

სს „სილქ ბანკი“

მმართველობითი ანგარიშგება
31 დეკემბერი 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.....	11
1.5	აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	13
2.	კორპორაციული მართვა	16
3.	არაფინანსური ინფორმაცია	20
3.1.	დასაქმების საკითხები	20
3.2.	ადამიანთა უფლებების დაცვა	21
4.	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები	21
5.	ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა	22

წინამდებარე მმართველობით 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 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 მოუზიდაია ახალი საცალო და ბიზნეს კლიენტები. და 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 მიზანი გახდა წამყვანი ციფრული ტექნოლოგიების დანერგვა. 2022 წლის სექტემბერში რებრენდინგის შედეგად ბანკს ეწოდა სს „სილქ ბანკი“. ამავსე 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 განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალს და 13 ივნისს და გამოშვებულ იქნა 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა სრულად განაღდებულ 1,047,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი.

2025 წლის 31 დეკემბრის 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%-იანი წილით (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 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი მომხმარებლებს მომსახურებას უწევდა როგორც ციფრული აპლიკაციის მეშვეობით და ასევე თბილისში მდებარე სათაო ოფისისა და ბათუმსა და ქუთაისში არსებული სერვის ცენტრების მეშვეობით.

ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს დეპოზიტების მოზიდვას, საბანკო ანგარიშების მართვას,

საკრედიტო ოპერაციების განხორციელებას, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრების, ფასიანი ქაღალდებისა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს, ასევე, სხვა იმ საქმიანობებს, რომელიც განსაზღვრული და ნებადართულია "კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონმდებლობით.

ბანკი საქმიანობას ახორციელებს სალიცენზიო ნომრით 238 და მისი საქმიანობა რეგულირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ.

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

2025 წელს ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 261 ადამიანი (2024 წელი: საშუალოდ 214 ადამიანი).

1.1 ბანკის სტრატეგია

ბანკის მიზანია თანამედროვე მომხმარებლებისთვის მარტივი, სწრაფი და მომავლისთვის მზადყოფნაში მყოფი საბანკო სერვისების მიწოდება - ერთიან ციფრულ გამოცდილებაში შეუფერხებლად გაერთიანდეს ვირტუალური აქტივები, დაკრედიტება, გადახდები, ტრანსფერები და დანაზოგები.

ეს ყველაფერი მხარდაჭერილია ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული ტექნოლოგიით. ეს ნიშნავს ისეთი საბანკო გამოცდილების შექმნას, რომელიც შესაბამისია მომხმარებლების ცხოვრების სტილსა და განვითარებასთან.

მისი ხედვაა შექმნას რეგულირებული და მდგრადი ინსტიტუტი და საბანკო მომსახურების მაღალი სტანდარტი. გახდეს მომხმარებლების რჩეული ბანკი და სანდო პარტნიორი.

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.

დიגיტალიზაცია

ბანკის სტრატეგიული მიზანია ჩამოყალიბდეს სრულფასოვან ციფრულ ბანკად და მომხმარებლებს შესთავაზოს ინოვაციური, ტექნოლოგიაზე დაფუძნებული პროდუქტები.

ბოლო წლებში განხორციელდა ბიზნესის მასშტაბური დიჯიტალიზაცია, რაც მოიცავდა ინფრასტრუქტურის ტრანსფორმაციას — ნაწილობრივ ღრუბლოვან (Cloud) სერვისებზე გადასვლას და მიკროსერვისულ არქიტექტურაზე დაფუძნებული გარემოს დანერგვას. აღნიშნულმა მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა პროდუქტის მიწოდების სისწრაფე და ხარისხი. ამასთან, დაინერგა მონაცემთა მართვის გამართული სტანდარტები, რაც უზრუნველყოფს მონაცემთა ეფექტიან გამოყენებას, ანალიტიკას და ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებების მიღებას. დღეს ბანკი მომხმარებელთა უმეტესობას ციფრული არხების საშუალებით ემსახურება. მოკლევადიან პერსპექტივაში დაგეგმილია რიგი სერვისების შემდგომი მიგრაცია ღრუბლოვან (Cloud) გარემოში.

ბანკის ზრდის სტრატეგია ფოკუსირებულია მომხმარებელთა რაოდენობის ეტაპობრივ ზრდაზე, მათ საჭიროებებზე მაქსიმალურად მორგებული პროდუქტებისა და სერვისების შეთავაზების გზით. წარმატების ერთ-ერთ მნიშვნელოვან მაჩვენებლად განიხილება ყოველდღიურად/ყოველთვიურად აქტიური მომხმარებლების (MAU/DAU) და მომხმარებლების ლოიალურობის ინდექსის (NPS) ზრდა.

სერვისების ძირეულად გაციფრულების პარალელურად, 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. აქცენტი კეთდება, როგორც რეგისტრირებული და დამოწმებული მომხმარებლების რაოდენობის გაზრდაზე ციფრული არხების საშუალებით, როგორცაა მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმა და SMS კომუნიკაცია, ასევე, მომხმარებელთა ჩართულობის გაღრმავებაზე ტექნოლოგიურად მხარდაჭერილი ლოიალობის პროგრამებისა და სხვა მიმზიდველი ციფრული ინიციატივების მეშვეობით. ბანკს სჯერა, რომ კლიენტების უფრო მაღალი კმაყოფილება, რომელიც გამოწვეულია ტექნოლოგიებზე ორიენტირებული გაუმჯობესებით, ბუნებრივად გამოიწვევს სიტყვიერი 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.

1.2 განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

ბანკმა 2023 წლის პირველ კვარტალში დაიწყო ციფრული ტრანსფორმაციის პროცესი, რომელიც გულისხმობს არსებული პროდუქტებისა და პროცესების განახლებას. აღნიშნული ტრანსფორმაციის მიზანია საბანკო სერვისებისა და პროდუქტების ხელმისაწვდომობის გაზრდა და მათი მომხმარებელთა საჭიროებებზე მაქსიმალური მორგება. ციფრული პლატფორმის შექმნა ბანკმა 2023 წლის პირველ კვარტალში დაიწყო, რომელიც 2024 წელს გახდა ხელმისაწვდომი. ბანკი აქტიურად აგრძელებს ახალი ფუნქციონალების შეთავაზებას და მუშაობს არსებულის გაუმჯობესებებზე. ამასთანავე, ახორციელებს ახალი მომხმარებლების მოზიდვას და არსებული პროდუქტების შეთავაზებას გაყიდვების ალტერნატიული არხების მეშვეობით, როგორცაა ბანკის მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმები, SMS და სხვა ციფრული არხები.

ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში თვალსაჩინოა სილქის მობილური აპლიკაციის პოპულარობის მკვეთრი ზრდა. 2025 წლის წლისთვის SilkApp-ის მომხმარებელთა რაოდენობამ 200 ათასს გადააჭარბა.

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

ბანკში დანერგილია დისტანციური იდენტიფიკაციისა და ვერიფიკაციის სერვისი, რაც მნიშვნელოვნად ამარტივებს და აჩქარებს ახალი კლიენტების რეგისტრაციას, საკრედიტო განაცხადების დამუშავებასა და მომხმარებლისგან/მონაცემთა სუბიექტისგან მათი მონაცემების საკრედიტო საინფორმაციო ბიუროში გადამოწმების შესახებ თანხმობის მიღებას.

Silk ბანკმა მომხმარებლებისთვის დანერგა ლოიალობის ქულების პროგრამა, რომელიც ავტომატურად აქტიურდება ანგარიშის გახსნისთანავე, აპლიკაციაში რეგისტრაციის დასრულების შემდეგ. პროგრამის ფარგლებში, Silk-ის ბარათით ნებისმიერი ბანკის POS-ტერმინალზე განხორციელებული გადახდისას მომხმარებლებს ერიცხებათ ლოიალობის ქულები. დაგროვილი ქულების გამოყენება შესაძლებელია როგორც კონვერტაციით ლარში, ასევე აპლიკაციიდან პირდაპირ სხვადასხვა სერვისის დასაფარად — მათ შორის მობილური ბალანსის შევსება, კომუნალური გადასახადები, დაზღვევა, პარკინგი და სხვა. პროგრამა ზრდის მომხმარებლის ჩართულობას და ქმნის დამატებით ღირებულებას ყოველდღიურ ტრანზაქციებზე.

ბანკმა მომხმარებლებს შესთავაზა ახალი საკრედიტო პროდუქტი — „მერე“ ბარათი, რომელმაც მაღალი ინტერესი გამოიწვია და სწრაფად დაიმკვიდრა ადგილი ბაზარზე.

ბანკი სისტემურად ავითარებს ციფრულ პლატფორმებზე მორგებულ საკრედიტო შეთავაზებებს, რაც პასუხობს მობილურ არხებზე აქტიური მომხმარებლების მოთხოვნებს.

„მერე“ ბარათი მოკლე პერიოდში ჩამოყალიბდა ერთ-ერთ ძირითად პროდუქტად — წლის განმავლობაში მნიშვნელოვნად გაიზარდა როგორც გაცემული ბარათების რაოდენობა, ისე

დამტკიცებული საკრედიტო ლიმიტები. ზრდა მხარდაჭერილი იყო პარტნიორი კომპანიების ქსელის სწრაფი გაფართოებით.

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.

ბანკმა ასევე შეიმუშავა სპეციალური პროდუქტი გეიმინგის მოყვარულთათვის - „PLAY“ ბარათი, რომელიც მომხმარებლებს სთავაზობს მათ ინტერესებზე მორგებულ სხვადასხვა უპირატესობასა და ბენეფიტს.

გარდა ამისა, დაინერგა 24/7 რეჟიმში მოქმედი, მობილურ აპლიკაციაში ჩაშენებული P2P გადახდებისა და ბანკთაშორისი ანგარიშიდან ანგარიშზე გადარიცხვების სერვისები, რამაც მნიშვნელოვნად გაზარდა ტრანზაქციების სისწრაფე და მოქნილობა.

ხელოვნური ინტელექტი წლის განმავლობაში ერთ-ერთ მთავარ განმასხვავებელ ფაქტორად ჩამოყალიბდა. სილქ ბანკმა გამოუშვა საქართველოში პირველი ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული საბანკო ჩატბოტი, რომელიც ინტეგრირებულია SilkApp-ში. ჩატბოტი უზრუნველყოფს მომხმარებლებისთვის მყისიერ მხარდაჭერას. მისი შემდგომი განვითარება მიზნად ისახავს ტრანზაქციული ანალიზისა და პერსონალიზებული ინფორმაციის მიწოდებას, რაც შეესაბამება ბანკის სტრატეგიას — გადავიდეს უფრო პროაქტიულ, მონაცემებზე დაფუძნებულ ფინანსურ მომსახურებაზე.

ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში ბანკი აგრძელებს განვითარებას მიმდინარე პერიოდში და მომდევნო წლებშიც გეგმავს ახალი ინოვაციური ფუნქციონალებისა და პროდუქტების დანერგვას. აღნიშნული ინიციატივები კიდევ უფრო გააძლიერებს მომხმარებელზე ორიენტირებულ მიდგომას და ბანკის პოზიციონირებას საქართველოს ციფრულ საფინანსო ბაზარზე.

მომდევნო პერიოდში, ბანკი ფოკუსირდება შემდეგ სტრატეგიულ მიმართულებებზე: არარეზიდენტი მომხმარებლებისთვის სრულად ციფრული რეგისტრაციის პროცესის დანერგვა, რაც ხელს შეუწყობს საერთაშორისო ბაზრებზე ხელმისაწვდომობის ზრდასა და მომხმარებელთა ახალი სეგმენტების მოზიდვას; დიასპორაზე მორგებული პროდუქტებისა და სერვისების გაფართოება; ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საინვესტიციო ფუნქციონალის დანერგვა.

აღნიშნული ინიციატივები ემყარება მზარდ მომხმარებელთა ბაზასა 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 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	2025	2024	ცვლილება	შენიშვნა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	121,054	125,473	(4,419)	<p>მომხმარებლებზე გაცემული სესხების შემცირება ძირითადად განპირობებულია შემდეგი ფაქტორებით:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ბიზნეს სესხების პორტფელი შემცირდა 47,001 ათასი ლარით, რაც უკავშირდება ბანკის სტრატეგიულ გადაწყვეტილებას ფოკუსირდეს საცალო და მიკრო სეგმენტებზე. შესაბამისად, 2025 წელს ბანკმა გაყიდა ბიზნეს სესხების პორტფელის ნაწილი (ჯამური ღირებულებით 16,345 ათასი ლარი);

				<ul style="list-style-type: none"> - საცალო სესხების პორტფელი გაიზარდა 55,245 ათასი ლარით, რაც განპირობებულია მიზნობრივი აქტიური კამპანიებით და სემინტზე გაზრდილი კონცენტრაციით; - შემცირდა ფაქტორინგული კონტრაქტები 9,027 ათასი ლარით; - გაიზარდა შექმნილი რეზერვის ბალანსი დაახლოებით 3,636 ათასი ლარით, საიდანაც 3,156 ათასი ლარი საცალო სესხებთანაა დაკავშირებული.
მთლიანი აქტივები	220,134	223,027	(2,893)	<p>მთლიანი აქტივების შემცირებას განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ლიკვიდური აქტივები („ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტები“ და „მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ“) გაიზარდა 9,605 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების (6,413 ათასი ლარით), საქართველოს ეროვნულ ბანკსა და სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული ნოსტრო ანგარიშების (1,025 ათასი და 2,977 ათასი ლარით) ზრდას და სავალდებულო რეზერვების შემცირებას (895 ათასი ლარით, რაც გამოწვეულია ბანკის კლიენტების ანგარიშების/დეპოზიტების შემცირებით (იხილეთ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან)); - სასესხო პორტფელის შემცირება 4,419 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შემცირება 7,144 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია წლის მანძილზე 7,076 ათასი ლარის ნომინალური ღირებულების საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვასთან; - ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება შემცირდა 397 ათასი და 438 ათასი ლარით, რაც ძირითადად გამოწვეულია 2025 წელს თბილისისა და რუსთავის სერვის-ცენტრების დახურვით; - არამატერიალური აქტივები გაიზარდა 9,747 ათასი ლარით, საბანკო აპლიკაციასთან დაკავშირებული სხვადასხვა პროგრამული უზრუნველყოფა/ფუნქციონალისა და მოდულების შემენა/კაპიტალიზაციის შედეგად. - გადავადებული საგადასახადო აქტივების ზრდა 1,647 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია წინა წლების დაგროვილი საგადასახადო ზარალების მომავალ საგადასახადო პერიოდზე გადატანასთან. - სხვა აქტივების შემცირება 11,494 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია არამატერიალური აქტივებისთვის გადახდილი ავანსების ბალანსის შემცირებასთან (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი). ასევე მოთხოვნა აქციონერის მიმართ (გაუნაღებელი

				<p>კაპიტალის ნაწილი) შემცირდა 2,362 ათასი ლარით.</p> <p>მთლიანი აქტივების სხვა მუხლებში 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2024 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.</p>
<p>მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან</p>	141,293	148,326	(7,033)	<p>მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები შემცირებულია 7,033 ათასი ლარით, რაც განაპირობა შემდეგმა ცვლილებებმა:</p> <ul style="list-style-type: none"> - სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების დეპოზიტები შემცირებულია 38,011 ათასი ლარით; - იურიდიული კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 21,781 ათასი ლარით; - ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 9,197 ათასი ლარით, რაც თანხვედრაშია ბანკის სტრატეგიასთან.
<p>მთლიანი ვალდებულებები</p>	164,265	161,183	3,082	<p>მთლიანი ვალდებულების ბალანსის ცვლილებას ძირითადად განაპირობებს:</p> <ul style="list-style-type: none"> - მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების შემცირება 7,033 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ შემცირება 4,017 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია 4,134 ათასი ლარის ეროვნული ბანკისგან მიღებული მოკლევადიანი სესხის დაფარვასთან. - სუბორდინირებული ვალის ზრდა 16,741 ათასი ლარით. 2025 წლის მანძილზე ბანკმა დამატებით მიიღო ჯამში 15,184 ათასი ლარის სუბორდინირებული სესხები, აქედან ორი სესხი ჯამური თანხით 9,700 ათასი ლარი მიღებულია ბანკის აქციონერიგან - „Silk Road Group Hilding (Malta) Limited-გან. 2025 წლის მანძილზე ასევე დამატებით განათავსა 566 ათასი აშშ დოლარის (1,523 ათასი ლარის ექვივალენტის) სუბორდინირებული ობლიგაციები. - საიჯარო ვალდებულებების შემცირება - 496 ათასი ლარით, რაც გამოწვეულია 2025 წელს თბილისისა და რუსთავის სერვის-ცენტრების დახურვით; - სხვა ვალდებულებების შემცირება - 2,113 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფაში არსებული დეპოზიტების შემცირებასთან (3,370 ათასი ლარი) და კრედიტორების მიმართ ვალდებულებების ზრდასთან 1,207 ათასი ლარით. <p>მთლიანი ვალდებულებების სხვა მუხლებში 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2024 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.</p>

ბანკის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ძირითადი მუხლების მიმოხილვა 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	2025	2024	ცვლილება	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,147	6,517	4,630	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განაპირობა შემდეგმა ფაქტორებმა: <ul style="list-style-type: none"> - 2025 წელს საპროცენტო შემოსავლი გაიზარდა 7,371 ათასი ლარით 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც ძირითადად უკავშირდება წლის მანძილზე საცალო სესხების პორტფელის ზრდას, და ბანკის სტრატეგიას ფოკუსირდეს მაღალ მარჟიან რითეილ და მიკრო პროდუქტებზე; - საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 2,741 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია საკრედიტო ინსტიტუტებიდან მიღებულ სახსრებსა და სუბორდინირებულ ვალდებულებებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯის ზრდასთან 2024 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით.
უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი	360	2,071	(1,711)	2025 წელს სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი 2024 წელთან შედარებით შემცირებულია 2,843 ათასი ლარით, ხოლო უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგი 2024 წელთან შედარებით გაზარდილია 1,132 ათასი ლარით.
საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები	(33,970)	(22,020)	(11,950)	2025 წელს ხელფასის ხარჯი წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 3,605 ათასი ლარით, რაც განაპირობა ბანკის თანამშრომლთა რაოდენობის ზრდამ. თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2025 წელს შეადგენდა 261 ადამიანს (2024 წელს - 214 ადამიანი). საოპერაციო ხარჯები წინა პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 8,345 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება შემდეგს: საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებების ხარჯების ზრდა 2,842 ათასი ლარით (რაც ძირითადად დაკავშირებულია მობილურ აპლიკაციასა და სხვადასხვა პროგრამულ უზრუნველყოფაზე წვდომის ხარჯებთან); მარკეტინგის ხარჯების ზრდა 2,141 ათასი ლარით; ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა 1,386 ათასი ლარით (რაც ძირითადად დაკავშირებულია არამატერიალური აქტივების ზრდასთან), ასევე იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები ზრდა 787 ათასი ლარით და სხვა.
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	(3,971)	(1,207)	(2,764)	2025 წელს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის ზრდა წინა წელთან შედარებით ძირითადად დაკავშირებულია საცალო სესხების პორტფელის ზრდასთან (იხილეთ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ცვლილება).
მოგების გადასახადის სარგებელი	1,691	2,953	(1,262)	მოგების გადასახადიდან მიღებული სარგებელი შემცირდა 1,262 ათასი ლარით, რაც განპირობებულია წინა წლების დაგროვილი საგადასახადო ზარალების მომავალ პერიოდებზე გადატანილი ოდენობის ცვლილებით 2025 და 2024 წლებში.
წლის ზარალი	(24,227)	(11,416)	(12,811)	ცვლილება განპირობებულია რამდენიმე ძირითადი ფაქტორით:

	<ul style="list-style-type: none"> - საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები გაიზარდა 11,950 ათასი ლარით; - მოგების გადასახადის სარგებელი შემცირდა 1,262 ათასი ლარით; - წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაიზარდა 4,630 ათასი ლარით; - უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციებისა და გადაფასების წმინდა ეფექტი შემცირდა 1,711 ათასი ლარით; - ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების ზარალი გაიზარდა 2,764 ათასი ლარით. <p>იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარები.</p>
--	---

ფინანსური კოეფიციენტები

2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	2025	2024	შენიშვნა
სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio)	85.7%	84.6%	კოეფიციენტის გაზრდა გამოწვეულია, სასესხო პორტფელის უფრო ნაკლები შემცირებით სადეპოზიტო პორტფელთან მიმართებით. სასესხო პორტფელი დაახლოებით 4%-ით, ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი 5%-ით არის შემცირებული 2024 წელთან შედარებით. (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარები).
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები/საშუალო საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები (NIM)	6.3%	4.2%	კოეფიციენტის ზრდა ძირითადად დაკავშირებულია 2025 წელს წმინდა საპროცენტო შემოსავლების მკვეთრ ზრდასთან (71%-იანი ზრდა) 2024 წელთან შედარებით, რაც დაკავშირებულია თანხების უფრო მაღალშემოსავლიან საკრედიტო პროდუქტებში განთავსებასთან.
სესხების რეზერვი/სესხები (Provision Rate)	4.8%	1.9%	კოეფიციენტების ზრდა ძირითადად გამოწვეულია სესხების რეზერვების ზრდით 2025 წელს 2024 წელთან შედარებით. 2025 წელს საცალო სესხების პორტფელის მნიშვნელოვანმა ზრდამ გამოიწვია სესხების რეზერვების ზრდაც (იხილეთ სესხებთან დაკავშირებით კომენტარი).

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:

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

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი'000	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
პირველადი კაპიტალი**	37,775	52,965
მეორადი კაპიტალი**	16,520	1,709
სულ საზედამხედველო კაპიტალი**	54,295	54,674
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები**	163,549	193,115
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი**	33.20%	28.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	23.10%	27.43%

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

2025 წლის 31 დეკემბრის 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 31 დეკემბრის მდგომარეობით მესამე პირის თავდებობის გარეშე შეადგენს 136.5 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია: გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძირითადი აქტივები: უძრავი ქონება - 76.11%, სატრანსპორტო საშუალება - 22.66%, დეპოზიტი - 1.23%.

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;
- სასესხო 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 მოდელის 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 თანმდევი 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;
- მომხმარებელთა მხარდაჭერის დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- ფინანსური დირექტორის მოადგილე - კომიტეტის წევრი;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ხაზინის უფროსი - კომიტეტის წევრი.
- კორპორატიული მდივანი - კომიტეტის მდივანი.

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/რესტრუქტურირების 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 გამიჯვნა, 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 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩატარდა ხუთი აქციონერთა კრება, სადაც განხილული იქნა შემდეგი საკითხები:

- კაპიტალის გაზრდა, დამატებითი აქციების გამოშვება;
- ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილება;
- სს „სილქ ბანკის“ 2024 წლის აუდირებული ფინანსური შედეგების მიმოხილვა;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და ხელმძღვანელი ორგანოს მიერ წლის განმავლობაში გაწეული საქმიანობის განხილვა.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) 2025 წლის 31 დეკემბრის 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 განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 47 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: საბანკო გარანტიებისა და სესხების დამტკიცება; სუბორდინირებული სესხების მოზიდვა; საბანკო გარანტიების ვადის გაგრძელება; SilkApp-ის მუშაობისა და შედეგების მიმოხილვა; 2024 წლის ბიუჯეტის შედარება რეალურ შედეგებთან; ბიზნესის მიმართულელების ანალიზი და 2025 წლის შესაბამისი გადაწყვეტილებები; ცვლილებები ორგანიზაციულ სტრუქტურაში; უფროსი შიდა აუდიტორის პოზიციაზე კადრის დამტკიცება; შიდა აუდიტის დასკვნის განხილვა და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღება; ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების გასხვისება; 2025 წლის ბანკის კვარტალური შედეგების მიმოხილვა; პროდუქტების მომგებიანობის ანალიზი; კაპიტალის საკითხების განხილვა; RS და AML შემოწმების საკითხების განხილვა; კორპორაციული მართვის კოდექსის ცვლილებები; AI აგენტების დანერგვის დაწყება საბანკო პროცესების მხარდასაჭერად; SME სესხების გაყიდვის პროცესი; აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობის ცვლილება; ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკის დამტკიცება; 2025 წლის 9 თვის ფინანსური შედეგების ანალიზი; 2026 წლის ბიუჯეტის განხილვა და დამტკიცება; გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება; ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის თვითშეფასების დამტკიცება და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქცია მოვალეობებია:

- განსაზღვროს ბანკის ბიზნეს პოლიტიკა, მიიღოს და დამტკიცოს პოლიტიკის სახელმძღვანელო პრინციპები;
- დამტკიცოს 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;
- დამტკიცოს საკრედიტო, საინვესტიციო, სავალუტო, აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის, აქტივების შეფასების, მათი კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების ადეკვატური რეზერვის შექმნის შიდა პოლიტიკები და პროცედურები. ასევე, დამტკიცოს ბანკის საკრედიტო კომიტეტის, დირექტორატის, კორპორაციული მდივნის და აუდიტის შესახებ შიდა დებულებები;
- დამტკიცოს 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 შეძენის, 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 მართვზე, 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 გადაწყვეტილებაუნარიანია, 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 თანმდევნი 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 განმავლობაში ჩატარდა 9 აუდიტის კომიტეტი. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: სს სილქ ბანკის 2024 წლის IFRS ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება; გარე აუდიტის დაგეგმვა; ხაზინის საქმიანობის ზოგადი მიმოხილვა; პროდუქტი „მერე“-ს ბიუჯეტირების პროცესთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა; 2025 წლის შუალედური მმართველობითი ანგარიშგების დამტკიცება; 2025 წლის შუალედური IFRS ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება; ფინანსური აქტივების ამორტიზებული ღირებულების აღრიცხვასა და ანგარიშგებასთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა; დაკავშირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქციები (ყოველწლიური სავალდებულო მიმოხილვა); 2026 წლის ყოველწლიური შიდა აუდიტის გეგმა.

2025 წლის 31 დეკემბრის 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 წელს კომიტეტმა გამართა სამი სხდომა, ხოლო მეოთხე კვარტლის შედეგების განხილვა 2026 წლის თებერვალში განხორციელდა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა შემდეგს: ფინანსური რისკების მიმოხილვა; საოპერაციო რისკების მიმოხილვა; IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმოხილვა; 2025 წლის განმავლობაში რისკების მიმართულების ქვეშ არსებული შესრულებული, მიმდინარე და დაგეგმილი პროექტების 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 რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე.
- მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორც ბიზნესის, 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 მინიმუმაციის პროცესების გამართულად ფუნქციონირების ზედამხედველობას/მონიტორინგს და რეკომენდაციების გაცემას;
- მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაცვის კუთხით ახორციელებს კაპიტალის მოცულობის მონიტორინგს და აქციონერთა მზაობის შეფასებას საჭიროებისას ბანკის კაპიტალის ზრდის კუთხით;
- აწარმოებს რისკების მართვის ღონისძიებების გატარების მონიტორინგს;
- აწარმოებს გარე ფაქტორების ცვლილებების მონიტორინგს და რისკების მართვის სისტემის ადაპტაციას;
- ანალიზს უკეთებს ბანკის ხარჯების გაზრდის საკითხს ერთჯერადი პროექტებისთვის, რომელიც სცილდება წესდებით და კოლევიალური ორგანოების მიერ განსაზღვრული 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. ბანკში დასაქმებულია სხვადასხვა ეთნიკური წარმომავლობისა 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 სამტატო 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 მოდელს. 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. 2025 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

14 მაისი 2026

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

14 მაისი 2026

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

14 მაისი 2026



ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

14 მაისი 2026



პასუხისმგებელი პირების განცხადება

მმართველობის ანგარიშგება და ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მოქმედი კანონებისა და რეგულაციების შესაბამისად.

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

- შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით მომზადებული ფინანსური ანგარიშგებები სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს ბანკის აქტივებს, ვალდებულებებს, ფინანსურ მდგომარეობასა და მოგება-ზარალს;
- მმართველობის ანგარიშგება სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს ბანკის საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე არსებული ძირითადი რისკების აღწერას.

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი



ირაკლი მანაგაძე
სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარე