

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფინანსური ანგარიშგება
30 ივნისი 2026

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნები	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	16,568	12,417
საპროცენტო ხარჯი	4	(8,890)	(7,234)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,678	5,183
საკომისიო შემოსავალი		583	413
საკომისიო ხარჯი		(398)	(500)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)		185	(87)
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	22	258	1,370
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		194	(1,261)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(11,040)	(8,065)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(8,542)	(7,076)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		(2,548)	(1,372)
სხვა შემოსავალი		137	95
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე		(13,678)	(11,213)
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	(122)	(1)
პერიოდის ზარალი		(13,800)	(11,214)
 სხვა სრული ზარალი			
<i>ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში</i>			
სხვა სრული ზარალი		-	-
მთლიანი სრული ზარალი		(13,800)	(11,214)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2026 წლის 26 აგვისტოს
ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

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

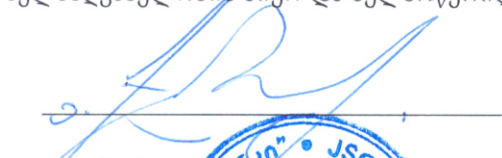
სს „სილქ ბანკი“

შუალედური მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნები	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი	4	16,568	12,417
საპროცენტო ხარჯი	4	(8,890)	(7,234)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		7,678	5,183
საკომისიო შემოსავალი		583	413
საკომისიო ხარჯი		(398)	(500)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი/(ხარჯი)		185	(87)
წმინდა მოგება უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან	22	258	1,370
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		194	(1,261)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	5	(11,040)	(8,065)
ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები	6	(8,542)	(7,076)
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე		(2,548)	(1,372)
სხვა შემოსავალი		137	95
ზარალი, მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(13,678)	(11,213)
მოგების გადასახადის ხარჯი	7	(122)	(1)
პერიოდის ზარალი		(13,800)	(11,214)
სხვა სრული ზარალი		-	-
ერთეულები, რომლებიც არასოდეს იქნება რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში		-	-
სხვა სრული ზარალი		-	-
მთლიანი სრული ზარალი		(13,800)	(11,214)

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება, დამტკიცებულია 2026 წლის 26 აგვისტოს
ხელმძღვანელობის მიერ და ხელმოწერილია, მისი სახელით, შემდეგი პირების მიერ:

ალექსი ხორდინაძე
გენერალური დირექტორი




ნინო ტანაგა
ფინანსური დირექტორი




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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	შენიშვნები	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2025
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	8	36,683	40,454
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	9	2,089	2,060
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	11	139,193	121,054
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	10	17,305	17,319
ძირითადი საშუალებები	12	17,232	16,980
აქტივის გამოყენების უფლება	12	479	445
არამატერიალური აქტივები		12,266	11,550
გადავადებული საგადასახადო აქტივი		2,752	2,874
სხვა აქტივები	13	9,887	7,398
სულ აქტივები		237,886	220,134
ვალდებულებები			
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები			
მომხმარებლებისგან	14	147,664	141,293
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	15	5,034	117
სუბორდინირებული ვალდებულებები	16	19,490	18,873
საიჯარო ვალდებულებები	15	529	510
სხვა ვალდებულებები	17	3,100	3,472
სულ ვალდებულებები		175,817	164,265
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	18	124,746	104,746
რეზერვები		3,671	3,671
დაგროვილი ზარალი		(66,348)	(52,548)
სულ კაპიტალი		62,069	55,869
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		237,886	220,134

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
შენიშვნები (არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობებიდან		
პერიოდის ზარალი	(13,800)	(11,214)
კორექტირებები:		
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	2,548	1,372
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,546	1,122
ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებები	338	(822)
მოგების გადასახადის ხარჯი	122	1
ძირითადი საშუალებების გასვლასთან დაკავშირებული ზარალი	38	39
წმინდა ზარალი დასაკუთრებული ქონებების გაყიდვიდან	6	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	(7,678)	(5,183)
წმინდა (მოგება)/ზარალი უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან	(194)	1,261
	(17,074)	(13,424)
ცვლილებები:		
მიმდინარე ანგარიშებსა და ბანკებისგან მიღებულ დეპოზიტებში	4,945	21,000
მიმდინარე ანგარიშებსა და მომხმარებლებისგან მიღებულ დეპოზიტებში	4,114	(23,277)
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებში	(20,378)	(12,597)
სხვა აქტივებში	(1,065)	(289)
სხვა ვალდებულებებში	(380)	(2,816)
მოთხოვნებში საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(87)	10,568
	(29,925)	(20,835)
მიღებული პროცენტი	16,018	12,049
გადახდილი პროცენტი	(5,410)	(5,299)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(19,317)	(14,085)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	(837)	(278)
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან მიღებული შემოსულობები	-	7,076
არამატერიალური აქტივების შეძენა	-	(1,417)
საინვესტიციო საქმიანობაში (გამოყენებული)/მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	(837)	5,381
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობებიდან		
სააქციო კაპიტალის გამოშვებიდან მიღებული შემოსულობები	16,626	18,821
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან ნასესხები სახსრებიდან მიღებული შემოსულობები	15	243
საკრედიტო ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების დაფარვა	15	(243)
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	15	(113)
სუბორდინირებული ვალდებულებებიდან მიღებული შემოსულობები	15	-
საფინანსო საქმიანობებიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები	16,513	20,656
წმინდა (კლება)/მატება ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში	(3,641)	11,952
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	40,454	19,866
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე	(130)	(278)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	8 36,683	31,540

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

სს „სილქ ბანკი“
შუალედური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	სააქციო კაპიტალი	ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი	დაგროვილი ზარალი	სულ კაპიტალი
ნაშთი 2025 წლის 1 იანვარს	86,746	3,489	(28,391)	61,844
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(11,214)	(11,214)
2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(11,214)	(11,214)
კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან				
გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 18)	18,000	-	-	18,000
სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან	18,000	-	-	18,000
ნაშთი 2025 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	104,746	3,489	(39,605)	68,630
ნაშთი 2026 წლის 1 იანვარს	104,746	3,671	(52,548)	55,869
2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(13,800)	(13,800)
2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის მთლიანი სრული ზარალი (არააუდიტირებული)	-	-	(13,800)	(13,800)
კაპიტალში პირდაპირ ასახული ოპერაციები მესაკუთრებთან				
გამოშვებული აქციები (იხ. შენიშვნა 18)	20,000	-	-	20,000
სულ ოპერაციები მესაკუთრებთან	20,000	-	-	20,000
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისს (არააუდიტირებული)	124,746	3,671	(66,348)	62,069

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.

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

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

2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის აქციონერები არიან:

სახელი	საკუთრება %	
	30 ივნისი 2026	2025
„Silk Road Group Holding (Malta) Limited“	55.71	56.55
შპს „პარტომტა“	34.49	35.00
სს „სილქ ჰოლდინგი“	9.80	8.45
სულ	100.00	100.00

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 200,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 20,000,000 ლარით, საიდანაც 16,626,000 ლარი იქნა გადახდილი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და დარჩენილი 3,374,000 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 13). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2026 წლის 9 თებერვალს. 2026 წლის ივლისის თვეში სრულად დაიფარა 3,374,000 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 სრულად განაღდებული ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალს და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი.

ბანკის ბენეფიციარი მესაკუთრეები, რომლებიც ფლობენ მისი აქციების 10%-ზე მეტს არიან გიორგი რამიშვილი (34.5%), ერკინ ტატიშვილი (34.5%) და ალექსი თოფურია (15.9%). ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან განხილულია 20-ე შენიშვნაში.

2. მომზადების საფუძველი

(a) შესაბამისობა

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება 2026 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 განმარტებითი შენიშვნებს და წაკითხულ უნდა იქნას ბანკის 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის მომზადებული აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.

(b) შეფასების საფუძველი

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

(c) ფუნქციონირებადი საწარმო

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, მიუხედავად იმისა, რომ ბანკმა დააფიქსირა 13,800 ათასი ლარის ოდენობით ზარალი 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის (2025 წლის 30 ივნისისთვის: 11,214 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.

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა გაზარდა საზედამხედველო კაპიტალი, მიმდინარე აქციონერებისგან ახალი კაპიტალის შენატანების, 16,626 ათასი ლარისა და 20,362 ათასი ლარის მიღების გზით (შესაბამისად). (იხილეთ ასევე შენიშვნა 18). 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 20,000 ათასი ლარის ოდენობით, თუმცა 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 3,374 ათასი ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან, შესაბამისად ზემოთხსენებული თანხა არ იყო გათვალისწინებული საზედამხედველო კაპიტალში. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომ, დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან 3,374 ათასი ლარის ოდენობით სრულად დაიფარა, რის შედეგადაც ბანკის საზედამხედველო კაპიტალი გაიზარდა შესაბამისი თანხით (იხილეთ შენიშვნა 24). 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით და წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო მარეგულირებელ მოთხოვნებთან (იხ. შენიშვნა 23).

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

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

(d) სამუშაო და წარსადგენი ვალუტა

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

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

(e) შეფასებებისა და მსჯელობების გამოყენება

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

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

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული მსჯელობების, შეფასებების და დამუშავების პრინციპები შეესაბამება ბანკის 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შეფასებებსა და მსჯელობების პრინციპებს.

3. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკა შეესაბამება ბანკის 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ სააღრიცხვო პოლიტიკას.

2026 წლის 1 იანვრიდან ამოქმედდა შემდეგი შესწორება:

– ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის ცვლილებები – ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია და შეფასება

ცვლილებები ითვალისწინებს:

- გარკვეული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და ჩამოწერის დროის დაზუსტებას, მათ შორის გამონაკლისს ზოგიერთი ფინანსური

ვალდებულებისთვის, რომელიც იფარება ელექტრონული ფულადი გადარიცხვის სისტემის მეშვეობით;

- დამატებით განმარტებებსა და მითითებებს იმის შეფასებისთვის, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირისა და პროცენტის გადახდების კრიტერიუმს (SPPI);
- ახალ გამჟღავნების მოთხოვნებს იმ ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, რომელთა სახელშეკრულებო პირობები შეიძლება იწვევდეს ფულადი ნაკადების ცვლილებას; და
- ცვლილებებს იმ კაპიტალის ინსტრუმენტების გამჟღავნებაში, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში.

– ფასს 9-ისა და ფასს 7-ის ცვლილებები – ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის კონტრაქტები

ცვლილებები აზუსტებს „საკუთარი გამოყენების“ მოთხოვნების დანერგვას, ნებადართულს ხდის ჰეჯირების აღრიცხვას შესაბამისი კონტრაქტებისთვის და შემოაქვს მიზნობრივი გამჟღავნების მოთხოვნები. ცვლილებები ვრცელდება იმ კონტრაქტებზე, რომლებიც საწარმოს აყენებს ელექტროენერგიის ფასის ცვალებადობის რისკის წინაშე ბუნებრივი, კონტროლს მიღმა არსებული ფაქტორების გამო.

შესწორებას არსებითი ეფექტი არ ჰქონია ბანკის შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14,817	10,505
ნოსტრო ანგარიშები და დეპოზიტები	977	873
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	774	1,039
	16,568	12,417
საპროცენტო ხარჯი		
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები		
მომხმარებლებისგან	7,530	6,548
სუბორდინირებული ვალდებულებები	1,325	353
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	12	304
სხვა	23	29
	8,890	7,234

5. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებები	4,251	3,239
სარეკლამო და მარკეტინგის ხარჯები	2,768	1,419
ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,546	1,122
იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები	944	670
კომუნალურები და საოფისე ინვენტარი	232	208
დატვირთვა და იჯარა	137	97
დაზღვევის ხარჯები	122	99
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	118	129
უსაფრთხოება	94	95
სხვა	828	987
	11,040	8,065

6. ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
ხელფასები და გასამრჯელოები	8,433	6,975
სხვა სარგებელი	109	101
	8,542	7,076

ბანკის დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა (სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების გარდა) 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის შეადგენდა 295 ადამიანს (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 253 ადამიანი), საიდანაც: უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობა: 6 თანამშრომელი (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 6 თანამშრომელი), საშუალო რგოლის მენეჯერები: 55 თანამშრომელი (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 52 თანამშრომელი) და სხვა თანამშრომლები: 234 თანამშრომელი (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 195 თანამშრომელი). ყველა თანამშრომელი დასაქმებულია სრული განაკვეთით.

7. მოგების გადასახადის ხარჯი

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მომრაობა გადავადებულ საგადასახადო აქტივებსა და ვალდებულებებში დროებითი სხვაობების წარმოქმნისა და აღდგენის შედეგად	(122)	(1)
სულ მოგების გადასახადის ხარჯი	(122)	(1)

ბანკებისთვის მოქმედი მოგების გადასახადის განაკვეთი 20%-ს შეადგენს. გადავადებული საგადასახადო აქტივები გამოქვითვადი დროებითი სხვაობისთვის და საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდებზე გადატანისთვის აღიარდება მხოლოდ იმ ოდენობით, რა ოდენობითაც მოსალოდნელია, რომ მომავალი დაბეგვრადი მოგებები და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებების აღდგენა იქნება ხელმისაწვდომი, რის საპირწონედაც შესაძლებელი იქნება გამოქვითვების გამოყენება.

8. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ნაღდი ფული	3,334	3,255
ფულადი სახსრები გზაში	803	108
სებ-ში არსებული ნოსტრო ანგარიშები სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით	353	278
ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში		
შეფასებული „BB“-დან „BB+“-მდე	6,491	19,275
შეფასებული „B+“ და დაბლა	678	284
სულ ნოსტრო ანგარიშები სხვა ბანკებში	7,169	19,559
ფულადი სახსრების ეკვივალენტები		
90 დღემდე დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაზრები		
საკრედიტო ინსტიტუტებში	25,024	17,254
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, ბრუტო	36,683	40,454
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
სულ ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, წმინდა	36,683	40,454

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები არ არის ვადაგადაცილებული. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, ბანკი ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებს განიხილავს 1-ლი დონის ფინანსურ ინსტრუმენტად (2025 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2026 წლის 30 ივნისისთვის 15,000 ათასი ლარის და 10,000 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, თითოეული 8.25%-იანი საპროცენტო განაკვეთით განთავსებული იყო ქართულ კომერციულ ბანკებში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგით BB და B, შესაბამისად (Fitch-ის და S&P-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით). (2025: 9,000 ათასი ლარის და 7,500 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები, 8%-იანი საპროცენტო განაკვეთით და 750 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზარი 6.25%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, განთავსებული იყო ქართულ ბანკებში გრძელვადიანი ემიტენტის დეფოლტ რეიტინგებით B+, B და BB, შესაბამისად (Fitch-ის და S&P-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიხედვით)).

ყველა კომერციული ბანკი Fitch-ის ან S&P-ის სარეიტინგო სააგენტოების მიერ არის შეფასებული.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ორი კონტრაჰენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 19,058 ათას და 10,011 ათას ლარს, რაც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2025 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰყავს სამი კონტრაჰენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 15,623 ათას, 9,281 ათას და 7,504 ათას ლარს, რომლებიც აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

9. მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
სებ-ის სავალდებულო რეზერვი	2,089	2,060
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, ბრუტო	2,089	2,060
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-
სულ მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ, წმინდა	2,089	2,060

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის საკრედიტო ინსტიტუტები ვალდებულნი არიან იქონიონ სეზ-ში პროცენტიანი ფულადი ანაბარი (სავალდებულო რეზერვი), რომელიც ტოლი იქნება მომხმარებლებისგან და არარეზიდენტი საფინანსო დაწესებულებებისგან (შესაბამისი ორკვირიანი პერიოდის მანძილზე საკრედიტო ინსტიტუტებთან არსებული, ლარში ან უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული) მოზიდული ფულადი სახსრების საშუალო ოდენობის 5%-ისა ლარში და 10%-დან 20%-მდე უცხოურ ვალუტაში (თითოეული კომერციული ბანკის დეპოზიტების დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით), შესაბამისად. თუმცა, ნარჩენი დაფარვის ვადების მიხედვით, ეროვნულ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები 1 წელზე მეტი დაფარვის ვადით და უცხოურ ვალუტაში 2 წელზე მეტი დაფარვის ვადით, გათავისუფლებულია რეზერვის მოთხოვნებისგან, მაშინ, როდესაც უცხოურ ვალუტაში მოზიდული ფულადი სახსრები დაფარვის ვადით 1-დან 2-წლამდე ექვემდებარება 10%-15%-მდე რეზერვის მოთხოვნას (დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით).

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფასს 9-ის ფარგლებში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის მიზნით, საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ მოთხოვნებს ბანკი განიხილავს 1-ლი დონის ინსტრუმენტებად (2025 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა 90 დღეზე მეტი დაფარვის ვადის მქონე ვადიანი ანაბრები განთავსებული საკრედიტო ინსტიტუტებში.

10. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
სახელმწიფო სახაზინო ობლიგაციები	17,305	17,319
სულ ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	17,305	17,319

	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)			31 დეკემბერი 2025		
	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი, %	დაფარვის ვადა	ოდენობა
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სავალო ფასიანი ქაღალდები	9.4 – 10.3	2028 - 2030	17,305	9.4 – 10.3	2028 - 2030	17,319

არცერთი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი არ არის ვადაგადაცილებული. 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში, ბანკს არ შეუძენია ახალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (2025 წლის 30 ივნისი: 0) და არცერთი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდი არ დაფარულა (2025 წლის 30 ივნისი: 7,076 ათასი ლარი). 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს აკუთვნებს 1-ელ დონეს ფასს 9-ის ფარგლებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოვლენის მიზნით (2025 წლის 31 დეკემბერი: დონე 1).

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არცერთი სამთავრობო სახაზინო ობლიგაცია არ არის გამოყენებული საკრედიტო ინსტიტუტისგან აღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (2025 წლის 31 დეკემბერი: 0 (იხ. შენიშვნა 15)).

11. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ბიზნეს სესხები		
კორპორაციული სესხები	59	156
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	42,411	40,617
სულ ბიზნეს სესხები	42,470	40,773
საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფის გარეშე	79,661	59,041
სამომხმარებლო სესხი - უზრუნველყოფილი	25,525	27,295
სულ საცალო მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	105,186	86,336
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ბრუტო	147,656	127,109
ზარალის რეზერვი	(8,463)	(6,055)
წმინდა მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	139,193	121,054

2025 წლის ივლისში, ბანკმა გაყიდა კორპორაციული სესხების პორტფელის ნაწილი წმინდა საბალანსო ღირებულებით 16,210 ათასი ლარი (მთლიანი საბალანსო ღირებულება: 16,345 ათასი ლარი; ზარალის რეზერვი: 135 ათასი ლარი; 209 ათასი ლარი აღიარებული იყო, როგორც შემოსულობა ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტის შედეგად).

(a) სესხის გაუფასურების შეფასებისთვის გამოყენებული ძირითადი დაშვებები და მსჯელობები

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

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

ზარალის რეზერვი

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

ლარი'000	30 ივნისი 2026				30 ივნისი 2025			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე								
გაცემული სესხები								
ამორტიზებული								
ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	2,117	1,026	2,912	6,055	1,316	209	894	2,419
გადატანა დონე 1-ზე	41	(41)	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(104)	143	(39)	-	(42)	42	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(143)	(431)	574	-	(11)	(33)	44	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(720)	642	1,157	1,079	(425)	220	110	(95)
აქტივები	1,415	-	-	1,415	1,438	-	-	1,438
გადატანა დონე 2-ზე	(446)	446	-	-	(98)	98	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(250)	-	250	-	(415)	-	415	-
ჩამოწერები	-	-	(86)	(86)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისს და 2025 წლის 30 ივნისს	1,910	1,785	4,768	8,463	1,763	536	1,463	3,762

ლარი'000	30 ივნისი 2026				30 ივნისი 2025			
	(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	447	201	875	1,523	523	-	520	1,043
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(8)	15	(7)	-	(20)	20	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(1)	(7)	8	-	-	-	-	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(126)	(45)	(81)	(252)	(117)	179	(64)	(2)
აქტივები	134	-	-	134	561	-	-	561
გადატანა დონე 2-ზე	(8)	8	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	(390)	-	390	-
ჩამოწერები	-	-	(27)	(27)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისს და 2025 წლის 30 ივნისს	438	172	768	1,378	557	199	846	1,602

ლარი'000	30 ივნისი 2026				30 ივნისი 2025			
	(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	1,670	825	2,037	4,532	793	209	374	1,376
გადატანა დონე 1-ზე	41	(41)	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(96)	128	(32)	-	(22)	22	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(142)	(424)	566	-	(11)	(33)	44	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაფასება ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	(594)	687	1,238	1,331	(308)	41	174	(93)
გადატანა დონე 2-ზე	1,281	-	-	1,281	877	-	-	877
გადატანა დონე 3-ზე	(438)	438	-	-	(98)	98	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(250)	-	250	-	(25)	-	25	-
ჩამოწერები	-	-	(59)	(59)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 30 ივნისის	1,472	1,613	4,000	7,085	1,206	337	617	2,160

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

ლარი'000	30 ივნისი 2026				30 ივნისი 2025			
	(არააუდიტირებული)				(არააუდიტირებული)			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით								
ნაშთი 1 იანვარს	113,141	8,323	5,645	127,109	125,488	780	1,624	127,892
გადატანა დონე 1-ზე	214	(214)	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(3,051)	3,099	(48)	-	(4,041)	4,041	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2,130)	(2,564)	4,694	-	(220)	(114)	334	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	62,855	-	-	62,855	54,584	-	-	54,584
გადატანა დონე 2-ზე	(2,308)	2,308	-	-	(360)	360	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(383)	-	383	-	(2,038)	-	2,038	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(39,165)	(2,800)	(257)	(42,222)	(42,291)	(463)	(164)	(42,918)
ჩამოწერები	-	-	(86)	(86)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 30 ივნისის	129,173	8,152	10,331	147,656	131,122	4,604	3,832	139,558

სს „სილქ ბანკი“

შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის

ლარი'000	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)				30 ივნისი 2025 (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	31,935	5,822	3,016	40,773	95,859	-	942	96,801
გადატანა დონე 1-ზე	-	-	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(451)	451	-	-	(3,611)	3,611	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(69)	(1,496)	1,565	-	-	-	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	13,728	-	-	13,728	19,261	-	-	19,261
გადატანა დონე 2-ზე	(796)	796	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	-	-	-	-	(1,985)	-	1,985	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(9,874)	(2,003)	(127)	(12,004)	(32,562)	(332)	(140)	(33,034)
ჩამოწერები	-	-	(27)	(27)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისს და 2025 წლის 30 ივნისს	34,473	3,570	4,427	42,470	76,962	3,279	2,787	83,028

ლარი'000	ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)				ივნისი 2025 (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	81,206	2,501	2,629	86,336	29,629	780	682	31,091
გადატანა დონე 1-ზე	214	(214)	-	-	-	-	-	-
გადატანა დონე 2-ზე	(2,600)	2,648	(48)	-	(430)	430	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(2,061)	(1,068)	3,129	-	(220)	(114)	334	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი ფინანსური აქტივები	49,127	-	-	49,127	35,323	-	-	35,323
გადატანა დონე 2-ზე	(1,512)	1,512	-	-	(360)	360	-	-
გადატანა დონე 3-ზე	(383)	-	383	-	(53)	-	53	-
დაფარვები და სხვა მოძრაობა (გაცვლითი კურსის გადაფასებების ჩათვლით)	(29,291)	(797)	(130)	(30,218)	(9,729)	(131)	(24)	(9,884)
ჩამოწერები	-	-	(59)	(59)	-	-	-	-
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისს და 2025 წლის 30 ივნისს	94,700	4,582	5,904	105,186	54,160	1,325	1,045	56,530

(b) არსებითი საკრედიტო რისკები

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰყავს არცერთი მსესხებელი, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰყავს მსესხებლები, რომელთა ნაშთები აღემატება კაპიტალის 10%-ს).

(c) სესხების დაფარვის ვადები

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

12. ძირითადი საშუალებები და აქტივის გამოყენების უფლება

ლარი'000	მიწა და შენობა- ნაგებობები	კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობები	ავტო და მოწყობილობები	სატრანსპორტო საშუალებები	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სხვა	სულ
თვითღირებულება/ გადაფასებული ღირებულება							
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	13,948	2,286	923	165	1,108	2,684	21,114
შესყიდვები	30	93	93	-	-	62	278
გასვლები	-	(22)	(37)	-	-	(31)	(90)
ტრანსფერი	-	11	(15)	-	-	4	-
ნაშთი							
2025 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	13,978	2,368	964	165	1,108	2,719	21,302
ნაშთი							
2026 წლის 1 იანვარს	13,946	2,516	991	165	929	2,731	21,278
შესყიდვები	-	144	23	59	16	595	837
გასვლები	-	(16)	(20)	(27)	-	(35)	(98)
ტრანსფერი	-	(1)	-	-	-	1	-
ნაშთი							
2026 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	13,946	2,643	994	197	945	3,292	22,017
ცვეთა							
ნაშთი							
2025 წლის 1 იანვარს	-	1,822	647	162	69	1,037	3,737
პერიოდის ცვეთა	163	98	24	-	145	88	518
გასვლები	-	(21)	(26)	-	-	(4)	(51)
ნაშთი							
2025 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	163	1,899	645	162	214	1,121	4,204
ნაშთი							
2026 წლის 1 იანვარს	-	1,999	664	162	260	1,213	4,298
პერიოდის ცვეთა	163	119	26	4	129	108	549
გასვლები	-	(14)	(20)	(27)	-	(1)	(62)
ნაშთი							
2026 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	163	2,104	670	139	389	1,320	4,785
საბალანსო ღირებულება							
2025 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	13,815	469	319	3	894	1,598	17,098
2025 წლის 31 დეკემბრის	13,946	517	327	3	669	1,518	16,980
2026 წლის 30 ივნისის (არააუდიტირებული)	13,783	539	324	58	556	1,972	17,232

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

ლარი'000	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 (არააუდიტირებული)
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	445	883
ახალი კონტრაქტის დამატება	143	-
გასვლები	-	(436)
გასვლების გავლენა ცვეთაზე	-	191
ცვეთის დარიცხვა	(109)	(105)
საბალანსო ღირებულება 30 ივნისის	479	533

მოკლევადიან იჯარებთან და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები შეადგენდა 137 ათას ლარს 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის: 97 ათასი ლარი). აღნიშნული ხარჯები „ზოგად ადმინისტრაციულ ხარჯებშია“ შეტანილი (შენიშვნა 5).

(a) გადაფასებული აქტივები

2025 წელს, ხელმძღვანელობამ დამოუკიდებელ შემფასებელს დაავალა შეეფასებინა მიწა და შენობა-ნაგებობები 2025 წლის 22 დეკემბრის მდგომარეობით. მიწა და შენობა-ნაგებობები ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

ხელმძღვანელობა რეგულარულად ახდენს მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემების და შეფასების კორექტირებების მიმოხილვას. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ხელმძღვანელობის მიერ ჩატარებული მიმოხილვის შედეგად, მიწისა და შენობების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა 13,946 ათასი ლარის ოდენობით და ასახავს საბაზრო ფასებს უკანასკნელ გარიგებებში. მიწა და შენობები კლასიფიცირდება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეში.

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

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
თვითღირებულება	11,135	11,135
დაგროვილი ცვეთა	(3,765)	(3,654)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	7,370	7,481

(b) კაპიტალური ვალდებულებები

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს არ აქვს არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები (2025 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს არ ჰქონდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები).

13. სხვა აქტივები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
დასაკუთრებული ქონებები	3,551	3,311
მოთხოვნები აქციონერებისგან	3,374	-
ავანსები	1,445	2,658
საგადასახადო აქტივები	355	230
კრიპტო აქტივები	310	79
მოთხოვნები დებიტორებისგან	307	559
სხვა	545	561
	9,887	7,398

(a) დასაკუთრებული ქონებები

2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის დასაკუთრებული ქონებები შედგებოდა შემდეგი კომპონენტებისგან:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
უძრავი ქონება	3,322	3,276
მოძრავი ქონება	229	35
სულ დასაკუთრებული ქონებები	3,551	3,311

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

14. მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
მიმდინარე ანგარიშები	19,885	17,483
ვადიანი ანაზრები	127,779	123,810
	147,664	141,293

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ყველაზე მსხვილი კლიენტის მიმართ ვალდებულება შეადგენდა 20,191 ათას ლარს (სულ მომხმარებელთა მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ნაშთების 14%) (2025 წლის 31 დეკემბერი: 17,966 ათასი ლარი (13%)).

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს ჰყავს ხუთი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენს 20,191 ათას ლარს, 20,000 ათას ლარს, 14,523 ათას ლარს, 8,349 ათას ლარსა და 7,539 ათას ლარს და აჭარბებს ბანკის კაპიტალის 10%-ს (2025 წლის 31 დეკემბერი: ბანკს ჰყავდა ექვსი კლიენტი, რომელთა ნაშთები შეადგენდა 17,966 ათას ლარს, 15,106 ათას ლარს, 13,592 ათას ლარს, 10,000 ათას ლარს, 7,999 ათას ლარსა და 7,089 ათას ლარს და აჭარბებდა ბანკის კაპიტალის 10%-ს).

მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან მოიცავს ანგარიშებს მომხმარებელთა შემდეგი ტიპებისთვის:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ფიზიკური პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	10,896	8,103
- ვადიანი ანაზრები	54,188	51,533
სულ ვალდებულებები ფიზიკური პირების მიმართ:	65,084	59,636
კომერციული იურიდიული პირები:		
- მიმდინარე ანგარიშები	8,989	9,380
- ვადიანი ანაზრები	31,484	45,260
სულ ვალდებულებები კომერციული იურიდიული პირების მიმართ:	40,473	54,640
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები		
- მიმდინარე ანგარიშები	-	-
- ვადიანი ანაზრები	42,107	27,017
სულ ვალდებულებები სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების მიმართ	42,107	27,017
სულ მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	147,664	141,293

მომხმარებელთა ანგარიშების ანალიზი ეკონომიკური სექტორების მიხედვით არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ფიზიკური პირები	65,084	59,636
სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტები	42,107	27,017
საინვესტიციო საქმიანობა	18,391	15,800
ფინანსური მომსახურება	11,603	27,150
უმრავი ქონება	4,114	1,343
ვაჭრობა და მომსახურება	4,058	4,127
მშენებლობა	1,117	1,077
ტრანსპორტირება და კომუნიკაციები	359	1,320
სხვა	831	3,823
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	147,664	141,293

15. ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
სხვა ბანკების ვადიანი ანაზრები	4,497	-
სხვა ბანკების მიმდინარე ანგარიშები	537	117
	5,034	117

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკს მოზიდული აქვს ჯამში 4,497 ათასი ლარის ოდენობით ვადიანი ანაზრები ორი ქართული კომერციული ბანკიდან: 1,323 ათასი ლარის ვადიანი ანაზარი, 4.5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2026 წლის 7 ივლისი, განთავსებულია ერთ ქართულ კომერციულ ბანკში; 3,174 ათასი ლარის ვადიანი ანაზარი, 5%-იანი საპროცენტო განაკვეთით, დაფარვის ვადით 2026 წლის 7 ივლისი განთავსებულია მეორე ქართულ კომერციულ ბანკში. (2025: ბანკს არ ჰქონია მოზიდული ვადიანი ანაზრები სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან).

ფინანსური საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების მოძრაობა

ლარი'000	სესხები საფინანსო დაწესებულებებისგან	სუბორდინირებული ვალდებულებები	საიჯარო ვალდებულებები	სულ
ნაშთი 2026 წლის 1 იანვარს	-	18,873	510	19,383
ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან				
სესხების მიღება	243	-	-	243
სესხების დაფარვა	(243)	-	-	(243)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	-	-	(113)	(113)
სულ ცვლილებები საფინანსო ფულადი ნაკადებიდან	-	-	(113)	(113)
უცხოური გაცვლითი კურსის ცვლილებების გავლენა	-	(104)	(11)	(115)
ვალდებულებასთან დაკავშირებული ცვლილებები				
ახალი იჯარა	-	-	143	143
საპროცენტო ხარჯი	-	1,325	23	1,348
გადახდილი პროცენტი	-	(604)	(23)	(627)
სულ სხვა ცვლილებები	-	721	143	864
ნაშთი 2026 წლის 30 ივნისი (არააუდიტირებული)	-	19,490	529	20,019

სს „სილქ ჰოლდინგსი“
შუალედური ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები 2026 წლის 30 ივნისით
დასრულებული ექვსი თვისთვის

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

16. სუბორდინირებული ვალდებულებები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
სუბორდინირებული სესხები	16,985	16,319
სუბორდინირებული ობლიგაციები	2,505	2,554
	19,490	18,873

სუბორდინირებული ვალდებულებების სახელშეკრულებო დეტალები:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)					
	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი დირებულება ვალუტაში	საბალანსო დირებულება ლარში
Silk Road Group Holding (Malta) Limited	16-Sep-2025	17-Sep-2035	GEL	15.0%	4,800	5,218
Silk Road Group Holding (Malta) Limited	24-Nov-2025	26-Nov-2035	GEL	15.0%	4,900	5,327
სესხი 3	23-Sep-2024	24-Sep-2029	USD	12.0%	375	992
სესხი 4	05-Feb-2025	05-Feb-2030	USD	12.0%	375	992
სესხი 5	04-Apr-2025	04-Apr-2030	USD	12.0%	365	966
სესხი 6	04-Apr-2025	04-Apr-2031	GEL	16.0%	1,440	1,440
სესხი 7	27-May-2025	27-May-2030	GEL	15.0%	1,000	1,000
სესხი 8	22-Sep-2025	23-Sep-2030	GEL	15.0%	1,050	1,050
ობლიგაციები	30-Apr-2024	30-Apr-2029	USD	12.5%	951	2,505

31 დეკემბერი 2025 ლარი'000						
	ვადის დაწყების თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	ხელშეკრულების თავდაპირველი ღირებულება ვალუტაში	საბალანსო ღირებულება ლარში
Silk Road Group Holding (Malta) Limited	16-Sep-2025	17-Sep-2035	GEL	15.0%	4,800	4,861
Silk Road Group Holding (Malta) Limited	24-Nov-2025	26-Nov-2035	GEL	15.0%	4,900	4,962
სესხი 3	23-Sep-2024	24-Sep-2029	USD	12.0%	375	1,011
სესხი 4	05-Feb-2025	05-Feb-2030	USD	12.0%	375	1,011
სესხი 5	04-Apr-2025	04-Apr-2030	USD	12.0%	365	984
სესხი 6	04-Apr-2025	04-Apr-2031	GEL	16.0%	1,440	1,440
სესხი 7	27-May-2025	27-May-2030	GEL	15.0%	1,000	1,000
სესხი 8	22-Sep-2025	23-Sep-2030	GEL	15.0%	1,050	1,050
ობლიგაციები	30-Apr-2024	30-Apr-2029	USD	12.5%	951	2,554

ბანკის ობლიგაციები გამოშვებულია საჯარო შეთავაზების გზით და არ არის დალისტული საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

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

სუბორდინირებული ვალდებულებები გათვალისწინებულია ბანკის საზედამხედველო კაპიტალში, როგორც მეორადი (Tier 2) კაპიტალი, 15,068 ათასი ლარის ოდენობით (2025 წლის 31 დეკემბერი: 16,520 ათასი ლარი) (იხ. შენიშვნა 23). მეორად (Tier 2) კაპიტალში გათვალისწინებული ინსტრუმენტი საზედამხედველო მიზნებისთვის ამორტიზირდება წრფივი მეთოდით დაფარვის ვადამდე დარჩენილი ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში.

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

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის და 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკს არ ჰქონია სუბორდინირებულ ვალდებულებებთან დაკავშირებული ძირითადი თანხის ან პროცენტის გადახდების, ან სხვა სახის დარღვევები.

17. სხვა ვალდებულებები

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ვალდებულებები კრედიტორების მიმართ	2,072	2,911
გაცემული გარანტიების ქვეშ უზრუნველყოფილი დეპოზიტები	502	275
ანარიცხები	164	99
სხვა	362	187
	3,100	3,472

18. სააქციო კაპიტალი და რეზერვები

(a) გამოშვებული კაპიტალი და სააქციო პრემია

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,247,464 ცალ ავტორიზებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული, საიდანაც 1,213,724 ცალი ავტორიზებული აქცია სრულად იყო გადახდილი (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,047,464 ცალ ავტორიზებულ სრულად განაღდებულ აქციას, ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი თითოეული). თითოეულ გამოშვებულ აქციაზე მინიჭებულია ერთი ხმის უფლება, შესაბამისად, ბანკში ხმის უფლების საერთო რაოდენობა 1,247,464-ს შეადგენს.

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 200,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 20,000,000 ლარით, საიდანაც 16,626,000 ლარი იქნა გადახდილი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და დარჩენილი 3,374,000 ლარი აღიარებული იყო როგორც დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან (იხ. შენიშვნა 13). აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2026 წლის 9 თებერვალს. 2026 წლის ივლისის თვეში სრულად დაიფარა 3,374,000 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 სრულად განაღდებული ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალსა და 13 ივნისს - 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი.

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

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

(b) რეზერვების ბუნება და მიზნობრიობა

ძირითადი საშუალებების გადაფასების ნამეტი

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

(c) დივიდენდები

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

19. პირობითი ვალდებულებები

(a) სასამართლო დავა

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

(b) პირობითი საგადასახადო ვალდებულებები

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

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

20. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

(a) კონტროლი

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის პირდაპირი და საბოლოო მშობელი კომპანია არის "Silk Road Group Holding (Malta) Limited", რომელიც ბანკის სააქციო კაპიტალის 55.71%-ს ფლობს (ბანკის აქციონერთა სტრუქტურა წარმოდგენილია შენიშვნაში 1 (a)). "Silk Road Group Holding (Malta) Limited" არ გამოსცემს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ბანკის ბენეფიციარი მესაკუთრეები, რომლებიც ფლობენ მისი აქციების 10%-ზე მეტს არიან გიორგი რამიშვილი (34.5%), ერკინ ტატიშვილი (34.5%) და ალექსი თოფურია (15.9%).

(b) ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

სულ უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება, რომელიც შეტანილია "ხელფასები და დასაქმებულთა სარგებლის ხარჯებში" 2026 და 2025 წლების 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის არის შემდეგი:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000	30 ივნისი 2025 ლარი'000
(არააუდიტირებული)	(არააუდიტირებული)	
დასაქმებულთა მოკლევადიანი გასამრჯელოები	1,207	835

დაუფარავი ნაშთები და საშუალო სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციებისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	2025 ლარი'000
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება		
გაცემული სესხები - წმინდა საბალანსო ღირებულება		
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	49	51
სუბორდინირებული ვალდებულებები		
აქციონერები	10,545	9,824
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	348	355
სხვა დაკავშირებული მხარეები	377	384
მიმდინარე ანგარიშები და მომხმარებლებისგან მიღებული დეპოზიტები		
საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოები	20,802	20,611
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	2,302	594
აქციონერები	26	138
სხვა დაკავშირებული მხარეები	470	566

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები ძირითადად გრძელვადიანია და ატარებს საშუალო საპროცენტო განაკვეთს 15%-დან 36%-მდე (2025 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად გრძელვადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 15%-დან 36%-მდე). მიმდინარე ანგარიშებს და დეპოზიტებს დაკავშირებული მხარეებისგან ძირითადად დაფარვის ვადა აქვთ 1 წლის განმავლობაში და ატარებენ 13.5%-მდე საშუალო საპროცენტო განაკვეთს (2025 წლის 31 დეკემბერი: ძირითადად მოკლევადიანი, საშუალო საპროცენტო განაკვეთი 13.5%-მდე).

დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები არის სამომხმარებლო და არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი (2025: დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხები არის სამომხმარებლო და არ არის უზრუნველყოფილი გირაოთი). დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალები 2026 წლის 30 ივნისისთვის არის ნული (2025 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში, გაუფასურების ზარალი დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემულ სესხებზე შეადგენდა ნულს (2025 წლის 30 ივნისი: 9 ათასი ლარი).

2026 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები 99 ათას ლარს შეადგენდა, ხოლო სხვა დაკავშირებულ მხარეზე - 48 ათას ლარს. ამავე თარიღისთვის, დებიტორული მოთხოვნები აქციონერებისგან 3,374 ათას ლარს, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოებისგან - 2 ათას ლარს შეადგენდა. აღნიშნული ნაშთები შეტანილია სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში (იხ. შენიშვნა 13). (2025 წლის 31 დეკემბრისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ავანსები არამატერიალური აქტივების შეძენისთვის 1,606 ათას ლარს შეადგენდა, ხოლო დებიტორული მოთხოვნები საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოებისგან - 3 ათას ლარს და შეტანილი იყო სხვა აქტივებში ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში).

2026 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფი საწარმოების მიმართ ბანკის ვალდებულება პროგრამული უზრუნველყოფის მომსახურებისთვის და ლიცენზიებისთვის 178 ათას ლარს შეადგენდა (2025 წლის 31 დეკემბერი: 191 ათასი ლარი).

2026 წლის 30 ივნისისთვის, საერთო კონტროლის ქვეშ მყოფ საწარმოებზე გაცემული ფინანსური გარანტიები 250 ათას ლარს შეადგენდა (2025 წლის 31 დეკემბერი: 250 ათასი ლარი), მათ შორის 250 ათასი ლარის გაცემული ფინანსური გარანტია იყო დეპოზიტით უზრუნველყოფილი (2025 წლის 31 დეკემბერი: 250 ათასი ლარი). 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ ყოფილა აღიარებული დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული ფინანსური გარანტიებისთვის (2025 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

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

	30 ივნისი 2026 ლარი'000 (არააუდიტირებული)	30 ივნისი 2025 ლარი'000 (არააუდიტირებული)
მოგება ან ზარალი		
ამონაგები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან	13	10
საკომისიო შემოსავალი	8	20
საპროცენტო შემოსავალი	3	306
სხვა შემოსავალი	5	6
საპროცენტო ხარჯი	(1,779)	(380)
ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები	(1,596)	(1,054)
საკონსულტაციო ხარჯები	(28)	-

21. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები

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

- დონე 1: აქტიურ ბაზრებზე კოტირებული ფასები (დაუკორექტირებელი) იდენტური აქტივებისა ან ვალდებულებებისთვის.
- დონე 2: ამოსავალი მონაცემები, გარდა კოტირებული ფასებისა, რომლებიც შეტანილია 1-ელ დონეში, და რომლებიც ემპირიულია პირდაპირ (მაგ. ფასები) ან არაპირდაპირ (მაგ. ფასებისგან წარმოებული). ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება შემდეგი მეთოდების გამოყენებით: აქტიურ ბაზარზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული საბაზრო ფასები; ნაკლებად აქტიურ ბაზრებზე მიჩნეულ ბაზრებზე ანალოგიური ინსტრუმენტების კოტირებული ფასები; ან სხვა შეფასების მეთოდები, რომლებშიც ყველა არსებითი ამოსავალი მონაცემი პირდაპირ ან ირიბად არის დაკვირვებადი საბაზრო მონაცემებიდან.
- დონე 3: არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები. ამ კატეგორიაში შედის ყველა ის ინსტრუმენტი, რომლის შეფასების მეთოდები მოიცავს არადაკვირვებად საბაზრო მონაცემებზე დაფუძნებულ საწყის პარამეტრებს და არადაკვირვებად საწყის პარამეტრებს, რომლებსაც მნიშვნელოვანი ზეგავლენა აქვთ ინსტრუმენტის შეფასებაზე. ამ კატეგორიაში შედის ინსტრუმენტები, რომლებიც ფასდება ანალოგიური ინსტრუმენტებზე კოტირებული ფასების მიხედვით, რისთვისაც საჭიროა მნიშვნელოვანი არადაკვირვებადი კორექტირებების თუ დაშვებების გამოყენება ინსტრუმენტებს შორის არსებული სხვაობების ასახვის მიზნით.

ყველა ფინანსური ინსტრუმენტის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება 2026 წლის 30 ივნისისთვის და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის მათ საბალანსო ღირებულებასთან არის მიახლოებული. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის, იხილეთ შენიშვნა 22.

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

22. რისკის მართვა

(a) ლიკვიდურობის რისკი და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი ვერ შეძლებს მისი გადახდის ვალდებულებების დაკმაყოფილებას დაფარვის თარიღისთვის ჩვეულებრივ და 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. სებ-ი მოითხოვს ბანკებისგან 100%-ზე მეტი ლიკვიდურობის კოეფიციენტის შენარჩუნებას. 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კოეფიციენტი იყო შემდეგი:

	<u>30 ივნისი 2026</u>	<u>31 დეკემბერი 2025</u>
LCR “ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი”*	183.55%	287.84%

*წინამდებარე კოეფიციენტი არ არის აუდიტირებული.

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

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

ლარი'000	მოთხოვნამდე					სულ ბრუტო	
	და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	36,693	-	-	-	-	36,693	36,683
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,089	-	-	-	-	2,089	2,089
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	859	18,515	-	20,089	17,305
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	25,911	13,111	41,363	102,684	26,113	209,182	139,193
სხვა ფინანსური აქტივები	4,206	-	-	-	-	4,206	4,206
სულ ფინანსური აქტივები	69,614	13,111	42,222	121,199	26,113	272,259	199,476
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(5,038)	-	-	-	-	(5,038)	(5,034)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(33,175)	(9,847)	(110,434)	(2,780)	-	(156,236)	(147,664)
მომხმარებლებისგან სუბორდინირებული ვალდებულებები	(102)	(775)	(1,198)	(18,284)	(16,985)	(37,344)	(19,490)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,150)	(273)	(347)	(597)	-	(3,367)	(3,229)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(40,465)	(10,895)	(111,979)	(21,661)	(16,985)	(201,985)	(175,417)
წმინდა ლიკვიდურობის წარმოებული ხელშეკრულებები							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	3,968	-	-	-	-	3,968	-
- ფულადი ნაკადების გადინება	(4,073)	-	-	-	-	(4,073)	(105)
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე	29,044	2,216	(69,757)	99,538	9,128	70,169	23,954

- „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 2026 წლის 30 ივნისისთვის 17,305 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.
- ბანკი მართავს ლიკვიდობის რისკს ხაზინის ფუნქციის (ALCO) აქტიური ზედამხედველობის ფარგლებში, რომელიც უწყვეტად აკონტროლებს პროგნოზირებულ ფულადი სახსრების ნაკადებსა და ვადობრივ შეუსაბამოებს ყველა დროით ჭრილში. იმ შემთხვევაში, თუ წარმოიქმნება წმინდა ვალდებულებითი პოზიცია, ბანკი ამცირებს აღნიშნულ რისკს ვადის გაგრძელების სტრატეგიების გამოყენებით, მათ შორის: ბანკთაშორის დეპოზიტების, დერივატიული

კონტრაქტების, ვადაგასული ვალდებულებების განახლება და დაფინანსების რეფინანსირება მათი ვადამოსვლისას. ისტორიული გამოცდილების საფუძველზე, მოსალოდნელია, რომ ბანკის დაფინანსების ბაზის მნიშვნელოვანი ნაწილის ვადა გაგრძელდება, რაც ხელს უწყობს ბანკის შესაძლებლობას მართოს მოკლე და საშუალოვადიანი ლიკვიდობის დეფიციტები. შესაბამისად, მენეჯმენტი მიიჩნევს, რომ ბანკს შეუძლია ეფექტიანად მართოს თავისი ლიკვიდობის პოზიცია, მიუხედავად კონტრაქტული ვადების შეუსაბამობებისა.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ნარჩენი დაფარვის ვადის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არის შემდეგი:

	მოთხოვნამდე და 1 თვეზე ნაკლები	1-დან 3 თვემდე	3-12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ ბრუტო თანხის შემოდინება (გადინება)	საბალანსო ღირებულება
ლარი'000							
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	40,482	-	-	-	-	40,482	40,454
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,060	-	-	-	-	2,060	2,060
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	715	-	859	19,301	-	20,875	17,319
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	14,607	11,800	41,711	90,115	24,409	182,642	121,054
სხვა ფინანსური აქტივები	948	-	-	-	-	948	948
სულ ფინანსური აქტივები	58,812	11,800	42,570	109,416	24,409	247,007	181,835
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(117)	-	-	-	-	(117)	(117)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები	(26,060)	(7,185)	(114,358)	(3,345)	-	(150,948)	(141,293)
მომხმარებლებისგან სუბორდინირებული ვალდებულებები	(103)	(198)	(2,227)	(18,579)	(16,985)	(38,092)	(18,873)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,839)	(37)	(312)	(633)	-	(3,821)	(3,606)
სულ ფინანსური ვალდებულებები	(29,119)	(7,420)	(116,897)	(22,557)	(16,985)	(192,978)	(163,889)
წარმოებული ხელშეკრულებები							
- ფულადი ნაკადების შემოდინება	-	5,692	5,718	-	-	11,410	233
- ფულადი ნაკადების გადინება	-	(5,390)	(5,390)	-	-	(10,780)	-
წმინდა ლიკვიდურობის სხვაობა აღიარებულ ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე	29,693	4,682	(73,999)	86,859	7,424	54,659	18,179

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 2026 (არააუდიტირებული)			31 დეკემბერი 2025		
	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ	1 წლის განმავლობაში	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	36,683	-	36,683	40,454	-	40,454
მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	2,089	-	2,089	2,060	-	2,060
მოქმედებულზე გაცემული სესხები	31,612	107,581	139,193	27,749	93,305	121,054
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	17,305	17,305	-	17,319	17,319
სხვა ფინანსური აქტივები	4,206	-	4,206	948	-	948
სულ	74,590	124,886	199,476	71,211	110,624	181,835
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ	(5,034)	-	(5,034)	(117)	-	(117)
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	(145,434)	(2,230)	(147,664)	(138,478)	(2,815)	(141,293)
სუბორდინირებული ვალდებულებები	(835)	(18,655)	(19,490)	(115)	(18,758)	(18,873)
საიჯარო და სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(2,671)	(558)	(3,229)	(3,022)	(584)	(3,606)
სულ	(153,974)	(21,443)	(175,417)	(141,732)	(22,157)	(163,889)
წმინდა დაქვემდებარება	(79,384)	103,443	24,059	(70,521)	88,467	17,946

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

(b) საბაზრო რისკი

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

(i) სავალუტო რისკი

ბანკს გააჩნია სხვადასხვა უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული აქტივები და ვალდებულებები.

უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებული წმინდა შემოსულობა 258 ათასი ლარის ოდენობით, 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის (2025 წლის 30 ივნისისთვის: 1,370 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 2026		31 დეკემბერი 2025	
	(არააუდიტირებული)			
	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	ნომინალური ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
უცხოური ვალუტის წარმოებული ხელშეკრულება				
გაყიდვა აშშ დოლარი შესყიდვა ლარი	-	-	10,780	233
შესყიდვა აშშ დოლარი გაყიდვა ლარი	4,073	(105)	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა ლარი	-	-	-	-
შესყიდვა ევრო გაყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
გაყიდვა ევრო შესყიდვა აშშ დოლარი	-	-	-	-
		(105)		233

9,887 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივები" არ მოიცავს ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულებას (2025 წლის 31 დეკემბერი: 7,398 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა აქტივებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 233 ათასი ლარის ოდენობით).

2026 წლის 30 ივნისისთვის, 3,100 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებებში" შეტანილია ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულება 105 ათასი ლარის ოდენობით (2025 წლის 31 დეკემბერი: 3,472 ათასი ლარის ოდენობით "სხვა ვალდებულებები" არ მოიცავს ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიან ღირებულებას).

ფორვარდული გაცვლითი ხელშეკრულებების სამართლიანი ღირებულების უარყოფითი ცვლილება 338 ათასი ლარის ოდენობით 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 258 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში (ზემოაღნიშნულის შესაბამისად) (2025 წლის 30 ივნისი: სამართლიანი ღირებულების ცვლილება 822 ათასი ლარის ოდენობით შეტანილია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და ფორვარდული ხელშეკრულებებიდან მიღებულ 1,370 ათასი ლარის ოდენობით წმინდა შემოსულობაში).

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

23. 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 სეზ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის მოთხოვნებთან, (ii) ბანკის მიერ ფუნქციონირებადობის პრინციპის მიხედვით საქმიანობის გაგრძელების უზრუნველყოფა და ბანკის კაპიტალის მონიტორინგი ყოველდღიური და 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 გადახდილი 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 2026 წლის 30 ივნისის შესაბამისად, 0.75%-ით და 2.5%-ით განისაზღვრა) და პილარ 2-ის ბუფერებს.

ბაზელ III-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკს უნდა შეენარჩუნებინა მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 19.64%, 16.07% და 13.38%-ის დონეზე, შესაბამისად (2025 წლის 31 დეკემბერი: 19.78%, 16.17% და 13.45%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის.

საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოშვებული რეგულაციების მიხედვით, 2023 წლის 1 იანვრიდან საქართველოს კომერციულმა ბანკებმა მიიღეს ფასს სტანდარტები საზედამხებელო ანგარიშებისთვის და შესაბამისობაში არიან საზედამხებელო რეგულაციებთან, ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული მაჩვენებლებითა და მიდგომებით.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ფასს სტანდარტებზე დაფუძნებული ეროვნული ბანკის სააღრიცხვო წესებისა და კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის:

	30 ივნისი 2026 (არააუდიტირებული)	31 დეკემბერი 2025
ლარი'000		
პირველადი კაპიტალი*	39,973	37,775
მეორადი კაპიტალი*	15,068	16,520
სულ საზედამხებელო კაპიტალი*	55,041	54,295
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები*	168,212	163,549
საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი*	32.72%	33.20%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I)		
ადეკვატურობის კოეფიციენტი / პირველადი		
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი*	23.76%	23.10%

*აღნიშნული ოდენობები არ არის აუდიტირებული.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღისათვის (არააუდიტირებული), ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით (2025 წლის 31 დეკემბერი: ბანკი შესაბამისობაში იყო მინიმალური საზედამხებელო კაპიტალის მოთხოვნასთან 50,000 ათასი ლარის ოდენობით, გთხოვთ იხილეთ შენიშვნა 2 (c)).

24. საანგარიშგებო თარიღის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის ივლისის თვეში დაიფარა 3,374,000 ლარის დებიტორული მოთხოვნა აქციონერისგან.

2026 წლის 27 ივლისს, შპს „პარტომტასა“ და სს „სილქ ჰოლდინგს“ შორის განხორციელებული გარიგების საფუძველზე, სს „სილქ ჰოლდინგის“ საკუთრებაში არსებული სს „სილქ ბანკის“ 33,740 ჩვეულებრივი აქცია, საერთო ღირებულებით 3,374 ათასი ლარი, გადაცემულ იქნა შპს „პარტომტას“ საკუთრებაში. აღნიშნული გარიგების შედეგად შპს „პარტომტა“-ს წილმა სს „სილქ ბანკი“-ს საწესდებო კაპიტალში 37.19%, ხოლო სს „სილქ ჰოლდინგი“-ს წილმა 7.10% შეადგინა.

სს „სილქ ბანკი“

მმართველობითი ანგარიშგება
30 ივნისი 2026

სარჩევი

1.	საქმიანობის მიმოხილვა	2
1.1	ბანკის სტრატეგია	3
1.2	განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები	4
1.3	ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია	6
1.4	რისკების მართვა.....	11
1.5	აღმასრულებელი დონის კომიტეტები.....	14
2.	კორპორაციული მართვა	16
3.	არაფინანსური ინფორმაცია	20
3.1.	დასაქმების საკითხები	20
3.2.	ადამიანთა უფლებების დაცვა	21
4.	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) საკითხები	21
5.	ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა	21

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

1. საქმიანობის მიმოხილვა

სს „სილქ ბანკი“ დაარსდა 2000 წელს და 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 რეზიდენციის 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 რეზიდენციის 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 საცალო და ბიზნეს კლიენტები და ბანკის მიერ არ მომხდარა მნიშვნელოვანი აქტივობა საფინანსო ბაზარზე. 2017 წლიდან ბანკმა დაიწყო საქმიანობა ონლაინ სესხების (მომსახურება გაუწია 18,000-ზე მეტ კლიენტს) და ფასიანი ქაღალდების საბროკერო მიმართულებით. 2020 წლის განმავლობაში, მოხდა ცვლილება ბანკის აქციონერთა შორის და ბანკის მთავარი აქციონერი გახდა „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521). 2021 წლის განმავლობაში ბანკის 38.23%-იანი წილის მფლობელი გახდა შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) ხოლო მთავარ აქციონერად დარჩა „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521), რომელიც ბანკის 61.76%-ს ფლობდა. 2022 წლიდან ბანკის აქციონერთა ახალი ხედვის თანახმად, სტრატეგიულ მიმართულებად განისაზღვრა საცალო და MSME სეგმენტი და მიზანი გახდა წამყვანი ციფრული ტექნოლოგიების დანერგვა. 2022 წლის სექტემბერში რეზიდენციის შედეგად ბანკს ეწოდა სს „სილქ ბანკი“. ამავსე წელს ბანკმა გამოუშვა 18,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. გამოშვებული აქციები სრულად შეიძინა და ბანკის ახალი აქციონერი 2.85%-იანი წილით გახდა სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404). 2023 წლის 13 ოქტომბერს, ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა 98,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად გაიზარდა ბანკის სააქციო კაპიტალი 9,800,000 ლარით. 2024 წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 140,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 14,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2024 წლის 10 აპრილს, 16 სექტემბერსა და 13 ნოემბერს და გამოშვებული იქნა - 34,647; 35,353 და 70,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი. 2025 წლის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 180,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით - 100 ლარი, შედეგად ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 18,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2025 წლის 7 თებერვალს და 13 ივნისს და გამოშვებულ იქნა 150,000 და 30,000 ცალი ჩვეულებრივი აქცია, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკმა არსებულ აქციონერებზე გამოუშვა ჯამში 200,000 ჩვეულებრივი აქცია, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი. ბანკის სააქციო კაპიტალი გაიზარდა 20,000,000 ლარით. აღნიშნული აქციების გამოშვება განხორციელდა არსებულ აქციონერებზე 2026 წლის 9 თებერვალს.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, განთავსებული სააქციო კაპიტალი მოიცავდა 1,247,464 ცალ აქციას, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 100 ლარი, საიდანაც 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სრულად განაღდებულია 1,213,724 ცალი აქცია.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის აქციონერები არიან „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) რომელიც ბანკის 55.71% ფლობს, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) – 34.49%-იანი წილით, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) – 9.80%-იანი წილით (2025 წლის 31 დეკემბერი: „სილქ როუდ გრუპ ჰოლდინგ (მალტა) ლიმიტედ“ (ს/კ C41521) – 56.55%, შპს „პარტომტა“ (ს/კ 404580271) – 35.00%, სს „სილქ ჰოლდინგი“ (ს/კ 405496404) – 8.45%).

2026 წლის 27 ივლისს, შპს „პარტომტასა“ და სს „სილქ ჰოლდინგს“ შორის განხორციელებული

გარიგების საფუძველზე, სს „სილქ ჰოლდინგის“ საკუთრებაში არსებული სს „სილქ ბანკის“ 33,740 ჩვეულებრივი აქცია, საერთო ღირებულებით 3,374 ათასი ლარი, გადაცემულ იქნა შპს „პარტომტას“ საკუთრებაში. აღნიშნული გარიგების შედეგად შპს „პარტომტა“-ს წილმა სს „სილქ ბანკი“-ს საწესდებო კაპიტალში 37.19%, ხოლო სს „სილქ ჰოლდინგი“-ს წილმა 7.10% შეადგინა.

ბანკის 5%-ზე მეტი წილის მქონე ბენეფიციარი მფლობელები არიან გიორგი რამიშვილი, ერკინ ტატიშვილი, ალექსი თოფურია, ალექსანდრე ხეთაგური და დევიდ ფრანც ბორგერი.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკი მომხმარებლებს მომსახურებას უწევდა, როგორც ციფრული აპლიკაციის მეშვეობით, ისე თბილისში მდებარე სათაო ოფისისა და ბათუმსა და ქუთაისში არსებული ფილიალების მეშვეობით.

ბანკის ძირითადი საქმიანობა მოიცავს დეპოზიტების მოზიდვას, საბანკო ანგარიშების მართვას, საკრედიტო ოპერაციების განხორციელებას, გარანტიების გაცემას, ფულადი სახსრების, ფასიანი ქაღალდებისა და უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებს, ასევე, სხვა იმ საქმიანობებს, რომელიც განსაზღვრული და ნებადართულია “კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ” საქართველოს კანონმდებლობით.

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

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

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის ბანკში დასაქმებულთა საშუალო რაოდენობა იყო 295 ადამიანი (2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვე: საშუალოდ 253 ადამიანი).

1.1 ბანკის სტრატეგია

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

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

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

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

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

ბანკი აქტიურად მუშაობს თავის სტრატეგიულ სეგმენტებზე: საცალო სექტორი და მიკრო ბიზნესი.

დიגיტალიზაცია

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

ბოლო წლებში განხორციელდა ბიზნესის მასშტაბური დიჯიტალიზაცია, რაც მოიცავდა ინფრასტრუქტურის ტრანსფორმაციას — ნაწილობრივ ღრუბლოვანი (Cloud) სერვისებზე გადასვლას და მიკროსერვისულ არქიტექტურაზე დაფუძნებული გარემოს დანერგვას. აღნიშნულმა მნიშვნელოვნად

გაუმჯობესა პროდუქტის მიწოდების სისწრაფე და ხარისხი. ამასთან, დაინერგა მონაცემთა მართვის გამართული სტანდარტები, რაც უზრუნველყოფს მონაცემთა ეფექტიან გამოყენებას, ანალიტიკას და ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებების მიღებას. დღეს ბანკი მომხმარებელთა უმეტესობას ციფრული არხების საშუალებით ემსახურება. მოკლევადიან პერსპექტივაში დაგეგმილია რიგი სერვისების შემდგომი მიგრაცია ღრუბლოვან (Cloud) გარემოში.

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

სერვისების ძირეულად გაციფრულების პარალელურად, ბანკი სტრატეგიულად ინარჩუნებს ფიზიკურ ფილიალებს საქართველოს მჭიდროდ დასახლებულ რაიონებში.

ბანკი იყენებს რამდენიმე ძირითად ტექნოლოგიურ გზას: გადახდები, პროდუქტის ინოვაცია, ციფრული საბანკო სერვისები, ლოიალობის პროგრამები, ჩაშენებული ფინანსური სერვისები და სხვა. აქცენტი კეთდება, როგორც რეგისტრირებული და დამოწმებული მომხმარებლების რაოდენობის გაზრდაზე ციფრული არხების საშუალებით, როგორცაა მობილური აპლიკაცია, სხვადასხვა სოციალური პლატფორმა და SMS კომუნიკაცია, ასევე, მომხმარებელთა ჩართულობის გაღრმავებაზე ტექნოლოგიურად მხარდაჭერილი ლოიალობის პროგრამებისა და სხვა მიმზიდველი ციფრული ინიციატივების მეშვეობით. ბანკს სჯერა, რომ კლიენტების უფრო მაღალი კმაყოფილება, რომელიც გამოწვეულია ტექნოლოგიებზე ორიენტირებული გაუმჯობესებით, ბუნებრივად გამოიწვევს სიტყვიერი რეკლამირებისა და ჯვარედინი გაყიდვების შესაძლებლობებს.

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

1.2 განვითარების სფეროში ჩატარებული ღონისძიებები

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

ციფრული ტრანსფორმაციის ფარგლებში თვალსაჩინოა სილქის მობილური აპლიკაციის პოპულარობის მკვეთრი ზრდა. 2026 წლის პირველი ნახევრისთვის SilkApp-ის რეგისტრირებულ მომხმარებელთა რაოდენობამ, რომლებსაც სრულად აქვთ ბანკის ონბორდინგი გავლილი, 240 ათასს გადააჭარბა.

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

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

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

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

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

„მერე“ ბარათი მოკლე პერიოდში ჩამოყალიბდა ერთ-ერთ ძირითად პროდუქტად — 2026 წლის ექვსი თვის განმავლობაში მნიშვნელოვნად გაიზარდა, როგორც გაცემული ბარათების რაოდენობა, ისე დამტკიცებული საკრედიტო ლიმიტები. ზრდა მხარდაჭერილი იყო პარტნიორი კომპანიების ქსელის სწრაფი გაფართოებით.

2025 წლის მეორე ნახევარში ბანკმა მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადადგა ფინანსური ტექნოლოგიების მიმართულებით და გახდა პირველი ქართული ბანკი, რომელმაც მობილურ აპლიკაციაში დანერგა კრიპტო აქტივების ყიდვა/გაყიდვის ფუნქციონალი. აღნიშნული ინოვაციური გადაწყვეტილება მომხმარებელს სთავაზობს ფიატისა და ციფრული აქტივების ინტეგრირებულ მართვას ერთიან პლატფორმაზე, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს ბანკის პოზიციონირებას, როგორც ტექნოლოგიურად განვითარებული და მომხმარებელზე ორიენტირებული ფინანსური ინსტიტუტის.

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

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

ხელოვნური ინტელექტის მიმართულება 2025 წლის განმავლობაში ბანკის ერთ-ერთ მნიშვნელოვან განმასხვავებელ ფაქტორად ჩამოყალიბდა. სილქ ბანკმა გამოუშვა საქართველოში პირველი ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული საბანკო ჩატბოტი, რომელიც ინტეგრირებულია SilkApp-ში და უზრუნველყოფს მომხმარებლისთვის მყისიერ მხარდაჭერას. 2026 წლის პირველ ნახევარში ჩატბოტმა განვითარების საწყისი ეტაპი გადალახა და მისი ფუნქციონალი გაფართოვდა პერსონალიზებული ინფორმაციისა და ანალიტიკის მიმართულებით. მომხმარებელს უკვე შეუძლია მიიღოს ინფორმაცია სესხის განაცხადის მიმდინარე სტატუსის, მის მფლობელობაში არსებული საბანკო პროდუქტებისა და პირადი ტრანზაქციული ისტორიის შესახებ. აღნიშნული განვითარება შეესაბამება ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებას - გადავიდეს უფრო პროაქტიულ, მონაცემებზე დაფუძნებულ ფინანსურ მომსახურებაზე.

ხელოვნური ინტელექტის მიმართულებით დაგეგმილია შესაბამისი ხელსაწყოების დამატება და არსებული ფუნქციონალის შემდგომი გაფართოება, რაც ხელს შეუწყობს პროცესების ავტომატიზაციასა და ოპერაციული ეფექტიანობის ზრდას.

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

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

ინტელექტზე დაფუძნებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა და საინვესტიციო ფუნქციონალის დანერგვა.

აღნიშნული ინიციატივები ემყარება მზარდ მომხმარებელთა ბაზასა და ტექნოლოგიური განვითარების სტრატეგიას, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიციონირებას, როგორც წამყვანი ციფრული ბანკის - საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ.

1.3 ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

ბანკის ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლების მიმოხილვა 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025	ცვლილება	შენიშვნა
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	139,193	121,054	18,139	მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ზრდა ძირითადად განპირობებულია შემდეგი ფაქტორებით: - საცალო სესხების პორტფელი გაიზარდა 18,850 ათასი ლარით, რაც განპირობებულია მიზნობრივი აქტიური კამპანიებით და სეგმენტზე გაზრდილი კონცენტრაციით; - ბიზნეს სესხების პორტფელი გაიზარდა 1,697 ათასი ლარით, რაც დაკავშირებულია მიკრო სეგმენტზე გაცემული სესხების ზრდასთან. ბანკის სტრატეგიაა ფოკუსირდეს საცალო და მიკრო სეგმენტებზე. - გაიზარდა შექმნილი რეზერვის ბალანსი დაახლოებით 2,408 ათასი ლარით, რაც ძირითადად საცალო სესხებთანაა დაკავშირებული.
მთლიანი აქტივები	237,886	220,134	17,752	მთლიანი აქტივების ზრდას განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები: - ლიკვიდური აქტივები („ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტები“ და „მოთხოვნები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ“) შემცირდა 3,742 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული ნოსტრო ანგარიშების (11,695 ათასი ლარით) შემცირებას და სხვა კომერციულ ბანკებში განთავსებული დეპოზიტების (7,770 ათასი ლარით) ზრდას; - სასესხო პორტფელი გაიზარდა 18,139 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - არამატერიალური აქტივები გაიზარდა 716 ათასი ლარით, საბანკო პროცესებთან დაკავშირებული პროგრამული უზრუნველყოფის ფუნქციონალისთვის გადახდილი ავანსების კაპიტალიზაციის შედეგად. - სხვა აქტივები გაიზარდა 2,489 ათასი ლარით, რაც განპირობებულია შემდეგით: მოთხოვნა აქციონერის მიმართ (გაუნაღდებელი კაპიტალის ნაწილი) გაიზარდა 3,374 ათასი ლარით; კრიპტო აქტივების ბალანსი გაიზარდა 231 ათასი

				ლარით; გადახდილი ავანსები შემცირდა 1,213 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება არამატერიალური აქტივებისთვის გადახდილი ავანსების შემცირებას. მთლიანი აქტივების სხვა მუხლებში 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 2025 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.
მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები მომხმარებლებისგან	147,664	141,293	6,371	მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 6,371 ათასი ლარით, რაც განაპირობა შემდეგმა ცვლილებებმა: - ფიზიკური პირების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები გაიზარდა 5,448 ათასი ლარით; - სახელმწიფო და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული სუბიექტების დეპოზიტები გაიზარდა 15,090 ათასი ლარით; - იურიდიული კლიენტების მიმდინარე ანგარიშები და დეპოზიტები შემცირდა 14,167 ათასი ლარით. (იხილეთ სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio) კომენტარი).
მთლიანი ვალდებულებები	175,817	164,265	11,552	მთლიანი ვალდებულებების ბალანსის ცვლილებას ძირითადად განაპირობებს შემდეგი ფაქტორები: - მომხმარებლების მიმდინარე ანგარიშების და დეპოზიტების ზრდა 6,371 ათასი ლარით (იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარი); - ვალდებულებები საკრედიტო ინსტიტუტების მიმართ ზრდა 4,917 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია 4,497 ათასი ლარის ვადიანი დეპოზიტების მოზიდვასთან სხვა კომერციული ბანკებიდან. - სუბორდინირებული ვალი გაიზარდა 617 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია საპროცენტო ხარჯის დარიცხვასთან 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის. - სხვა ვალდებულებები შემცირდა 372 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია კრედიტორების მიმართ ვალდებულებების შემცირებასთან (839 ათასი ლარი), გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფაში არსებული დეპოზიტების ზრდასთან (227 ათასი ლარი) და ანარიცხების ზრდასთან (65 ათასი ლარი). მთლიანი ვალდებულებების სხვა მუხლებში 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, 2025 წლის 31 დეკემბრის პერიოდთან მიმართებით მნიშვნელოვანი ცვლილებები არ ყოფილა.

ბანკის მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ძირითადი მუხლების მიმოხილვა 2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის:

(თანხები წარმოდგენილია ათას ლარებში)

დასახელება	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025	ცვლილება	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,678	5,183	2,495	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ზრდა განაპირობა შემდეგმა ფაქტორებმა: - 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის საპროცენტო შემოსავალი გაიზარდა 4,151 ათასი ლარით 2025 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც ძირითადად უკავშირდება საცალო სესხების პორტფელის ზრდას, და ბანკის სტრატეგიას ფოკუსირდეს მაღალ მარჟიან საცალო და მიკრო პროდუქტებზე; - საპროცენტო ხარჯები გაიზარდა 1,656 ათასი ლარით, რაც ძირითადად დაკავშირებულია სუბორდინირებულ ვალდებულებებსა და მომხმარებლებისგან მოზიდულ დეპოზიტებზე დარიცხული საპროცენტო ხარჯის ზრდასთან 2025 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით.
უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციების და გადაფასების წმინდა ეფექტი	452	109	343	2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციების შედეგი 2025 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით შემცირდა 1,112 ათასი ლარით, ხოლო სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან მიღებული შემოსავალი 2025 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 1,455 ათასი ლარით.
საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები	(19,582)	(15,141)	(4,441)	2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის ხელფასის ხარჯი წინა ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 1,466 ათასი ლარით, რაც განაპირობა ბანკის თანამშრომელთა რაოდენობის ზრდამ. თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის შეადგენდა 295 ადამიანს (2025 წლის 30 ივნისისთვის - 253 ადამიანი). საოპერაციო ხარჯები წინა პერიოდთან შედარებით გაიზარდა 2,975 ათასი ლარით, რაც ძირითადად უკავშირდება შემდეგს: მარკეტინგის ხარჯების ზრდა 1,349 ათასი ლარით (რაც დაკავშირებულია ბანკის აქტიურ მარკეტინგულ კამპანიებთან); საკომუნიკაციო და საინფორმაციო მომსახურებების ხარჯების ზრდა 1,012 ათასი ლარით (რაც ძირითადად დაკავშირებულია მობილურ აპლიკაციასა და სხვადასხვა პროგრამულ უზრუნველყოფაზე წვდომის ხარჯებთან); ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯის ზრდა 424 ათასი ლარით (რაც ძირითადად დაკავშირებულია არამატერიალური აქტივების ზრდასთან), ასევე იურიდიული და საკონსულტაციო ხარჯები ზრდას 274 ათასი ლარით და სხვა.
გაუფასურების ზარალი ფინანსურ აქტივებზე	(2,548)	(1,372)	(1,176)	2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის ზრდა წინა წელთან შედარებით ძირითადად დაკავშირებულია საცალო სესხების პორტფელის ზრდასთან (იხილეთ

				მომხმარებლებზე გაცემული სესხების ცვლილება).
პერიოდის ზარალი	(13,800)	(11,214)	(2,586)	ცვლილება განპირობებულია რამდენიმე ძირითადი ფაქტორით: - საოპერაციო და სახელფასო ხარჯები გაიზარდა 4,441 ათასი ლარით; - წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაიზარდა 2,495 ათასი ლარით; - ფინანსურ აქტივებზე გაუფასურების ზარალი გაიზარდა 1,176 ათასი ლარით. - უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციებისა და გადაფასების წმინდა დადებითი ეფექტი გაიზარდა 343 ათასი ლარით; - წმინდა საკომისიო შემოსავლები გაიზარდა 272 ათასი ლარით; იხილეთ ზემოთ აღნიშნული კომენტარები.

ფინანსური კოეფიციენტები

2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025	შენიშვნა
სესხები/დეპოზიტები (L/D ratio)	94.3%	85.7%	კოეფიციენტის ზრდა გამოწვეულია, სასესხო პორტფელის სადეპოზიტო პორტფელთან შედარებით უფრო მაღალი ზრდის ტემპით. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით სასესხო პორტფელი დაახლოებით 15.0%-ით, ხოლო სადეპოზიტო პორტფელი 4.5%-ით არის გაზრდილი 2025 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით, რაც მიუთითებს ბანკის აქტიურ საკრედიტო პოლიტიკასა და კრედიტუნარიანი მოთხოვნის ზრდას და მეტყველებს ბანკის მხრიდან არსებული ფინანსური რესურსების უფრო ინტენსიურ და ეფექტურ გამოყენებაზე საკრედიტო პორტფელის გასაფართოებლად.
სესხების რეზერვი/სესხები (Provision Rate)	5.7%	4.8%	კოეფიციენტის ზრდა ძირითადად გამოწვეულია სესხების რეზერვების ზრდით 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 2025 წლის 31 დეკემბერთან შედარებით. 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის საცალო სესხების პორტფელის მნიშვნელოვანმა ზრდამ გამოიწვია სესხების რეზერვების ზრდაც (იხილეთ სესხებთან დაკავშირებით კომენტარი).

2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:

ფინანსური კოეფიციენტები	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025	შენიშვნა
წმინდა საპროცენტო შემოსავლები/საშუალო საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივები (NIM) გაწლიურებული	8.1%	5.7%	კოეფიციენტის ზრდა ძირითადად დაკავშირებულია 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში წმინდა საპროცენტო შემოსავლების 48%-იან ზრდასთან 2025 წლის ანალოგიურ პერიოდთან შედარებით, რაც უკავშირდება თანხების უფრო მაღალშემოსავლიან საკრედიტო პროდუქტებში განთავსებას.

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.

2026 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 19.64%, 16.07% და 13.38%-ის დონეზე, შესაბამისად (2025 წლის 31 დეკემბერი: 19.78%, 16.17% და 13.45%, შესაბამისად). ბანკი შესაბამისობაში იყო აღნიშნული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ლარი'000	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
პირველადი კაპიტალი**	39,973	37,775
მეორადი კაპიტალი**	15,068	16,520
სულ საზედამხედველო კაპიტალი**	55,041	54,295
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები**	168,212	163,549
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი**	32.72%	33.20%
ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET I) ადეკვატურობის კოეფიციენტი		
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი**	23.76%	23.10%

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

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და წინამდებარე მმართველობითი ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისათვის, ბანკი შესაბამისობაში იყო საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებული საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან.

ბანკის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება (მათ შორის შუალედური არააუდიტირებული) 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 განხორციელებული ცვლილებების შედეგად შექმნილმა ახალმა განყოფილებებმა აქტიური ფუნქციონირება დაიწყო. 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 გარკვეული 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 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მესამე პირის თავდებობის გარეშე შეადგენს 134,121 ათას ლარს რომლის სტრუქტურა შემდეგია: გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული ძირითადი აქტივები: უძრავი ქონება - 76.30%, სატრანსპორტო საშუალება - 23.47%, დეპოზიტი - 0.23%.

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

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

ფინანსური აქტივები რომლებზეც ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების დაანგარიშება:

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

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

ლიკვიდური სახსრების განთავსება ხდება მხოლოდ მაღალ ლიკვიდურ ფინანსურ ინსტრუმენტებში როგორცაა ნაღდი ფულის განთავსებები ეროვნულ ბანკში და ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში;

ასევე ჭარბი ლიკვიდობისთვის ბანკი აქტიურად იყენებს საინვესტიციო ფასიან ქაღალდებს სახაზინო ვალდებულებების სახით.

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5 აღმასრულებელი დონის კომიტეტები

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

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

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

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შემადგენლობა:

- გენერალური დირექტორი - კომიტეტის თავმჯდომარე;
- მომხმარებელთა მხარდაჭერის დეპარტამენტის უფროსი - კომიტეტის წევრი;
- ფინანსური დირექტორის მოადგილე - კომიტეტის წევრი;
- რისკების დირექტორი - კომიტეტის წევრი;
- ხაზინის უფროსი - კომიტეტის წევრი.
- კორპორატიული მდივანი - კომიტეტის მდივანი.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ფუნქციები:

- ბანკის აქტივებისა და პასივების ეფექტური მართვის პროცესის განსაზღვრა;
- მიმდინარე და პერსპექტიული ლიკვიდურობის პოზიციების და დაფინანსების წყაროების განხილვა;
- რისკსა და შემოსავლიანობას შორის ოპტიმალური თანაფარდობის მიღწევის მიზნით ფინანსური რისკების კომპლექსური მართვა, ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაცია რისკების მართვის სფეროში;
- განფასებისა და ვადიანობის პარამეტრების დადგენა 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, 2 და 3 დონის საკრედიტო კომიტეტები, რომელსაც ცალ-ცალკე განსაზღვრული აქვს მაქსიმალური ლიმიტები.

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

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

საკრედიტო კომიტეტის შემადგენლობა:

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

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 სტრუქტურისა 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 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 გამოიკვეთა, 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.

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის ჩატარდა ერთი აქციონერთა კრება, სადაც განხილული იქნა შემდეგი საკითხები:

- კაპიტალის გაზრდა, დამატებითი აქციების გამოშვება;
- ბანკის წესდების ახალი რედაქციით დამტკიცება;
- ბანკის სადამფუძნებლო შეთანხმების დამტკიცება;

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო (შემდგომში „საბჭო“) 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შედგება ხუთი წევრისგან (არც ერთი მათგანი არ არის იმავდროულად ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი), რომელთაგან სამი (თავმჯდომარის ჩათვლით), დამოუკიდებელი წევრია. სამეთვალყურეო საბჭოს ყოველ წევრს აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს 4 (ოთხი) წლის ვადით. მათი განმეორებითი არჩევა შეუზღუდავია. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უფლებამოსილება უგრძელდება ვადის გასვლამდე ან ვადის გასვლის შემდეგ მორიგი საერთო კრების მოწვევამდე, რომელზეც აირჩევა სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად არის ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სისტემატიურად ეცნობა ბანკის საქმიანობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან საკითხებს.

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 12 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: ბანკის მონაცემთა და ხელოვნური ინტელექტის განვითარების გეგმისა და 2026 წლის პირველ კვარტალში მიღწეული პროგრესის განხილვა; 2026 წლის პირველი კვარტალის ბიუჯეტისა და ფაქტობრივი მაჩვენებლების შედარებითი ანალიზის (Budget vs Actual) მიმოხილვა; პროდუქტების მომგებიანობის ანალიზის განხილვა; სს სილქ ბანკის გაჯანსაღების გეგმის დამტკიცება; სს „სილქ ბანკის“ 2025 წლის ორგანიზაციული რისკების დოკუმენტის შეფასება ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (ML/TF) მიმართულებით; ბანკის საკუთრებაში არსებული უძრავი ქონების გასხვისება; სილქ აპის 2025 წლის მეოთხე კვარტალის შედეგების განხილვა; 2025 წლის ბიუჯეტისა და ფაქტობრივი მაჩვენებლების შედარებითი ანალიზის (Budget vs Actual) მიმოხილვა; სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის გარე აუდიტის ანგარიშის განხილვა და სხვა.

სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქცია მოვალეობებია:

- განსაზღვროს ბანკის ბიზნეს პოლიტიკა, მიიღოს და დაამტკიცოს 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 გამოშვება 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 უნარ-ჩვევები, 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 გადაწყვეტია.

დირექტორთა საბჭოს უფლება-მოვალეობებია:

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

აუდიტის კომიტეტი

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

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ჩატარდა აუდიტის კომიტეტის 3 სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა: სს სილქ ბანკის 2025 წლის IFRS ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება; გარე აუდიტის განხორციელების გეგმის განხილვა აუდიტორთან; უძრავ-მოძრავი ქონების შეფასების განყოფილების საქმიანობის ანალიზი.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით აუდიტის კომიტეტი შედგება ოთხი წევრისგან, მათ შორის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი წევრი. აუდიტის კომიტეტის დებულების მიხედვით აუდიტის კომიტეტის კომპეტენციაა:

- შიდა აუდიტის და ბანკის გარე აუდიტორების ფუნქციონირების ხელშეწყობა;
- ბანკის წინასწარი ანგარიშგების მთლიანობის და უტყუარობის შემოწმება;
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი საკანონმდებლო და ნორმატიულ-სამართლებრივი მოთხოვნების ბანკის მიერ დაცვის კონტროლი;
- ბანკში შიდა კონტროლისა და ფინანსური რისკები მართვის შესაბამისი სისტემების არსებობის და სწორი ფუნქციონირების კონტროლი;
- ბანკის ფინანსური ანგარიშგების, ყოველწლიური დამოუკიდებელი გარე აუდიტის ჩატარების კონტროლი;
- გარე აუდიტორის კვალიფიკაციის და დამოუკიდებლობის დონის ხარისხის კონტროლი;
- შიდა აუდიტის და დამოუკიდებელი აუდიტორის მუშაობის ეფექტურობის უზრუნველყოფა და 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 კვარტლურად განიხილავს ბანკის საქმიანობის შედეგებს. 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვისთვის კომიტეტმა გამართა ორი სხდომა. განხილული და დამტკიცებული საკითხები მოიცავდა შემდეგს: ფინანსური რისკების მიმოხილვა; საოპერაციო რისკების მიმოხილვა; IT/ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმოხილვა; 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში რისკების მიმართულების ქვეშ არსებული შესრულებული, მიმდინარე და დაგეგმილი პროექტების განხილვა და სხვა.

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

- განიხილავს რისკის სტრატეგიებს, როგორც აგრეგირებულს, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალი რისკის აპეტიტზე;
- ამზადებს და წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშგებას, ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს;
- მონიტორინგს უწევს დირექტორატს, რამდენად სათანადო პროცედურების დაცვით ხდება დირექტორატის მხრიდან ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- თანამშრომლობს და მონიტორინგს უწევს რისკების დირექტორის საქმიანობას;
- რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე.

- მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორც ბაზრის, 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;
- აწარმოებს რისკების მართვის ღონისძიებების გატარების მონიტორინგს;
- აწარმოებს გარე ფაქტორების ცვლილებების მონიტორინგს და რისკების მართვის სისტემის ადაპტაციას;
- ანალიზს უკეთებს ბანკის ხარჯების გაზრდის საკითხს ერთჯერადი პროექტებისთვის, რომელიც სცილდება წესდებით და კოლეგიალური ორგანოების მიერ განსაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებს და იძლევა რეკომენდაციებს;
- რეკომენდაციის კუთხით განსაზღვრავს ზარალის რეზერვების ოდენობის საკითხს, რომელიც სცილდება დადგენილ ნორმებს
- შემდგომი კალენდარული წლისთვის რისკების აპეტიტის ინდიკატორების და მათი ღირებულებების სტრუქტურის შესახებ ამზადებს წინადადებას;
- სტრატეგიული გეგმის პროექტზე, ბანკის მიერ დეკლარირებულ საინვესტიციო გეგმაზე ამზადებს დასკვნებს რისკის მატების მოთხოვნების შესაბამისად და საჭიროების შემთხვევაში რისკის მატების ინდიკატორების სტრუქტურის შეცვლაზე ამზადებს წინადადებას.

3. არაფინანსური ინფორმაცია

3.1. დასაქმების საკითხები

თანამშრომლები - სილქ ბანკი იცავს გენდერულ თანასწორობას. ბანკში დასაქმებულია სხვადასხვა ეთნიკური წარმომავლობისა თუ ასაკის ადამიანი საქართველოს სხვადასხვა კუთხიდან. ბანკი თავის თანამშრომლებს ხელფასზე დანამატის სახით სთავაზობს ჯანმრთელობის დაზღვევას და საპენსიო დანამატს.

ანაზღაურების პოლიტიკა - ანაზღაურების სისტემა მოიცავს საქმიანობის შესაბამისად ანაზღაურების გარკვეულ ფორმებს, მათ შორის: ფიქსირებული ანაზღაურება და დამატებითი სარგებელი (მათ შორის და არა მხოლოდ: მოქმედი კანონმდებლობით/შიდა რეგულაციებით განსაზღვრული დანამატები, საპენსიო შენატანი, მივლინების, პროფესიული განვითარების, ჯანმრთელობის დაზღვევის, მატერიალური წახალისების სხვა ფორმები და სხვა სახის სარგებელი).

ანაზღაურების ფიქსირებული ნაწილია თანამდებობრივი სარგო/ხელფასი.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ანაზღაურება შეესაბამება მათ ჩართულობას, დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს, გაწეულ ძალისხმევასა და დახარჯულ 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 სამშტატო განრიგს და იღებს გადაწყვეტილებას ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრთა შრომის ანაზღაურებაზე.

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

ბანკის დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას და განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომლების (დირექტორების გარდა) წახალისების მოდელებს. დირექტორთა საბჭო 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 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია მნიშვნელოვანი ცვლილებები გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით (ESG) საკითხებთან მიმართებაში. 2025 წლის ESG საკითხების ანგარიშგება გამოქვეყნდება ბანკის ვებ გვერდზე [ფინანსური მაჩვენებლები](#)

5. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

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

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი

26 აგვისტო 2026

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე

26 აგვისტო 2026

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

ბანკის დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის განხორციელებას და განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომლების (დირექტორების გარდა) წახალისების მოდელებს. დირექტორთა საბჭო 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 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ექვსი თვის განმავლობაში ბანკს არ განუხორციელებია მნიშვნელოვანი ცვლილებები გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით (ESG) საკითხებთან მიმართებაში. 2025 წლის ESG საკითხების ანგარიშგება გამოქვეყნდება ბანკის ვებ გვერდზე ფინანსური მაჩვენებლები

5. ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

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

ალექსი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი



26 აგვისტო 2026

ნინო ცანავა
ფინანსური დირექტორის მოადგილე



26 აგვისტო 2026

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, შესაბამისი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) მიხედვით მომზადებული 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ნახევარი წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება და შუალედური ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება არის სრული, სწორი და სამართლიანი.

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

აღიქმესი ხოროშვილი
გენერალური დირექტორი



ირაკლი მანაგაძე
სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარე