3,453
სულ დასაკუთრებული ქონებები	3,397	3,453

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

14. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები	19,622	16,938
ვადიანი ანაბრები	106,524	131,388
	126,146	148,326

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ყველაზე მსხვილი კლიენტის მიმართ ვალდებულება შეადგენდა 18,104 ათას ლარს (სულ მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ნაშთების 14%) (2024 წლის 31 დეკემბერი: 63,129 ათასი ლარი (43%)).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ოთხი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 18,104 ათას ლარს, 17,012 ათას ლარს, 16,514 ათას ლარს და 7,526 ათას ლარს და აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰყავს სამი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 63,129 ათას ლარს, 16,102 ათას ლარს და 7,141 ათას ლარს და აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებელთა შემდეგი ტიპებისთვის:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	4,665	5,074
- ვადიანი ანაბრები	45,879	45,365
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების მიმართ:	50,544	50,439
კომერციული იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	14,957	11,864
- ვადიანი ანაბრები	40,636	20,995
სულ ვალდებულებები კომერციული იურიდიული პირების მიმართ:	55,593	32,859
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები		
- მიმდინარე ანგარიშები	-	-
- ვადიანი ანაბრები	20,009	65,028
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების მიმართ	20,009	65,028
სულ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	126,146	148,326

მომხმარებელთა ანგარიშების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ფიზიკური პირები	50,544	50,439
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები	20,009	65,029
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	18,196	1,530
ფინანსური მომსახურება	18,031	19,248
უძრავი ქონება	6,265	2,122
ვაჭრობა და მომსახურება	5,958	4,691
საინვესტიციო საქმიანობა	5,357	143
მშენებლობა	1,048	3,007
სხვა	738	2,117
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	126,146	148,326

15. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან	-	4,134
ვადიანი ანაზრები	21,187	-
	21,187	4,134

2025 წლის 30 ივნისისთვის, ბანკს არ აქვს დაუფარავი სესხის ნაშთი სეზ-ის მიმართ. (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰქონდა ორი დაუფარავი სესხის ნაშთი სეზ-ის მიმართ: 2,002 ათასი ლარის ოდენობით სესხი, რომლის დაფარვის ვადა იყო 2025 წლის 3 იანვარი და რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო 8.34% და 2,132 ათასი ლარის ოდენობით სესხი, რომლის დაფარვის ვადა - 2025 წლის 3 იანვარი და რომლის საპროცენტო განაკვეთი იყო 8.75%. სეზ-ისგან აღებული სესხები უზრუნველყოფილი იყო შესაბამისად: 2,110 ათასი ლარის და 2,246 ათასი ლარის ოდენობით სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციებით).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს მოზიდული აქვს ჯამში 21,187 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები ორი ქართული კომერციული ბანკიდან: 10,118 ათასი ლარი და 3,027 ათასი ლარის ანაზრები, 13%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2025 წლის 29 აგვისტო და 5 სექტემბერი (შესაბამისად) განთავსებულია ერთ ქართულ კომერციულ ბანკში; 3,019 ათასი ლარის, 3,014 ათასი ლარისა და 2,009 ათასი ლარის ანაზრები, 12.5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2025 წლის 9, 16 და 17 სექტემბერი (შესაბამისად) განთავსებულია მეორე ქართულ კომერციულ ბანკში. (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს არ ჰქონია მოზიდული ვადიანი ანაზრები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან).

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან	სუბორდინირებული ვალდებულებები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	4,134	2,132	1,006	7,272
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან				
სესხების მიღება	98,542	6,093	-	104,635
სესხების დაფარვა	(102,674)	-	-	(102,674)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(126)	(126)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	(4,132)	6,093	(126)	1,835
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	-	(156)	(29)	(185)
ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები				
გასვლები	-	-	(245)	(245)
საპროცენტო ხარჯი	116	353	29	498
გადახდილი პროცენტი	(118)	(351)	(29)	(498)
სულ სხვა ცვლილებები	(2)	2	(245)	(245)
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	-	8,071	606	8,677

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან	სუბორდინირებული ვალდებულებები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	-	2,879	1,254	4,133
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან				
სესხების მიღება	14,127	431	-	14,558
სესხების დაფარვა	(14,127)	(3,307)	-	(17,434)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(111)	(111)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	-	(2,876)	(111)	(2,987)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	-	-	36	36
ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები				
საპროცენტო ხარჯი	16	155	42	213
გადახდილი პროცენტი	(16)	(158)	(42)	(216)
სულ სხვა ცვლილებები	-	(3)	-	(3)
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	-	-	1,179	1,179

16. სუბორდინირებული ვალდებულებები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
სუბორდინირებული სესხები	5,491	1,053
სუბორდინირებული ობლიგაციები	2,580	1,079
	8,071	2,132

სუბორდინირებული ვალდებულებების სახელშეკრულებო დეტალები:

30 ივნისი 2025
ლარი'000
(არააუდიტირებული)

	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი დირებულება ვალუტაში	საბალანსო დირებულება ლარში
სესხი 1	23-09-2024	24-09-2029	USD	12.0%	375	1,021
სესხი 2	05-02-2025	05-02-2030	USD	12.0%	375	1,021
სესხი 3	04-04-2025	04-04-2030	USD	12.0%	365	995
სესხი 4	04-04-2025	04-04-2031	GEL	16.0%	1,440	1,440
სესხი 5	27-05-2025	27-05-2030	GEL	15.0%	1,000	1,014
ობლიგაცია 1	03-07-2024	29-04-2029	USD	12.5%	300	814
ობლიგაცია 2	05-11-2024	29-04-2029	USD	12.5%	41	112
ობლიგაცია 3	06-12-2024	29-04-2029	USD	12.5%	45	123
ობლიგაცია 4	05-02-2025	29-04-2029	USD	12.5%	96	260
ობლიგაცია 5	10-02-2025	29-04-2029	USD	12.5%	36	98
ობლიგაცია 6	24-02-2025	29-04-2029	USD	12.5%	57	154
ობლიგაცია 7	11-03-2025	29-04-2029	USD	12.5%	148	401
ობლიგაცია 8	11-03-2025	29-04-2029	USD	12.5%	143	387
ობლიგაცია 9	08-04-2025	29-04-2029	USD	12.5%	85	231

31 დეკემბერი 2024
ლარი'000

	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი დირებულება ვალუტაში	საბალანსო დირებულება ლარში
სესხი	23-09-2024	24-09-2029	USD	12.0%	375	1,053
ობლიგაცია 1	03-07-2024	29-04-2029	USD	12.5%	300	838
ობლიგაცია 2	05-11-2024	29-04-2029	USD	12.5%	41	115
ობლიგაცია 3	06-12-2024	29-04-2029	USD	12.5%	45	126

2024 წლის 30 აპრილს, ბანკმა 10,000 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით სუბორდინირებული ობლიგაციები გამოუშვა. 2025 წლის 30 ივნისისთვის ჯამში 951 ათასი აშშ დოლარის ნომინალური ღირებულების სუბორდინირებული ობლიგაციები იყო გაყიდული. ემისიის ფორმა საჯარო შეთავაზება იყო. ობლიგაციები არ იყო დალისტული საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

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

სუბორდინირებული ვალდებულებები გათვალისწინებულია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალში, როგორც მეორადი (Tier 2) კაპიტალი, 6,224 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,709 ათასი ლარი) (იხ. შენიშვნა 23). მეორად (Tier 2) კაპიტალში გათვალისწინებული ინსტრუმენტი საზედამხედველო მიზნებისთვის ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით დაფარვის ვადამდე დარჩენილი ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში.

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

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის და 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკს არ ჰქონია სუბორდინირებულ სესხებთან დაკავშირებული ძირი თანხის ან პროცენტის გადახდების, ან სხვა სახის დარღვევები.

17. სხვა ვალდებულებები

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ვალდებულებები კრედიტორების მიმართ	2,033	1,704
გაცემული გარანტიების ქვეშ უზრუნველყოფილი დეპოზიტები	275	3,645
ანარიცხები	165	91
სხვა	270	145
	2,743	5,585

18. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

(a) გამოშვებული კაპიტალი და სააქციო პრემია

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,047,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული, საიდანაც 1,032,059 ცალი ავტორიზებული აქცია სრულად იყო გადახდილი (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 867,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული, საიდანაც 843,846 ცალი ავტორიზებული აქცია სრულად იყო გადახდილი). თითოეულ გამოშვებულ აქციაზე მინიჭებულია ერთი ხმის უფლება, შესაბამისად, ბანკში ხმის უფლების საერთო რაოდენობა 1,047,464-ს შეადგენს.

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით, საიდანაც 16,459,500 ლარი იქნა გადახდილი 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და დარჩენილი 1,540,500 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 13). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალს და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის 4 ივლისს სრულად დაიფარა 1,540,500 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

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

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

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

(b) რეზერვების ბუნება და მიზნობრიობა

ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტი

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

(c) დივიდენდები

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

19. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

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

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლი

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Silk Road Group Holding (Malta) Limited", რომელიც ბანკის სააქციო კაპიტალის 56.55%-ს ფლობს (ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია შენიშვნაში 1 (a)). "Silk Road Group Holding (Malta) Limited" არ გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

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

(b) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია “ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯებში” 2025 და 2024 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	835	920

დაუფარავი ნაშთები და საშუალო სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციებისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2024 ლარი'000
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
გაცემული სესხები - წმინდა საბალანსო ღირებულება		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	4,438	4,664
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	294	98
სხვა დაკავშირებული მხარეები	832	891
სუბორდინირებული ვალდებულებები		
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	358	-
სხვა დაკავშირებული მხარეები	388	-
მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	27,511	4,194
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	137	289
აქციონერები	47	35
სხვა დაკავშირებული მხარეები	492	479

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად გრძელვადიანია და ატარებს საშუალო საპროცენტო განაკვეთს 9%-დან 36% -მდე (2024 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად გრძელვადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 9%-დან 36%-მდე). მიმდინარე ანგარიშებს და დეპოზიტებს დაკავშირებული მხარეებისგან ძირითადად დაფარვის ვადა აქვთ 1 წლის განმავლობაში და ატარებენ 13%-მდე საშუალო საპროცენტო განაკვეთს (2024 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად მოკლევადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 11%-მდე).

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია გირაოთი, რომელთან სესხის ღირებულების თანაფარდობაც 40%-დან 196%-მდე მერყეობს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 91% -დან 185%-მდე). დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები 2025 წლის 30 ივნისისთვის არის 66 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 57 ათასი ლარი).

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში, გაუფასურების ზარალი დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე შეადგენდა 9 ათას ლარს (2024 წლის 30 ივნისი: 0 ლარი).

2025 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შეძენისთვის 1,606 ათას ლარს, შვილობილ კომპანიებზე და ინვესტიციებზე - 47 ათას ლარს, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან - 1,541 ათას ლარს შეადგენდა და შეტანილი იყო სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში (იხ. შენიშვნა 13). (2024 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შეძენისთვის 11,288 ათას ლარს შეადგენდა, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან - 2,362 ათას ლარს და შეტანილი იყო სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში).

2025 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოების მიმართ ბანკის ვალდებულება პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურებისთვის 117 ათას ლარს შეადგენდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 111 ათასი ლარი).

2025 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ფინანსური გარანტიები 277 ათას ლარს შეადგენდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 433 ათასი ლარი), მათ შორის 277 ათასი ლარის გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 433 ათასი ლარი). 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ყოფილა აღიარებული დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის (2024: 0 ლარი).

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს კაპიტალური ვალდებულებები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოების მიმართ (2024 წლის 30 დეკემბერი: 1,347 ათასი ლარი) (იხ. შენიშვნა 12 (b)).

მოგებაში ან ზარალში შეტანილი, დაკავშირებულ მხარეებთან (ძირითადად საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები) განხორციელებულ ოპერაციებთან დაკავშირებული ოდენობები, 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მოგება ან ზარალი		
საპროცენტო შემოსავალი	306	265
საკომისიო შემოსავალი	20	30
ამონაგები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან	10	27
სხვა შემოსავალი	6	471
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,054)	(741)
საპროცენტო ხარჯი	(380)	(180)

21. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები

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

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე მიჩნეულ ბაზრებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.

- დონე 3: არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიურ ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობების ასახვის მიზნით.

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

22. რისკის მართვა

(a) ლიკვიდურობის რისკი და დაფინანსების მართვა

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

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

ბანკის მიერ ლიკვიდურობის პოზიცია ფასდება და იმართება სებ-ის მიერ დაწესებულ კონკრეტულ ლიკვიდურობის კოეფიციენტზე დაყრდნობით. სებ-ი მოითხოვს ბანკებისგან 100%-ზე მეტი ლიკვიდურობის კოეფიციენტის შენარჩუნებას. 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კოეფიციენტი იყო შემდეგი:

	30 ივნისი 2025	30 დეკემბერი 2024
LCR “ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი”*	207.18%	253.80%

*წინამდებარე კოეფიციენტი არ არის აუდიტირებული.

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

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით არის შემდეგი:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ ბრუტო თანხის შემოძინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ლარი'000							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	31,542	-	-	-	-	31,542	31,540
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,319	-	-	-	-	2,319	2,319
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	859	20,088	-	21,662	17,329
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები სხვა ფინანსური აქტივები	10,522	15,040	44,105	88,815	44,968	203,450	135,796
	1,972	-	-	-	-	1,972	1,972
სულ ფინანსური აქტივები	47,070	15,040	44,964	108,903	44,968	260,945	188,956
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	(21,680)	-	-	-	(21,680)	(21,187)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები							
მომხმარებლებისგან სუბორდინირებული ვალდებულებები	(28,034)	(31,989)	(69,895)	(4,161)	-	(134,079)	(126,146)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(90)	(91)	(863)	(11,762)	-	(12,806)	(8,071)
	(2,195)	(38)	(316)	(836)	-	(3,385)	(3,145)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(30,319)	(53,798)	(71,074)	(16,759)	-	(171,950)	(158,549)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე	16,754	(38,758)	(24,988)	92,144	44,968	90,120	31,059

- ბანკის „1-დან 3 თვემდე“ და „3-12 თვემდე“ ჯგუფში წმინდა ვალდებულების პოზიციის მიუხედავად, ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ბანკი არ არის დაქვემდებარებული არსებით ლიკვიდურობის რისკს, შემდეგის გამო: საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკებს აქვთ სებ-სგან დაფინანსების მოპოვების შესაძლებლობა სამთავრობო სახაზინო ობლიგაციების 95%-ის და/ან კომერციული ბანკების მიერ ფლობილი კორპორატიული სახაზინო ობლიგაციების 80%-ის ოდენობით. ბანკის მიერ ფლობილი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისისთვის 17,329 ათას ლარს შეადგენდა (იხ. შენიშვნა 10).
- ნაკლებად სავარაუდო მოვლენათა უარყოფითი განვითარების შემთხვევაში, ბანკს შეუძლია უკან მიჰყიდოს გრძელვადიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები საქართველოს ეროვნულ ბანკს ან გაყიდოს ისინი მეორად ბაზარზე.

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

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

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადის ანალიზი

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

	30 ივნისი 2025			31 დეკემბერი 2024		
	(არააუდიტირებული)					
	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	31,540	-	31,540	19,866	-	19,866
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,319	-	2,319	13,043	-	13,043
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	28,275	107,521	135,796	39,593	85,880	125,473
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	17,329	17,329	7,123	17,340	24,463
სხვა ფინანსური აქტივები	1,972	-	1,972	2,694	-	2,694
სულ	64,106	124,850	188,956	82,319	103,220	185,539
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(21,187)	-	(21,187)	(4,134)	-	(4,134)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(122,681)	(3,465)	(126,146)	(128,645)	(19,681)	(148,326)
სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	(8,071)	(8,071)	-	(2,132)	(2,132)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,452)	(693)	(3,145)	(4,986)	(986)	(5,972)
სულ	(146,320)	(12,229)	(158,549)	(137,765)	(22,799)	(160,564)
წმინდა დაქვემდებარება	(82,214)	112,621	30,407	(55,446)	80,421	24,975

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

(b) საბაზრო რისკი

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

(i) სავალუტო რისკი

ბანკს გააჩნია სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები.

უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 1,370 ათასი ლარის ოდენობით, 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის (2024 წლის 30 ივნისისთვის: 139 ათასი ლარი) წარმოადგენს სამართლიანი ღირებულების მოძრაობას ფორვარდულ გაცვლით ხელშეკრულებებზე და საკურსო სხვაობით განპირობებულ შემოსულობას/ზარალს წლის განმავლობაში და ასევე, მოიცავს ცვლილებებს ნაშთებში საანგარიშგებო თარიღებისთვის, ქვემოთ წარმოდგენილის შესაბამისად.

ლარი'000	30 ივნისი 2025		31 დეკემბერი 2024	
	(არააუდიტირებული)			
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
უცხოური ვალუტის წარმოებული ხელშეკრულება				
გაყიდვა აშშ დოლარი შესყიდვა ლარი	24,512	649	33,682	(170)
შესყიდვა აშშ დოლარი გაყიდვა ლარი	14,826	3	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა ლარი	-	-	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
გაყიდვა ევრო შესყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
		652		(170)

9,138 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 652 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: 18,892 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 70 ათასი ლარის ოდენობით).

2025 წლის 30 ივნისისთვის, 2,743 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებები" არ მოიცავს ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას (2024 წლის 31 დეკემბერი: 5,585 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 240 ათასი ლარის ოდენობით).

ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 822 ათასი ლარის ოდენობით 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 1,370 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში (ზემოაღნიშნულის შესაბამისად) (2024 წლის 30 ივნისი: სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 235 ათასი ლარის ოდენობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 139 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში).

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

23. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

ბანკის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზნებია (i) უზრუნველყოფა იმისა, რომ ბანკი შესაბამისობაში იყოს სეზ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) ბანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და ბანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და ყოველთვიური ანგარიშებით, რომლებიც მიმოხილულია და წარდგენილია საქართველოს ეროვნული ბანკში.

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

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N100/04) 2017 წლის 18 დეკემბერს გადახედილი იქნა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების კოეფიციენტები. კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომბინირებულ ბუფერებსა (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2025 წლის 30 ივნისის შესაბამისად, 0.5%-ით და 2.5% განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 22.89%, 18.49% და 15.17%-ის დონეზე, შესაბამისად (2024 წლის 31 დეკემბერი: 25.64%, 20.49% და 16.60%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებული რეგულაციების მიხედვით, 2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს კომერციულმა ბანკებმა მიიღეს ფასს სტანდარტები საზედამხებელო ანგარიშებისთვის და შესაბამისობაში არიან საზედამხებელო რეგულაციებთან, ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული მაჩვენებლებითა და მიდგომებით. კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის:

ლარი'000	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2024
პირველადი კაპიტალი*	48,513	52,965
მეორადი კაპიტალი*	6,224	1,709
სულ საზედამხებელო კაპიტალი*	54,737	54,674
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	186,035	193,115
საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი*	29.42%	28.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I)		
ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი		
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	26.08%	27.43%

*აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არააუდიტირებული), ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: ბანკი შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით, გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 2 (c)).

24. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2025 წლის 4 ივლისს სრულად დაიფარა 1,540,500 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე, ბანკმა გააფორმა ხელშეკრულება ბიზნეს სესხების პორტფელის ნაწილის გაყიდვის შესახებ. ტრანზაქცია დასრულდა 2025 წლის ივლისში და რეალიზებული პორტფელის ჯამური მოცულობა შეადგენდა 16,345 ათას ლარს. გარიგების მიზანს წარმოადგენდა სესხების პორტფელის სტრუქტურის ოპტიმიზაცია ბანკის სტრატეგიის შესაბამისად. ბანკი აღნიშნულ მოვლენას განიხილავს, როგორც ბალანსის შემდგომ არამაკორექტირებელ მოვლენას.

სს „სილქ ბანკი“

შუალედური მმართველობითი ანგარიშგება
30 ივნისი 2025

სარჩევი

1.	საქმიანობის მიმოხილვა	2
1.1	ბანკის სტრატეგია	3
1.2	განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები	4
1.3	ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია	5
1.4	რისკების მართვა.....	10
1.5	აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	13
2.	კორპორაციული მართვა	15
3.	არაფინანსური ინფორმაცია	19
3.1.	დასაქმების საკითხები	19
3.2.	ადამიანთა უფლებების დაცვა	20
4.	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები	20
5.	ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა	21

წინამდებარე შუალედური მმართველობითი ანგარიშგება ასახავს სს „სილქ ბანკის“ (შემდგომში მოხსენიებული როგორც „ბანკი“) შესახებ ძირითად ინფორმაციას, რომელიც მომზადებულია საქართველოს კანონის „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საფუძველზე.

1. საქმიანობის მიმოხილვა

სს „სილქ ბანკი“ დაარსდა 2000 წელს და აღნიშნული პერიოდიდან ემსახურება საცალო და ბიზნეს კლიენტებს. 2005 წელს ბანკის 49% წილის მფლობელი გახდა სს „ბტა ბანკი“ (ყაზახეთი), რის შედეგადაც ბანკმა შეიცვალა სახელი და გახდა სს „ბტა-სილქ როუდ ბანკი“. 2008 წელს რებრენდინგის შედეგად ბანკს ეწოდა სს „ბითიეი ბანკი საქართველო“. 2014 წელს სილქ როუდ ჯგუფმა შეიძინა სს „ბტა ბანკი ყაზახეთის“ კუთვნილი აქციები და გახდა ბანკის 99,9% აქციების მფლობელი. ამასთან, 2014 წლის ოქტომბერში მოხდა კომპანიის რებრენდინგი და ბანკმა განაგრძო ფუნქციონირება სს „სილქ როუდ ბანკის“ სახელწოდებით. 2015-2016 წლებში მოხდა ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი შემცირება, კერძოდ, დაიხურა ბანკის ყველა ფილიალი და თანამშრომელთა რიცხოვნობა შეამცირა 250-დან 70-მდე. აღნიშნულ პერიოდში ბანკს არ მოუზიდია ახალი არც საცალო და არც ბიზნეს კლიენტები. აღნიშნულ პერიოდში ბანკის მიერ არ მომხდარა მნიშვნელოვანი აქტივობა საფინანსო ბაზარზე. 2017 წლიდან ბანკმა დაიწყო საქმიანობა ონლაინ სესხებისა (მომსახურება გაუწია 18,000-ზე მეტ კლიენტს) და ფასიანი ქაღალდების საბროკერო მიმართულებით. 2020 წლის განმავლობაში, მოხდა ცვლილება ბანკის აქციონერთა შორის და ბანკის მთავარი აქციონერი გახდა „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521). 2021 წლის განმავლობაში ბანკის 38.23%-იანი წილის მფლობელი გახდა შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) ხოლო მთავარ აქციონერად დარჩა „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 61.76%-ს ფლობდა. 2022 წლიდან ბანკის აქციონერთა ახალი ხედვის თანახმად, სტრატეგიულ მიმართულებად განისაზღვრა საცალო და MSME სეგმენტი და ამასთანავე მიზნად დაისახა წამყვანი ციფრული ტექნოლოგიების დანერგვა. 2022 წლის სექტემბერში რებრენდინგის შედეგად ბანკს ეწოდა სს „სილქ ბანკი“. ამავე წელს ბანკმა გამოუშვა 18,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. გამოშვებული აქციები სრულად შეიძინა და ბანკის ახალი აქციონერი 2.85%-იანი წილით გახდა სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404). 2023 წლის 13 ოქტომბერს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 98,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 9,800,000 ლარით. 2024 წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 140,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 14,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2024 წლის 10 აპრილს, 16 სექტემბერსა და 13 ნოემბერს და გამოშვებული იქნა - 34,647; 35,353 და 70,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალს და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,047,464 ავტორიზებულ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი, საიდანაც 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სრულად განაღდებული იყო 1,032,059 ცალი აქცია.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 56.55% ფლობს, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) - 35.00%-იანი წილით, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) - 8.45% (2024: „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) - 57.63%, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) - 35.67%, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) - 6.70%). ბანკის 5%-ზე მეტი წილის მქონე ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშვილი, ალექსი თოფურია, ალექსანდრე ხეთაგური და დევიდ ფრანც ბორგერი.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი მომხმარებლებს მომსახურებას უწევდა თბილისის სათაო

ოფისისა და ბათუმსა და ქუთაისში განთავსებული სერვის ცენტრების მეშვეობით.

ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს დეპოზიტების მოზიდვას, სამომხმარებლო ანგარიშების მართვას, საკრედიტო ოპერაციებს, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრებისა, ფასიანი ქაღალდებისა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს, ასევე, ნებისმიერ იმ საქმიანობას, რაც განსაზღვრულია/ნებადართულია “კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ” საქართველოს კანონმდებლობით. ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას სალიცენზიო ნომრით 238 და მის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (სებ).

ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია ზაარბრუკენის მოედანი 2, თბილისი 0102, საქართველო.

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 253 ადამიანი (2024 წელი: საშუალოდ 214 ადამიანი).

1.1 ბანკის სტრატეგია

ბანკის სტრატეგიას წარმოადგენს ინოვაციური ციფრული ფინანსური და არაფინანსური პროდუქტებისა და ხარისხიანი მომსახურების მიწოდება მთელი საქართველოს მასშტაბით.

ბანკის ბიზნეს მოდელი გულისხმობს შემოსავლების მიღებას მომხმარებლისთვის საბანკო მომსახურების მიწოდებით. ასეთი ბიზნეს მოდელის დაფინანსების წყარო არის ბანკის კაპიტალი და მოზიდული სახსრები ფიზიკური და იურიდიული პირების დეპოზიტებიდან.

ბანკის სტრატეგიული მიზნები ძირითადად ფოკუსირდება მაღალი ხარისხის აქტივებზე, ახალი პროდუქტებისა და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინფრასტრუქტურის განვითარებაზე, ადამიანური რესურსებისა და ტექნიკური შესაძლებლობების გაძლიერებაზე, გონივრული საბანკო პრაქტიკის დაცვასა და რისკის მართვის პერსპექტივების გაძლიერებაზე.

ბანკი აქტიურად მუშაობს თავის სტრატეგიულ სეგმენტებზე: საცალო სექტორი და მიკრო ბიზნესი. ბანკის მიზანია ფინანსური სერვისების ხელმისაწვდომობის გაზრდა მათთვის ვინც ამჟამად ნაკლებად იყენებს საბანკო მომსახურებას (underbanked segment).

მისი ხედვაა შექმნას საბანკო მომსახურების მაღალი სტანდარტი. გახდეს მომხმარებლების რჩეული ბანკი და სანდო პარტნიორი. აქტიური მოთამაშე საბანკო სფეროში.

დიגיტალიზაცია

ბანკი ამჟამად გადის მნიშვნელოვან რეორგანიზაციას და ბიზნეს-მოდელის ცვლილებას. ბანკის მენეჯმენტს დაგეგმილი აქვს ბიზნესის ძირეული გაციფრულება, რაც გულისხმობს მთლიანი ინფრასტრუქტურის ცვლილებას და ღრუბლოვანი (Cloud) სერვისებით ჩანაცვლებას, მიკრო სერვისებზე აწყობილ გარემოს, რაც პროდუქტის მიწოდების ხარისხს და დროს გააუმჯობესებს, მონაცემთა შენახვის გამართულ პროტოკოლს, შესაბამისად მონაცემთა ჭკვიან ანალიზს და ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებულ გადაწყვეტილებების მიღებას.

ბანკის ზრდის სტრატეგია ფოკუსირებულია მომხმარებელთა რაოდენობის ეტაპობრივ ზრდაზე, მათ საჭიროებებზე მაქსიმალურად მორგებული პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზების გზით. ბანკი წარმატების ძირითად მაჩვენებლად განიხილავს ყოველდღიურად/ყოველთვიურად აქტიური მომხმარებლების (MAU/DAU) და მომხმარებლების ლოიალურობის ინდექსის (NPS) ზრდას.

როგორც ამ ტექნოლოგიური ტრანსფორმაციის ნაწილი, ბანკი არა მხოლოდ იყენებს უახლესი ციფრული ინსტრუმენტებს, არამედ წერს ახალ სტრატეგიულ პლატფორმას და განაახლებს მის ვიზუალურ იდენტობას. სანამ მისი ძირითადი სერვისები ციფრულ სფეროში გადადის, ბანკი სტრატეგიულად ინარჩუნებს ფიზიკურ ფილიალებს საქართველოს მჭიდროდ დასახლებულ რაიონებში.

ბანკი იყენებს რამდენიმე ძირითად ტექნოლოგიურ გზას: გადახდები, პროდუქტის ინოვაცია, ციფრული საბანკო სერვისები, ლოიალობის პროგრამები, ჩაშენებული ფინანსური სერვისები და სხვა. საწყის ეტაპზე, აქცენტი კეთდება რეგისტრირებული და დამოწმებული მომხმარებლების რაოდენობის გაზრდაზე ციფრული არხების საშუალებით, როგორცაა მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმა და SMS კომუნიკაცია.

შემდგომში, ბანკი აპირებს გააღრმავოს მომხმარებელთა ჩართულობა ტექნოლოგიურად მხარდაჭერილი ლოიალობის პროგრამებისა და სხვა მიმზიდველი ციფრული ინიციატივების მეშვეობით. ბანკი ელოდება, რომ კლიენტების უფრო მაღალი კმაყოფილება, რომელიც გამოწვეულია ტექნოლოგიებზე ორიენტირებული გაუმჯობესებით, ბუნებრივად გამოიწვევს სიტყვიერ რეკლამირებისა და ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობებს.

ეს ყოვლისმომცველი ტექნოლოგიური სტრატეგია ხაზს უსვამს ბანკის ვალდებულებას დარჩეს მუდმივად განვითარებადი საბანკო ლანდშაფტის წინა პლანზე. თანამედროვე ტექნოლოგიების ძალის გამოყენებით, ბანკი მიზნად ისახავს კლიენტებისთვის მორგებული, ეფექტური და ინოვაციური ფინანსური სერვისების მიწოდებას.

გაციფრულების პროცესის პარალელურად დადგა საჭიროება შექმნილიყო ბანკის ბრენდის ახალი სტრატეგიული პლატფორმა და ახალი ვიზუალური იდენტობა.

1.2 განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

ბანკმა 2023 წლის პირველ კვარტალში დაიწყო ციფრული ტრანსფორმაციის პროცესი, რომელიც გულისხმობს ბანკის არსებული პროდუქტების და პროცესების განახლებას, რის შედეგადაც საბანკო სერვისი და პროდუქტები გახდება უფრო ხელმისაწვდომი და მორგებული მომხმარებლების მოთხოვნებზე. ციფრული პლატფორმის შექმნა ბანკმა 2023 წლის პირველ კვარტალში დაიწყო, რომელიც 2024 წელს გახდება ხელმისაწვდომი. ბანკი აგრძელებს აღნიშნულ ტრანსფორმაციისა და კლიენტებისათვის შეთავაზებული პროდუქტების განვითარებას მიმდინარე წელსაც. ამასთანავე, ახალი მომხმარებლების მოზიდვა და მათთვის არსებული პროდუქტების შეთავაზება ხდება გაყიდვების ალტერნატიული არხების მეშვეობით (როგორცაა ბანკის მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმა, SMS და სხვა).

ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში თვალსაჩინოა სილქის მობილური აპლიკაციის პოპულარობის მკვეთრი ზრდა. 2025 წლის პირველი ნახევრისთვის SilkApp-ის მომხმარებლების რაოდენობა უკვე აღემატება 200 ათასს, ხოლო ჯამურმა ჩამოტვირთვებმა 270 ათასს გადააჭარბა.

ბანკმა კლიენტებს ასევე შესთავაზა ახალი პროდუქტი - „მერე“ ბარათი, რომელმაც ბანკის მომხმარებელთა ინტერესი გამოიწვია. ბანკი მუდმივად მუშაობს იმაზე, რომ მისი ინოვაციური და ციფრულ პლატფორმებზე მორგებული საკრედიტო შეთავაზებები მაქსიმალურად პასუხობდეს მობილურ პლატფორმებზე ორიენტირებული მომხმარებლების საჭიროებებს.

ბანკმა მომხმარებლებს შესთავაზა საკრედიტო პროდუქტებით სარგებლობის შესაძლებლობა შემოსავლების დადასტურების ინოვაციური მეთოდების გამოყენებით, რაც მომხმარებლებს აძლევს საშუალებას შემოსავლების დოკუმენტურად დადასტურების გარეშე, გამარტივებული პროცედურებით, უმოკლეს ვადებში, დისტანციურად ისარგებლონ საბანკო კრედიტით.

ბანკში დანერგილია დისტანციური იდენტიფიკაციის/ვერიფიკაციის სერვისი, რაც ბევრად უფრო მოქნილსა და გამარტივებულს ხდის ახალი კლიენტების რეგისტრაციას, საკრედიტო განაცხადების და მომხმარებლისგან/მონაცემთა სუბიექტისგან მათი მონაცემების საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროში გადამოწმების შესახებ თანხმობის მიღებას.

2025 წლის მეორე ნახევარში ბანკმა მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადადგა ფინანსური ტექნოლოგიების მიმართულებით და გახდა პირველი ქართული ბანკი, რომელმაც მობილურ აპლიკაციაში დანერგა კრიპტო აქტივების ყიდვა/გაყიდვის ფუნქციონალი. აღნიშნული ინოვაციური გადაწყვეტილება მომხმარებელს სთავაზობს ფიატისა და ციფრული აქტივების ინტეგრირებულ მართვას ერთიან

პლატფორმაზე, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ბანკის პოზიციონირებას, როგორც ტექნოლოგიურად განვითარებული და მომხმარებელზე ორიენტირებული ფინანსური ინსტიტუტის.

სილქ ბანკმა სპეციალურად გეიმინგის მოყვარულთათვის შეიმუშავა მათ მოთხოვნებზე მორგებული “PLAY” ბარათი, რომელიც მათ სხვადასვა უპირატესობითა და ბენეფიტით უზრუნველყოფს.

სილქ ბანკს ასევე დაემატა 24/7 რეჟიმში მოქმედი, მობილურ აპში ჩაშენებული P2P გადახდებისა და ბანკთაშორის ანგარიშიდან ანგარიშზე გადარიცხვების სერვისები, რამაც მნიშვნელოვნად გაზარდა ტრანზაქციების სისწრაფე და მოქნილობა.

ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში, ბანკი მიმდინარე პერიოდშიც აგრძელებს და მომდევნო წლებშიც გეგმავს ახალ ინიციატივებს ფუნქციონალურ და პროდუქტების განვითარებას, რაც კიდევ უფრო გააძლიერებს მომხმარებელზე ორიენტირებულ მიდგომას და ბანკის პოზიციონირებას საქართველოს ციფრულ საფინანსო ბაზარზე. მომდევნო პერიოდში, ბანკი ფოკუსირდება შემდეგ სტრატეგიულ ინიციატივებზე: სრულად ციფრული რეგისტრაციის პროცესის დანერგვა არარეზიდენტი მომხმარებლებისთვის, რაც ხელს შეუწყობს საერთაშორისო ბაზრებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდასა და მომხმარებელთა ახალი სეგმენტების მოზიდვას; დიასპორაზე მორგებული მომსახურებების გაფართოება; ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და ინვესტირების ფუნქციების დანერგვა. მოცემული ინიციატივები ემყარება მზარდ მომხმარებელთა ბაზას და ტექნოლოგიური განვითარების სტრატეგიას, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიციონირებას, როგორც წამყვანი ციფრული ბანკის – საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ.

1.3 ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა 2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024	ცვლილება	შენიშვნა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	135,796	125,473	10,323	მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ზრდას ძირითადად განაპირობებს შემდეგი: 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით საცალო სესხების პორტფელი გაიზარდა 25,439 ათასი ლარით, ხოლო ბიზნეს სესხების პორტფელი შემცირდა 4,746 ათასი ლარით 2024 წლის 31 დეკემბერთან მიმართებით. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შემცირდა ფაქტორინგული კონტრაქტები 9,027 ათასი ლარით. სესხების პორტფელის ზრდასთან ერთად 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით გაიზარდა შექმნილი რეზერვის ბალანსიც დაახლოებით 1,343 ათასი ლარით.
მთლიანი აქტივები	227,383	223,027	4,356	მთლიანი აქტივების ზრდას განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები: - „ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების“ ზრდა 11,674 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტებისა და ეროვნულ ბანკში განთავსებული ნოსტრო ანგარიშების ზრდას; - „მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ“ - შემცირება 10,724 ათასი ლარით;

				- სასესხო პორტფელის ზრდა 10,323 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შემცირება 7,134 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია წლის მანძილზე 7,076 ათასი ლარის ნომინალური ღირებულების საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვასთან; - არამატერიალური აქტივები გაიზარდა 10,601 ათასი ლარით, საბანკო აპლიკაციასთან დაკავშირებული სხვადასხვა პროგრამული უზრუნველყოფა/ფუნქციონალისა და მოდულების, (მათ შორის თაღლითობის პრევენციის პროგრამული უზრუნველყოფა და სხვა) შეძენა/კაპიტალიზაციის შედეგად. - სხვა აქტივების შემცირება 10,385 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია არამატერიალური აქტივებისათვის გადახდილი ავანსების ბალანსის შემცირებასთან (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი). ასევე 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სხვა აქტივები მოიცავს მოთხოვნას აქციონერების მიმართ გამოშვებული აქციებისათვის 1,541 ათასი ლარის ოდენობით. მთლიანი აქტივების სხვა მუხლებში 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 2024 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	126,146	148,326	(22,180)	მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები შემცირებულია 22,180 ათასი ლარით, რაც განაპირობა შემდეგმა ცვლილებამ: იურიდიული კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 105 ათასი ლარით, ხოლო ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 22,734 ათასი ლარით რაც განპირობებულია ბანკის დეპოზიტების ზრდისთვის მიმართული აქტიური კამპანიის შედეგად. ამავდროულად, სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების დეპოზიტები შემცირებულია 45,019 ათასი ლარით.
მთლიანი ვალდებულებები	158,753	161,183	(2,430)	მთლიანი ვალდებულების ბალანსის ცვლილებას ძირითადად განაპირობებს: - მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების შემცირება 22,180 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გაიზარდა 17,053 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება კომერციული ბანკებისგან მიღებული დეპოზიტების ზრდას 21,187 ათასი ლარის ოდენობით. ამავდროულად ეროვნული ბანკისგან 2024 წელს მიღებული მოკლევადიანი სესხი 4,134 ათასი ლარის ოდენობით დაიხურა 2025 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში.

		- სუბორდინირებული ვალის ზრდა 5,939 ათასი ლარით. 2025 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში ბანკმა დამატებით მიიღო სამი სუბორდინირებული სესხი ჯამში 4,470 ათასი ლარის ოდენობით, ასევე დამატებით განათავსა 1,531 ათასი ლარი ჯამური ღირებულების სუბორდინირებული ობლიგაციები. - სხვა ვალდებულებები შემცირდა - 2,843 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფაში არსებული დეპოზიტების შემცირებასთან (3,070 ათასი ლარი) და ამასთან კრედიტორული დავალიანებების შემცირებასთან 364 ათასი ლარით. მთლიანი ვალდებულებების სხვა მუხლებში 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 2024 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.
--	--	---

ბანკის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ძირითადი მუხლების მიმოხილვა 2025 წლის 30 ივნისის და 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024	ცვლილება	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,183	2,803	2,380	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განაპირობა შემდეგმა ფაქტორებმა: - 2025 წლის პირველ ნახევარში საპროცენტო შემოსავლი გაიზარდა 4,204 ათასი ლარით 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით. აღნიშნული ზრდა ძირითადად უკავშირდება სასესხო პორფელის ზრდას; - პარალელურად, ამავე პერიოდში საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 1,824 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია შემდეგ ცვლილებებთან: 2025 წლის პირველ ნახევარში გაიზარდა მიმდინარე ანგარიშებსა და დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯი 1,393 ათასი ლარით, ასევე გაიზარდა სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე დარიცხული პროცენტი 198 ათასი ლარით 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით.
უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი	109	1,672	(1,563)	2025 წლის პირველ ნახევარში სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით შემცირდა 2,680 ათასი ლარით, ხოლო უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგი 2024 წლის პირველ ნახევართან შედარებით გაზრდილია 1,231 ათასი ლარით.
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	(1,372)	(88)	(1,284)	2025 წლის პირველ ნახევარში ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის ზრდა წინა წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით დაკავშირებულია სესხების პორტფელის ზრდასთან (იხილეთ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ცვლილება).

საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები	(15,141)	(8,942)	(6,199)	2025 წელს ხელფასის ხარჯი წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 2,070 ათასი ლარით, რაც განპირობა ბანკის თანამშრომლთა რაოდენობის ზრდამ. თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2025 წლის პირველ ნახევარში შეადგენდა 253 ადამიანს (2024 წლის პირველ ნახევარში - 190 ადამიანი). საოპერაციო ხარჯები წინა პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 4,129 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება შემდეგს: საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებების ხარჯების ზრდა 1,655 ათასი ლარით რაც ძირითადად დაკავშირებულია მობილურ აპლიკაციაზე და სხვადასხვა პროგრამულ უზრუნველყოფაზე წვდომის ხარჯებთან; მარკეტინგის ხარჯების ზრდა 1,112 ათასი ლარით; ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა 516 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია ახალი სერვის ცენტრების იჯარასთან, ასევე იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები გაზრდილია 404 ათასი ლარით;
წლის ზარალი	(11,214)	(3,908)	(7,306)	ცვლილება ძირითადად გამოწვეულია შემდეგი მიზეზებით: „საოპერაციო და სახელფასო ხარჯების“ ზრდა 6,199 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის“ 2,380 ათასი ლარით ზრდა (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი“-ს შემცირება 1,563 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი). „გაუფასურების ზარალის ფინანსურ აქტივებზე“ ზრდა 1,284 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი)

ფინანსური კოეფიციენტები

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024	შენიშვნა
სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio)	107.65%	84.6%	კოეფიციენტის გაზრდა გამოწვეულია, სასესხო პორტფელის უფრო მნიშვნელოვანი ზრდით სადეპოზიტო პორტფელთან მიმართებით. ბიზნეს სესხების და საცალო სესხების პორტფელები გაიზარდა ჯამში 10,323 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი შემცირდა 22,180 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი).

2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები/საშუალო საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები (NIM)	3.2%	2.2%	კოეფიციენტის ზრდა ძირითადად დაკავშირებულია 2025 წლის პირველ ნახევარში წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მკვეთრ ზრდასთან (85%-იანი ზრდა) 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც დაკავშირებულია თანხების უფრო

			მაღალშემოსავლიან საკრედიტო პროდუქტებში განთავსებასთან.
სესხების რეზერვი/სესხები (Provision Rate)	2.7%	1.9%	კოეფიციენტების ზრდა ძირითადად გამოწვეულია სესხების რეზერვების ზრდით 2025 წლის პირველ ნახევარში 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც დაკავშირებულია სასესხო პორტფელის ზრდასა და ახალი სესხების გაცემასთან.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები:

საქართველოს საბანკო სექტორისათვის განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნები ეფუძნება ბაზელ III-ის სტანდარტსა და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციისა და 2013/36/EU დირექტივას (CRR-CRD package). ბანკის საზედამხედველო კაპიტალი შედგება შემდეგი ელემენტებისაგან: პირველადი და მეორადი კაპიტალი.

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

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

პილარ 2-ის მოთხოვნები მოიცავს შემდეგ ბუფერებს:

- არაპეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი (CICR);
- საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი (HHI), რომელიც შედგება სახელობითი კონცენტრაციისა და სექტორული კონცენტრაციის ბუფერებისგან;
- წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი – საზედამხედველო სტრეს-ტესტებზე დაყრდნობით დაწესებული ბუფერი;
- საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი (CRA), რომლის დაწესება დაკავშირებულია ადგილობრივი აღრიცხვის სტანდარტებიდან ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებზე გადასვლასთან. CRA ბუფერის მიზანია აქტივებისათვის შექმნილი არასაკმარისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შემცირება და კაპიტალის ადეკვატური ბუფერის განსაზღვრა.
- წმინდა GRAPE ბუფერი – ეროვნული ბანკის მიერ რისკების შეფასების საერთო პროგრამის რისკის კატეგორიების შეფასებისა და ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესის (GRAPE) შედეგების განხილვის ფარგლებში დაწესებული ბუფერი. წმინდა GRAPE ბუფერის დაწესების მიზანია კაპიტალის ადეკვატური ბუფერის განსაზღვრა GRAPE-ის ფარგლებში იდენტიფიცირებული იმ რისკებისათვის, რომლებსაც არ მოიცავს ან არასათანადოდ ასახავს ამ წესით განსაზღვრული პილარ 2-ის კაპიტალის ბუფერები.

დამატებით, კომერციულ ბანკებს უწესდებათ კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%-ის ოდენობით, რომლის დაკმაყოფილებაც ბანკებს მოეთხოვებათ 2024 წლის 1 იანვრიდან), კონტრციკლური ბუფერისა (კომერციული ბანკები ვალდებული არიან 2024 წლის 15 მარტისთვის დააკმაყოფილონ აღნიშნული ბუფერის განაკვეთი 0.25%-ის ოდენობით, 2025 წლის 15 მარტისთვის – 0.5%-ის ოდენობით, 2026 წლის 15 მარტისთვის – 0.75%-ის ოდენობით და 2027 წლის 15 მარტისთვის – 1%-ის ოდენობით) და სისტემურობის ბუფერისგან.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 22.89%, 18.49% და 15.17%-ის დონეზე, შესაბამისად (2024: 25.64%, 20.49% და 16.60%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 2025 წლის 30 ივნისისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი'000	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024
პირველადი კაპიტალი**	48,513	52,965
მეორადი კაპიტალი**	6,224	1,709
სულ საზედამხედველო კაპიტალი**	54,737	54,674
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები**	186,035	193,115
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი**	29.42%	28.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი		
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	26.08%	27.43%

**კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები დათვლილია ფასს სტანდარტების საფუძველზე. აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან.

ბანკის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება განთავსებულია ბანკის ვებსაიტზე შემდეგ მისამართზე: [ფინანსური მაჩვენებლები](#).

1.4 რისკების მართვა

რისკების მართვა საბანკო ბიზნესისთვის ფუნდამენტურია და ბანკის ოპერირებისთვის აუცილებელი ელემენტების ფორმირებას ახდენს. ბანკის რისკების მართვის პოლიტიკები მიზნად ისახავს რისკების იდენტიფიცირებას, ანალიზს და მართვას, რისკების სათანადო ზღვრის დაწესებას და კონტროლს, რისკის დონის მუდმივ კონტროლს და ლიმიტების დაცვას.

ბანკის დაგეგმილ ზრდასთან ერთად გაძლიერდა რისკების მართვის ფუნქცია. 2023 და 2024 წელს რისკების ორგანიზაციულ სტრუქტურაში განხორციელებულმა ცვლილებებმა, რომელიც ეხებოდა ახალი განყოფილებების შექმნასა და განვითარებას, აქტიურად დაიწყო ფუნქციონირება. რისკების მართვის ფუნქციის გაძლიერება მუდმივი და განახლებადი პროცესია, რომელიც მოიცავს არსებული რისკების მართვის სტრატეგიის სიღრმისეულ გადახედვას, რისკების მართვის საჭირო სისტემების დანერგვასა და რისკების მართვის ფუნქციების საჭირო კადრებით დაკომპლექტებას. საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში რისკების მართვის მიმართულებით განხორციელებული ცვლილებები ბანკს საშუალებას მისცემს უფრო მეტად იყოს ზრდაზე ორიენტირებული და ამასთან უზრუნველყოს რისკების დროული იდენტიფიცირება და ეფექტური მართვა.

რისკების მართვის ჩარჩო უზრუნველყოფს რისკების მართვის გამჭვირვალე პროცესის მიღწევასა და შედეგად ნდობის მოპოვებას დაინტერესებული მხარეებისგან. ამავდროულად ის იძლევა ბანკის სტრატეგიის განხორციელების საშუალებას და რისკების მართვას წარმოაჩენს, როგორც კონკურენტულ უპირატესობას ბანკისთვის.

სტრუქტურულად, ყოველდღიური რისკების მართვის ფუნქცია დამოუკიდებელია და ექვემდებარება რისკების მართვის დირექტორს, რომელიც თავის მხრივ ანგარიშვალდებულია გენერალურ დირექტორთან. რისკის მართვის განყოფილებას ევალება რისკის მართვის სისტემის განსაზღვრა, დანერგვა და მართვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ჩარჩოზე, ძირითადი რისკების მეთვალყურეობაზე, რისკების მართვის პოლიტიკებსა და პროცედურებზე. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია საერთო რისკების კულტურის დანერგვაზე მთელი ბანკის მასშტაბით, რისკის მიტიგაციის ღონისძიებების მონიტორინგსა და დანერგვაზე და იმის უზრუნველყოფაზე, რომ ბანკი მოქმედებს დადგენილი რისკების პარამეტრების ფარგლებში.

რისკის პარამეტრების დადგენა და მართვა რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ნაწილია, რომელიც მოიცავს ბანკისთვის რელევანტური და ასევე მატერიალური რისკების კომპონენტებს.

რისკის აპეტიტის განსაზღვრის პროცესი მიზნად ისახავს ბანკის რისკების მართვის შესაძლებლობების გაძლიერებას, რათა რისკების დონე თანხვედრაში იყოს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებთან. რისკის აპეტიტზე დაფუძნებული მიზნები ადგენს ბანკისთვის რისკის მისაღებ ზღვარს, ქმნის ღირებულების ზრდის შესაძლებლობებს დადგენილ ფარგლებში, უზრუნველყოფს რისკების სისტემურ კონტროლს და ხელს უწყობს მათ დროულ იდენტიფიცირებასა და შემცირებას. რისკის აპეტიტი მტკიცდება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დირექტორთა საბჭო წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს, ან მისი უფლებამოსილების ფარგლებში, ამტკიცებს რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პოლიტიკებსა და პროცედურებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების სტრატეგიის ბანკის საერთო სტრატეგიასთან შესაბამისობის მოყვანაზე. დირექტორთა საბჭო მეთვალყურეობას უწევს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს სხვადასხვა რეპორტებისა და კომიტეტების მეშვეობით, სადაც ხდება მიღწეული მაჩვენებლებისა და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი - ბანკისთვის ყველაზე მატერიალური რისკის ტიპია და წარმოიქმნება იმ ალბათობიდან, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტში მონაწილე კონტრაგენტი ვერ შეასრულებს ნაკისრ ვალდებულებებს კონტრაქტით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად და ამის შედეგად ბანკმა შესაძლოა მიიღოს ზარალი. ბანკის საკრედიტო რისკის კონტროლს ახორციელებს საკრედიტო რისკების მართვის დეპარტამენტი და გადაწყვეტილებები მიიღება სხვადასხვა დონის საკრედიტო კომიტეტზე, რომლის შემადგენლობაშიც ყველა დონეზე შედიან რისკების მართვის დეპარტამენტის თანამშრომლები, ხოლო უმაღლესი დონის საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობაში ასევე შედის ბანკის დირექტორატის რამდენიმე წევრი. შიდა პოლიტიკით და ეროვნული ბანკის რისკების პოლიტიკის შესაბამისად გარვეული საკრედიტო გადაწყვეტილებები მიიღება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

საკრედიტო რისკის მიტიგაციისთვის მნიშვნელოვანია სესხის უზრუნველყოფა, სათანადო წესით დარეგისტრირებული და შეფასებული ეროვნული ბანკის მოთხოვნების და საერთაშორისო სტანდარტების დაცვით. მოძრავი ქონების შეფასება ხორციელდება ბანკის შიდა შემფასებლის მიერ, რომელიც ლიცენზირებულია შესაბამისი ინსტიტუტისგან და ამ მიმართულებით დიდი გამოცდილება აქვს. 2024 წლის სექტემბრიდან, უძრავი ქონების შეფასება ხორციელდება ბანკის შიდა სერტიფიცირებული შემფასებლების მიერ, ხოლო რეგულაციური მოთხოვნების და ან სხვა გამონაკლის შემთხვევაში ბანკი იყენებს მაღალი რეპუტაციის და შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე გარე შემფასებელს.

ჯამური უზრუნველყოფა სასესხო პორტფელზე 2025 წლის 30 ივნისს შეადგენს 1,839 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია - გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძირითადი აქტივები: მესამე პირის თავდებობა - 87.8%, უძრავი ქონება - 10.6%, მოძრავი ქონება - 1.4%, სხვა - 0.2%.

ბანკს ამჟამად აქვს საქართველოს ეროვნულ ბანკთან შეთანხმებული შიდა საკრედიტო მოდელი ერთი ტიპის საცალო საკრედიტო პროდუქტისთვის. კრედიტ-ინფო საქართველოს საკრედიტო რეიტინგები გამოიყენება სესხის დამტკიცების პროცესში ყველა ტიპის მსესხებლისა და საკრედიტო პროდუქტის განხილვის დროს. ბანკის შიდა მოდელით დათვლილი საკრედიტო რეიტინგი გამოიყენება ბიზნეს სესხებისთვის.

ბანკს ასევე შემოღებული აქვს რისკის აპეტიტით განსაზღვრული ლიმიტები დაკავშირებულ მხარეებზე, მსესხებელთა ჯგუფებზე, ეკონომიკურ სექტორებსა და პროდუქტებზე. აღნიშნული ლიმიტები დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების დაანგარიშება:

- ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები;
- საკორესპონდენტო ბანკებში განთავსებული სახსრები;
- ფასიანი ქაღალდები;

- სასესიო პორტფელი;
- გაცემული ფინანსური გარანტიები;
- სხვა ფინანსური აქტივები.

ლიკვიდობის რისკი - წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო დეპოზიტის გამოტანისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოიშვას ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი. ყოველდღიურ ლიკვიდობას მართავს ხაზინის სამსახური. ბანკი ასევე აწარმოებს ბაზელის მოკლევადიანი გადაფარვის (LCR) და გრძელვადიანი სტაბილური დაფინანსების (NSFR) კოეფიციენტების დაცვას.

ლიკვიდური სახსრების განთავსება ხდება მხოლოდ მაღალ ლიკვიდურ ფინანსურ ინსტრუმენტებში როგორცაა ნაღდი ფულის განთავსებები ეროვნულ ბანკში და ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში; ასევე ჭარბი ლიკვიდობისთვის ბანკი აქტიურად იყენებს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სახაზინო ვალდებულებების სახით.

საბაზრო რისკები - წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების მერყეობისაგან საბაზრო ფასებზე ზეგავლენით. საბაზრო რისკი შედგება სავალუტო რისკისაგან, საპროცენტო განაკვეთების რისკისაგან და სხვა საფასო რისკებისაგან. საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტის ღია პოზიციისაგან, რომელიც დაკავშირებულია საერთო და სპეციფიურ ცვლილებებთან ბაზარზე, საბაზრო ფასების და სავალუტო კურსის მერყეობის დონის ცვლილებებთან. ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო პორტფელი და არ არის ჩართული სპეკულაციურ საქმიანობაში, შესაბამისად მის წინაშე დგას ძირითადად საპროცენტო და სავალუტო რისკები, რაც გამოწვეულია ტრადიციული საბანკო საქმიანობით, რომლის მონიტორინგსა და მართვას ახორციელებს რისკების მართვის დეპარტამენტი სხვადასხვა რეპორტირების ხელსაწყოებისა და მოდელების გამოყენებით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი - ბანკის წინაშე დგას ტრადიციული საბანკოს საქმიანობით გამოწვეული საპროცენტო რისკი, რაც დაკავშირებულია აქტივების და ვალდებულებების შესაძლო შეუთავსებლობით გადაფასების ვადიანობების მიხედვით. საპროცენტო რისკების ყოველდღიურ მართვას ახორციელებს ხაზინის სამსახური, აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად. საპროცენტო პოზიციები და „გეპები“ წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით და საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად.

სავალუტო რისკი - ბანკი აცნობიერებს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული აქტივების და ვალდებულებების გადაფასებით მიღებული დანაკარგის რისკს. სავალუტო რისკთან მიმართებაში ბანკის სტრატეგიაა რომ არ ჩაერთოს სპეკულაციურ საქმიანობაში ღია სავალუტო პოზიციის მეშვეობით. ყოველდღიურ სავალუტო რისკის პოზიციის მართვას ახორციელებს ხაზინის სამსახური აქტივებისა და პასივების კომიტეტის (ალკო) მიერ დადგენილი ჩარჩოს შესაბამისად.

საოპერაციო რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი მიიღებს ფინანსურ ზარალს სისტემების ჩავარდნის/უმოქმედობისაგან, ადამიანური შეცდომებისაგან, თაღლითობისაგან ან სხვა გარე ზემოქმედებისაგან (მაგ. კიბერ შეტევების რისკი, ა.შ.). ასეთ მოვლენებს შეუძლიათ ზიანი მიაყენონ ბანკის რეპუტაციას, ნეგატიური გავლენა იქონიონ საზედამხედველო ან სამართლებრივი კუთხით, შეუძლიათ ფინანსური ზარალი მიაყენონ ბანკს. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხორციელდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ ბანკის საოპერაციო რისკების მართვის ჩარჩოს მიხედვით.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია განსაზღვროს ბანკისთვის რისკის პოზიციის მისაღები ფარგლები, გამოავლინოს რისკის გამომწვევი ფაქტორები და მიზეზები და უზრუნველყოს შესაბამისი კაპიტალის განაწილება, რაც ხელს შეუწყობს რისკის ეფექტურ მართვას. ბანკი აქტიურად მუშაობს თაღლითობის რისკის პრევენციაზე, შიდა კონტროლის მექანიზმების გამართულად ფუნქციონირებასა და საოპერაციო შეცდომების მინიმიზაციაზე. ამ მიზნების მისაღწევად დანერგილია თაღლითობის რისკის მართვის პროგრამა, რომელიც ხელს უწყობს კორპორატიული კულტურის გაძლიერებას და ისეთი გარემოს ფორმირებას, სადაც თაღლითობის შესაძლებლობა მინიმუმამდეა დაყვანილი.

ბანკი ახალი პროდუქტებისა და მომსახურებების, პროცესებისა თუ სისტემების დანერგვამდე, ასევე ნებისმიერი მნიშვნელოვანი საქმიანობის განხორციელებამდე, ატარებს საოპერაციო რისკების შესაბამის შეფასებას. პარალელურად, ხორციელდება მოქმედი პროცესებისა და პროდუქტების რეგულარული გადახედვა, მათ შორის შიდა კონტროლის მექანიზმების ანალიზიც. აღნიშნული ხელს უწყობს თანმდევ რისკების შემცირებას და ეფუძნება ისეთი გარემოს შექმნას, რომელიც უზრუნველყოფს პროცესში ჩართული მხარეების პასუხისმგებლობების მკაფიო გადანაწილებასა და ეფექტური, აღსრულებადი მმართველობითი ჩარჩოს ფორმირებას.

შესაბამისობის რისკი - წარმოადგენს რისკს, რომ ბანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად და ამის შედეგად შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

ამ რისკების მართვისათვის ბანკში შემუშავებულია პოლიტიკები და პროცედურები და დანერგილია მმართველობითი სტრუქტურა მათი აღსრულებისათვის.

1.5 აღმასრულებელი დონის კომიტეტები

ბანკში შექმნილი პოლიტიკების და პროცედურების განხორციელებისათვის, დირექტორთა საბჭოს მიერ შექმნილია შემდეგი კომიტეტები:

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი ჩართულია საბაზრო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვასა და ზედამხედველობაში. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აწესებს და ზედამხედველობას უწევს შიდა და გარე ლიკვიდობის მაჩვენებლებს, გეგმავს საპროგნოზო ფულად ნაკადებს, აწესებს ლიმიტებს საპროცენტო რისკების, სავალუტო რისკების, საბაზრო რისკების მართვისათვის.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა:

- გენერალური დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- კომერციული მიმართულების ხელმძღვანელი და საკრედიტო დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- ფინანსური დირექტორის მოადგილე - კომიტეტის წევრი;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ხაზინის უფროსი - კომიტეტის წევრი.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ფუნქციები:

- ბანკის აქტივებისა და პასივების ეფექტური მართვის პროცესის განსაზღვრა;
- მიმდინარე და პერსპექტიული ლიკვიდურობის პოზიციების და დაფინანსების წყაროების განხილვა;
- რისკსა და შემოსავლიანობას შორის ოპტიმალური თანაფარდობის მიღწევის მიზნით ფინანსური რისკების კომპლექსური მართვა, ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაცია რისკების მართვის სფეროში;
- განფასებისა და ვადიანობის პარამეტრების დაგენა დეპოზიტების, სესხებისა და ინვესტიციებისათვის;
- ფინანსური რისკების მონიტორინგი (ლიკვიდობის, საპროცენტო და სავალუტო რისკი).

საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო კომიტეტი ჩართულია ბანკის საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო, კორპორატიული, პირადი საბანკო მომსახურების კლიენტების საკრედიტო ლიმიტების ზედამხედველობაში, მართვასა და დამტკიცებაში.

კომიტეტის საქმიანობის მიზანია ბანკის დაკრედიტების პროცესის ორგანიზაცია, წარმართვა და კონტროლი, რომელიც ეფუძნება გამჭვირვალობის, კოლეგიალობის, უფლებამოსილებების

დელეგირების პრინციპებს. კომიტეტი დაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას ხელმძღვანელობს რისკების მინიმიზაციის პრინციპითა და ბანკის მოგების მიღების მიზნით.

სესხის ტიპების მიხედვით ბანკში მოქმედებს 1 და 4 დონის საკრედიტო კომიტეტები, რომელსაც ცალ-ცალკე განსაზღვრული აქვს მაქსიმალური ლიმიტები.

საკრედიტო კომიტეტზე საკითხის გამომტანი/ინიციატორი და განსახილველი საქმის წარმდგენი არის საკრედიტო ოფიცერი ან გენერალური დირექტორის ბრძანებით განსაზღვრული უფლებამოსილი პირი ხმის უფლების გარეშე.

საკრედიტო კომიტეტის ჩატარებისთვის აუცილებელი პირობაა კომიტეტის შემადგენლობაში შედიოდეს მინიმუმ ორი ხმის უფლების მქონე კომიტეტის წევრი. კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, კომიტეტის შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურებსა და უფლება-მოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

კომიტეტის დონე	კომიტეტის წევრები
IV დონე	1. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი
III დონე	1. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი.
II დონე	მეორე დონის საკრედიტო კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისგან, რომლებზეც დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებით დელეგირებულია სხვადასხვა პროდუქტების განხილვა/დამტკიცება, მათი ლიმიტების გათვალისწინებით: 1. რისკების დირექტორი (ვეტოს უფლებით) 2. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი 3. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი ან მიკრო და საშუალო ბიზნესის საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი.
I დონე	1. რისკების დირექტორი (ვეტოს უფლებით, კომიტეტის თავმჯდომარე) 2. იურიდიული დირექტორი 3. კომერციული მიმართულების ხელმძღვანელი

საკრედიტო კომიტეტის ფუნქციები და უფლებამოსილებები:

- უფლებამოსილების ფარგლებში, განიხილავს და ამტკიცებს კლიენტების დაფინანსების ლიმიტებს და პირობებს;
- განიხილავს და ამტკიცებს დაფინანსებული პროექტების მონიტორინგის ანგარიშებს;
- იღებს გადაწყვეტილებას საცალო, მცირე და საშუალო დაკრედიტების დეპარტამენტის მიერ გაცემული სესხების პროლონგაცია/რესტრუქტურისაციის შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებებს კრედიტების უზრუნველყოფის სტრუქტურიდან, გირაოს ნაწილობრივი ამოღების და/ან უზრუნველყოფის ჩანაცვლების (შეცვლის) შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებას, მისი რეგლამენტის ფარგლებში გაცემული კრედიტებზე სასარჩელო წარმოების დაწყებაზე (სასამართლოში გადაცემა);
- იღებს გადაწყვეტილებას კლიენტისთვის ვადაგადაცილებულ სესხ(ებ)ზე ჯარიმის პატიების შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებას სადაზღვევო კომპანიის მიერ კლიენტისთვის ჩარიცხული სადაზღვევო შემთხვევით გამოწვეული ზარალის თანხის მიზნობრიობასთან დაკავშირებით (აღნიშნული თანხა მოხმარდეს უზრუნველყოფის საშუალების შეკეთებას, თუ დაიფაროს სესხის თანხა) თუ ეს თანხა აღემატება სესხის მიმდინარე ძირითადი თანხის 50 (ორმოცდაათი) პროცენტს;
- ამზადებს წინადადებებს ბანკში მიმდინარე საკრედიტო პროცესების ოპტიმიზაციის შესახებ.

მეთოდოლოგიური კომიტეტი

კომიტეტის მიზანია დირექტორთა საბჭოსთან შეთანხმებული ხედვებიდან და გეგმებიდან გამომდინარე ნორმატიული ბაზის შექმნისა და განახლების მეშვეობით ბანკში მიმდინარე ბიზნეს-პროცესების ორგანიზება, სტრუქტურირება, ოპტიმიზაცია.

მეთოდოლოგიური კომიტეტის შემადგენლობა:

- ოპერაციების მართვის დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი - კომიტეტის წევრი/თანათავმჯდომარე;
- ტრენინგ ცენტრის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- იურიდიული შესაბამისობის და საბანკო პროდუქტების სამართლებრივი მხარდაჭერის დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- პროექტების მართვის სამსახურის პროექტების მენეჯერი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო რისკების მართვის განყოფილების სპეციალისტი - კომიტეტის წევრი;
- საკრედიტო ადმინისტრირების განყოფილების უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- პროდუქტების მხარდაჭერის დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- კორპორატიული მდივანი - კომიტეტის წევრი;

2. კორპორაციული მართვა

ბანკის კორპორაციული სტრუქტურა იერარქიულად შედგება აქციონერთა საერთო კრების, სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოსაგან, რომელთაგან თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება, საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად. ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურის შემუშავების მთავარ მიზანს წარმოადგენს უმაღლესი ხარისხის გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა ყველა დონეზე და წარმომადგენლების (დირექტორების) წახალისება იმისათვის, რომ იმოქმედონ საკუთარი საქმიანობისა და აქციონერების მიზნების შესაბამისად. მართვის სტრუქტურა შემუშავებულ იქნა იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა ფუნქციების მკაფიო გამოიჯნა, რაც სამეთვალყურეო საბჭოს ანიჭებს მმართველობის ზედამხედველობის (გადაწყვეტილების კონტროლის) ფუნქციას, ხოლო დირექტორებს კი - ოპერაციულ საქმიანობაზე პასუხისმგებლობას (გადაწყვეტილებების მენეჯმენტი).

აქციონერთა კრება

აქციონერთა საერთო კრება ბანკის უმაღლესი შიდა მმართველი ორგანოა, იგი ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს, რომლებიც პასუხს აგებენ დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე.

აქციონერთა საერთო კრების უფლებამოსილებებია:

- ბანკის წესდების ცვლილება;
- ბანკის საწესდებო კაპიტალის, საფირმო სახელწოდების, იურიდიული მისამართის ცვლილება;
- ბანკის რეორგანიზაცია, ლიკვიდაცია;
- შერწყმის ან გაყოფის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლების შეზღუდვა ან/და გაუქმება საწესდებო კაპიტალის გაზრდის მიზნით ახალი აქციების გამოშვების/ემისიის დროს;
- გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა/გამოწვევა;
- დირექტორებისა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშის დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურების ოდენობისა და შრომითი ანაზღაურების გადახდის წესის განსაზღვრა;
- გადაწყვეტილების მიღება ბანკის აუდიტის განმახორციელებელი პირის შერჩევის შესახებ;
- სამეთვალყურეო საბჭოს დებულების დამტკიცება;
- გადაწყვეტილების მიღება ბანკის ქონების გასხვისება/შემენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 50%-ზე მეტს.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჩატარდა ოთხი აქციონერთა კრება, სადაც განხილული იქნა შემდეგი საკითხები:

- კაპიტალის გაზრდა, დამატებითი აქციების გამოშვება;
- ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის ცვლილება.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შედგება ხუთი წევრისგან (არც ერთი მათგანი არ არის იმავდროულად ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი), რომელთაგან სამი (თავმჯდომარის ჩათვლით), დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს 4 (ოთხი) წლის ვადით. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფლებამოსილება უგრძელდება ვადის გასვლამდე ან ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე, რომელზეც აირჩევა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სისტემატიურად ეცნობა ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს. 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 29 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: საბანკო გარანტიებისა და სესხების გაცემა; საბანკო გარანტიების ვადის გაგრძელება; ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების გასხვისება; უფროსი შიდა აუდიტორის პოზიციაზე კადრის დამტკიცება; აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობაში ცვლილების შეტანა; საკრედიტო ხაზის დამტკიცება; 2025 წლის I კვარტალის მდგომარეობით Silk App-ის პერფორმანსისა და შედეგების მიმოხილვა; 2025 წლის I კვარტალის BvA-ის განხილვა; პროდუქტების ხაზის ანალიზი; კაპიტალის საკითხების განხილვა; RS და AML შემოწმების საკითხების განხილვა; კორპორატიული მართვის კოდექსის ცვლილებები; AI აგენტების დანერგვის დაწყება საბანკო პროცესების მხარდასაჭერად; SME სესხების გაყიდვის პროცესი; 2024 წლის ბიუჯეტის შედარება რეალურ შედეგებთან; ბიზნესის მიმართულებების ანალიზი და 2025 წლის შესაბამისი გადაწყვეტილებები; ცვლილებები ორგანიზაციულ სტრუქტურაში; შიდა აუდიტის დასკვნის განხილვა და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღება და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქცია მოვალეობებია:

- განსაზღვროს ბანკის ბიზნეს პოლიტიკა, მიიღოს და დამტკიცოს პოლიტიკის სახელმძღვანელო პრინციპები;
- დაამტკიცოს ბანკის განვითარების სტრატეგიული და წლიური გეგმა, ბიუჯეტის ჩათვლით;
- მოამზადოს რეკომენდაციები აქციონერთა საერთო კრებისათვის, შეასრულოს აქციონერთა საერთო კრების მითითებები;
- აირჩიოს/გაათავისუფლოს დირექტორატის წევრები, მათ შორის გენერალური დირექტორის ჩათვლით;
- დაამტკიცოს საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკები და პროცედურები. ასევე, დაამტკიცოს ბანკის საკრედიტო კომიტეტის, დირექტორატის, კორპორაციული მდივნის და აუდიტის შესახებ შიდა დებულებები;
- დაამტკიცოს ბანკის მიერ საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების ოდენობა;
- კონტროლი გაუწიოს ბანკის დირექტორატის საქმიანობას;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების შემენის, გასხვისების ან უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის დაფინანსების შესახებ, იქნება ეს სესხის აღება, ობლიგაციების გამოიშვება თუ სხვა რაიმე ფორმა;
- მოითხოვოს აუდიტორისგან უშუალო ანგარიშგება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შემენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის საერთო კაპიტალის 10%-ზე მეტს;
- მიიღოს გადაწყვეტილება შვილობილი საწარმოს შექმნა/ლიკვიდაციაზე;

- მიიღოს გადაწყვეტილება ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყებაზე/შეწყვეტაზე;
- შეასრულოს აქციონერთა კრების მიერ დაკისრებული ამოცანები.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა განისაზღვრება კორპორაციული მართვის კოდექსით და საქართველოს კანონმდებლობით.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის მრავალფეროვნება:

ბიზნესის ეფექტურად მართვისთვის მნიშვნელოვანია სამეთვალყურეო საბჭოს მრავალფეროვანი უნარჩვევები, ცოდნა და გამოცდილება. ბანკს მიაჩნია რომ სამეთვალყურეო საბჭოს არსებული ზომა და შემადგენლობა შესაბამისია ბანკის მოცულობასთან და ოპერაციების სირთულესთან. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უკავია და/ან ეკავა მაღალი პოზიციები ბიზნესის სხვადასხვა მიმართულებით. ყოველივე აღნიშნული სამეთვალყურეო საბჭოს აძლევს საშუალებას თითოეული გადაწყვეტილების მიღებისას დაეყრდნოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების პირად, მრავალფეროვან და მდიდარ გამოცდილებას. სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების დამოუკიდებლობის ხარისხი სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განსაზღვრულ სათანადო მოთხოვნებს.

ბანკის დირექტორთა საბჭო

დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საქმიანობასა და მართვაზე, მის წევრებს (დირექტორებს) ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო არაუმეტეს 4 (ოთხი) წლის ვადით, მათი განმეორებით დანიშვნა შეუზღუდავია.

ბანკის წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება ენიჭებათ სამეწარმეო რეესტრში რეგისტრირებულ დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილება უნარიანია, თუ მას ესწრება დირექტორთა ნახევარზე მეტი.

დირექტორთა საბჭო შედგება მინიმუმ სამი (3) წევრისგან, გენერალური დირექტორის ჩათვლით და გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. თითოეულ წევრს გააჩნია ხმის ერთი უფლება. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ხმა გადაწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

- ზედამხედველობა გაუწიოს დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ნაღდი ფულით მომსახურების, ბანკის ფულადი სახსრებისა და ძვირფასეულობის დაცვას, აღრიცხვასა და ანგარიშგებას, შიდა კონტროლსა და აღრიცხვას;
- უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების გაწევა და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის სხვა ძირითად საქმიანობას;
- გადაწყვიტოს ნებისმიერი სხვა საკითხი, რომელიც შესაძლოა სამეთვალყურეო საბჭომ და/ან აქციონერთა საერთო კრებამ დაავალოს დირექტორთა საბჭოს (ან დირექტორთა საბჭოს რომელიმე ერთ წევრს);
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის, კანონქვემდებარე ნორმატიული და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების შემუშავება და ასეთ პოლიტიკასთან, კანონქვემდებარე ნორმატიულ და მარეგულირებელ დოკუმენტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- მომავალი წლის ბიზნეს გეგმის მომზადება და წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად;
- კადრების დანიშვნა, გათავისუფლება, ტრენინგისა და ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- საჭიროების შემთხვევაში, რიგგარეშე აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა;
- ბანკის შინაგანაწესის დამტკიცება;
- ბანკის სტრუქტურული ერთეულების შესახებ დებულებების და თანმდევი ინსტრუქციების დამტკიცება;
- შეიმუშავოს ბანკის პოლიტიკა, შიდაგანაწესი და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტი, რომელიც მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და უზრუნველყოს ასეთი პოლიტიკის, შიდაგანაწესისა და ნებისმიერი სხვა სახის მარეგულირებელი დოკუმენტის შესრულება.

აუდიტის კომიტეტი

კომიტეტი წარმოადგენს მუდმივ კოლეგიალურ ორგანოს და სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. აუდიტის კომიტეტი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემის მნიშვნელოვანი რგოლია. ეს რგოლი ზედამხედველობას ახორციელებს შიდა აუდიტის დეპარტამენტის საქმიანობაზე, სათანადო რეკომენდაციებს შეიმუშავებს ამ სამსახურისათვის და აქციონერთა ინტერესებს იცავს ფინანსური ანგარიშგების შედგენის საიმედოობის თვალსაზრისით. აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობის შემოწმებაზე ბანკის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში.

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ჩატარდა 1 აუდიტის კომიტეტი. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: ხაზინის საქმიანობის ზოგადი მიმოხილვა.

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აუდიტის კომიტეტი შედგება ოთხი წევრისგან, მათ შორის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი წევრი. აუდიტის კომიტეტის დებულების მიხედვით აუდიტის კომიტეტის კომპეტენციაა:

- შიდა აუდიტის და ბანკის გარე აუდიტორების ფუნქციონირების ხელშეწყობა;
- ბანკის წინასწარი ანგარიშგების მთლიანობის და უტყუარობის შემოწმება;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საკანონმდებლო და ნორმატიულ-სამართლებრივი მოთხოვნების ბანკის მიერ დაცვის კონტროლი;
- ბანკში შიდა კონტროლისა და ფინანსური რისკები მართვის შესაბამისი სისტემების არსებობის და სწორი ფუნქციონირების კონტროლი;
- ბანკის ფინანსური ანგარიშგების, ყოველწლიური დამოუკიდებელი გარე აუდიტის ჩატარების კონტროლი;
- გარე აუდიტორის კვალიფიკაციის და დამოუკიდებლობის დონის ხარისხის კონტროლი;
- შიდა აუდიტის და დამოუკიდებელი აუდიტორის მუშაობის ეფექტურობის უზრუნველყოფა და თანხლები პროცესების კონტროლი.

აუდიტის კომიტეტის მოვალეობა შემოიფარგლება კონტროლით და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის შესაბამისი დასკვნების და რეკომენდაციების შემუშავებით.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი - უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატისათვის დამოუკიდებელი რწმუნების წარდგენას ბანკის შიდა კონტროლის, რისკების მართვისა და მართვის პროცესებისა და სისტემების ეფექტურობაზე.

რისკების კომიტეტი

თავისი საქმიანობით კომიტეტი სრულად ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. კომიტეტი არის მუდმივი კოლეგიალური ორგანო, რომელიც თავისი კომპეტენციის ფარგლებში უზრუნველყოფს რისკების მართვის სისტემების განვითარების წინადადებების შემუშავებას; რისკების მართვის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის შემუშავებას; რისკების მართვის ინდივიდუალური საკითხების შესახებ გადაწყვეტილებების და პროექტების კოორდინაციას და სხვა საკითხების რეგულირებას, რაც განსაზღვრულია მოქმედი რეგულაციებით.

რეგულატორული მოთხოვნების შესაბამისად, რისკების კომიტეტი კვარტლურად განიხილავს ბანკის საქმიანობის შედეგებს. 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის კომიტეტმა გამართა ორი სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა შემდეგს: ფინანსური რისკების მიმოხილვა; საოპერაციო რისკების მიმოხილვა; IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმოხილვა; შესრულებული, მიმდინარე და დაგეგმილი პროექტები განხილვა და სხვა.

რისკების კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, მათ შორის რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი წევრი. რისკების კომიტეტის დებულების მიხედვით რისკების კომიტეტი კომპეტენციის ფარგლებში:

- განიხილავს რისკის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებულს, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალი რისკის აპეტიტზე;
- ამზადებს და წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშგებას, ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს;
- მონიტორინგს უწევს დირექტორატს, რამდენად სათანადო პროცედურების დაცვით ხდება დირექტორატის მხრიდან ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- თანამშრომლობს და მონიტორინგს უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას;
- რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებითვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე.
- მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორცაა, საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, იმისთვის რომ უზრუნველყოფილი იყოს რისკის აპეტიტთან;
- უზრუნველყოფს ბანკის სტრატეგიული მიზნების კოორდინაციას საოპერაციო მაჩვენებლებთან და მასთან დაკავშირებულ რისკებთან;
- უზრუნველყოფს ბანკის რისკების იდენტიფიცირებას და შეფასებას;
- უზრუნველყოფს კონკრეტული სიტუაციების მიმართ რისკებისადმი რეაგირების მიზნით რეკომენდაციების შემუშავებას, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, ბანკის სხვა კომიტეტების ანდა ბანკის სხვა სტრუქტურული ქვედანაყოფების მოთხოვნის საფუძველზე;
- ახორციელებს საბანკო და ბანკის ფუნქციონირებასთან დაკავშირებული სხვა სახის რისკების შეფასებას და საბანკო რისკების მინიმიზაციის პროცესების გამართულად ფუნქციონირების ზედამხედველობას/მონიტორინგს და რეკომენდაციების გაცემას;
- მინიმალური საზედამხებდელი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვის კუთხით ახორციელებს კაპიტალის მოცულობის მონიტორინგს და აქციონერთა მზაობის შეფასებას საჭიროებისას ბანკის კაპიტალის ზრდის კუთხით;
- აწამორებს რისკების მართვის ღონისძიებების გატარების მონიტორინგს;
- აწამორებს გარე ფაქტორების ცვლილებების მონიტორინგს და რისკების მართვის სისტემის ადაპტაციას;
- ანალიზს უკეთებს ბანკის ხარჯების გაზრდის საკითხს ერთჯერადი პროექტებისთვის, რომელიც სცილდება წესდებით და კოლეგიალური ორგანოების მიერ განსხაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებს და იძლევა რეკომენდაციებს;
- რეკომენდაციის კუთხით განსაზღვრავს ზარალის რეზერვების ოდენობის საკითხს, რომელიც სცილდება დადგენილ ნორმებს
- შემდგომი კალენდარული წლისთვის რისკების აპეტიტის ინდიკატორების და მათი ღირებულებების სტრუქტურის შესახებ ამზადებს წინადადებას;
- სტრატეგიული გეგმის პროექტზე, ბანკის მიერ დეკლარირებულ საინვესტიციო გეგმაზე ამზადებს დასკვნებს რისკის მატების მოთხოვნების შესაბამისად და საჭიროების შემთხვევაში რისკის მატების ინდიკატორების სტრუქტურის შეცვლაზე ამზადებს წინადადებას.

3. არაფინანსური ინფორმაცია

3.1. დასაქმების საკითხები

თანამშრომლები - სილქ ბანკი იცავს გენდერულ თანასწორობას და თანაბარ შანსს აძლევს ორივე სქესის წარმომადგენლებს. ბანკში დასაქმებულია სხვადასხვა ეთნიკური წარმომადგენლობისა თუ ასაკის ადამიანი საქართველოს სხვადასხვა კუთხიდან. ბანკი თავის თანამშრომლებს ხელფასზე დანამატის სახით სთავაზობს ჯანმრთელობის დაზღვევას და საპენსიო დანამატს.

ანაზღაურების პოლიტიკა - ანაზღაურების სისტემა მოიცავს საქმიანობის შესაბამისად ანაზღაურების გარკვეულ ფორმებს, მათ შორის: ფიქსირებული ანაზღაურება და დამატებითი სარგებელი (მათ შორის

და არა მხოლოდ: მოქმედი კანონმდებლობით/შიდა რეგულაციებით განსაზღვრული დანამატები, საპენსიო შენატანი, მივლინების, პროფესიული განვითარების, ჯანმრთელობის დაზღვევის, მატერიალური წახალისების სხვა ფორმები და სხვა სახის სარგებელი).

ანაზღაურების ფიქსირებული ნაწილია თანამდებობრივი სარგო/ხელფასი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება შეესაბამება მათ ჩართულობას, დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს, გაწეულ ძალისხმევასა და დახარჯულ დროის რესურსს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება მოიცავს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას, რომლის ოდენობა განისაზღვრება აქციონერთა საერთო კრების მიერ.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა და ბანკის თანამშრომელთა ფიქსირებული ანაზღაურება ექვემდებარება ყოველწლიურ გადახედვას. ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს, ამტკიცებს და აკონტროლებს ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას. ასევე განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის საშტატო განრიგს და იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურებაზე.

ბანკის დირექტორთა საბჭოს ანაზღაურების სისტემა, შედგება ფიქსირებული ანაზღაურებისგან, რომელიც შეესაბამება მათ პროფესიულ გამოცდილებას და ორგანიზაციულ პასუხისმგებლობას, დაკისრებულ ვალდებულებებსა და სამუშაოს სპეციფიურობას.

ბანკის დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას და განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომლების (დირექტორების გარდა) წახალისების მოდელებს. დირექტორატი ამტკიცებს ბანკის სახელფასო სქემას სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული ანაზღაურების ფონდის ფარგლებში, ასევე განიხილავს და ამტკიცებს წინადადებებს ანაზღაურების სისტემისა და მოტივაციის სხვა მოდელების სრულყოფის შესახებ, განიხილავს შრომის ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგის განმახორციელებელი სტრუქტურების (როგორც შიდა, ისე გარე) შეფასებას და ანგარიშებს და სხვა.

3.2. ადამიანთა უფლებების დაცვა

ბანკი აღიარებს და ყოველმხრივ ემხრობა საქართველოს კონსტიტუციითა და „ადამიანის უფლებათა საყოველთაო დეკლარაციით“ განმტკიცებულ ადამიანის უფლებებს. ბანკი პატივს სცემს ადამიანის უფლებებსა და თავისუფლებებს, განურჩევლად რასისა, კანის ფერისა, ენისა, სქესისა, რელიგიისა, პოლიტიკური და სხვა შეხედულებებისა, ეროვნული, ეთნიკური და სოციალური კუთვნილებისა, წარმოშობისა, ქონებრივი და წოდებრივი მდგომარეობისა, საცხოვრებელი ადგილისა. მათი დაცვა ბანკისთვის უმნიშვნელოვანეს ფასეულობას წარმოადგენს.

ბანკში დანერგილია წესები და პროცედურები, სადაც გათვალისწინებულია „მომხმარებელთა უფლებების დაცვის შესახებ კანონი“, „კანონი პერსონალურ მონაცემთა დაცვის შესახებ“ და „საქართველოს შრომის კოდექსი“.

მომხმარებლები - ბანკი ზრუნავს არა მხოლოდ თანამშრომლების უფლებების დაცვაზე, არამედ მომხმარებელთა უფლებებზეც. ამ მიზნით ბანკში შემუშავებულია შესაბამისი პოლიტიკები, რომლებიც უზრუნველყოფს მომხმარებელთა პრეტენზიების მიღების, განხილვასა და გადაწყვეტილების მიღების წესს.

4. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები

სს „სილქ ბანკის“ ზომისა და ოპერაციების მოცულობიდან გამომდინარე 2025 წლის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია მნიშვნელოვანი ცვლილებები გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით (ESG) საკითხებთან მიმართებაში. 2024 წლის ESG საკითხების ანგარიშგება გამოქვეყნდება ბანკის ვებ გვერდზე [ფინანსური მაჩვენებლები](#)

5. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

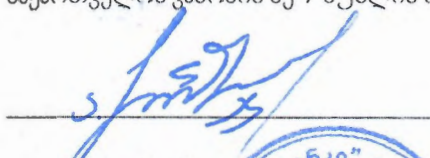
ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი
27 აგვისტო 2025

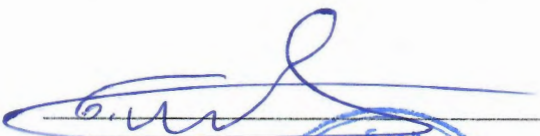
ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე
27 აგვისტო 2025

5. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.


ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი
27 აგვისტო 2025




ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე
27 აგვისტო 2025



პასუხისმგებელი პირების განცხადება

2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ნახევარი წლის არააუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება და ამავე პერიოდის მმართველობითი ანგარიშგება სს „სილქ ბანკი“-ს მიერ მომზადებულია მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად.

ვადასტურებთ, რომ ჩვენი ცოდნით:

- შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა IAS 34 სტანდარტის, „შუალედური ფინანსური რეპორტირება“-ს მიხედვით, და სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს ბანკის აქტივებს, ვალდებულებებს, ფინანსურ მდგომარეობასა და მოგება-ზარალს.
- „ემიტენტის შესახებ ინფორმაციის გამჭვირვალობისა და ემიტენტისათვის ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორის დანიშვნის წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებულების მე-4 მუხლის პირველი პუნქტის (გ) ქვეპუნქტის შესაბამისად, შუალედური მმართველობითი ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს ბანკის საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას.
- „ემიტენტის შესახებ ინფორმაციის გამჭვირვალობისა და ემიტენტისათვის ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორის დანიშვნის წესის დამტკიცების თაობაზე“ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანებულების მე-4 მუხლის მე-4 პუნქტის შესაბამისად, შუალედური მმართველობითი ანგარიშგება მოიცავს წლის პირველი ექვსი თვის მნიშვნელოვანი მოვლენების აღწერასა და ანალიზს, მათ გავლენას ნახევარი წლის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ასევე სამეურნეო წლის დარჩენილი ექვსი თვისთვის ბანკის წინაშე არსებული ძირითადი რისკების და გამოწვევების მიმოხილვას.

პასუხისმგებელი პირების განცხადება ხელმოწერილი და დამოწმებულია სს „სილქ ბანკი“-ს დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით:

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი



ირაკლი მანაგაძე
სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარე