

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფინანსური ანგარიშგება
30 ივნისი 2024

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	10
4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10
5. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	10
6. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	11
7. გადასახადებით დაბეგვრა	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. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	19
14. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	20
15. სუბორდინირებული სესხები	22
16. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები	22
17. პირობითი ვალდებულებები	23
18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან	23
19. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები	25
20. რისკის მართვა	26
21. კაპიტალის ადეკვატურობა	29
22. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები	30

სს „სილქ ბანკი“
 შუალედური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2024 წლის 30 ივნისით
 დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	30 ივნისი 2024	30 ივნისი 2023
	შენიშვნა (არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	2,960
საპროცენტო ხარჯი	4	(933)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	2,803	2,027
საკომისიო შემოსავალი	169	141
საკომისიო ხარჯი	(180)	(89)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)	(11)	52
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	139	638
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	1,533	(449)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	(88)	(8)
გაუფასურების აღდგენა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	-	160
წმინდა მოგება/(ზარალი) გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან	4	(26)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(2,766)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(2,070)
სხვა შემოსავალი	55	57
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(4,507)	(2,385)
მოგების გადასახადიდან მიღებული სარგებელი	7	-
პერიოდის ზარალი	(3,908)	(2,385)
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი)		
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>		
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი	93	-
პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი	93	-
პერიოდის მთლიანი სრული ზარალი	(3,815)	(2,385)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2025 წლის 31 იანვარს 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		30 ივნისი 2024 შენიშვნა (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	8,213	2,960
საპროცენტო ხარჯი	4	(5,410)	(933)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		2,803	2,027
საკომისიო შემოსავალი		169	141
საკომისიო ხარჯი		(180)	(89)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)		(11)	52
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან		139	638
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		1,533	(449)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		(88)	(8)
გაუფასურების აღდგენა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე		-	160
წმინდა მოგება/(ზარალი) გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან		4	(26)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(5,006)	(2,766)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(3,936)	(2,070)
სხვა შემოსავალი		55	57
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(4,507)	(2,385)
მოგების გადასახადიდან მიღებული სარგებელი	7	599	-
პერიოდის ზარალი		(3,908)	(2,385)
სხვა სრული შემოსავალი (ზარალი)			
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადი		93	-
პერიოდის სხვა სრული შემოსავალი		93	-
პერიოდის მთლიანი სრული ზარალი		(3,815)	(2,385)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2025 წლის 31 იანვარს 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 2024 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8	38,325	31,253
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	9	22,452	22,854
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	85,922	55,240
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	26,773	27,214
ძირითადი საშუალებები	12	15,881	19,306
აქტივის გამოყენების უფლება	12	1,056	1,191
არამატერიალური აქტივები		1,388	1,120
გასაყიდად გამიზნული აქტივები		3,405	3,652
სხვა აქტივები	18(b)	8,125	5,259
სულ აქტივები		203,327	167,089
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	14	-	298
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები		140,114	98,648
მომხმარებლისგან	13		
სუბორდინირებული სესხები	15	-	2,879
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		1,139	1,831
საიჯარო ვალდებულებები		1,179	1,254
სხვა ვალდებულებები		2,028	2,962
სულ ვალდებულებები		144,460	107,872
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	16	76,211	72,746
რეზერვები		3,619	3,989
დაგროვილი ზარალი		(20,963)	(17,518)
სულ კაპიტალი		58,867	59,217
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		203,327	167,089

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2024 წლის 30
ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	30 ივნისი 2024 შენიშვნა (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 (არააუდიტირებული)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
წლის ზარალი	(3,908)	(2,385)
<i>კორექტირებები:</i>		
ცვეთა და ამორტიზაცია	606	430
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	88	3
წმინდა (შემოსავალი)/ზარალი უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	(1,533)	449
საგადასახადო შემოსავალი	(599)	-
წმინდა (აღდგენა)/ზარალი გასაყიდად გამიზნული აქტივების გაყიდვიდან	(4)	26
ძირითადი საშუალებების გასვლასთან დაკავშირებული ზარალი/(შემოსავალი)	7	(3)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	(2,803)	(2,027)
გაუფასურების აღდგენა გასაყიდად გამიზნულ აქტივებზე	-	(160)
წმინდა გაუფასურების ზარალი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებზე	-	5
ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებები	235	172
	(7,911)	(3,490)
<i>ცვლილებები:</i>		
მიმდინარე ანგარიშებსა და მომხმარებლებისგან მიღებულ დეპოზიტებში	39,777	65,208
ბანკებისგან მიღებულ დეპოზიტებში	(297)	283
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში	(28,329)	(2,556)
მოთხოვნებში საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	522	(448)
გასაყიდად გამიზნულ აქტივებში	250	31
სხვა აქტივებში	(4,159)	(535)
სხვა ვალდებულებებსა და ანარიცხებში	(1,315)	55
	(1,462)	58,548
მიღებული პროცენტი	7,511	3,148
გადახდილი პროცენტი	(5,026)	(706)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	1,023	60,990
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსულობები	500	7,000
ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან მიღებული შემოსულობები	3,392	19
ძირითადი საშუალებების შექმნა	(332)	(139)
არამატერიალური აქტივების შექმნა	(380)	(597)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	3,180	6,283
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან		
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსულობები	14	14,127
სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობები		4,478
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	14	(14,127)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(111)
სუბორდინირებული სესხებიდან მიღებული შემოსულობები		431
სუბორდინირებული სესხების დაფარვა		(3,307)
საფინანსო საქმიანობებში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	1,491	(10,019)
წმინდა მატება/(კლება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	5,694	57,254
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	31,253	10,847
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	1,361	(246)
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	17	-
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	8	38,325
	38,325	67,855

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 6 თვისთვის

ლარი'000	ძირითადი საშუალებების			
	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	62,946	4,356	(10,312)	56,990
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(2,385)	(2,385)
2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(2,385)	(2,385)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	62,946	4,356	(12,697)	54,605
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 ექვსი თვის 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 16)	3,465	-	-	3,465
სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან	3,465	-	-	3,465
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	76,211	3,619	(20,963)	58,867

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 გადაერქვა 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 სხვა საბანკო მომსახურების გაწევას ბიზნესს და საცალო კლიენტებისთვის. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია ზაარბრუკენის მოედანი №2, თბილისი, საქართველო. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სებ“ ან „საქართველოს ცენტრალური ბანკი“). ბანკი თავის საქმიანობას ახორციელებს სალიცენზიო ნომრით 238.

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

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები არიან:

სახელი	საკუთრება %	
	30 ივნისი 2024	31 დეკემბერი 2023
„Silk Road Group Holding (Malta) Limited“	60.70	58.83
შპს „პარტომტა“	34.76	36.42
სს „სილქ ჰოლდინგი“	4.53	4.74
სხვა	0.01	0.01
სულ	100.00	100.00

2024 წლის 10 აპრილს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 34,647 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით -100 ლარი, შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 3,464,700 ლარით. 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 762,111 ავტორიზებულ სრულად განაღდებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული.

2023 წლის 13 ოქტომბერს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 98,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 9,800,000 ლარით, საიდანაც 8,786,800 ლარი იქნა გადახდილი 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. 2024 წლის 1 თებერვალს სრულად დაიფარა 1,013,200 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერთან.

ბანკის საბოლოო მაკონტროლებელი არის ქართველი ბიზნესმენი, გიორგი რამიშვილი, რომელსაც ბანკის გარეთ რიგი სხვა ბიზნეს ინტერესები გააჩნია. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია მე-18 შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის მომზადებულია ბუღალტრული 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 2023 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებულ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.

(b) შეფასების საფუძველი

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

(c) ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება 2024 წლის ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, მიუხედავად იმისა, რომ ბანკმა დააფიქსირა 3,908 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი 2024 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის (2023 წლის 30 ივნისისთვის: 2,385 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. 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან (იხ. შენიშვნა 21). 2023 და 2022 წლებში, ბანკმა გაზარდა საზედამხედველო კაპიტალი, მიმდინარე აქციონერებისგან ახალი კაპიტალის შენატანების, 8,787 ათასი ლარისა და 1,800 ათასი ლარის მიღების გზით (შესაბამისად) (იხილეთ ასევე შენიშვნა 16). 2023 წლის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 9,800 ათასი ლარის ოდენობით, თუმცა 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1,013 ათასი ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან, შესაბამისად ზემოთხსენებული თანხა არ იყო გათვალისწინებული საზედამხედველო კაპიტალში. 2024 წლის თებერვალში დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან 1,013 ათასი ლარის ოდენობით სრულად დაიფარა. 2024 წლის 10 აპრილს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 34,647 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, რის შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 3,464,700 ლარით (აქციები სრულად განადგეულია არა-აუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის, იხილეთ შენიშვნა 16). 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, მობილურ აპლიკაციასთან ერთად, რაც ბანკის საუკეთესო საბანკო გამოცდილების უზრუნველყოფისკენ სწრაფვას ასახავს) ნიშურ სეგმენტებში შიდა ზრდისა და დამატებითი ფინანსების შენარჩუნების მიზნით და მოსალოდნელია, რომ ბანკი დაასტაბილურებს თავის საქმიანობას და 2-3 წელიწადში მოგების გამომუშავებას დაიწყებს. თუმცა, საზედამხედველო კაპიტალის ნებისმიერი პოტენციური დარღვევის შემთხვევაში, აქციონერებმა დააფიქსირეს განზრახვა, რომ შემდგომშიც ხელმისაწვდომი გახადონ ფინანსური რესურსი ბანკის

საჭიროების შესაბამისად, რათა ბანკმა დააკმაყოფილოს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები და განაგრძოს საქმიანობა.

ისევე, როგორც ნებისმიერი სხვა კომპანია, რომელიც იმედებს ჯგუფის სხვა საწარმოების ფინანსურ მხარდაჭერაზე ამყარებს, დირექტორებიც აცნობიერებენ, რომ ვერ იქნებიან დარწმუნებულნი იმაში, რომ აღნიშნული მხარდაჭერა გაგრძელდება, თუმცა, წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცების თარიღისთვის არ ყოფილა მიზეზი, რომ მათ სხვაგვარად ეფიქრათ. როგორც ზემოთ აღინიშნა, აქციონერების მხრიდან მიმდინარე მხარდაჭერა არის აშკარა წინა წლებში განხორციელებული კაპიტალის შენატანების ფონზე. საანგარიშგებო თარიღის შემდეგ, 2024 წლის სექტემბერსა და ოქტომბერში ბანკმა საზედამხედველო კაპიტალი მიმდინარე აქციონერებისგან ახალი კაპიტალის შენატანების 2,354 ათასი ლარისა და 5,819 ათასი ლარის მიღების გზით (შესაბამისად). (იხილეთ ასევე შენიშვნა 22). წინამდებარე არა-აუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის აღნიშნული შენატანების შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა ჯამში 10,535 ათასი ლარის ოდენობით, თუმცა შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გაუნაღებელია 2,362 ათასი ლარი და აღიარებულია, როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან, შესაბამისად ზემოთხსენებული თანხა არ არის გათვალისწინებული საზედამხედველო კაპიტალში (იხილეთ ასევე შენიშვნა 22).

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

(d) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

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

(e) შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მსჯელობების, შეფასებების და დაშვებების პრინციპები შეესაბამება ბანკის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შეფასებებისა და მსჯელობების პრინციპებს.

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება ბანკის 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკას.

2024 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა შემდეგი შესწორებები:

- ვალდებულებების კლასიფიკაცია „მოკლევადიანის ან გრძელვადიანის“ სახით (ბასს 1-ის შესწორებები).
- საიჯარო ვალდებულება გაყიდვასა და უკუიჯარაში (ფასს 16-ის შესწორებები);
- მომწოდებელთა საფინანსო გარიგებები (ბასს 7-ისა და ფასს 7-ის შესწორებები).

აღნიშნულ შესწორებებს არ ჰქონია მატერიალური ეფექტი ბანკის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	4,968	1,280
ნოსტრო ანგარიშები და დეპოზიტები	2,044	440
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	1,201	1,240
	8,213	2,960
საპროცენტო ხარჯი		
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები		
მომხმარებლებისგან	5,156	559
სუბორდინირებული სესხები	155	213
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	16	130
სხვა	83	31
	5,410	933

„მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან“ მოიცავს სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე დარიცხული პროცენტს 4,833 ათასი ლარის ოდენობით.

5. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	1,584	588
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	606	430
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯები	307	53
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	266	342
კომუნალური და საოფისე ინვენტარი	182	147
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	135	119
დატვირთვა და იჯარა	105	76
უსაფრთხოება	89	47
სხვა	662	268
	3,936	2,070

6. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ხელფასები და გასამრჯელოები	4,901	2,732
სხვა სარგებელი	105	34
	5,006	2,766

ბანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გარდა) 2023 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის შეადგენდა 190 ადამიანს (2023 წლის 30 ივნისის დასრულებული ექვსი თვისთვის: 117 ადამიანი), საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა: 7 თანამშრომელი (2023 წლის 30 ივნისის დასრულებული ექვსი თვისთვის: 10 თანამშრომელი), საშუალო რგოლის მენეჯერები: 39 თანამშრომელი (2023 წლის 30 ივნისის დასრულებული ექვსი თვისთვის: 26 თანამშრომელი) და სხვა თანამშრომლები: 144 თანამშრომელი (2023 წლის 30 ივნისის დასრულებული ექვსი თვისთვის: 81 თანამშრომელი). ყველა თანამშრომელი დასაქმებულია სრული განაკვეთით.

7. გადასახადებით დაბეგვრა

მოგებისა და ზარალის შუალედურ ანგარიშგებაში მოგების გადასახადიდან მიღებული სარგებელი მოიცავს:

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მოძრაობა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის შედეგად	599	-
სულ მოგების გადასახადის სარგებელი	599	-

2022 წელს, საქართველოს მთავრობამ დაამტკიცა ცვლილებები საფინანსო ინსტიტუტებისთვის საქართველოში არსებული კორპორატიული დაბეგვრის მოდელში, რომელიც 2023 წლიდან მოქმედებს. საკანონმდებლო ცვლილებების მიხედვით, ფინანსური სექტორი აღარ გადავა დაბეგვრის ესტონურ მოდელზე, რომელიც მოსალოდნელი იყო, რომ გაათავისუფლებდა ბანკებს გაუნაწილებელ მოგებაზე მოგების გადასახადის გადახდისგან და მოითხოვდა მხოლოდ განაწილებულ მოგებაზე 15%-ის ოდენობით მოგების გადასახადის გადახდას. საგადასახადო ორგანოებმა ასევე მოსთხოვეს ბანკებს საგადასახადო შეღავათების ანაზღაურება (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), რომლებიც წარმოიშვა წინა პერიოდებში რეზერვების და საპროცენტო შემოსავლის გამოთვლაში სხვაობების ხარჯზე, რაც გამოწვეული იყო სხვაობებით საგადასახადო და ფასს სტანდარტების მიხედვით დათვლილ შედეგებს შორის; ამასთანავე, 2023 წლიდან, ბანკებისთვის მოქმედი მოგების გადასახადის განაკვეთი 15%-იდან 20%-მდე გაიზარდა, ხოლო დივიდენდები აღარ დაიბეგრება 5%-იანი დივიდენდის გადასახადით.

8. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
ნაღდი ფული	3,446	2,444
სებ-ში არსებული ნოსტრო ანგარიშები სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით	600	353
ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში		
შეფასებული „BB“-დან „BB+“-მდე	10,824	7,630
შეფასებული „B+“ და დაბლა	1,445	1,231
სულ ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში	12,269	8,861
ფულადი სახსრების ეკვივალენტები		
90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები		
საკრედიტო ინსტიტუტებში	22,010	19,612
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ბრუტო	38,325	31,270
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	(17)
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	38,325	31,253

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის ვადაგადაცილებული. 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში ბანკი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს განიხილავს 1-ლი დონის ფინანსურ ინსტუმენტად (2023 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2024 წლის 30 ივნისისთვის 21,000 ათასი ლარის და 1,000 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 8% და 6.25%-იანი საპროცენტო განაკვეთით (შესაბამისად) განთავსებული იყო ქართულ ბანკებში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგებით B+, BB და BB+ (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით) (2023 წლის 31 დეკემბერი: 10,000 ათასი ლარის და 9,500 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 10.5% და 9.5%-იანი საპროცენტო განაკვეთებით (შესაბამისად), განთავსებული იყო ქართულ ბანკებში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგებით B+ და BB (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით)).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს სამი კონტრაქტები, რომელთა ნაშთები (შესაბამისად) შეადგენს 12,950 ათას ლარს, 9,627 ათას ლარს და 6,003 ათას ლარს, რაც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2023 წლის 31 დეკემბერი: ორი კონტრაქტი, რომლის 16,376 ათასი ლარის და 10,092 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთი აჭარბებდა ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

9. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
სებ-ის სავალდებულო რეზერვები	2,464	2,701
90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები	20,012	20,190
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, ბრუტო	22,476	22,891
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(24)	(37)
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, წმინდა	22,452	22,854

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნებს ბანკი განიხილავს 1-ლი დონის ინსტრუმენტებად (2023 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 20,000 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზღაურებადი, 10.5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, განთავსებული იყო ერთ ქართულ ბანკში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით B+ (Fitch-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით). ხელმძღვანელობამ ვადიან ანაზღაურებად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 24 ათასი ლარით შეაფასა.

10. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	24,460	25,000
კორპორატიული ობლიგაციები	2,313	2,214
სულ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,773	27,214

	30 ივნისის 2024 (არააუდიტირებული)			31 დეკემბერი 2023		
	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიანი ქაღალდები	9.1 – 10.3	2025 - 2030	24,460	8.1 – 11.6	2023 - 2030	25,000
კორპორატიული ობლიგაციები (შპს „Austrian Georgian Development“)	9	2025	2,313	9	2025	2,214

არცერთი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი არ არის ვადაგადაცილებული. 2024 წლის პირველი ექვსი თვის განმავლობაში, 500 ათასი ლარის ოდენობით საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები იქნა დაფარული (2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით: 7,000 ათასი ლარი). 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკუთვნებს 1-ელ დონეს ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2023 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მთავრობის სახაზინო ობლიგაციები არ ყოფილა დაგირავებული საკრედიტო ინსტიტუტისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (2023 წლის 31 დეკემბერი: 0).

11. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერ 2023 ლარი'000
ბიზნეს სესხები		
კორპორაციული სესხები	13,295	17,249
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	52,213	24,293
სულ ბიზნეს სესხები	65,508	41,542
საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფის გარეშე	6,870	5,797
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფილი	15,289	9,444
სულ საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	22,159	15,241
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	87,667	56,783
ზარალის რეზერვი	(1,745)	(1,543)
წმინდა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	85,922	55,240

ბიზნეს სესხებში შეტანილია უკუ-ფაქტორინგის ხელშეკრულებიდან მიღებული მოთხოვნა მთლიანი საბალანსო ღირებულებით 5,575 ათასი ლარი, 2024 წლის 30 ივნისისთვის (2023 წლის 31 დეკემბერი: 8,825 ათასი ლარი).

(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 ცხრილები მოიცავს ზარალის რეზერვის შეჯერებას საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპების მიხედვით.

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	730	93	720	1,543	379	63	461	903
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(3)	3	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2)	(18)	20	-	-	(5)	5	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება* ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(254)	(14)	(436)	(704)	(51)	(27)	8	(70)
გადატანა დონე 2-ზე	961	-	-	961	191	-	-	191
გადატანა დონე 3-ზე	(19)	19	-	-	(23)	23	-	-
ჩამოწერები	(335)	-	335	-	(10)	-	10	-
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	1,078	83	584	1,745	486	54	463	1,003

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(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	432	39	541	1,012	204	48	364	616
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(145)	2	(446)	(589)	(164)	(48)	1	(211)
გადატანა დონე 2-ზე	246	-	-	246	74	-	-	74
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ჩამოწერები	-	-	(10)	(10)	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	533	41	85	659	114	-	365	479

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(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	298	54	179	531	175	15	97	287
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(3)	3	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2)	(18)	20	-	-	(5)	5	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება	(109)	(16)	10	(115)	113	21	7	141
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	715	-	-	715	117	-	-	117
გადატანა დონე 2-ზე	(19)	19	-	-	(23)	23	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(335)	-	335	-	(10)	-	10	-
ჩამოწერები	-	-	(45)	(45)	-	-	(21)	(21)
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	545	42	499	1,086	372	54	98	524

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

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	55,161	382	1,240	56,783	18,237	210	1,253	19,700
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(93)	93	-	-	(2)	2	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(34)	(45)	79	-	(3)	(14)	17	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	50,185	-	-	50,185	6,714	-	-	6,714
გადატანა დონე 2-ზე	(147)	147	-	-	(191)	191	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(356)	-	356	-	(17)	-	17	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(18,332)	(119)	(795)	(19,246)	(4,115)	(93)	(106)	(4,314)
ჩამოწერები	-	-	(55)	(55)	-	-	66	66
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	86,384	458	825	87,667	20,623	296	1,247	22,166

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(არააუდიტირებული)				(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	40,460	173	909	41,542	11,621	122	1,059	12,802
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	37,319	-	-	37,319	3,682	-	-	3,682
გადატანა დონე 2-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(12,578)	(9)	(756)	(13,343)	(2,404)	(56)	(1)	(2,461)
ჩამოწერები	-	-	(10)	(10)	-	-	-	-
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	65,201	164	143	65,508	12,899	66	1,058	14,023

ლარი'000	30 ივნისი 2024				30 ივნისი 2023			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით - საცალო მომხმარებლები								
ნაშთი 1 იანვარს	14,701	209	331	15,241	6,616	88	194	6,898
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(93)	93	-	-	(2)	2	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(34)	(45)	79	-	(3)	(14)	17	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	12,866	-	-	12,866	3,032	-	-	3,032
გადატანა დონე 2-ზე	(147)	147	-	-	(191)	191	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(356)	-	356	-	(17)	-	17	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(5,754)	(110)	(39)	(5,903)	(1,711)	(37)	(105)	(1,853)
ჩამოწერები	-	-	(45)	(45)	-	-	66	66
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს და 2023 წლის 30 ივნისს	21,183	294	682	22,159	7,724	230	189	8,143

(b) არსებითი საკრედიტო რისკები

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ერთი მსესხებელი 10,685 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთით, რომლის ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ერთი მსესხებელი 8,816 ათასი ლარის ოდენობით ნაშთით, რომლის ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს).

(c) სესხების დაფარვის ვადები

სასესხო პორტფელის დაფარვის ვადა წარმოდგენილია შენიშვნაში 20(a), რომელიც ასახავს დარჩენილ პერიოდს საანგარიშგებო თარიღიდან სესხების სახელშეკრულებო დაფარვის ვადამდე.

12. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ლარი'000	კომპიუტერები				სხვა	სულ
	მიწა და შენობა-ნაგებობები	და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	ავეჯი და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები		
თვითღირებულება/ გადაფასებული ღირებულება						
ნაშთი 2023 წლის იანვარს	17,807	1,850	894	162	1,665	22,378
შესყიდვები	-	65	12	-	80	157
გასვლები	-	(3)	(85)	-	(33)	(121)
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	17,807	1,912	821	162	1,712	22,414
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	17,083	2,002	846	162	2,711	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	2,850	19,706
ცვეთა						
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	-	1,508	844	162	849	3,363
წლის ცვეთა	186	71	9	-	53	319
გასვლები	-	(2)	(83)	-	-	(85)
გადაფასების გავლენა	-	-	-	-	-	-
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	186	1,577	770	162	902	3,597
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვარს	-	1,653	774	162	909	3,498
წლის ცვეთა	169	85	8	-	96	358
გასვლები	(12)	(8)	(11)	-	-	(31)
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	157	1,730	771	162	1,005	3,825
საბალანსო ღირებულება						
2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	17,621	335	51	-	810	18,817
2023 წლის 31 დეკემბერს	17,083	349	72	-	1,802	19,306
2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	13,575	383	78	-	1,845	15,881

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

ლარი'000	30 ივნისი 2024 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 (არააუდიტირებული)
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	1,191	294
ახალი ხელშეკრულებების დამატება	-	-
ცვეთის დარიცხვა	(135)	(28)
საბალანსო ღირებულება 30 ივნისს	1,056	266

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები შეადგენდა 105 ათას ლარს 2024 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში (2023 პირველი ნახევარი: 76 ათასი ლარი) აღნიშნული ხარჯები „ზოგად ადმინისტრაციულ ხარჯებშია“ შეტანილი (შენიშვნა 5).

(a) გადაფასებული აქტივები

2023 წელს, ხელმძღვანელობამ დამოუკიდებელ შემფასებელს დაავალა შეეფასებინა მიწა და შენობა-ნაგებობები 2023 წლის 15 დეკემბრის მდგომარეობით. მიწა და შენობა-ნაგებობები ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

ხელმძღვანელობა რეგულარულად ახდენს მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების და შეფასების კორექტირებების მიმოხილვას. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ ჩატარებული მიმოხილვის შედეგად, მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 17,083 ათასი ლარის ოდენობით. მიწა და შენობები კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეში.

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

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
თვითღირებულება	11,135	14,122
დაგროვილი ცვეთა	(3,431)	(3,344)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	7,704	10,778

(b) კაპიტალური ვალდებულებები

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკს გააჩნია 3,310 ათასი ლარის ოდენობით კაპიტალური ვალდებულებები, რაც დაკავშირებულია სხვადასხვა არამატერიალური აქტივის შექმნასთან და მოიცავს შემდეგს: ბანკის მობაილ აპლიკაცია, გადახდებისა და ლოიალთი პროგრამები, ბალანსების შემოწმების პროგრამული უზრუნველყოფა, კომპლექსური პროგრამული გადაწყვეტის დეველოპმენტი და ინტეგრაცია საბანკო სისტემასთან, ბანკისთვის და მისი დისტანციური არხებისთვის განახლებული UX და ბანკის დისტანციური არხების UI-ს შექმნა. (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები).

13. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები	16,152	15,780
ვადიანი ანაზრები	123,962	82,868
სულ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	140,114	98,648

„ვადიან ანაზრებში“ შეტანილია 120,817 ათასი ლარის ოდენობით სადეპოზიტო სერტიფიკატები (2023 წლის 31 დეკემბერი: 77,314 ათასი ლარი).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ყველაზე მსხვილი კლიენტის მიმართ ვალდებულება შეადგენდა 60,109 ათას ლარს (სულ მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ნაშთების 43%) (2023: 50,060 ათასი ლარი (51%)).

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს სამი კლიენტი, რომელთა ნაშთები აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს და რომელთა ნაშთი ჯამურად შეადგენს 82,230 ათას ლარს (2023: ბანკს ჰყავს ერთი კლიენტი, რომლის ნაშთი შეადგენს 50,060 ათას ლარს, რომელიც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებელთა შემდეგი ტიპებისთვის:

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	6,999	4,777
- ვადიანი ანაბრები	41,695	24,754
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების მიმართ:	48,694	29,531
კომერციული იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	9,153	11,003
- ვადიანი ანაბრები	20,264	6,164
სულ ვალდებულებები კომერციული იურიდიული პირების მიმართ:	29,417	17,167
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები		
- მიმდინარე ანგარიშები	-	-
- ვადიანი ანაბრები	62,003	51,950
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების მიმართ	62,003	51,950
სულ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	140,114	98,648

მომხმარებელთა ანგარიშების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები	62,003	51,950
ფიზიკური პირები	48,694	29,531
ფინანსური მომსახურება	19,192	3,212
ვაჭრობა და მომსახურება	2,962	2,841
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	2,883	5,185
მშენებლობა	1,932	735
უმრავი ქონება	1,481	3,940
საინვესტიციო საქმიანობა	135	-
სხვა	832	1,254
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	140,114	98,648

14. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
ვადიანი ანაბრები	-	298
სულ ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	298

2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს დაუფარავი სესხის ნაშთი სებ-ის მიმართ.

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან		საიჯარო ვალდებულებები	
	სესხების მიღება	სუბორდინირებული სესხები	ი	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 ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები				
ახალი იჯარები	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	16	155	42	213
გადახდილი პროცენტი	(16)	(158)	(42)	(216)
სულ სხვა ცვლილებები	-	(3)	-	(3)
ნაშთი 2024 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	-	-	1,179	1,179

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან		საიჯარო ვალდებულებები	
	სესხების მიღება	სუბორდინირებული სესხები	ი	სულ
ნაშთი 2023 წლის 1 იანვარს	10,027	2,879	293	13,199
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან				
სესხების მიღება	23,831	-	-	23,831
სესხების დაფარვა	(33,830)	-	-	(33,830)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(20)	(20)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	(9,999)	-	(20)	(10,019)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა სხვა ცვლილებები				
ახალი იჯარები	-	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	130	213	10	353
გადახდილი პროცენტი	(158)	-	(10)	(168)
სულ სხვა ცვლილებები	(28)	213	-	185
ნაშთი 2023 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	-	3,092	271	3,363

15. სუბორდინირებული სესხები

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
სუბორდინირებული სესხები აქციონერისგან	-	2,879
სულ სუბორდინირებული სესხები	-	2,879

2024 წლის 8 იანვარს ბანკმა აქციონერიგან - „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-ისგან დამატებით მიიღო 431 ათასი ლარის არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხი, 15%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადა 2031 წლის 30 დეკემბერი. (2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-ისგან მიღებული ჰქონდა შემდეგი არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხები: 2,500 ათასი ლარის ოდენობით სესხი მიღებული 2021 წლის 30 დეკემბერს და 375 ათასი ლარის ოდენობით სესხი მიღებული 2022 წლის 18 აგვისტოს. სუბორდინირებული სესხების დაფარვის ვადა - 2031 წლის 30 დეკემბერი, წლიური საპროცენტო განაკვეთით - 15%). ძირითადი თანხები დასაფარია დაფარვის ვადის დადგომისას. კრედიტორს არ აქვს მომავალი გადახდების (პროცენტი ან ძირითადი თანხა) დაჩქარების უფლება, გაკოტრებისა და ლიკვიდაციის შემთხვევების გარდა და სუბორდინირებული სესხის პირობების შეცვლა და/ან გაუქმება შესაძლებელია მხოლოდ საქართველოს ეროვნული ბანკის წინასწარი წერილობითი თანხმობების მიღების შემთხვევაში.

2024 წლის აპრილში ბანკმა „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-სგან მიღებული სუბორდინირებული სესხები საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული თანხმობის საფუძველზე ვადაზე ადრე სრულად ჩაფარა. აღნიშნული თანხები შეტანილ იქნა ბანკის პირველად კაპიტალში (იხილეთ შენიშვნა 16(a)).

16. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

(a) გამოშვებული კაპიტალი და სააქციო პრემია

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 762,111 ცალ ავტორიზებულ სრულად განაღდებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული. (2023: 727,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული, საიდანაც 717,332 ავტორიზებული აქცია სრულად იყო გადახდილი). თითოეულ გამოშვებულ აქციაზე მინიჭებულია ერთი ხმის უფლება, შესაბამისად, ბანკში ხმის უფლების საერთო რაოდენობა 762,111-ს შეადგენს.

2023 წლის 13 ოქტომბერს, ბანკმა გამოუშვა 98,000 ჩვეულებრივი აქცია თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი არსებულ აქციონერებზე და სააქციო კაპიტალი 9,800,000 ლარით გაზარდა, საიდანაც 8,786,800 ლარი იყო განაღდებული 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის. ახალი აქციების გამოშვებამ გამოიწვია არსებული აქციონერების საკუთრების და ხმის მიცემის უფლებამოსილების ცვლილება. 2024 წლის 1 თებერვალს სრულად დაიფარა 1,013,200 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერთან.

2024 წლის 10 აპრილს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 34,647 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 3,464,700 ლარით. 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.

17. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

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

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

18. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლი

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Silk Road Group Holding (Malta) Limited", რომელიც ბანკის სააქციო კაპიტალის 60.70%-ს ფლობს (ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია შენიშვნაში 1 (a)). "Silk Road Group Holding (Malta) Limited" არ გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ბანკის საბოლოო მკონტროლებელი მხარე არის ქართველი ბიზნესმენი გიორგი რამიშვილი.

(b) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია “ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯებში” 2024 და 2023 წლების 30 ივნისით დასრულებული პერიოდისთვის არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	920	963

დაუფარავი ნაშთები და საშუალო სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციებისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	30 ივნისი 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2023 ლარი'000
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
გაცემული სესხები - წმინდა საბალანსო ღირებულება		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	4,792	4,779
აქციონერები	-	-
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	35	56
სუბორდინირებული სესხები		
აქციონერები	-	2,879
მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	4,054	9,711
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	239	274
აქციონერები	38	483
სხვა	886	735

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად გრძელვადიანია და ატარებს საშუალო საპროცენტო განაკვეთს 9%-დან 17%-მდე (2023 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად გრძელვადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 9%-დან 17%-მდე). მიმდინარე ანგარიშებს და დეპოზიტებს დაკავშირებული მხარეებისგან ძირითადად დაფარვის ვადა აქვთ 1 წლის განმავლობაში და ატარებენ 13.4%-მდე საშუალო საპროცენტო განაკვეთს (2023 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად მოკლევადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი - 13.4%-მდე).

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები უზრუნველყოფილია გირაოთი, რომელთან სესხის ღირებულების თანაფარდობაც 17% -დან 187%-მდე მერყეობს (2023 წლის 31 დეკემბერი: 32% -დან 185%-მდე). დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები 2024 წლის 30 ივნისისთვის არის 55 ათასი ლარი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 57 ათასი ლარი).

2024 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში, გაუფასურების აღდგენა დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე 2 ათას ლარს შეადგენდა.

2024 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შექმნისთვის 5,184 ათას ლარს შეადგენდა, სხვა დაკავშირებულ საწარმოებზე გაცემული ავანსები შეადგენდა - 24 ათას ლარს (2023 წლის 31 დეკემბრისთვის: საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები - 2,408 ათასი ლარი, ხოლო მოთხოვნები აქციონერების მიმართ - 1,013 ათასი ლარი).

2024 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ფინანსური გარანტიები 433 ათას ლარს შეადგენდა (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,766 ათასი ლარი), მათ შორის ყველა გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი (2023 წლის 31 დეკემბერი: 1,566 ათასი ლარის გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი). 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 0 ლარის ოდენობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი იყო აღიარებული დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის (2023 წლის 31 დეკემბერი: 5 ათასი ლარი).

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 2024 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2023 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მოგება ან ზარალი		
საპროცენტო შემოსავალი	265	283
საკომისიო შემოსავალი	30	19
ამონაგები უცხოურ ვალუტაში		
განხორციელებული ოპერაციებიდან	27	39
სხვა შემოსავალი	471	13
საპროცენტო ხარჯი	(180)	(227)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(741)	(160)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯები	-	(72)

19. 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. (იხილეთ შენიშვნა 10(a)).

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები კლასიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მე-2 დონის ფარგლებში. უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 139 ათასი ლარის ოდენობით, 2024 წლის 30 ივნისისთვის (2023 წლის 30 ივნისი: 638 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 2024		31 დეკემბერი 2023	
	ლარი'000 (არააუდიტირებული)		ლარი'000	
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
უცხოური ვალუტის წარმოებული ხელშეკრულება				
გაყიდვა აშშ დოლარი შესყიდვა ლარი	33,721	(75)	12,102	104
შესყიდვა აშშ დოლარი გაყიდვა ლარი	3,679	(26)	1,046	30
		(101)		134

8,125 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 131 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერი: 5,259 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებები სამართლიანი ღირებულებით 134 ათასი ლარი).

2024 წლის 30 ივნისი: 2,028 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 232 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბრისთვის, 2,962 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებები" არ მოიცავს ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას).

ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 235 ათასი ლარის ოდენობით 2024 წლის 30 ივნისისთვის შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 139 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში (ზემოაღნიშნულის შესაბამისად) (2023 წლის 30 ივნისი: სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 171 ათასი ლარის ოდენობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 638 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში).

20. 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 სტრესულ სიტუაციაში. რისკის ლიმიტირებისთვის, ბანკის ხელმძღვანელობა მართავს აქტივებს ლიკვიდურობის გათვალისწინებით, და თვალს ადევნებს მომავალ ფულად ნაკადებს და ლიკვიდურობას ყოველდღიურ საფუძველზე. ეს მოიცავს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების და მაღალი შეფასების მქონე გირაოს ხელმისაწვდომობის შეფასებას, რომელიც შეიძლება ასევე, საჭიროების შემთხვევაში გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველსაყოფად.

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

ბანკის მიერ ლიკვიდურობის პოზიცია ფასდება და იმართება სებ-ის მიერ დაწესებულ

კონკრეტულ ლიკვიდურობის კოეფიციენტზე დაყრდნობით. სეზ-ი მოითხოვს ბანკებისგან 100%-ზე მეტი ლიკვიდურობის კოეფიციენტის შენარჩუნებას. 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კოეფიციენტი იყო შემდეგი:

	<u>30 ივნისი 2024</u>	<u>31 დეკემბერი 2023</u>
LCR “ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი”*	441.89%	260.54%

*წინამდებარე კოეფიციენტი არ არის აუდიტირებული.

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

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე					სულ ბრუტო თანხის	
	და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	38,330	-	-	-	-	38,330	38,325
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,464	-	20,975	-	-	23,439	22,452
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	8,789	22,516	1,544	33,564	26,773
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,062	5,760	36,119	51,162	26,516	120,619	85,922
სხვა ფინანსური აქტივები	292	-	-	-	-	292	292
სულ ფინანსური აქტივები	42,863	5,760	65,883	73,678	28,060	216,244	173,764
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	-	-	-	-	-	-	-
მომხმარებლებისგან სუბორდინირებული სესხები	(20,427)	(6,794)	(99,409)	(27,245)	-	(153,875)	(140,114)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,209)	(58)	(430)	(1,033)	(275)	(3,005)	(2,832)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(21,636)	(6,852)	(99,839)	(28,278)	(275)	(156,880)	(142,946)
წარმოებული ხელშეკრულებები							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	3,653	-	16,690	17,045	-	37,388	131
- ფულადი ნაკადების გადინება	(3,679)	-	(16,861)	(16,861)	-	(37,401)	(232)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე	21,201	(1,092)	(34,127)	45,584	27,785	59,351	30,717

- 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 2024 წლის 30 ივნისისთვის 26,773 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 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები					სულ ბრუტო თანხის შემოდინება (გადინება) საბალანსო ღირებულება	
	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	21,171	10,259	-	-	-	31,430	31,253
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,700	20,528	-	-	-	23,228	22,854
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	529	1,705	30,627	1,615	35,191	27,214
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	2,415	3,698	23,624	32,419	15,157	77,313	55,240
სხვა ფინანსური აქტივები	1,301	-	-	-	-	1,301	1,301
სულ ფინანსური აქტივები	28,302	35,014	25,329	63,046	16,772	168,463	137,862
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(298)	-	-	-	-	(298)	(298)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(18,076)	(2,969)	(76,245)	(6,710)	-	(104,000)	(98,648)
სუბორდინირებული სესხები	-	-	(432)	(1,726)	(4,171)	(6,329)	(2,879)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,119)	(51)	(373)	(1,325)	(275)	(4,143)	(3,887)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(20,493)	(3,020)	(77,050)	(9,761)	(4,446)	(114,770)	(105,712)
წარმოებული ხელშეკრულებები							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	2,421	2,732	8,337	-	-	13,490	134
- ფულადი ნაკადების გადინება	(2,391)	(2,689)	(8,068)	-	-	(13,148)	-
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე	7,839	32,037	(51,452)	53,285	12,326	54,035	32,284

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 2024 (არააუდიტირებული)			31 დეკემბერი 2023		
	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	38,325	-	38,325	31,253	-	31,253
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	22,452	-	22,452	22,854	-	22,854
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	19,218	66,704	85,922	16,119	39,121	55,240
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	7,110	19,663	26,773	523	26,691	27,214
სხვა ფინანსური აქტივები	292	-	292	1,301	-	1,301
სულ	87,397	86,367	173,764	72,050	65,812	137,862
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	(298)	-	(298)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(118,868)	(21,246)	(140,114)	(93,145)	(5,503)	(98,648)
სუბორდინირებული სესხები	-	-	-	(4)	(2,875)	(2,879)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(1,653)	(1,179)	(2,832)	(2,509)	(1,378)	(3,887)
სულ	(120,521)	(22,425)	(142,946)	(95,956)	(9,756)	(105,712)
წმინდა დაქვემდებარება	(33,124)	63,942	30,818	(23,906)	56,056	32,150

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

21. კაპიტალის ადეკვატურობა

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

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

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

კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ ეროვნული ბანკის დადგენილების თანახმად (დადგენილება N100/04) 2017 წლის 18 დეკემბერს გადახედილი იქნა მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნების კოეფიციენტები. კაპიტალის მოთხოვნები მოიცავს პილარ 1-ის მინიმალურ მოთხოვნას (4.5%, 6.0%, 8.0% ძირითადი პირველადი კაპიტალისთვის (CET1), პირველადი კაპიტალისთვის (Tier1) და მთლიანი კაპიტალისთვის, შესაბამისად), კომბინირებულ ბუფერებსა (კონტრციკლური და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერები, რომლებიც 2024 წლის 30 ივნისისთვის 0.25% და 2.50%-ით განისაზღვრა შესაბამისად) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 25.24%, 20.25% და 16.47%-ის დონეზე, შესაბამისად (2023: 26.18%, 20.58% და 16.34% შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის.

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

ლარი'000	30 ივნისი 2024**	31 დეკემბერი 2023**
პირველადი კაპიტალი*	53,861	53,096
მეორადი კაპიტალი*	-	2,875
სულ საზედამხედველო კაპიტალი*	53,861	55,971
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	156,314	120,853
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი*	34.46%	46.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	34.46%	43.93%

* აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

**კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები გამოთვლილია ფასს სტანდარტების მიხედვით.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე არააუდიტირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით (2023 წლის 31 დეკემბერი: ბანკი შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით, გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 2 (c)).

22. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2024 წლის სექტემბერსა და ოქტომბერში ბანკმა გამოუშვა ჯამში 105,353 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა ჯამში 10,535,300 ლარის ოდენობით. შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისთვის გამოშვებული აქციებიდან განაღდებულია 8,173,500 ლარი, ხოლო გაუნაღდებელი 2,361,800 ლარი აღიარებულია, როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების თარიღის შემდგომ ბანკმა ფიზიკური პირებისგან მოიზიდა სუბორდინირებული ობლიგაციები ჯამური ღირებულებით - 386 ათასი აშშ დოლარი 12,5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2029 წლის 30 აპრილი და სუბორდინირებული სესხი 375 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით 12%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2029 წლის 24 სექტემბერი.

2024 წლის მეორე ნახევარში ბანკმა გახსნა ორი ახალი ფილიალი ბათუმისა და ქუთაისის რეგიონებში.

2024 წლის მეორე ნახევარში ბანკმა მიიღო ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგი B- Stable Scope-ის სარეიტინგო სააგენტოს მიხედვით.

სს „სილქ ბანკი“

შუალედური მმართველობითი ანგარიშგება
30 ივნისი 2024

სარჩევი

1.	საქმიანობის მიმოხილვა.....	2
1.1	ბანკის სტრატეგია.....	3
1.2	განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები.....	4
1.3	ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია	4
1.4	რისკების მართვა	8
1.5	აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	11
2.	კორპორაციული მართვა.....	13
3.	არაფინანსური ინფორმაცია	17
3.1.	დასაქმების საკითხები.....	17
3.2.	ადამიანთა უფლებების დაცვა.....	18
4.	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები	18
5.	ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა	19

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 სავალო 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 სავალო 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 სავალო და MSME სექტორი 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 10 აპრილს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 34,647 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით -100 ლარი, შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 3,464,700 ლარით.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 762,111 ავტორიზებულ სრულად განაღდებულ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 60.7% ფლობს, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) – 34.76%-იანი წილით, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) – 4.53% და სხვა - 0.01% (2023: „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) – 58.83%, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) – 36.42%, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) – 4.74%, სხვა - 0.01%). ბანკის ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშვილი, ალექსი თოფურია და დევიდ ფრანც ბორგერი.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი მომხმარებლებს მომსახურებას უწევს თბილისის სათაო ოფისის, თბილისში, ბათუმსა და რუსთავეში განთავსებული სერვის ცენტრების საშუალებით.

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.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 190 ადამიანი (2023 წლის 31 დეკემბერი: საშუალოდ 138 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 აქტიურ მუშაობას გეგმავს თავის სტრატეგიულ სეგმენტებზე: საცალო სექტორი და მცირე 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 მათამაშე საბანკო სფეროში.

ეკონომიკაში კრიზისის შედეგად გამოწვეული დანაკარგების თავიდან აცილების მიზნით, ბანკი ინვესტირებას განახორციელებს სხვადასხვა სექტორსა და მრეწველობაში. დივერსიფიცირებული სექტორის დაფინანსება, ბანკს საშუალებას მისცემს მიიღოს მაქსიმალური მოგება მინიმალური შესაძლო დანაკარგით.

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 ჰკვიან 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 ნერგავს ახალ სტრატეგიულ პლატფორმას და განახლებს 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 ტრანსფორმაციას 2024 წელსაც. ამასთანავე, ბანკი უკვე ახორციელებს ახალი მომხმარებლების მოზიდვას და არსებული პროდუქტების შეთავაზებას გაყიდვების ალტერნატიული არხების მეშვეობით (როგორცაა ბანკის მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმა, SMS და სხვა). ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში ბანკი მომდევნო წლებშიც მრავალი სიახლის შეთავაზებას აპირებს მომხმარებლებისთვის.

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

ბანკში დანერგულია 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.

1.3 ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (ქვემოთ მოცემული 2024 წლის 30 ივნისის თანხები არააუდიტირებულია): (თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2024	31 დეკემბერი 2023	ცვლილება	შენიშვნა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	85,922	55,240	30,682	მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ზრდას ძირითადად განაპირობებს შემდეგი: 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით საცალო სესხების პორტფელი გაიზარდა 6,918 ათასი ლარით, ხოლო ბიზნეს სესხების პორტფელი გაიზარდა 27,217 ათასი ლარით 2023 წლის 31 დეკემბერთან მიმართებით. 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შემცირდა ფაქტორინგული კონტრაქტები 3,250 ათასი ლარით. სესხების პორტფელის ზრდასთან ერთად 2024 წელს გაიზარდა შექმნილი რეზერვის ბალანსიც დაახლოებით 202 ათასი ლარით.
მთლიანი აქტივები	203,327	167,089	36,238	მთლიანი აქტივების ზრდას განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები: - „ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების“ ზრდა 7,072 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება კლიენტების მიმდინარე ანგარიშებისა და დეპოზიტების,

				<p>ასევე სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების ზრდას.</p> <ul style="list-style-type: none"> - სასესხო პორტფელის ზრდა 30,682 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შემცირება 441 ათასი ლარით, რაც უკავშირდება წლის მანძილზე 500 ათასი ლარის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვას (დაფარვის ვადის შესაბამისად); - ძირითადი საშუალებები შემცირდა 3,425 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება ბანკის საკუთრებაში არსებული ერთ-ერთი შენობის რეალიზაციას; - გასაყიდად გამიზნული აქტივები შემცირდა 247 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია დასაკუთრებული ქონებების გაყიდვასთან; - სხვა აქტივების ზრდა 2,866 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება UX/UI-ს უზურუნველყოფისთვის, კომპლექსური პროგრამული გადაწყვეტის დეველოპმენტის და სხვა პროგრამული მოდულების იმპლემენტაციისთვის გადახდილ ავანსებს. <p>მთლიანი აქტივების სხვა მუხლებში 2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 2023 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.</p>
<p>მთლიანი ვალდებულებები</p>	<p>144,460</p>	<p>107,872</p>	<p>36,588</p>	<p>მთლიანი ვალდებულებების ბალანსის ცვლილებას ძირითადად განაპირობებს:</p> <ul style="list-style-type: none"> - მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა 41,466 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - სუბორდინირებული ვალის შემცირება 2,879 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია 2024 წლის აპრილში „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-სგან მიღებული სუბორდინირებული სესხების ვადაზე ადრე დაფარვასთან საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული თანხმობის საფუძველზე; - სხვა ვალდებულებების შემცირება, 934 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია გაცემული გარანტიების უზურუნველყოფაში არსებული დეპოზიტების შემცირებასთან (1,110 ათასი ლარი).

ბანკის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ძირითადი მუხლების მიმოხილვა 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით (ქვემოთ მოცემული თანხები არააუდიტირებულია):
(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2024	30 ივნისი 2023	ცვლილება	შენიშვნა
<p>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</p>	<p>2,803</p>	<p>2,027</p>	<p>776</p>	<p>წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განაპირობა შემდეგმა ფაქტორებმა:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2024 წლის პირველ ნახევარში საპროცენტო შემოსავლი გაიზარდა 5,253 ათასი ლარით 2023 წლის პირველ ნახევართან შედარებით. 2024 წელს გაიზარდა როგორც სესხებიდან

				<p>მიღებული საპროცენტო შემოსავალი, რაც უკავშირდება წლის მანძილზე ბიზნეს და საცალო სესხების პორტფელის ზრდას, ასევე ფაქტორინგიდან, ნოსტრო ანგარიშებიდან და ბანკთაშორისი დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავლის ზრდას.</p> <p>- პარალელურად, ამავე პერიოდში საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 4,477 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია დეპოზიტების მოზიდვის აქტიური კამპანიის განხორციელებასთან 2024 წლის პირველ ნახევარში, 2023 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით.</p>
უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი	1,672	189	1,483	2024 წლის პირველ ნახევარში სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი 2023 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 1,982 ათასი ლარით, ხოლო უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგი 2023 წლის პირველ ნახევართან შედარებით შემცირებულია 499 ათასი ლარით.
საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები	(8,942)	(4,836)	(4,106)	2024 წლის პირველ ნახევარში ხელფასის ხარჯი წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 2,240 ათასი ლარით, რაც განაპირობა ბანკის თანამშრომლთა რაოდენობის ზრდამ. თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 წლის პირველ ნახევარში შეადგენდა 190 ადამიანს (2023 წელს პირველ ნახევარში - 117 ადამიანი). საოპერაციო ხარჯები წინა პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 1,866 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება შემდეგს: საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებების ხარჯების ზრდა 995 ათასი ლარით რაც ძირითადად დაკავშირებულია მობილურ აპლიკაციაზე და სხვადასხვა პროგრამულ უზრუნველყოფაზე წვდომის ხარჯებთან; მარკეტინგის ხარჯების ზრდა 254 ათასი ლარით; ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა 176 ათასი ლარით რაც ძირითადად დაკავშირებულია ახალი სერვის ცენტრების იჯარასთან და სხვა.
ნახევარწლიური ზარალი	(3,908)	(2,385)	(1,523)	ცვლილება ძირითადად გამოწვეულია შემდეგი მიზეზებით: „საოპერაციო და სახელფასო ხარჯების“ ზრდა 4,106 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი“-ს ზრდა 1,483 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), და „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის“ 776 ათასი ლარით ზრდა (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი).

ფინანსური კოეფიციენტები

2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2024	31 დეკემბერი 2023	შენიშვნა
სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio)	65.3%	56.0%	კოეფიციენტის გაზრდა გამოწვეულია, სადეპოზიტო პორტფელის უფრო მნიშვნელოვანი ზრდით მომხმარებლებზე გაცემული სესხებთან მიმართებით. ბიზნეს სესხების და საცალო სესხების პორტფელები გაიზარდა ჯამში 30,682 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი) და სადეპოზიტო პორტფელი გაიზარდა 41,466 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი).

2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2024	30 ივნისი 2023	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები/საშუალო საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები (NIM)	2.2%	2.5%	კოეფიციენტის შემცირება ძირითადად უკავშირდება 2024 წელს საპროცენტო ხარჯების უფრო მკვეთრ ზრდას (480%-იანი ზრდა) საპროცენტო შემოსავლათან შედარებით (177%-იანი ზრდა) რაც დაკავშირებულია სადეპოზიტო პორტფელის ზრდასთან.
სესხების რეზერვი/სესხები (Cost of Risk)	1.9%	4.5%	კოეფიციენტების შემცირება ძირითადად გამოწვეულია სასესხო პორტფელის გაჯანსაღებით.

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.

2024 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 25.24%, 20.25% და 16.47%-ის დონეზე, შესაბამისად (2023: 26.18%, 20.58% და 16.34%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2024 წლის 30 ივნისისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 2024 წლის 30 ივნისის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი'000	30 ივნისი 2024	31 დეკემბერი 2023
პირველადი კაპიტალი**	53,861	53,096
მეორადი კაპიტალი**	-	2,875
სულ საზედამხედველო კაპიტალი**	53,861	55,971
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები**	156,314	120,853
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი**	34.46%	46.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	34.46%	43.93%

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

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად ნებადართვის თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული საზედამხედველო კაპიტალის ყველა მოთხოვნასთან.

ბანკის არააუდიტირებული შუალედური 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 წარმოჩენს, როგორც კონკრეტულ 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. 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 მარჯვენა მხარის 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 6 თვის მდგომარეობით უძრავი ქონების შეფასება ხორციელდება გარე შემფასებლების მიერ. 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 2024 წლის 30 ივნისისთვის შეადგენს 1,146 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია - გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძირითადი აქტივები: მესამე პირის თავდებობა - 88.7%, უძრავი ქონება - 9.8%, მოძრავი ქონება - 1.3%, სხვა - 0.20%.

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.

ბანკს ასევე შემოღებული აქვს ლიმიტები დაკავშირებულ მხარეებზე, მსესხებელთა ჯგუფებზე, ეკონომიკურ სექტორებსა და პროდუქტებზე. აღნიშნული ლიმიტები დაწესებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი დანაკარგების დანაგარიშება:

- 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.

საპროცენტო 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.

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 საზედამხებდებლო ან სამართლებრივი კუთხით, შეუძლიათ ფინანსური ზარალი მიაყენონ ბანკს. საოპერაციო რისკების კონტროლი ხორციელდება რისკების მართვის დეპარტამენტის მიერ.

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, 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 2 და 4 დონის საკრედიტო კომიტეტები, რომელსაც ცალ-ცალკე განსაზღვრული აქვს მაქსიმალური ლიმიტები. 4 დონის კომიტეტი მოქმედებს მხოლოდ ავტოსესხის შემთხვევაში, ხოლო ყველა დანარჩენი ტიპის სესხზე განსაზღვრულია 2 დონის კომიტეტი. ყველა სესხი მტკიცდება შესაბამისი დონის საკრედიტო კომიტეტზე, თანხის შესაბამისად, მას შემდეგ რაც მოხდება სასესხო განაცხადების ანალიზი.

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.

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

ავტო სესხებისთვის:

კომიტეტის დონე	კომიტეტის წევრები
IV დონე	1. მოძრავი ქონების ექსპერტ-შემფასებელი 2. საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი
III დონე	1. რისკების დირექტორი; 2. საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი
II დონე	1. რისკების დირექტორი (ვეტოს უფლებით); 2. რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი; 3. საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი
I დონე	1. რისკების დირექტორი (ვეტოს უფლებით, კომიტეტის თავმჯდომარე); 2. იურიდიული დირექტორი; 3. კომერციული მიმართულების ხელმძღვანელი

სხვა სესხებისთვის:

კომიტეტის დონე	კომიტეტის წევრები
II დონე	1. საკრედიტო ოფიცერი 2. საცალო სესხების განყოფილების უფროსი; ან ბიზნეს სესხების განყოფილების მიკრო სესხების ჯგუფის უფროსი; ან საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი; ან SME საკრედიტო რისკების მენეჯერი
	1. საცალო სესხების განყოფილების უფროსი; ან ბიზნეს სესხების განყოფილების მიკრო სესხების ჯგუფის უფროსი. 2. საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების უფროსი სპეციალისტი; ან SME საკრედიტო რისკების მენეჯერი
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/რესტრუქტურის შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებებს კრედიტების უზრუნველყოფის სტრუქტურის და, 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 აღმატება 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;
- ქსელის მართვის განყოფილების უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- შესაბამისობის სამსახურის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- ხარისხის უზრუნველყოფის მენეჯერი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- საოპერაციო რისკების მართვის სპეციალისტი - კომიტეტის წევრი;
- საკრედიტო ადმინისტრირების განყოფილების უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- პროცესებისა და პროცედურების დეპარტამენტის უფროსი - 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.

2024 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ჩატარდა ერთი აქციონერთა კრება, სადაც განხილული იქნა შემდეგი საკითხები:

- კაპიტალის გაზრდა, დამატებითი აქციების გამოშვება;
- ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცება;
- ბანკის მიერ მოზიდული სუბორდინირებული სესხების ვადაზე ადრე დაბრუნება და შესაბამისი ხელშეკრულებების ვადაზე ადრე გაუქმება.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) შედგება ექვსი 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. 2024 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 34 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: საბანკო გარანტიებისა და სესხებისა გაცემა; სუბორდინირებული სესხის მოზიდვა; ბანკის მიერ ქონებების რეალიზაცია; სხვადასხვა პოლიტიკების, დებულებებისა და ინსტრუქციების დამტკიცება; სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასების დამტკიცება; „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედისგან“ მიღებული სუბორდინირებული სესხების დაფარვა; ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება; საკრედიტო პორტფელის ანალიზი; 2024 წლის პირველი კვარტლის ბიუჯეტის განხილვა და შედარება; ობლიგაციების შეთავაზების საკითხების და ბროკერების მიერ შემოთავაზებული მიმდინარე გეგმის განხილვა; აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობაში ცვლილების შეტანა; მოზაილ ბანკის აპლიკაციის გაშვება; პილარ 3 წლიური ანგარიშგების დამტკიცება; AML-თან დაკავშირებული დოკუმენტაციის განახლება 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 შექმნის, 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 გადაწყვეტილება უნარიანია, თუ მას ესწრება დირექტორთა ნახევარზე მეტი. დირექტორთა საბჭო შედგება მინიმუმ ექვსი (6) წევრისგან, გენერალური დირექტორის ჩათვლით და გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. თითოეულ წევრს გააჩნია ხმის ერთი უფლება. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

- ზედამხედველობა გაუწიოს დაკრედიტების, ანგარიშსწორების, დაფინანსების, ნაღდი ფულით მომსახურების, ბანკის ფულადი სახსრებისა და მვირფასეულობის 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 თანმდები 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.

2024 წლის პირველი 6 თვის განმავლობაში ჩატარდა 2 აუდიტის კომიტეტი. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: გარე აუდიტორებთან 2023 წლის მიმდინარე აუდიტის სტატუსების და წინასწარი შედეგების განხილვა; სს სილქ ბანკის 2023 წლის IFRS ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცებას.

აუდიტის კომიტეტი შედგება ხუთი 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.

2024 წლის პირველი 6 თვის განმავლობაში განმავლობაში ჩატარდა ერთი რისკების კომიტეტი. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა შემდეგს: რისკების მიმოხილვა მათი კატეგორიებისა და ტიპების მიხედვით (ფინანსური და საოპერაციო რისკები); 2024 წლის განმავლობაში რისკების მიმართულების ქვეშ არსებული მიმდინარე, დაგეგმილი და შესრულებული პროექტების განხილვას; ბანკის შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესსა (ICAAP) და შედეგების მიმოხილვას 2023 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებზე დაყრდნობით.

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 ქრილში 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, როგორებიცაა, 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 მინიმინზაციის პროცესების გამართულად ფუნქციონირების ზედამხედველობას/მონიტორინგს და რეკომენდაციების გაცემას;
- მინიმალური სახედამხედველო 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 განსხაზვებული 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 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 დროს 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 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 2024 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

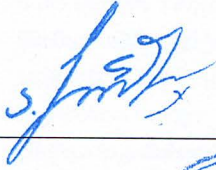
31 იანვარი 2025

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

31 იანვარი 2025

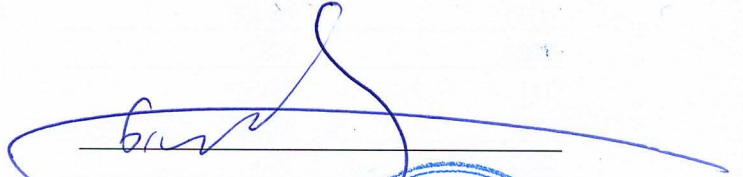
5. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

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

31 იანვარი 2025



ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

31 იანვარი 2025



პასუხისმგებელი პირების განცხადება

2024 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 რეპორტიინგი“-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:

გენერალური დირექტორი
ალექსი ხოროშვილი



სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
ირაკლი მანაგაძე