

სს „სილქ ბანკი“

მმართველობითი ანგარიშგება
31 დეკემბერი 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	10
1.5	აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	12
2.	კორპორაციული მართვა.....	15
3.	არაფინანსური ინფორმაცია	19
3.1.	დასაქმების საკითხები.....	19
3.2.	ადამიანთა უფლებების დაცვა.....	20
4.	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები	20
5.	ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა	21

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

1. საქმიანობის მიმოხილვა

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 867,464 ავტორიზებულ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი, საიდანაც 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით სრულად განაღდებულია 843,846 ცალი აქცია.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 57.63% ფლობს, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) – 35.67%-იანი წილით, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) – 6.70% და სხვა - 0.00% (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 5%-ზე მეტი წილის მქონე ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშვილი, ალექსი თოფურია, ალექსანდრე ხეთაგური და დევიდ ფრანკ ბორგერი.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი მომხმარებლებს მომსახურებას უწევდა თბილისის სათაო ოფისის, თბილისში, ბათუმში, ქუთაისსა და რუსთავში განთავსებული სერვის ცენტრების მეშვეობით.

ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს დეპოზიტების მოზიდვას, სამომხმარებლო ანგარიშების მართვას, საკრედიტო ოპერაციებს, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრებისა, ფასიანი ქაღალდებისა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს, ასევე, ნებისმიერ იმ საქმიანობას, რაც განსაზღვრულია/ნებადართულია „კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს

კანონმდებლობით. ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას სალიცენზიო ნომრით 238 და მის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი (სებ).

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

2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით, ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 214 ადამიანი (2023 წელი: 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 აქტიურად მუშაობს თავის სტრატეგიულ სეგმენტებზე: საცალო სექტორი და მიკრო ბიზნესი. ბანკის მიზანია ფინანსური სერვისების ხელმისაწვდომობის გაზრდა მათთვის ვინც ამჟამად ნაკლებად იყენებს საბანკო მომსახურებას (underbanked segment).

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

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 (როგორიცაა 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 ვადებში, დისტანციურად ისარგებლონ საბანკო კრედიტით.

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

1.3 ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა 2024 წლის 31 დეკემბრის და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	2024	2023	ცვლილება	შენიშვნა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	125,473	55,240	70,233	მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ზრდას ძირითადად განაპირობებს შემდეგი: 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით საცალო სესხების პორტფელი გაიზარდა 15,850 ათასი ლარით, ხოლო ბიზნეს სესხების პორტფელი გაიზარდა 55,057 ათასი ლარით 2023 წლის 31 დეკემბერთან მიმართებით. 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასევე გაიზარდა ფაქტორინგული კონტრაქტები 202 ათასი ლარით. სესხების პორტფელის ზრდასთან ერთად 2024 წელს გაიზარდა შექმნილი რეზერვის ბალანსიც დაახლოებით 876 ათასი ლარით.
მთლიანი აქტივები	223,027	167,089	55,938	მთლიანი აქტივების ზრდას განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები:

- „ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების“ შემცირება 11,387 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების შემცირებას და აღნიშნული თანხების მიმართვას სასესხო პორტფელის ზრდაზე.
- „მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ“ - შემცირება 9,811 ათასი ლარით, რომელიც უკავშირდება კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების შემცირებას 10,065 ათასი ლარით და სავალდებულო რეზერვების ზრდას 254 ათასი ლარით, რაც გამოწვეულია ბანკის კლიენტების ანგარიშების/დეპოზიტების ზრდით (იხილეთ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან).
- სასესხო პორტფელის ზრდა 70,233 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი);
- საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შემცირება 2,751 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება წლის მანძილზე 2,827 ათასი ლარის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვას (საიდანაც 500 ათასი ლარის ოდენობის ფასიანი ქაღალდები დაიფარა ვადის შესაბამისად, ხოლო 2,327 ათასი კორპორატიული ფასიანი ქაღალდის დაფარვა მოხდა ვადაზე ადრე);
- ძირითადი საშუალებები შემცირდა 1,929 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება ბანკის საკუთრებაში არსებული ერთ-ერთი შენობის რეალიზაციას;
- არამატერიალური აქტივები გაიზარდა 683 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება ახალი აქტივების (სხვადასხვა საბანკო პროდუქტების პროგრამული უზრუნველყოფა/ფუნქციონალი და მოდულები, თაღლითობის პრევენციის პროგრამული უზრუნველყოფა და სხვა) შეძენას.
- გადავადებული საგადასახადო აქტივების ზრდა 1,227 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია წინა წლების დაგროვილი საგადასახადო ზარალების მომავალ საგადასახადო პერიოდზე გადატანასთან.
- სხვა აქტივების ზრდა 9,981 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება ბანკის მობილური აპლიკაციისთვის, მომხმარებლის გადამხდელუნარიანობის შეფასების მოდულისთვის, კომპლექსური პროგრამული გადაწყვეტის დეველოპმენტის და სხვა პროგრამული მოდულების იმპლემენტაციისთვის გადახდილი ავანსების ზრდას 8,833 ათასი ლარის ოდენობით. ასევე, 2024 წლის 31 დეკემბრის მსგომარეობით აღიარებულია მოთხოვნა აქციონერის მიმართ (გაუნაღდებელი კაპიტალის ნაწილი) 2,362 ათასი ლარის ოდენობით.

				მთლიანი აქტივების სხვა მუხლებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2023 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	148,326	98,648	49,678	მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა 49,678 ათასი ლარით, რაც უკავშირდება იურიდიული კლიენტების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდას 28,770 ათასი ლარით, ხოლო ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდას 20,908 ათასი ლარით, რაც განპირობებულია ბანკის დეპოზიტების ზრდისთვის მიმართული აქტიური კამპანიის შედეგად.
მთლიანი ვალდებულებები	161,183	107,872	53,311	მთლიანი ვალდებულებების ბალანსის ცვლილებას ძირითადად განაპირობებს: - მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა 49,678 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ გაიზარდა 3,836 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება ეროვნული ბანკისგან მოკლევადიანი სესხის მიღებას 4,134 ათასი ლარის ოდენობით. 2024 წლის მანძილზე ასევე ჩაიხურა სხვა კომერციული ბანკისგან მიღებული დეპოზიტები 298 ათასი ლარის ოდენობით. - სუბორდინირებული ვალის შემცირება 747 ათასი ლარით. 2024 წლის 8 იანვარს ბანკმა აქციონერიგან - „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-ისგან დამატებით მიიღო 431 ათასი ლარის სუბორდინირებული სესხი, ხოლო 2024 წლის აპრილში „Silk Road Group Holding (Malta) Limited“-სგან მიღებული სუბორდინირებული სესხები ჯამში 3,465 ათასი ლარის ოდენობით ვადაზე ადრე დაიფარა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული თანხმობის საფუძველზე. 2024 წლის აპრილში, ბანკმა გამოუშვა 10,000 ათასი აშშ დოლარის სუბორდინირებული ობლიგაციები, საიდანაც 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის განადგებული იყო 386 ათასი აშშ დოლარის ოდენობის (1,083 ათასი ლარის ექვივალენტის) ობლიგაციები. 2024 წლის მეორე ნახევარში ბანკმა მიიღო ახალი სუბორდინირებული სესხი თანხით 1,053 ათასი ლარი. - გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების შემცირება 1,831 ათასი ლარით (იხილეთ „გადავადებული საგადასახადო აქტივების“ ცვლილება). - სხვა ვალდებულებები გაიზარდა - 2,623 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფაში არსებული დეპოზიტების ზრდასთან (2,090 ათასი ლარი).

მთლიანი ვალდებულებების სხვა მუხლებში 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 2023 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.

ბანკის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ძირითადი მუხლების მიმოხილვა 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	2024	2023	ცვლილება	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6,517	4,130	2,387	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განაპირობა შემდეგმა ფაქტორებმა: - 2024 წელს საპროცენტო შემოსავლი გაიზარდა 8,997 ათასი ლარით 2023 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით. 2024 წელს გაიზარდა როგორც სესხებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი, რაც უკავშირდება წლის მანძილზე ბიზნეს და საცალო სესხების პორტფელის ზრდას, ასევე გაიზარდა ფაქტორინგიდან, ნოსტრო ანგარიშებიდან და ბანკთაშორისი დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი. - პარალელურად, ამავე პერიოდში საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 6,610 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია დეპოზიტების მოზიდვის აქტიური კამპანიის განხორციელებასთან და შესაბამისი პორტფელის ზრდასთან 2024 წლის განმავლობაში 2023 წელთან შედარებით.
უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი	2,071	702	1,369	2024 წელს სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი 2023 წელთან შედარებით გაიზარდა 1,608 ათასი ლარით, ხოლო უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგი 2023 წელთან შედარებით შემცირებულია 239 ათასი ლარით.
საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები	(22,020)	(11,955)	(10,065)	2024 წელს ხელფასის ხარჯი წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 4,537 ათასი ლარით, რაც განაპირობა ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობის ზრდამ. თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2024 წელს შეადგენდა 214 ადამიანს (2023 წელს - 138 ადამიანი). საოპერაციო ხარჯები წინა პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 5,528 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება შემდეგს: საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებების ხარჯების ზრდა 2,564 ათასი ლარით რაც ძირითადად დაკავშირებულია მობილურ აპლიკაციაზე და სხვადასხვა პროგრამულ უზრუნველყოფაზე წვდომის ხარჯებთან; მარკეტინგის ხარჯების ზრდა 1,908 ათასი ლარით; ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა 248 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია ახალი სერვის ცენტრების იჯარასთან და სხვა.
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	(1,207)	(592)	(615)	2024 წელს ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის ზრდა წინა წელთან შედარებით დაკავშირებულია სესხების პორტფელის ზრდასთან (იხილეთ

				მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ცვლილება).
გაუფასურების აღდგენა დასაკუთრებულ ქონებებზე	105	558	(453)	2024 წელს შემცირება წარმოადგენს დასაკუთრებული ქონებების ღირებულების გადაფასების ეფექტს.
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	2,953	(149)	3,102	მოგების გადასახადიდან მიღებული სარგებლის ზრდა 3,102 ათასი ლარით (იხილეთ „გადავადებული საგადასახადო აქტივების“ ცვლილება).
წლის ზარალი	(11,416)	(7,293)	(4,123)	ცვლილება ძირითადად გამოწვეულია შემდეგი მიზეზებით: „საოპერაციო და სახელფასო ხარჯების“ ზრდა 10,065 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „მოგების გადასახადის სარგებლის/(ხარჯის)“ ზრდა 3,102 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „წმინდა საპროცენტო შემოსავლის“ 2,387 ათასი ლარით ზრდა (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი“-ს ზრდა 1,369 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), „გაუფასურების ზარალის ფინანსურ აქტივებზე“ ზრდა 615 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი) და „გაუფასურების აღდგენა დასაკუთრებულ ქონებებზე“ შემცირება 453 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი).

ფინანსური კოეფიციენტები

2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	2024	2023	შენიშვნა
სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio)	84.6%	56.0%	კოეფიციენტის გაზრდა გამოწვეულია, სასესხო პორტფელის უფრო მნიშვნელოვანი ზრდით სადეპოზიტო პორტფელთან მიმართებით. ბიზნეს სესხების და საცალო სესხების პორტფელები გაიზარდა ჯამში 70,233 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი), ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი გაიზარდა 49,678 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი).
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები/საშუალო საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები (NIM)	4.2%	4.3%	კოეფიციენტის შემცირება ძირითადად უკავშირდება 2024 წელს საპროცენტო ხარჯების უფრო მკვეთრ ზრდას (121%-იანი ზრდა) საპროცენტო შემოსავალთან შედარებით (94%-იანი ზრდა).
სესხების რეზერვი/სესხები (Provision Rate)	1.9%	2.7%	კოეფიციენტების შემცირება ძირითადად გამოწვეულია სასესხო პორტფელის მკვეთრი ზრდით 2024 წლის მანძილზე და შესაბამისად პორტფელში Stage 1 სესხების მატებით. ამასთან 2024 წლის მანძილზე დაფარული იქნა წინა წლებში გადეფოლტებული Stage 3 ბიზნეს სესხი, რის შედეგადაც მოხდა აღნიშნულ სესხზე არსებული რეზერვის შემცირება და პორტფელის გაჯანსაღება.

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 ელემენტებისგან: 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 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 25.64%, 20.49% და 16.60%-ის დონეზე, შესაბამისად (2023: 26.18%, 20.58% და 16.34%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 2024 წლის 31 დეკემბრისა და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი'000	31 დეკემბერი 2024	31 დეკემბერი 2023
პირველადი კაპიტალი**	52,965	53,096
მეორადი კაპიტალი**	1,709	2,875
სულ საზედამხედველო კაპიტალი**	54,674	55,971
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები**	193,115	120,853
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი**	28.31%	46.31%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	27.43%	43.93%

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

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან.

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

1.4 რისკების მართვა

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

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

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

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

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

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

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

დირექტორთა საბჭო წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს, ან მისი უფლებამოსილების ფარგლებში, ამტკიცებს რისკების მართვასთან დაკავშირებულ პოლიტიკებსა და პროცედურებს. დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია რისკების სტრატეგიის ბანკის საერთო სტრატეგიასთან შესაბამისობის მოყვანაზე. დირექტორთა საბჭო მეთვალყურეობას უწევს რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს

სხვადასხვა რეპორტებისა და კომიტეტების მეშვეობით, სადაც ხდება მიღწეული მაჩვენებლებისა და რისკებთან დაკავშირებული საკითხების განხილვა.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

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

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

ჯამური უზრუნველყოფა სასესხო პორტფელზე 2024 წლის 31 დეკემბრის შეადგენს 1,823 მილიონ ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია - გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძირითადი აქტივები: მესამე პირის თავდებობა - 88.8%, უძრავი ქონება - 9.9%, მოძრავი ქონება - 1.0%, სხვა - 0.30%.

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

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

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების დაანგარიშება:

- ეროვნულ ბანკში განთავსებული სახსრები;
- საკორესპონდენტო ბანკებში განთავსებული სახსრები;
- ფასიანი ქაღალდები;
- სასესხო პორტფელი;
- გაცემული ფინანსური გარანტიები;
- სხვა ფინანსური აქტივები.

ლიკვიდობის რისკი - წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამოებიდან. 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 სპეციფიკურ ცვლილებებთან ბაზარზე, საბაზრო ფასების და სავალუტო კურსის მერყეობის დონის ცვლილებებთან. ბანკს არ გააჩნია სავაჭრო პორტფელი და არ არის ჩართული სპეკულაციურ საქმიანობაში, შესაბამისად მის წინაშე დგას ძირითადად საპროცენტო და სავალუტო რისკები, რაც გამოწვეულია ტრადიციული საბანკო საქმიანობით, რომლის მონიტორინგსა და მართვას ახორციელებს რისკების მართვის დეპარტამენტი სხვადასხვა რეპორტინგის ხელსაწყოებისა და მოდელების გამოყენებით.

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

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

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

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

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

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

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

1.5 აღმასრულებელი დონის კომიტეტები

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

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

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

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა:

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

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ფუნქციები:

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

საკრედიტო კომიტეტი

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

კომიტეტის საქმიანობის მიზანია ბანკის დაკრედიტების პროცესის ორგანიზაცია, წარმართვა და კონტროლი, რომელიც ეფუძნება გამჭვირვალობის, კოლეგიალობის, უფლებამოსილებების დელეგირების პრინციპებს. კომიტეტი დაფინანსების შესახებ გადაწყვეტილების მიღებისას ხელმძღვანელობს რისკების მინიმიზაციის პრინციპითა და ბანკის მოგების მიღების მიზნით.

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

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

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

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

კომიტეტის დონე	კომიტეტის წევრები
IV დონე	1. მოძრავი ქონების ექსპერტ-შემფასებელი 2. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი
III დონე	1. რისკების დირექტორი 2. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი 3. ბიზნეს სესხების განყოფილების უფროსი
II დონე	მეორე დონის საკრედიტო კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისგან, რომლებზეც დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებით დელეგირებულია სხვადასხვა პროდუქტების განხილვა/დამტკიცება, მათი ლიმიტების გათვალისწინებით: 1. რისკების დირექტორი (ვეტოს უფლებით) 2. რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსი 3. საცალო საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი ან მიკრო და საშუალო ბიზნესის საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების თანამშრომელი 4. საცალო სესხების განყოფილების უფროსი; ან ბიზნეს სესხების განყოფილების მიკრო სესხების ჯგუფის უფროსი 5. საკრედიტო ოფიცერი 6. ბიზნეს სესხების განყოფილების უფროსი 7. საკრედიტო რისკების მართვის განყოფილების SME რისკ 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/რესტრუქტურისაციის შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებებს კრედიტების უზრუნველყოფის სტრუქტურიდან, გირაოს ნაწილობრივი ამოღების და/ან უზრუნველყოფის ჩანაცვლების (შეცვლის) შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებას, მისი რეგლამენტის ფარგლებში გაცემული კრედიტებზე სასარჩელო წარმოების დაწყებაზე (სასამართლოში გადაცემა);
- იღებს გადაწყვეტილებას კლიენტისთვის ვადაგადაცილებულ სესხ(ებ)ზე ჯარიმის პატიების შესახებ;
- იღებს გადაწყვეტილებას სადაზღვევო კომპანიის მიერ კლიენტისთვის ჩარიცხული სადაზღვევო შემთხვევით გამოწვეული ზარალის თანხის მიზნობრიობასთან დაკავშირებით (აღნიშნული თანხა მოხმარდეს უზრუნველყოფის საშუალების შეკეთებას, თუ დაიფაროს სესხის თანხა) თუ ეს თანხა აღემატება სესხის მიმდინარე ძირითადი თანხის 50 (ორმოცდაათი) პროცენტს;
- ამზადებს წინადადებებს ბანკში მიმდინარე საკრედიტო პროცესების ოპტიმიზაციის შესახებ.

მეთოდოლოგიური კომიტეტი

კომიტეტის მიზანია დირექტორთა საბჭოსთან შეთანხმებული ხედვებიდან და გეგმებიდან გამომდინარე ნორმატიული ბაზის შექმნისა და განახლების მეშვეობით ბანკში მიმდინარე ბიზნეს-

პროცესების ორგანიზება, სტრუქტურირება, ოპტიმიზაცია.

მეთოდოლოგიური კომიტეტის შემადგენლობა:

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

2. კორპორაციული მართვა

ბანკის კორპორაციული სტრუქტურა იერარქიულად შედგება აქციონერთა საერთო კრების, სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოსაგან, რომელთაგან თითოეულს გააჩნია საკუთარი პასუხისმგებლობა და უფლებამოსილება, საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად. ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურის შემუშავების მთავარ მიზანს წარმოადგენს უმაღლესი ხარისხის გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველყოფა ყველა დონეზე და წარმომადგენლების (დირექტორების) წახალისება იმისათვის, რომ იმოქმედონ საკუთარი საქმიანობისა და აქციონერების მიზნების შესაბამისად. მართვის სტრუქტურა შემუშავებულ იქნა იმგვარად, რომ უზრუნველყოფილი იყოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა ფუნქციების მკაფიო 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/შემძენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის აქტივების ღირებულების 50%-ზე მეტს.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ჩატარდა სამი 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;
- ბანკის გარე აუდიტორის არჩევა.

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 83 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: საბანკო გარანტიებისა და სესხების გაცემა; სუბორდინირებული სესხის მოზიდვა; ბანკის მიერ ქონებების რეალიზაცია; სხვადასხვა პოლიტიკების, დებულებებისა და ინსტრუქციების დამტკიცება; „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედისგან“ მიღებული სუბორდინირებული სესხების დაფარვა; ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება; საკრედიტო პორტფელის ანალიზი; 2024 წლის პირველი, მეორე და მესამე კვარტლის ბიუჯეტის განხილვა და შედეგების შედარება; ობლიგაციების შეთავაზების საკითხების და ბროკერების მიერ შემოთავაზებული მიმდინარე გეგმის განხილვა; აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობაში ცვლილების შეტანა; მობაილ ბანკის აპლიკაციის გაშვება; პილარ 3 წლიური ანგარიშგების დამტკიცება; AML-თან დაკავშირებული დოკუმენტაციის განახლება; ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად მომზადებული ბანკის 2024 და 2025 წლების ფინანსური ანგარიშგებების შემოწმებისათვის გარე აუდიტორის არჩევა, სს „სილქ ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის თვითშეფასების დამტკიცება, ქალაქ ბათუმსა და ქუთაისში სს „სილქ ბანკის“ ახალი სერვის ცენტრის გახსნა 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 შეძენის, გასხვისების ან უფლებრივად დატვირთვის შესახებ;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის დაფინანსების შესახებ, იქნება ეს სესხის აღება, ობლიგაციების გამოიშვება თუ სხვა რაიმე ფორმა;
- მოითხოვოს აუდიტორისგან უშუალო ანგარიშგება;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების გასხვისება/შემენა/გაცვლის თაობაზე, თუ ამ აქტივების ღირებულება შეადგენს ბანკის საერთო კაპიტალის 10%-ზე მეტს;
- მიიღოს გადაწყვეტილება შვილობილი საწარმოს შექმნა/ლიკვიდაციაზე;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ახალი საბანკო საქმიანობის დაწყებაზე/შეწყვეტაზე;
- შეასრულოს აქციონერთა კრების მიერ დაკისრებული ამოცანები.

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

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის მრავალფეროვნება:

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

ბანკის დირექტორთა საბჭო

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

ბანკის წარმომადგენლობითი უფლებამოსილება ენიჭებათ სამეწარმეო რეესტრში რეგისტრირებულ დირექტორთა საბჭოს წევრებს.

დირექტორთა საბჭო გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება დირექტორთა ნახევარზე მეტი. დირექტორთა საბჭო შედგება მინიმუმ სამი (3) წევრისგან, გენერალური დირექტორის ჩათვლით და გადაწყვეტილებას იღებს ხმათა უმრავლესობით. თითოეულ წევრს გააჩნია ხმის ერთი უფლება. ხმების თანაბრად გაყოფის შემთხვევაში, გენერალური დირექტორის ხმა გადამწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

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

აუდიტის კომიტეტი

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

2024 წლის განმავლობაში ჩატარდა 7 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 დამტკიცება; ბანკის ფინანსური მონიტორინგის საქმიანობის აუდიტი; აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ISA) შესაბამისად, სს „სილქ ბანკის“ 2024 და 2025 წლების ფინანსური ანგარიშგების შემოწმებისთვის გარე აუდიტორის არჩევის განხილვა; ბანკის სესხების განყოფილების საქმიანობასთან დაკავშირებით შიდა აუდიტის ანგარიშის განხილვა; ინტერესთა კონფლიქტი და ნაღდი ფულის დათვლის შედეგები; ოპერაციული რისკების მართვის პროცესების აუდიტის ანგარიში; 2025 წლის ყოველწლიური აუდიტის გეგმა.

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 თანმხლები პროცესების კონტროლი.

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

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

რისკების კომიტეტი

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

რეგულატორული მოთხოვნების შესაბამისად, რისკების კომიტეტი კვარტალურად განიხილავს ბანკის საქმიანობის შედეგებს. 2024 წელს კომიტეტმა გამართა სამი სხდომა, ხოლო მეოთხე კვარტლის შედეგების განხილვა 2025 წლის იანვარში განხორციელდა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა შემდეგს: რისკების მიმოხილვას 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 ადექვატურობის შეფასების პროცესსა (ICAAP) და შედეგების მიმოხილვას 2023 წლის 31 დეკემბრის მონაცემებზე დაყრდნობით და სხვა.

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

- განიხილავს რისკის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებულს, ისე ინდივიდუალური რისკის 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 მინიმიზაციის პროცესების გამართულად ფუნქციონირების ზედამხედველობას/მონიტორინგს და რეკომენდაციების გაცემას;
- მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაცვის კუთხით ახორციელებს კაპიტალის მოცულობის მონიტორინგს და აქციონერთა მზაობის შეფასებას საჭიროებისას ბანკის კაპიტალის ზრდის კუთხით;
- აწამორებს რისკების მართვის ღონისძიებების გატარების მონიტორინგს;
- აწამორებს გარე ფაქტორების ცვლილებების მონიტორინგს და რისკების მართვის სისტემის ადაპტაციას;
- ანალიზს უკეთებს ბანკის ხარჯების გაზრდის საკითხს ერთჯერადი პროექტებისთვის, რომელიც სცილდება წესდებით და კოლეგიალური ორგანოების მიერ განსხაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებს და იძლევა რეკომენდაციებს;
- რეკომენდაციას 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 წარმომადგომლისა 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 სპეციფიკურობას.

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

15 მაისი 2025

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

15 მაისი 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
15 მაისი 2025




ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე
15 მაისი 2025

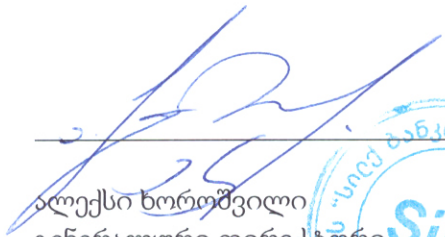


პასუხისმგებელი პირების განცხადება

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

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

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


ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი




ირაკლი მანაგაძე
სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარე