

სს „ლიბერთი ბანკი“ და შვილობილი საწარმოები

კონსოლიდირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება არის არა აუდირებული და ეფუძნება სს „ლიბერთი ბანკისა“ და მისი შვილობილი კომპანიების ჯგუფის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად მომზადებულ ანგარიშებს.

შინაარსი

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	1
კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	2
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	4

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა	5
2. მომზადების საფუძველი	7
3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა.....	8
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები	20
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ.....	22
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)	23
5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)	24
6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	25
7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	26
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები.....	27
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)	29
8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)	30
9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	38
10. ძირითადი საშუალებები	39
11. არამატერიალური აქტივები	41
12. იჯარა	42
13. გადასახადები.....	43
13. გადასახადები (გაგრძელება)	44
14. სხვა აქტივები, გადახდილი ავანსები და სხვა ვალდებულებები	45
15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები	47
15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები (გაგრძელება)	48
15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები (გაგრძელება)	49
16. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	49
17. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე.....	50
18. სუბორდინირებული ვალი	50
18. სუბორდინირებული ვალი (გაგრძელება)	51
19. საკუთარი კაპიტალი.....	52
20. პირობითი ვალდებულებები	54
21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი.....	55
22. წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან.....	55
23. სხვა შემოსავალი.....	56
24. თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები	56
25. სხვა საოპერაციო ხარჯები	57
26. რისკის მართვა.....	58
27. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	74
28. კაპიტალის მართვა	76

სააქციო საზოგადოება ლიბერთი ბანკის

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

„ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-11 მუხლის მე-6 პუნქტის „გ“ ქვეპუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად, ვადასტურებთ, რომ სს „ლიბერთი ბანკის“ მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მომზადებული კონსოლიდირებული შუალედური ფინანსური ანგარიშგება და მმართველობითი ანგარიშგება არის სრული, სწორი და სამართლიანი.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი
სს „ლიბერთი ბანკი“

მურთაზ კიკორია
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე
სს „ლიბერთი ბანკი“




2026 წლის 14 აგვისტო

თბილისი, საქართველო



კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

		შენიშვნები 30 ივნისი, 2026 31 დეკემბერი, 2025	
		არა აუდირებული	აუდირებული
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	487,214	505,106
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	117,435	117,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	8	4,490,906	4,192,685
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	864,992	875,646
ძირითადი საშუალებები	10	170,606	173,465
არამატერიალური აქტივები	11	96,784	87,427
აქტივის გამოყენების უფლება	12	43,848	40,451
გადახდილი ავანსები	14	12,592	10,363
სხვა აქტივები	14	57,421	44,300
სულ აქტივები		6,341,798	6,046,732
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	16	467,897	960,014
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	17	4,950,784	4,093,940
მოგების გადასახადის მიმდინარე გადასახდელები		938	623
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		18,862	17,799
საიჯარო ვალდებულება	13	44,338	41,428
სხვა ვალდებულებები	14	23,005	39,517
სუბორდინირებული ვალი	18	178,405	157,798
სულ ვალდებულებები		5,684,229	5,311,119
საკუთარი კაპიტალი	19		
სააქციო კაპიტალი		44,491	44,491
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		35,558	35,558
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები		4,565	4,565
გაუნაწილებელი მოგება		540,369	618,051
სამართლიანი ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		2,084	2,446
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		30,502	30,502
სულ საკუთარი კაპიტალი		657,569	735,613
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		6,341,798	6,046,732

ბანკის წესდების 9.8 მუხლით მინიჭებული უფლებამოსილების საფუძველზე, წინამდებარე დოკუმენტი ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია ბანკის დირექტორთა საბჭოს სახელით შემდეგი დირექტორების მიერ:

დავით ცაავა

ვახტანგ ბაბუნაშვილი

14 აგვისტო, 2026 წ.

გენერალური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი

კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება**2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისთვის**

(ათას ლარში)

		შენიშვნები 30 ივნისი, 2026 31 დეკემბერი, 2025	
		არა აუდირებული	აუდირებული
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	487,214	505,106
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	117,435	117,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	8	4,490,906	4,192,685
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	9	864,992	875,646
ძირითადი საშუალებები	10	170,606	173,465
არამატერიალური აქტივები	11	96,784	87,427
აქტივის გამოყენების უფლება	12	43,848	40,451
გადახდილი ავანსები	14	12,592	10,363
სხვა აქტივები	14	57,421	44,300
		6,341,798	6,046,732
სულ აქტივები			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	16	467,897	960,014
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	17	4,950,784	4,093,940
მოგების გადასახადის მიმდინარე გადასახდელები		938	623
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		18,862	17,799
საიჯარო ვალდებულება	13	44,338	41,428
სხვა ვალდებულებები	14	23,005	39,517
სუბორდინირებული ვალი	18	178,405	157,798
		5,684,229	5,311,119
სულ ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი	19		
სააქციო კაპიტალი		44,491	44,491
დამატებით შეტანილი კაპიტალი		35,558	35,558
კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები		4,565	4,565
გაუნაწილებელი მოგება		540,369	618,051
სამართლიანი ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		2,084	2,446
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		30,502	30,502
		657,569	735,613
სულ საკუთარი კაპიტალი		6,341,798	6,046,732
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი			

ბანკის წესდების 9.8 მუხლით მინიჭებული უფლებამოსილების საფუძველზე, წინამდებარე დოკუმენტი ხელმოწერილი და გამოსაცემად ნებადართულია ბანკის დირექტორთა საბჭოს სახელით შემდეგი დირექტორების მიერ:

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი

ვახტანგ ბაბუნაშვილი

ფინანსური დირექტორი

14 აგვისტო, 2026 წ.

კონსოლიდირებული სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

		<i>30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის</i>	
		<i>შენიშვნები</i>	
		2026	2025
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		363,591	309,908
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		33,723	28,747
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		6,570	5,343
		403,884	343,998
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე		(164,634)	(117,608)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(28,839)	(36,667)
საიჯარო ვალდებულებები		(911)	(838)
სუბორდინირებული ვალი		(8,583)	(6,416)
		(202,967)	(161,529)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		200,917	182,469
საკრედიტო ზარალის ხარჯი	15	(18,800)	(12,774)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხის გაუფასურების რეზერვის ხარჯის შემდგომ		182,117	169,695
წმინდა შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან:	21	14,509	11,555
– შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან		32,566	28,277
– საკომისიო ხარჯი		(18,057)	(16,722)
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტიდან:			
– სავალუტო ოპერაციების და წარმოებული ინსტრუმენტების გადაფასება	22	20,821	3,268
– საკურსო სხვაობები	22	(8,061)	6,976
სხვა შემოსავალი	23	8,114	8,073
		35,383	29,872
არასაპროცენტო შემოსავალი		35,383	29,872
პერსონალზე გაწეული ხარჯი	24	(84,270)	(77,825)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	24	(28,606)	(25,382)
ცვეთა და ამორტიზაცია	10, 11	(19,797)	(19,111)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	25	(24,023)	(6,049)
სხვა გაუფასურება და რეზერვები	15	(699)	(622)
		(157,395)	(128,989)
არასაპროცენტო ხარჯი		(157,395)	(128,989)
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე		60,105	70,578
მოგების გადასახადის ხარჯი	13	(7,287)	(8,558)
ნახევარი წლის წმინდა მოგება		52,818	62,020
სხვა სრული შემოსავალი			
სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც შემდეგ მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირდება			
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით,		–	–
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების რეზერვის და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების დინამიკა			
წმინდა ცვლილება სამართლიან ღირებულებაში წლის განმავლობაში		–	–
ცვლილებები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვში		(343)	21
რეკლასიფიკაცია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში		(19)	–
		(362)	21
წმინდა სხვა სრული შემოსავალი, რომელიც შემდეგ მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირდება		(362)	21
ნახევარი წლის სხვა სრული შემოსავალი, გადასახადის გათვალისწინებით		(362)	21
ნახევარი წლის სრული შემოსავალი, გადასახადის გათვალისწინებით		52,456	62,041
შემოსავალი აქციაზე:			
19			
საბაზისო შემოსავალი ერთ აქციაზე (ღ -ში მთლიანი თანხა)		0.012	0.014
განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე (ღ -ში მთლიანი თანხა)		0.012	0.014

კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	დამა- ტებით შეტანილი კაპიტალი	კონვერ- ტირებადი პრივილე- გირებული აქციები	გაუნაწი- ლებელი მოგება	სამართ- ლიანი ლირებუ- ლების რეზერვი საინვეს- ტიციო ფასიანი ქაღალდე- ბისა, რომლებიც შეფასებუ- ლია სამართ- ლიანი ლირებუ- ლებით, სხვა სრულ შემოსა- ვალში ასახვით	ძირითადი საშუა- ლებების გადაფა- სების რეზერვი	სულ
31 დეკემბერი, 2024 წ.	44,491	35,558	4,565	489,911	3,458	31,350	609,333
წლის წმინდა მოგება	—	—	—	62,020	—	—	62,020
სხვა სრული შემოსავალი	—	—	—	—	21	—	21
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	44,491	35,558	4,565	551,931	3,479	31,350	671,374
გადაფასების რეზერვის ცვეთა (მე-19 შენიშვნა)	—	—	—	—	—	—	—
გამოსყიდული აქციების გაუქმება (მე-19 შენიშვნა)	—	—	—	—	—	—	—
კონვერტირებად პრივილეგიურულ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	—	—	—	—	—	—	—
30 ივნისი, 2025 წ.	44,491	35,558	4,565	551,931	3,479	31,350	671,374
31 დეკემბერი, 2025 წ.	44,491	35,558	4,565	618,051	2,446	30,502	735,613
წლის წმინდა მოგება	—	—	—	52,818	—	—	52,818
სხვა სრული შემოსავალი	—	—	—	—	(362)	—	(362)
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი	—	—	—	52,818	(362)	—	52,456
ჩვეულებრივ აქციებზე გადახდილი დივიდენდები (მე-19 შენიშვნა)	—	—	—	(130,500)	—	—	(130,500)
30 ივნისი, 2026 წ.	44,491	35,558	4,565	540,369	2,084	30,502	657,569

კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო ექვსი თვისთვის

(ათას ლარში)

		30 ივნისით დასრულებული ექვსთვიანი პერიოდისთვის	
		2026	2025
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		374,180	314,958
გადახდილი პროცენტი		(193,031)	(177,010)
მიღებული საკომისიო		32,521	28,294
გადახდილი საკომისიო		(18,057)	(16,722)
წმინდა რეალიზებული(ზარალი)/შემოსულობა უცხოური ვალუტით		13,328	3,731
შესრულებული ოპერაციებიდან			
მიღებული სხვა შემოსავალი		8,114	7,959
პერსონალზე გაწეული ხარჯების გადახდა		(97,358)	(82,434)
იჯარაზე გადახდილი პროცენტი		(911)	(838)
ზოგადი, ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო დანახარჯები		(52,630)	(31,431)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		66,156	46,507
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(3,434)	(3,741)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		(318,160)	(331,032)
ავანსები და სხვა აქტივები		(15,627)	(6,098)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/ (კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(494,577)	53,795
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ		879,798	496,421
სხვა ვალდებულებები		3,387	(7,330)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები დაბეგვრამდე		117,543	248,522
გადახდილი მოგების გადასახადი		(6,064)	(5,119)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		111,479	243,403
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შეძენა		(324,428)	(515,997)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან		330,915	259,848
არამატერიალური აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების შეძენა		(21,955)	(25,924)
შემოსულობა არამატერიალური აქტივებისა და ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		-	57
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(15,468)	(282,016)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა		(3,963)	(5,172)
სუბორდინირებული სესხის გაცემა	18	22,939	23,649
სუბორდინირებული ვალის დაფარვა	18	-	(18,204)
ბანკის მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		-	4,680
ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებისთვის გადახდილი დივიდენდები	19	(128,306)	-
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული/(ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(109,330)	4,953
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე			
		(4,574)	1,085
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე			
		(1)	(2)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა (შემცირება)/ზრდა		(17,892)	(32,577)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	6	505,106	441,329
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6	487,214	408,752

5-90 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „ლიბერთი ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) წარმოადგენს სააქციო საზოგადოებას, რომელიც სათანადო წესით არის დაფუძნებული 1995 წელს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, საიდენტიფიკაციო ნომრით 203828304. ამჟამად ბანკი ფუნქციონირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული ზოგადი საბანკო ლიცენზიის № 0110247 შესაბამისად, რომელიც გაიცა 1993 წლის 10 თებერვლით დათარიღებული № 3500/10 დადგენილების საფუძველზე.

2026 წლის 15 აპრილამდე, „ჯორჯიან ფაინენშალ გრუპ ბი.ვი.“, ნიდერლანდების სამეფოს კანონმდებლობის შესაბამისად დაფუძნებული და მოქმედი კომპანია (რეგისტრირებული 2015 წლის 20 იანვარს ნიდერლანდების სავაჭრო პალატაში (CCI) № 62435523-ით, RSIN 854817165), წარმოადგენდა ბანკის მშობელ საწარმოს.

2026 წლის 15 აპრილს, აქციების ნასყიდობის ხელშეკრულების საფუძველზე, სს „ბაზისბანკმა“ Georgian Financial Group B.V.-სგან შეიძინა ბანკის გადახდილი სააქციო კაპიტალის 95.99%.

სს „ბაზისბანკი“ წარმოადგენს საქართველოში მოქმედ კომერციულ ბანკს, რომელიც დაფუძნდა 1993 წლის 16 აგვისტოს და „მეწარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად რეგისტრირებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 1993 წლის 4 ნოემბერს, საიდენტიფიკაციო ნომრით 203841833.

სს „ბაზისბანკი“ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 1993 წლის 4 ნოემბერს გაცემული საბანკო ლიცენზიის №173-ის საფუძველზე. ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, 0103, ქეთევან წამებულის გამზირი №1.

BasisBank Holding-ის ჯგუფში ასევე შედის სადაზღვევო კომპანია „BB Insurance“ და სალიზინგო კომპანია „BB Leasing“.

სს „ბაზისბანკის“ საკონტროლო პაკეტის მფლობელია Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co., Ltd. – მსხვილი, დივერსიფიცირებული კერძო საწარმოთა ჯგუფი, რომლის სათავე ოფისი მდებარეობს ჩინეთის სახალხო რესპუბლიკის სინძიანის რეგიონში. 1988 წელს დაფუძნებული Hualing Group მრავალდარგოვან კონგლომერატად ჩამოყალიბდა და 40-ზე მეტ შვილობილ კომპანიას აერთიანებს. ჯგუფი ოპერირებს ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორში, მათ შორის უძრავი ქონების განვითარებისა და კომერციული უძრავი ქონების მართვის, საბითუმო და საცალო სასაქონლო ბაზრების, ლოგისტიკისა და მიწოდების ჯაჭვის მომსახურების, ასევე ფინანსურ და კომერციულ საწარმოებში ინვესტირების მიმართულებით. ჯგუფის ბიზნესმოდელი ორიენტირებულია საერთაშორისო ვაჭრობის ხელშეწყობაზე, მიწოდების ჯაჭვის ინფრასტრუქტურის გაძლიერებასა და რეგიონებს შორის ეკონომიკური კავშირების მხარდაჭერაზე.

შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სს „ბაზისბანკი“ წარმოადგენს ბანკის მშობელ საწარმოს.

საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრეები (Ultimate Beneficial Owners – UBO)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრეები არიან:

- ბ-ნი ზაიცი მი (Zaiqi Mi), რომელიც Hualing Group-ის კომპანიების მემშვეობით ირიბად ფლობს ბანკის გადახდილი აქციების 48.256%-სა და ხმის უფლების მქონე აქციების 48.996%-ს;
- სინძიანის უილურის ავტონომიური რეგიონის სახალხო მთავრობის სახელმწიფო აქტივების ზედამხედველობისა და ადმინისტრირების კომისია (State-owned Assets Supervision and Administration Commission – SASAC), რომელიც სს „ბაზისბანკის“ მემშვეობით ირიბ ეკონომიკურ ინტერესს ფლობს ლიბერთი ბანკში (SASAC სრულად ფლობს Xinjiang Commercial Logistics (Group) Co., Ltd.-ს, რომელიც, თავის მხრივ, სრულად ფლობს Xinjiang Shangwu Assets Operation Co., Ltd.-ს. Xinjiang Shangwu Assets Operation Co., Ltd. ფლობს Xinjiang Hualing Industry & Trade (Group) Co., Ltd.-ის 51.00%-იან წილს, რომელიც სს „ბაზისბანკის“ საკონტროლო პაკეტის მფლობელია). აღნიშნული კორპორაციული სტრუქტურის მემშვეობით SASAC ირიბად ფლობს სს ლიბერთი ბანკის გადახდილი აქციების 46.462%-სა და ხმის უფლების მქონე აქციების 47.183%-ს. SASAC-ს ხელმძღვანელობს ბ-ნი ზოუ ივეი (Zou Yiwei).

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

მიუხედავად იმისა, რომ საკუთრების სტრუქტურის ზედა დონეებზე არსებობს ირიბი ინსტიტუციური საკუთრება, სს „ბაზისბანკზე“ კონტროლს ახორციელებს მისი კერძო საბოლოო ბენეფიციარი მესაკუთრე, ბ-ნი მი ზაიცი (Mi Zaiqi).

ბანკი იღებს ანაბრებს მოსახლეობისგან, გაცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და თავის საცალო და კორპორაციულ კლიენტებს სთავაზობს სხვადასხვა საბანკო მომსახურებას. მისი სათავო ოფისი მდებარეობს თბილისში, საქართველოში, და 2026 წლის 30 ივნისისთვის ჰქონდა 455 ფილიალი, სერვისცენტრი, სადისტრიბუციო ცენტრი და მობილური სერვისცენტრი (2025 წლის 31 დეკემბერი: 458). ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: საქართველო, ქ. თბილისი, ი. ჭავჭავაძის გამზირი 74, 0179.

2026 წლის 30 ივნისის, 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირდაპირი აქციონერები იყვნენ:

<i>Shareholder</i>	<i>30 June 2026</i>	
	<i>Ownership interest, %</i>	<i>Voting rights, %</i>
სს „ბაზისბანკი“ (ნომინალური მფლობელის — „გალთ ენდ თაგარტის“ მეშვეობით)	95.99%	97.46%
სს „ჰერითიჯ სექიურითიზი“ (ნომინალური მფლობელი)	0.35%	0.36%
სს „თიბისი კაპიტალი“ (ნომინალური მფლობელი)	0.77%	0.78%
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 5%-ზე ნაკლებს)	2.89%	1.40%
სულ	100.00%	100.00%

<i>აქციონერი</i>	<i>2025</i>		<i>2024</i>	
	<i>საკუთრების წილი, %</i>	<i>ხმის უფლება, %</i>	<i>საკუთრების წილი, %</i>	<i>ხმის უფლება, %</i>
ჯორჯიან ფაინენშალ გრუპ	95.99%	97.99%	95.99%	98.21%
სს „Heritage Securities“ (ნომინალური მფლობელი)	0.42%	0.43%	0.55%	0.57%
სხვა აქციონერები (რომელთაგან თითოეული ფლობს აქციათა 5%-ზე ნაკლებს)	3.59%	1.58%	3.46%	1.22%
სულ	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

ბანკი წარმოადგენს საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ კომპანიას და მისი ჩვეულებრივი აქციები განთავსებულია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

(ათას ლარში)

1. ძირითადი საქმიანობა (გაგრძელება)

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოიცავს შემდეგ შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებს. ბანკი და მისი შვილობილი საწარმოები ქვემოთ ერთად მოიხსენიება, როგორც „ჯგუფი“.

სახელი	ურთიერ- თობის ტიპი	რეგის- ტრაციის ქვეყანა	ჯგუფის საკუთრების წილი		დაფუძნების თარიღი	იურიდიული მისამართი	საქმიანობა
			30 ივნისი 2026 წ.	31 დეკემბერი, 2025 წ.			
შპს „ბას სტოპ“	შვილო- ბილი საწარმო	საქართველო	100.00%	100.00%	27 აგვისტო, 2009 წ.	ილია ჭავჭავაძის გამზ. 74, ვაკის რაიონი, თბილისი, საქართველო	გარე სარეკლამო მომსახურე- ბა
საზოგადოებრივი ფონდი	შვილო- ბილი საწარმო	საქართველო	100.00%	100.00%	5 თებერვალი, 2007 წ.	ილია ჭავჭავაძის გამზ. 74, ვაკის რაიონი, თბილისი, საქართველო	არაკომერ- ციული

* ბანკის ინვესტიცია შპს „ბას სტოპის“ კაპიტალში შეადგენს ლ 3,518-ს, რომელიც სრულად არის გაუფასურებული, ხოლო ბანკის ინვესტიცია „საზოგადოებრივი ფონდის“ კაპიტალში ლ 0-ია.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდეგში „ფასს“) შესაბამისად.

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, გარდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების იმ ნაწილისა, რომელიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, წარმოებული ინსტრუმენტებისა, საინვესტიციო ქონებისა და შენობებისა, ქვემოთ წარმოდგენილი ფინანსური სააღრიცხვო პოლიტიკის შესაბამისად.

წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ლარში („ლ“), თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ჯგუფმა პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ჯგუფს ვადაზე ადრე არ მიუღია სხვა რომელიმე სტანდარტი, ინტერპრეტაცია თუ ცვლილება, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

ქვემოთ ჩამოთვლილია სტანდარტებში შესული ცვლილებები, რომლებიც პირველად 2026 წელს იქნა გამოყენებული:

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესწორებები - IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის შესწორებები

2024 წლის 30 მაისს, IASB-მ გამოსცა IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის შესწორებები, ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციისა და შეფასების შესწორებები (შემდგომში „შესწორებები“). ცვლილებები მოიცავს:

- ▶ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის მოთხოვნების განმარტებებს
- ▶ განმარტებას, რომ ფინანსური ვალდებულება წყვეტს აღიარებას „ანგარიშსწორების თარიღზე“ და სააღრიცხვო პოლიტიკის არჩევანის შემოღებას (თუ კონკრეტული პირობები დაკმაყოფილებულია) ელექტრონული გადახდის სისტემის გამოყენებით ანგარიშსწორების თარიღამდე დაფარული ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტის მიზნით
- ▶ დამატებით ინსტრუქციებს იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა შეფასდეს გარემოსდაცვითი, სოციალური და კორპორატიული მმართველობის (ESG) და მსგავსი მახასიათებლების მქონე ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები
- ▶ განმარტებებს იმის შესახებ, თუ რა წარმოადგენს „უკუქცევის უფლების არმქონე მახასიათებლები“ და რა არის ხელშეკრულებით დაკავშირებული ინსტრუმენტების მახასიათებლები
- ▶ ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული განმარტებითი ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნების, ასევე სხვა სრულ შემოსავალში (OCI) ასახვით სამართლიანი ღირებულებით შეფასებულ წილობრივ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული დამატებითი განმარტებითი ინფორმაციის წარმოდგენის მოთხოვნების შემოღებას.

შესწორებას არ ექნება მნიშვნელოვანი გავლენა ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

კონტრაქტები, რომლებიც მიუთითებენ ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიაზე - IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის შესწორებები

2024 წლის დეკემბერში, IASB-მ გამოსცა IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის შესწორებები - „ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიასთან დაკავშირებული ხელშეკრულებები“. ცვლილებები ვრცელდება მხოლოდ იმ კონტრაქტებზე, რომლებიც ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას ეხება.

ცვლილებები:

- ▶ განმარტავს „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენებას მოქმედების ფარგლებში შემავალი კონტრაქტებისთვის
- ▶ შეცვლის ჰეჯირებული პუნქტის დანიშნულების მოთხოვნებს მოქმედების ფარგლებში შემავალი კონტრაქტებისთვის ფულადი ნაკადების ჰეჯირების ურთიერთობაში
- ▶ დაამატეთ ახალი გამჟღავნების მოთხოვნები, რათა ინვესტორებმა გაიგონ ამ კონტრაქტების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებსა და ფულად ნაკადებზე

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ეს ცვლილება გავლენას არ მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით.

გამოქვეყნებული, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებული სტანდარტები

ქვემოთ მოცემულია ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ ჯერ არ ამოქმედებულა ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნების თარიღამდე. ჯგუფი აპირებს ამ ახალი და შესწორებული სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების მიღებას, თუ ეს შესაძლებელია, მათი ძალაში შესვლისთანავე.

IFRS 18 წარდგენა და განმარტებითი ინფორმაცია ფინანსურ ანგარიშგებებში

2024 წლის აპრილში, IASB-მ გამოსცა IFRS 18, რომელიც ცვლის IAS 1-ს „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“. IFRS 18 შემოაქვს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში წარდგენის ახალ მოთხოვნებს, მათ შორის კონკრეტულ ჯამებსა და ქვეჯამებს. გარდა ამისა, სუბიექტებს მოეთხოვებათ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ყველა შემოსავლისა და ხარჯის კლასიფიცირება ხუთი კატეგორიიდან ერთ-ერთად: ოპერაციული, საინვესტიციო, საფინანსო, საშემოსავლო გადასახადები და შეწყვეტილი ოპერაციები, რომელთაგან პირველი სამი ახალია.

სტანდარტი მოითხოვს ახლად განსაზღვრული მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული შესრულების საზომების, შემოსავლებისა და ხარჯების ქვეჯამების გამჟღავნებას და ასევე მოიცავს ახალ მოთხოვნებს ფინანსური ინფორმაციის აგრეგირებისა და დეზაგრეგაციისთვის, პირველადი ფინანსური ანგარიშგებისა და შენიშვნების იდენტიფიცირებული „როლების“ საფუძველზე. გარდა ამისა, IAS 7-ში „ფულადი ნაკადების ანგარიშგება“ შეტანილია ვიწრო მასშტაბის ცვლილებები, რომლებიც მოიცავს ოპერაციებიდან ფულადი ნაკადების განსაზღვრის საწყისი წერტილის შეცვლას არაპირდაპირი მეთოდით „მოგებიდან ან ზარალიდან“ „ოპერაციულ მოგებამდე ან ზარალამდე“ და დივიდენდებიდან და პროცენტიდან ფულადი ნაკადების კლასიფიკაციის არჩევითობის გაუქმებას. გარდა ამისა, არსებობს შემდგომი ცვლილებები რამდენიმე სხვა სტანდარტში.

IFRS 18 ამოქმედდება 2027 წლის 1 იანვრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური ანგარიშგების პერიოდებისთვის. ვადაზე ადრე მიღება დაშვებულია, მაგრამ ის უნდა იყოს გამჟღავნებული.

ამჟამად ჯგუფი მუშაობს ყველა იმ გავლენის იდენტიფიცირებაზე, რომელსაც ცვლილებები მოახდენს პირველად ფინანსურ ანგარიშგებასა და ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებზე.

კონსოლიდაციის საფუძველი

შვილობილი საწარმოები, ანუ საწარმოები, რომლებიც ჯგუფის მიერ კონტროლდება, კონსოლიდირებულია. კონტროლი მიიღწევა მაშინ, როდესაც კომპანია იღებს ან აქვს უფლება მიიღოს, ცვლადი უკუგება ინვესტირებული საწარმოსგან და აქვს უნარი, გავლენა მოახდინოს უკუგებაზე ინვესტირებულ საწარმოზე ზემოქმედებით. კერძოდ, ჯგუფი აკონტროლებს ინვესტირებულ საწარმოს მხოლოდ მაშინ, როდესაც:

- ▶ აქვს ინვესტირებულ საწარმოზე ზეგავლენა (ანუ ამჟამინდელი უფლებები მას საშუალებას აძლევს, ინვესტირებული საწარმოს რელევანტური საქმიანობა მართოს);
- ▶ იღებს ან უფლება აქვს მიიღოს ინვესტირებულ საწარმოში თავისი მონაწილეობიდან ცვლადი უკუგება;
- ▶ შეუძლია უკუგებაზე ზემოქმედება ინვესტირებულ საწარმოზე თავისი გავლენის გამო.

(ათას ლარში)

► **3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)**

გავრცელებული მოსაზრებით, ხმის უფლების უმრავლესობა კონტროლის უფლებას იძლევა. ამ მოსაზრების შესაბამისად, თუ ჯგუფი ინვესტირებულ საწარმოში არ ფლობს საკონტროლო პაკეტს ან სხვა მსგავსი უფლებების უმრავლესობას, იმის შეფასებისას, ინვესტირებულ საწარმოზე აქვს თუ არა გავლენა, ჯგუფი ყველა რელევანტურ ფაქტს და გარემოებას ითვალისწინებს, მათ შორის:

- ინვესტირებულ საწარმოში ხმის უფლების მქონე სხვა მფლობელებთან სახელშეკრულებო გარიგება/გარიგებები;
- სხვა სახელშეკრულებო გარიგებებიდან მიღებული უფლებები;
- ჯგუფის ხმის უფლებები და პოტენციური ხმის უფლებები.

კონსოლიდაციის საფუძველი (გაგრძელება)

შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირდება იმ თარიღიდან, როდესაც კონტროლი გადაეცემა ჯგუფს და მათი კონსოლიდაცია წყდება იმ თარიღიდან, როდესაც წყდება კონტროლი. ყველა შიდაჯგუფური გარიგება, ნაშთები და არარეალიზებული შემოსულობა ჯგუფის კომპანიებს შორის შემდგარი გარიგებებიდან სრულად გაიქვითება; ასევე გაიქვითება არარეალიზებული ზარალი ამ გარიგებებიდან გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც გარიგება ასახავს გადაცემული აქტივის გაუფასურებას. საჭიროების შემთხვევაში, შვილობილი საწარმოების სააღრიცხვო პოლიტიკა შეცვლილია ჯგუფის მიერ მიღებულ პოლიტიკასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

შვილობილი საწარმოს საკუთარ კაპიტალში საკუთრების წილის შეცვლა, კონტროლის შეცვლის გარეშე წილობრივი გარიგების სახით აღირიცხება. ზარალი მიეწერება არამაკონტროლებელ წილს მაშინაც კი, თუ ეს ბალანსის დეფიციტს იწვევს.

თუ ჯგუფი კარგავს კონტროლს შვილობილ საწარმოზე, ის ჩამოწერს შვილობილი საწარმოს აქტივებს (გუდვილის ჩათვლით) და ვალდებულებებს, უმცირესობის წილის საბალანსო ღირებულებას, საკუთარ კაპიტალში ასახულ დაგროვილ საკურსო სხვაობებს; ასახავს მიღებული ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას, ნებისმიერი ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას და მოგებაში და ზარალში დეფიციტს ან მეტობას, ასევე მოახდენს მშობელი საწარმოს კომპონენტების წილის რეკლასიფიკაციას მოგებასა და ზარალზე, რაც უწინ აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში.

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ჯგუფი ფინანსურ ინსტრუმენტებს, რომლებიც აღრიცხულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით (FVOCI) და არაფინანსურ აქტივებს, მაგ. საინვესტიციო ქონებას აფასებს სამართლიანი ღირებულებით ბალანსის ყოველი თარიღისთვის.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ჯგუფისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოიყენებს.

ჯგუფი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძევა, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს ემპირიულ მონაცემებს და მინიმალურად – არაემპირიულ მონაცემებს.

ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, იმ ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკორექტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე.
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა.
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა შემთხვევაშიც სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის მნიშვნელოვანი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემი არაემპირიულია.

ჯგუფი განსაზღვრავს ფინანსურ ანგარიშგებაში რეგულარულად აღიარებული აქტივებისა და ვალდებულებების ერთი იერარქიიდან მეორეში გადასვლის ფაქტს კატეგორიზაციის განმეორებითი შეფასებით (მთლიანი სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის ამოსავალი მონაცემის საფუძველზე) ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

საწყისი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ჯგუფმა აქტივების ან ვალდებულებების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ყიდვა-გაყიდვა ბაზრის სტანდარტული პირობებით ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

ვალდებულების შესრულების გარანტია

ვალდებულების შესრულების გარანტია არის ხელშეკრულება, რომელიც ითვალისწინებს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ვალდებულების შესრულების გარანტიები ექცევა ფასს 9-ის მოქმედების არეალში და ფაქტობრივად წარმოადგენენ პირობითი სასესხო ვალდებულების ფორმას. ვალდებულების შესრულების გარანტიის ანარიცხები ფასდება ფასს 9-ის შესაბამისად.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულადი სახსრების ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომელთაც აქვთ გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალნი არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ჩვეულებრივი საქმიანობისას ჯგუფი სხვადასხვა პერიოდის განმავლობაში ინარჩუნებს ავანსებსა თუ დეპოზიტებს სხვა ბანკებში. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ თავდაპირველად აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, ხოლო შემდგომ ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების თანხა აისახება გაუფასურების რეზერვის გამოკლებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის ფარგლებში ჯგუფი ახორციელებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებით ოპერაციებს, რომლებშიც ძირითადი წილი უკავია სავალუტო ფორვარდებსა და სვოპებს სავალუტო გაცვლით და კაპიტალის ბაზრებზე. ამგვარი ფინანსური ინსტრუმენტები შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება კოტირებული საბაზრო ფასებით ან ფასწარმოქმნის ისეთი მოდელების შესაბამისად, სადაც გათვალისწინებულია ამ ინსტრუმენტის მიმდინარე საბაზრო და სახელშეკრულებო ფასი და სხვა ფაქტორები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები აისახება აქტივებად, როდესაც მათი სამართლიანი ღირებულება დადებითია, და ვალდებულებებად, როცა მათი სამართლიანი ღირებულება უარყოფითია. ამ ინსტრუმენტებიდან მიღებული შემოსულობა და ზარალი აისახება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან ან როგორც წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) სავალუტო ოპერაციებიდან ინსტრუმენტის ხასიათიდან გამომდინარე.

ნასესხები სახსრები

გამოშვებული ფინანსური ინსტრუმენტები ან მათი კომპონენტები კლასიფიცირდება ვალდებულებების სახით მაშინ, როდესაც მფლობელის წინაშე სახელშეკრულებო გარიგებების შედეგად ჯგუფს წარმოეშობა ვალდებულება, რომ გადაიხადოს ფული ან ფინანსური ინსტრუმენტი ან სხვაგვარად დააკმაყოფილოს ეს ვალდებულება, გარდა განსაზღვრული ფულადი თანხის ან სხვა ფინანსური ინსტრუმენტის სანაცვლოდ საკუთარი წილობრივი ინსტრუმენტების განსაზღვრული რაოდენობის მიღებისა. ამგვარი ინსტრუმენტები მოიცავს ვალდებულებებს საკრედიტო დაწესებულებების, მეანაბრეების წინაშე და სუბორდინირებულ ვალს. საწყისი აღიარების შემდგომ, ნასესხები სახსრების შეფასება ხდება ამორტიზებული ღირებულებით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. შემოსულობისა და ზარალის აღიარება კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ხდება ნასესხები სახსრების აღიარების შეწყვეტისას, აგრეთვე ამორტიზაციის პროცესში.

თუ ჯგუფი შეისყიდის საკუთარ სესხს, მას ამოიღებენ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საფასურს შორის აღირიცხება კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება და წმინდა თანხა აისახება კონსოლიდირებულ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციის და ვალდებულების დაფარვის სურვილი.

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც ბანკი გონივრულობის ფარგლებში აღარ მოელის აქტივის მთლიანად ამოღებას. თუ ჩამოსაწერი თანხა უფრო დიდია, ვიდრე დაგროვილი ზარალის რეზერვი, სხვაობა იქნება დამატებითი გაუფასურების ზარალი. შემდგომში ყოველგვარი ამოღებული თანხა კრედიტდება საკრედიტო ზარალის ხარჯის ანგარიშზე.

შემდეგი მოვლენები წარმოადგენს იმ გარემოებების მაგალითს, რომლებმაც შეიძლება გამოიწვიოს ჩამოწერა:

- ▶ კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე დავალიანებების შემთხვევაში – გარკვეული ვადები ფინანსური აქტივის დეფოლტის შემდეგ (როგორც წესი, 36 თვე);
- ▶ საპენსიო სესხების შემთხვევაში – პენსიონერის გარდაცვალება, რომელიც ამავდროულად ნიშნავს სესხის გაუქმებას (აღსრულების ღონისძიებები აღარ გამოიყენება);
- ▶ ინდივიდუალურად შეფასებული რისკის მქონე დავალიანებების შემთხვევაში, რომლებიც უზრუნველყოფილია – გადაწყვეტილებები მიიღება ინდივიდუალურად. თუმცა მთავარი ინდიკატორები მოიცავს უზრუნველყოფის საგნის რეალიზაციიდან შემოსულობის მიღებას, როდესაც არ არსებობს იმის მოლოდინი, რომ მეტი თანხის ამოღება მოხდება სხვა საშუალებებით, ასევე გარკვეული ვადის გასვლას;
- ▶ იურიდიული თვალსაზრისით შეუძლებელია უზრუნველყოფის საგნის გაყიდვით, ან მსესხებლისგან ან რომელიმე მესამე მხარისგან თანხების ამოღება;
- ▶ იურიდიული თვალსაზრისით შესაძლებელია თანხების ამოღება მსესხებლისგან ან რომელიმე მესამე მხარისგან, მაგრამ ამის ძალიან დაბალი ალბათობა არსებობს.

რესტრუქტურირებული სესხები

საჭიროების შემთხვევაში ჯგუფი ახდენს სესხების რესტრუქტურირებას ნაცვლად იმისა, რომ დაისაკუთროს უზრუნველყოფის საგანი. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ჯგუფი ფინანსური აქტივის, მაგალითად, მომხმარებელზე გაცემული სესხის, აღიარებას წყვეტს მაშინ, როდესაც მოლაპარაკების შედეგად პირობები იმდენად შეიცვალა, რომ საქმე არსებითად ახალ სესხთან გვაქვს, სხვაობის აღიარება კი ხდება აღიარების შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობის ან ზარალის სახით, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე ბუღალტრულად აღრიცხული არ არის. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შეძენისას ან შექმნისას გაუფასურებულად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, სხვა ფაქტორებთან ერთად, ჯგუფი შემდეგსაც ითვალისწინებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაგენტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს მოდიფიცირება ინსტრუმენტის მხოლოდ ძირითად თანხისა და ძირითადი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმთან შეუსაბამობას.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

რესტრუქტურიზებული სესხები (გაგრძელება)

თუ მოდიფიცირება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, მოდიფიცირება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხდარ ცვლილებას ჯგუფი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო ამონაგებში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

ჯგუფის პოლიტიკის თანახმად, პროდუქტების მხოლოდ შეზღუდული რაოდენობა ექვემდებარება რესტრუქტურიზაციას. ყველა რესტრუქტურიზებული სესხი კლასიფიცირებულია მეორე სტადიის სესხებად და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად მათზე ვრცელდება აქტივის არსებობის მთელ მანძილზე დეფოლტის ალბათობის მაჩვენებლები. ჯგუფის პოლიტიკის თანახმად, იგი ფინანსურ ინსტრუმენტს განიხილავს „გამოჯანსაღებულად“ და, შესაბამისად, მე-2 სტადიიდან რეკლასიფიცირებულად, როდესაც არსებობს მინიმუმ ექვსი თანმიმდევრული თვის გადახდები.

იჯარა

i. ჯგუფი, როგორც მოიჯარე

ჯგუფი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ჯგუფი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადახდები და აქტივის გამოყენების უფლება, რომლებიც წარმოადგენს საიჯარო აქტივების გამოყენების უფლებას.

საიჯარო ვალდებულებები

საიჯარო გადახდების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ჯგუფი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება საიჯარო გადახდების შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიცირება ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადახდები ან ცვლილება შედის საიჯარო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ჯგუფი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ჯგუფი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის აღსრულების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი აღსრულება არ მოხდება.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

იჯარა (გაგრძელება)

ჯგუფს, ზოგიერთი იჯარის მიხედვით, უფლება აქვს, იჯარით გადასცეს თავისი აქტივები დამატებითი პირობებით სამიდან ხუთ წლამდე ვადით. ჯგუფი განსჯაზე დაყრდნობით აფასებს საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ იჯარის განახლების ოფციონს აღასრულებს. ანუ, იგი ითვალისწინებს ყველა რელევანტურ ფაქტორს, რომლებიც მისთვის ქმნიან განახლების ოფციონის აღსრულების ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ ჯგუფი ხელახლა განსაზღვრავს იჯარის ვადას, თუ ხდება მნიშვნელოვანი მოვლენა, ან გარემოებების ცვლილება, რომელიც მის კონტროლს ექვემდებარება და გავლენას ახდენს მის უნარზე, აღასრულოს (ან არ აღასრულოს) ოფციონი (მაგ. ცვლილება ბიზნესსტრატეგიაში).

ii. საოპერაციო იჯარა – ჯგუფი, როგორც მეთქარე

იჯარას, რომლის დროსაც ჯგუფი არ გადასცემს აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყველა რისკსა და სარგებელს, საოპერაციო იჯარად კლასიფიცირდება. იჯარიდან შემოსავალი აღირიცხება დარიცხვის წრფივი მეთოდით იჯარის ვადაზე და, თავისი საოპერაციო ხასიათის გამო, მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აისახება ამონაგების ნაწილში. საოპერაციო იჯარის პირობებზე მოლაპარაკებისას გაწეული საწყისი პირდაპირი დანახარჯები საიჯარო აქტივების საბალანსო ღირებულებას ემატება და მათი აღიარება ხდება იჯარის ვადაზე იმავე წესით, როგორითაც საიჯარო შემოსავლისა. პირობითი საიჯარო ქირის აღიარება ხდება ამონაგების სახით იმ პერიოდში, როდესაც მოხდა მისი მიღება.

გადასახადით დაბეგვრა

მოგების გადასახადის მიმდინარე ხარჯი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ის წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადის ხარჯების ჯამს.

გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო თანხებს შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის საწყისი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღირიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები აღირიცხება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელთა გამოყენებაც მოსალოდნელია აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულების დაფარვის პერიოდში იმ განაკვეთებზე დაყრდნობით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებითად ამოქმედებული იყო ანგარიშგების დღეს.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია დროებით სხვაობებზე, რომლებიც წარმოიშობა შვილობილ საწარმოებში, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში ინვესტიციებიდან, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც შესაძლოა გაკონტროლებულ იქნას დროებითი სხვაობის გაუქმების დრო და ახლო მომავალში მათი გაუქმება არ არის მოსალოდნელი.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ჯგუფის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები, შენობების გამოკლებით, აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაკმაყოფილებულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო თანხების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები მიანიშნებენ, რომ საბალანსო თანხის აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

თვითღირებულებით საწყისი აღიარების შემდგომ, შენობა-ნაგებობები აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს მათ სამართლიან ღირებულებას გადაფასების თარიღისათვის გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურებით გამოწვეული ზარალი. შეფასება ტარდება იმ სიხშირით, რაც საკმარისია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ გადაფასებული აქტივის სამართლიანი ღირებულება არსებითად არ განსხვავდებოდეს მისი საბალანსო ღირებულებისგან.

გადაფასების დღისთვის დაგროვილი ცვეთა აკლდება აქტივის საბალანსო ღირებულებას და წმინდა თანხა გადაანგარიშდება აქტივის გადაფასებული ღირებულების ოდენობით. გადაფასების ნებისმიერი ნამეტი კრედიტდება სხვა სრულ შემოსავლებში ჩართული ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ხდება მანამდე მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ამავე აქტივის გადაფასებისას მისი ოდენობის შემცირების აღდგენა. ამ შემთხვევაში მატების აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში. გადაფასების დეფიციტის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც დეფიციტი, რომელიც უშუალოდ გაქვითავს ამავე აქტივზე უწინ აღიარებულ ნამეტს, პირდაპირ გაიქვითება ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვის ნამეტიდან.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვიდან წლიური გადატანა გაუნაწილებელ მოგებაზე ხდება აქტივის გადაფასებული საბალანსო ღირებულების ცვეთასა და აქტივის თავდაპირველი ღირებულების ცვეთას შორის სხვაობით. გაყიდვისას კონკრეტულ აქტივთან დაკავშირებული მთლიანი გადაფასების რეზერვი გადაიტანება გაუნაწილებელ მოგებაზე.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დარიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით, შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

მიწა და შენობა-ნაგებობები	2%–5%
ავეჯი და მოწყობილობები	10%–20%
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	10%–25%
სატრანსპორტო საშუალებები	20%–25%
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	10%–25%

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური პერიოდის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისას და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ ისინი არ ექვემდებარება კაპიტალიზაციას.

მიწა სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება და ცვეთა არ ერიცხება. საიჯარო ქონების გაუმჯობესება ამორტიზდება შესაბამისი იჯარით აღებული აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადაზე.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

დაუსრულებელი მშენებლობა მოიცავს დანახარჯებს, რომლებიც უშუალოდ უკავშირდება ძირითადი საშუალების მშენებლობას, მათ შორის მშენებლობის დროს გაწეული შესაბამისად განაწილებული პირდაპირი ცვლადი ხარჯები და ფიქსირებული ზედნადები ხარჯები. ასეთი აქტივების ცვეთა, მსგავსი ძირითადი საშუალების ანალოგიურად, იწყება აქტივების ექსპლუატაციაში მიღებიდან.

მესამე მხარეებისგან მიღებული კომპენსაცია ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებისთვის, რომლებიც გაუფასურდა, დაიკარგა ან გადაცემულ იქნა, შედის სხვა შემოსავალში, როდესაც კომპენსაციის ვალდებულებას მესამე მხარე აღიარებს.

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი საწყისი აღიარებისას აღირიცხება თვითღირებულებით. საწყისი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადა განსაზღვრული ვადით ფასდება. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო ეკონომიკური მომსახურების ვადის – 1-10 წლის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას.

შიდა რესურსებით წარმოქმნილი არამატერიალური აქტივების კაპიტალიზაცია, გარდა კაპიტალიზებული კვლევა-განვითარების ხარჯებისა, არ ხდება და შესაბამისი ხარჯი აისახება იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომლის განმავლობაშიც ეს ხარჯი გაიწია.

სამეცნიერო-კვლევითი და საცდელ-საკონსტრუქტორო დანახარჯები

კვლევის დანახარჯები გაწევისთანავე აისახება ხარჯებში. საცდელ-საკონსტრუქტორო დანახარჯები ინდივიდუალურ პროექტზე აღიარდება, როგორც არამატერიალური აქტივი, როდესაც ჯგუფს შეუძლია აჩვენოს:

- ▶ რომ ტექნიკურად განხორციელებადია არამატერიალური აქტივის დასრულება ისე, რომ მისი გამოყენება ან გაყიდვა გახდეს შესაძლებელი;
- ▶ აქტივის დასრულების განზრახვა და გამოყენების ან მისი გაყიდვის შესაძლებლობა და სურვილი;
- ▶ როგორ წარმოქმნის აქტივი მომავალ ეკონომიკურ სარგებელს;
- ▶ აქტივის დასრულებისთვის საჭირო რესურსების ხელმისაწვდომობა;
- ▶ შემუშავების განმავლობაში გაწეული დანახარჯების სარწმუნოდ შეფასების უნარი.

აქტივის შექმნის ხარჯის საწყისი აღიარების შემდეგ აქტივი აღირიცხება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ამორტიზაცია და დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. აქტივის ამორტიზაცია იწყება მას შემდეგ, რაც დასრულდება აქტივის შექმნა და აქტივი გამოყენებისთვის მზად არის. აქტივის ამორტიზაცია ხდება მოსალოდნელი მომავალი სარგებლის მიღების პერიოდის განმავლობაში. ამორტიზაცია აღირიცხება ზოგად და ადმინისტრაციულ ხარჯებში.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ჯგუფს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

სააქციო კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი და დამატებით შეტანილი კაპიტალი

ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული აქციები საკუთარ კაპიტალად არის კლასიფიცირებული. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსულობიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

გამოსყიდული აქციები

როდესაც ბანკი შეიძენს ბანკის აქციებს, გადახდილი საფასური და ამ ოპერაციასთან დაკავშირებული ხარჯები (მოგების გადასახადის გამოკლებით) გამოიქვითება მთლიანი საკუთარი კაპიტალიდან, როგორც გამოსყიდული აქციები მათ გაუქმებამდე ან ხელახლა გამოშვებამდე. შემდგომში ასეთი აქციების გაყიდვის ან ხელახლა გამოშვების შემთხვევაში ხდება მიღებული საფასურის ჩართვა საკუთარ კაპიტალში. გამოსყიდული აქციები ასახულია საშუალო შეწონილი ღირებულებით.

დივიდენდები

დივიდენდები აღიარებულია, როგორც ვალდებულება და გამოიქვითება საკუთარი კაპიტალიდან ანგარიშგების შედგენის თარიღისათვის მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი გამოცხადებულია ანგარიშგების შედგენამდე პერიოდში ან ანგარიშგების შედგენის თარიღით. დივიდენდები ცხადდება, როდესაც მათი შეთავაზება ანგარიშგების შედგენის თარიღამდე ხდება, ან თუ ისინი შეთავაზებულია ან გამოცხადებულია ანგარიშგების თარიღის შემდგომ პერიოდში, მაგრამ ფინანსური ანგარიშგების გამოცემამდე.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაფარვის მიზნით დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა მოსალოდნელი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

ამონაგების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია ამონაგების სარწმუნოდ შეფასება. ამონაგების აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საპროცენტო და მსგავსი ამონაგები და ხარჯი

ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო ამონაგებს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოდიანების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის ოფციონს) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხებს და დამატებით დანახარჯებს, რომლებიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება თუ ჯგუფი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღირიცხება, როგორც საპროცენტო ამონაგები თუ ხარჯი.

როდესაც ფინანსური აქტივი უფასურდება, ჯგუფი გამოითვლის საპროცენტო ამონაგებს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდა და აღარ არის გაუფასურებული, მაშინ ჯგუფი უბრუნდება საპროცენტო ამონაგების გამოთვლას ბრუტოს საფუძველზე.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული და მოგებაში ან ზარალში ასახული ყველა ფინანსური აქტივიდან მიღებული საპროცენტო ამონაგები სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით აღირიცხება „სხვა საპროცენტო ამონაგებში“ კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

ჯგუფი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მომხმარებლებისთვის გაწეული სხვადასხვა სახის მომსახურების სანაცვლოდ. საკომისიო საზღაური შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული საზღაური

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება პერიოდის განმავლობაში, შესაბამისი ვალდებულებების შესრულებისთანავე. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა დამატებით დანახარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

დროის გარკვეულ მომენტში მიღებული საკომისიო შემოსავალი

ანგარიშსწორების, ფულადი გზავნილების, ქვითრების გადახდების და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიოს აღიარება ხდება შესაბამისი ოპერაციის დასრულებისთანავე. თითოეული ოპერაცია აღირიცხება, როგორც ცალკე შესასრულებელი სახელშეკრულებო მოვალეობა.

(ათას ლარში)

3. ყველა არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვა (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი

მოლაპარაკებების წარმოებისთვის ან მესამე მხარისთვის გარიგების თაობაზე მოლაპარაკებებში მონაწილეობისთვის – მაგალითად, როდესაც ჯგუფის სახელშეკრულებო ვალდებულება არის აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის ან ბიზნესების ყიდვა-გაყიდვის ხელშეკრულებები) მიღებული გასამრჯელო აისახება ამ გარიგების დასრულებისთანავე. საზღაური და საზღაურის ის კომპონენტები, რომლებიც გარკვეულ შესასრულებელ ვალდებულებებს უკავშირდება, აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ. როდესაც ხელშეკრულება ითვალისწინებს ცვალებად ანაზღაურებას, საზღაურისა და საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ აღიარებული კუმულაციური ამონაგების თანხის მნიშვნელოვანი გაუქმება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ გაირკვევა ცვალებად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა.

უცხოური ვალუტის გადაყვანა

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკისა და მისი შვილობილი საწარმოების სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით გამოწვეულ მოგებას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. იმ არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი გარიგების დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლით კურსსა და სე-ის გაცვლით კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოური ვალუტით შესრულებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში.

2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ჯგუფმა შემდეგი გაცვლითი კურსი გამოიყენა:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
ლ / 1 აშშ დოლარი	2.6453	2.6951
ლ / 1 ევრო	3.0156	3.1737

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობისგან მოითხოვს ისეთ შეფასებებსა და დაშვებებს, რომლებიც გავლენას ახდენს ბალანსის თარიღისთვის წარმოდგენილი აქტივებისა და ვალდებულებების ოდენობაზე და წლის ბოლოს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ შემოსავალსა და ხარჯებზე. შეფასებებისა და დაშვებების გადახედვა ხდება უწყვეტად. ეს შეფასებები და დაშვებები ეყრდნობა წარსულ გამოცდილებასა და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც გარემოებათა გათვალისწინებით მიზანშეწონილად მიიჩნევა. ფაქტობრივი შედეგები შესაძლოა განსხვავდებოდეს ამგვარი შეფასებებისგან სხვადასხვა დაშვებებისა თუ პირობების მიხედვით. ქვემოთ მოცემულია შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მნიშვნელოვანია ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობისთვის.

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გასაანგარიშებლად ჯგუფი იყენებს კომპლექსურ მოდელებს, რომლებიც ეყრდნობა რამდენიმე დაშვებას ცვლადი მონაცემების არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებასთან დაკავშირებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ჯგუფის შიდა საკრედიტო რეიტინგების მოდელი, რომელიც თითოეულ დონეს ანიჭებს დეფოლტის ალბათობას.
- ▶ ჯგუფის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზრდილა საკრედიტო რისკი და ამიტომ ფინანსური აქტივების რეზერვები ხომ არ უნდა შეფასდეს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით და ხარისხობრივად;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელების შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორიცაა უმუშევრობის დონეები და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების არჩევა და მათი ალბათობების შეწონა, მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელებში გამოყენების მიზნით.

ჯგუფი პერიოდულად ამოწმებს თავის სასესხო პორტფელს, რათა შეაფასოს მსესხებლის გადახდისუნარიანობა, ჩაატაროს გაუფასურების შემოწმება და განსაზღვროს გაუფასურების ზარალის ოდენობა საკუთარ გამოცდილებაზე დაყრდნობით ისეთ შემთხვევებში, როდესაც მსესხებელს აქვს ფინანსური სირთულეები და მსგავს მსესხებლებთან მიმართებაში ისტორიული მონაცემები რთულად მოიპოვება. ანალოგიურად, ჯგუფი სამომავლო ფულად ნაკადებში ცვლილებებს იმ ემპირიულ მონაცემებზე დაყრდნობით განსაზღვრავს, რომლებიც მიუთითებენ, რომ მსესხებლების გადახდის სტატუსი გაუარესდა. ხელმძღვანელობა ალბათობებს განსაზღვრავს მსესხებლებთან ურთიერთობის წარსულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით, რა დროსაც ითვალისწინებს დეფოლტის შემთხვევების მსგავსებასა და დეფოლტის შემთხვევაში მიღებულ დანაკარგებს. ჯგუფი თავის გამოცდილებაზე დაყრდნობით აკორექტირებს ერთგვაროვანი სესხების ჯგუფის ემპირიულ მონაცემებს, რათა ასახოს არსებული ვითარება და საპროგნოზო მაკროეკონომიკური ცვლადები (მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე აღიარებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით დაწვრილებით აღწერილია მე-8 შენიშვნაში).

(ათას ლარში)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

საინვესტიციო ქონების და შენობების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა

საინვესტიციო ქონება და შენობები სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის ის თანხა, რომლითაც შეფასების დღეს შეიძლება აქტივი გაიყვალოს საქმის მცოდნე და გარიგების მსურველ მხარეებს შორის „გაშლილი ხელის მანძილის პრინციპით“ შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის სტანდარტების შესაბამისად.

ჯგუფის შენობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2024 წლის 31 დეკემბერი იყო (მე-10 შენიშვნა). ხელმძღვანელობამ, მნიშვნელოვანი განსჯის საფუძველზე, დაადგინა, რომ 2026 წლის განმავლობაში შენობების საბაზრო ღირებულებებში არსებითი ცვლილება არ მომხდარა და 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შენობების საბალანსო ღირებულებები მიახლოებით შეესაბამება მათ რეალურ ღირებულებებს.

საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შესაბამისი კვალიფიკაციის მქონე დამოუკიდებელი პროფესიონალი შემფასებლების მიერ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრა შემოსავლის მეთოდის გამოყენებით, დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდზე დაყრდნობით. აღნიშნული ითვალისწინებს ნებისმიერი მიმდინარე იჯარის ხელშეკრულების და სხვა ხელშეკრულებების პირობებს და როდესაც ეს ხელმისაწვდომია, ისეთ მტკიცებულებებს, როგორებიცაა ანალოგიური ძირითადი საშუალებების იჯარის მიმდინარე საბაზრო ფასი, შედარებადი ადგილმდებარეობა და პირობები.

ზემოაღნიშნული შეფასებები ექვემდებარება შემდგომ ცვლილებას ახალი გარიგებების შესახებ მიღებული ინფორმაციის და ახალი საბაზრო მონაცემების საფუძველზე.

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ

მართვის მიზნებისთვის, ჯგუფი პროდუქტებისა და მომსახურების საფუძველზე ორგანიზებულია შემდეგ საოპერაციო სეგმენტებად:

საცალო საბანკო მომსახურება (Retail) – ფიზიკურ პირებზე გაცემს სამომხმარებლო და იპოთეკურ სესხებს, ოვერდრაფტებს, საკრედიტო ბარათებსა და სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, უზრუნველყოფს ფულადი სახსრების გადარიცხვისა და ანგარიშსწორების მომსახურებას და ფიზიკური პირებისგან მომხმარებელთა დეპოზიტების მოზიდვასა და მომსახურებას.

მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის საბანკო მომსახურება (MSME) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოებზე გაცემს სესხებსა და სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, უზრუნველყოფს ფულადი სახსრების გადარიცხვისა და ანგარიშსწორების მომსახურებას და აღნიშნული საწარმოებისგან მომხმარებელთა დეპოზიტების მოზიდვასა და მომსახურებას.

კორპორაციული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება (Corporate) – კორპორაციულ და ინსტიტუციურ მომხმარებლებზე გაცემს სესხებსა და სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, უზრუნველყოფს ფულადი სახსრების გადარიცხვისა და ანგარიშსწორების მომსახურებას, სავაჭრო დაფინანსების მომსახურებას და კორპორაციული და ინსტიტუციური მომხმარებლებისგან დეპოზიტების მოზიდვასა და მომსახურებას.

ხელმძღვანელობა ცალ-ცალკე აკვირდება საოპერაციო სეგმენტების საქმიანობის შედეგებს რესურსების განაწილებისა და საქმიანობის შედეგების შეფასების შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების მიზნით. სეგმენტის საქმიანობის შედეგები ფასდება მართვის მიზნებისთვის მომზადებული მოგება-ზარალის ცალკეული ანგარიშგების საფუძველზე. საოპერაციო სეგმენტებს შორის გადაცემის ფასები განისაზღვრება ჯგუფის შიდა საფასო პოლიტიკის საფუძველზე.

ჯგუფის საქმიანობა ძირითადად კონცენტრირებულია საქართველოში.

საანგარიშგებო პერიოდში არც ერთი გარე მომხმარებელთან ან კონტრაგენტთან განხორციელებული ტრანზაქციებიდან მიღებული შემოსავალი არ შეადგენდა ბანკის საოპერაციო შემოსავლის 10%-ს ან მეტს.

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების შესახებ, რომელიც ეხება 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული პერიოდისთვის მოგება-ზარალის ანგარიშგებას.

	საცალო საბანკო მომსახურებ ა	მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურებ ა	კორპორაციულ ი და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება	სულ
საპროცენტო შემოსავალი	158,095	202,907	42,882	403,884
საპროცენტო ხარჯი	(109,132)	(53,464)	(40,371)	(202,967)
სეგმენტთაშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	37,568	(52,869)	15,301	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	86,531	96,574	17,812	200,917
საკრედიტო დანაკარგების ხარჯი	(14,196)	(5,399)	795	(18,800)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ზარალის შემდეგ	72,335	91,175	18,607	182,117
საკომისიო და საკომისიოებისგან მიღებული შემოსავალი	25,259	3,624	3,683	32,566
საკომისიო და საკომისიოების ხარჯი	(13,800)	(1,798)	(2,459)	(18,057)
წმინდა საკომისიო და საკომისიოებისგან მიღებული შემოსავალი	11,459	1,826	1,224	14,509
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან	6,347	2,893	3,520	12,760
სხვა შემოსავალი	7,967	137	10	8,114
არასაპროცენტო შემოსავალი	25,773	4,856	4,754	35,383
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	(14,350)	(4,787)	(660)	(19,797)
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	(75,616)	(52,516)	(9,466)	(137,598)
არასაპროცენტო ხარჯები	(89,966)	(57,303)	(10,126)	(157,395)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯის აღრიცხვამდე	8,142	38,728	13,235	60,105
მოგების გადასახადის ხარჯი	(951)	(4,720)	(1,616)	(7,287)
წლის მოგება/(ზარალი)	7,191	34,008	11,619	52,818

(ათას ლარში)

5. ინფორმაცია სეგმენტების შესახებ (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების შესახებ, რომელიც მოიცავს 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით და ამ თარიღით დასრულებული წლისთვის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მონაცემებს:

საბანკო მომსახურება	მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების საბანკო მომსახურება	კორპორაციული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება	სულ
საპროცენტო შემოსავალი	132,003	174,880	343,998
საპროცენტო ხარჯი	(99,450)	(39,119)	(161,529)
სეგმენტთაშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	40,648	(45,689)	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	73,201	90,072	182,469
საკრედიტო დანაკარგების ხარჯი	(9,271)	(2,438)	(12,774)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი სესხების გაუფასურების ზარალის შემდეგ	63,930	87,634	169,695
საკომისიო და საკომისიოებისგან მიღებული შემოსავალი	20,671	3,807	28,277
საკომისიო და საკომისიოების ხარჯი	(12,116)	(1,924)	(16,722)
წმინდა საკომისიო და საკომისიოებისგან მიღებული შემოსავალი	8,555	1,883	11,555
წმინდა მოგება/(ზარალი) უცხოურ ვალუტასთან დაკავშირებული ოპერაციებიდან	5,712	1,405	10,244
სხვა შემოსავალი	8,073	-	8,073
არასაპროცენტო შემოსავალი	22,340	3,288	29,872
ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯი	(14,567)	(4,159)	(19,111)
სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	(67,241)	(38,476)	(109,878)
არასაპროცენტო ხარჯები	(81,808)	(42,635)	(128,989)
მოგება/(ზარალი) მოგების გადასახადის ხარჯის აღრიცხვამდე	4,462	48,287	70,578
მოგების გადასახადის ხარჯი	(536)	(5,858)	(8,558)
წლის მოგება/(ზარალი)	3,926	42,429	62,020

(ათას ლარში)

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
ნაღდი ფული	362,487	383,984
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	16,844	14,826
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	1,183	16,376
90 დღემდე ვადიანი ანაბრები საკრედიტო დაწესებულებებში	106,899	90,120
	487,413	505,306
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(199)	(200)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	487,214	505,106

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ლ 6,920 (31 დეკემბერი, 2025 წ.: ლ 4,463)) იყო განთავსებული მიმდინარე ანგარიშებზე ეთგოს საერთაშორისო დონეზე აღიარებულ ბანკებში, რომლებიც კონტრაგენტებად გამოდიან ჯგუფის მიერ განხორციელებულ საერთაშორისო ანგარიშსწორების ოპერაციებში.

სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშების საკრედიტო რეიტინგი ასეთია:

	30 ივნისი, 2025	31 დეკემბერი, 2025
AA+	295	-
AA-	2,405	492
A+	-	826
A	4,143	3,624
BB	7,282	7,695
BB-	1,239	26
B+	707	1,271
B	15	27
რეიტინგის გარეშე	758	864
სულ	16,844	14,825

საკრედიტო დაწესებულებებში განთავსებული 90 დღემდე ვადიანი ანაბრების საკრედიტო რეიტინგი:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
AA+	40,397	-
A+	-	24,480
A	66,502	65,640
სულ	106,899	90,120

ცხრილები შეიცავს Fitch Ratings-ისა და S&P Global-ის საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების რეიტინგებს. ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი პირველ სტადიას მიეკუთვნება.

(ათას ლარში)

7. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	116,670	116,522
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაბარი	795	802
	117,465	117,324
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(30)	(35)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	117,435	117,289

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში საპროცენტო სარგებლის მქონე დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. სებ-ის რეგულაციების მიხედვით, ჯგუფს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება. ჯგუფს ევალება სებ-ში სავალდებულო პროცენტიანი დეპოზიტის გახსნა კლიენტებისგან და არარეზიდენტი საკრედიტო დაწესებულებებისგან შესაბამის ორკვირიან ვადაში 1-ში და უცხოურ ვალუტებში მოზიდული საშუალო სახსრების 5%-25%-ის ოდენობით (2025 წ.: 5%-25%).

2026 წლის 30 ივნისით და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში ცვლილებების ანალიზი ასე გამოიყურება:

	საერთო საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	117,324	(35)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	11,098	(3)
დაფარული აქტივები	(8,054)	2
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(2,903)	6
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	117,465	(30)

	საერთო საბალანსო ღირებულება	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	105,929	(210)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	12,287	-
დაფარული აქტივები	(8,616)	17
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	17	156
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	109,617	(37)

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ყველა ნაშთი პირველ სტადიას მიეკუთვნება.

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2024
5კომერციული სესხები	1,584,115	1,561,071
სამომხმარებლო სესხები	1,450,015	1,332,441
მიკროსესხები	780,680	711,360
იპოთეკური სესხები	635,480	570,547
სალომბარდო სესხები	186,367	158,531
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	4,636,657	4,333,950
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(145,751)	(141,265)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	4,490,906	4,192,685

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ლ 503,234 -ის (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: ლ 689,522) მომხმარებელთა სესხები იყო დაგირავებული საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (მე-16 შენიშვნა).

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ქვედა ცხრილებში წარმოდგენილია მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხებისა და სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის / გაუფასურების რეზერვის ცვლილების დინამიკა სეგმენტების მიხედვით, სადაც შექმნილ ან შეძენილ ახალ ფინანსურ აქტივებში და წლის განმავლობაში დაფარულ აქტივებში შედის განახლებადი სესხებისა და კლიენტების დავალიანების ზრდის ეფექტი, როცა არსებული სესხები გადაიფარება წლის განმავლობაში გაფორმებული ახალი ხელშეკრულებებით: ყველა ახალი ფინანსური აქტივი წარმოიქმნება ან პირველ სტადიაზე, ან „შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურების“ კატეგორიაში.

2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში კომერციული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
კომერციული სესხები					
მთლიანი საბალანსო ღირებულება					
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,379,268	113,855	66,863	1,085	1,561,071
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	586,886	–	–	–	586,886
დაფარული აქტივები	(583,035)	(26,690)	(28,027)	(574)	(638,326)
გადატანები პირველ სტადიაზე	11,889	(7,754)	(4,135)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(37,605)	38,680	(1,075)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(15,501)	(14,473)	29,974	–	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	848	–	848
აღდგენები	–	–	1	16	17
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(624)	–	(624)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	67,474	4,886	1,884	(1)	74,243
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	1,409,376	108,504	65,709	526	1,584,115

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში კომერციული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

კომერციული სესხები				შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება					
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,309,858	138,890	29,513	2,803	1,481,064
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	573,390	—	—	—	573,390
დაფარული აქტივები	(595,467)	(39,060)	(7,541)	(1,581)	(643,649)
გადატანები პირველ სტადიაზე	24,168	(23,865)	(303)	—	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(53,296)	54,214	(918)	—	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(2,229)	(14,596)	16,825	—	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	278	4	282
აღდგენები	—	—	1	23	24
ჩამოწერილი თანხები	—	—	(281)	(12)	(293)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	79,127	6,767	928	(32)	86,790
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	1,335,551	122,350	38,502	1,205	1,497,608

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი :

კომერციული სესხები				შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	11,359	7,041	14,462	466	33,328
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	3,104	—	—	—	3,104
დაფარული აქტივები	(3,695)	(2,655)	(4,073)	(292)	(10,715)
გადატანები პირველ სტადიაზე	1,252	(655)	(597)	—	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(460)	780	(320)	—	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(177)	(1,753)	1,930	—	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	848	—	848
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	—	—	1	16	17
აღდგენები	—	—	(624)	—	(624)
ჩამოწერილი თანხები	(209)	(137)	(262)	—	(608)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(576)	4,410	1,908	(6)	5,736
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	10,598	7,031	13,273	184	31,086

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი :

კომერციული სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	11,226	6,919	10,571	880	29,596
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	5,252	–	–	–	5,252
დაფარული აქტივები	(5,223)	(3,280)	(3,535)	(422)	(12,460)
გადატანები პირველ სტადიაზე	1,383	(1,301)	(82)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(805)	1,237	(432)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(28)	(1,875)	1,903	–	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	278	4	282
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	–	–	1	23	24
აღდგენები	–	–	(281)	(12)	(293)
ჩამოწერილი თანხები	(579)	157	(241)	(4)	(667)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(771)	3,875	2,955	4	6,063
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	10,455	5,732	11,137	473	27,797

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების
განმავლობაში სამომხმარებლო სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ
საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება					
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,261,718	21,943	48,054	727	1,332,442
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	1,233,094	–	–	–	1,233,094
დაფარული აქტივები	(1,216,466)	(15,111)	(12,709)	(259)	(1,244,545)
გადატანები პირველ სტადიაზე	7,245	(6,100)	(1,145)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(36,050)	38,179	(2,129)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(15,059)	(13,691)	28,750	–	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	1,387	20	1,407
აღდგენები	–	–	1,756	145	1,901
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(14,116)	(38)	(14,154)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	135,582	3,008	1,258	22	139,870
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	1,370,064	28,228	51,106	617	1,450,015

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1					
იანვრის მდგომარეობით	1,038,015	17,999	55,673	733	1,112,420
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	973,655	—	—	—	973,655
დაფარული აქტივები	(960,838)	(13,532)	(9,895)	(538)	(984,803)
გადატანები პირველ სტადიაზე	4,882	(3,795)	(1,087)	—	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(30,448)	32,036	(1,588)	—	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(9,954)	(11,219)	21,173	—	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	1,134	104	1,238
აღდგენები	—	—	2,091	53	2,144
ჩამოწერილი თანხები	—	—	(18,519)	(62)	(18,581)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	118,756	2,499	599	500	122,354
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	1,134,068	23,988	49,581	790	1,208,427

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2026 წლის					
1 იანვრის მდგომარეობით	20,013	7,412	36,855	296	64,576
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	20,580	—	—	—	20,580
დაფარული აქტივები	(20,965)	(4,354)	(9,388)	(208)	(34,915)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,593	(2,692)	(901)	—	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(404)	1,766	(1,362)	—	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(313)	(5,088)	5,401	—	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	1,387	20	1,407
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	179	120	3,226	61	3,586
აღდგენები	—	—	1,756	145	1,901
ჩამოწერილი თანხები	—	—	(14,116)	(38)	(14,154)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(1,344)	12,143	15,818	—	26,617
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	21,339	9,307	38,676	276	69,598

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შეძენილი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	17,586	6,437	45,550	175	69,748
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	17,654	–	–	–	17,654
დაფარული აქტივები	(18,326)	(3,860)	(8,139)	(494)	(30,819)
გადატანები პირველ სტადიაზე	2,692	(1,788)	(904)	–	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(363)	1,476	(1,113)	–	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(243)	(3,923)	4,166	–	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	1,134	104	1,238
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(119)	(391)	2,387	15	1,892
აღდგენები	–	–	2,091	53	2,144
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(18,519)	(62)	(18,581)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილებების დინამიკა	(587)	9,827	12,265	523	22,028
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	18,294	7,778	38,918	314	65,304

2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში მიკროსესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	652,004	18,105	41,251	711,360
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	321,888	–	–	321,888
დაფარული აქტივები	(299,745)	(9,490)	(6,868)	(316,103)
გადატანები პირველ სტადიაზე	5,510	(4,722)	(788)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(20,633)	21,155	(522)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(4,436)	(8,740)	13,176	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	930	930
აღდგენები	–	–	515	515
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(5,593)	(5,593)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილებების დინამიკა	65,317	1,872	494	67,683
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	719,905	18,180	42,595	780,680

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	563,021	18,173	37,032	618,226
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	295,385	–	–	295,385
დაფარული აქტივები	(253,229)	(9,221)	(4,607)	(267,057)
გადატანები პირველ სტადიაზე	2,697	(2,696)	(1)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(17,579)	18,217	(638)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,135)	(8,817)	9,952	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	718	718
აღდგენები	–	–	635	635
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(4,029)	(4,029)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	57,758	1,797	415	59,970
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	646,918	17,453	39,477	703,848
მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,840	6,463	28,530	39,833
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	2,323	–	–	2,323
დაფარული აქტივები	(2,296)	(3,429)	(4,456)	(10,181)
გადატანები პირველ სტადიაზე	2,122	(1,672)	(450)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(194)	530	(336)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(41)	(3,159)	3,200	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	930	930
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა	209	90	2,997	3,296
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	–	–	515	515
აღდგენები	–	–	(5,593)	(5,593)
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(1,581)	7,711	4,181	10,311
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	5,382	6,534	29,518	41,434

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

მიკროსესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,785	6,578	25,823	37,186
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი				2,154
აქტივები	2,154	–	–	
დაფარული აქტივები	(2,242)	(3,229)	(3,220)	(8,691)
გადატანები პირველ სტადიაზე	944	(943)	(1)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(183)	569	(386)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(13)	(3,069)	3,082	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	718	718
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის				
კრედიტის გადატანების გავლენა				
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ				
საკრედიტო ზარალზე	375	(320)	1,670	1,725
აღდგენები	–	–	635	635
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(4,029)	(4,029)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების				
დინამიკა	(433)	6,397	2,481	8,445
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	5,387	5,983	26,773	38,143

2026 წლის 30 ივნისითა და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში იპოთეკური სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	558,571	7,380	4,596	570,547
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი	140,376	–	–	140,376
აქტივები				
დაფარული აქტივები	(98,752)	(2,561)	(2,616)	(103,929)
გადატანები პირველ სტადიაზე	961	(440)	(521)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(7,718)	8,317	(599)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1,194)	(2,593)	3,787	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	67	67
აღდგენები	–	–	181	181
ჩამოწერილი თანხები	–	–	(2)	(2)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების	27,689	433	118	28,240
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	619,933	10,536	5,011	635,480

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება				
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	332,048	4,611	4,404	341,063
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	176,309			176,309
დაფარული აქტივები	(60,393)	(1,591)	(1,330)	(63,314)
გადატანები პირველ სტადიაზე	325	(182)	(143)	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,508)	2,524	(16)	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(617)	(1,069)	1,686	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	44	44
აღდგენები	—	—	6	6
ჩამოწერილი თანხები	—	—	(184)	(184)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	22,032	268	180	22,480
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	467,196	4,561	4,647	476,404

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	674	748	1,582	3,004
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	109	—	—	109
დაფარული აქტივები	(92)	(239)	(863)	(1,194)
გადატანები პირველ სტადიაზე	163	(41)	(122)	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(8)	158	(150)	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1)	(247)	248	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	67	67
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა	(97)	(5)	(38)	(140)
პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	—	—	181	181
აღდგენები	—	—	(2)	(2)
ჩამოწერილი თანხები	—	—	—	—
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(137)	663	573	1,099
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	611	1,037	1,476	3,124

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

იპოთეკური სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	569	524	1,883	2,976
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	251	—	—	251
დაფარული აქტივები	(66)	(163)	(879)	(1,108)
გადატანები პირველ სტადიაზე	50	(17)	(33)	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2)	6	(4)	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(1)	(101)	102	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	44	44
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(303)	(95)	12	(386)
აღდგენები	—	—	6	6
ჩამოწერილი თანხები	—	—	(184)	(184)
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(25)	274	638	887
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	473	428	1,585	2,486

2026 წლის 30 ივნისით და 2025 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდების განმავლობაში სალომბარდო სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2026				
წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	157,116	621	795	158,532
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	143,962	—	—	143,962
დაფარული აქტივები	(133,665)	(45)	(99)	(133,809)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,213	(1,688)	(1,525)	—
გადატანები მეორე სტადიაზე	(4,265)	4,307	(42)	—
გადატანები მესამე სტადიაზე	(12)	(1,863)	1,875	—
დისკონტის ამორტიზაცია	—	—	6	6
აღდგენები	—	—	—	—
ჩამოწერილი თანხები	—	—	—	—
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	17,472	102	102	17,676
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	183,821	1,434	1,112	186,367

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი
საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

<i>სალომბარდო სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 1				
იანვრის მდგომარეობით	133,641	500	993	135,134
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	103,774	–	–	103,774
დაფარული აქტივები	(105,716)	(84)	(156)	(105,956)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,281	(1,742)	(1,539)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(2,975)	3,047	(72)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	(57)	(1,359)	1,416	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	3	3
აღდგენები	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	13,106	64	100	13,270
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	145,054	426	745	146,225
<i>სალომბარდო სესხები</i>	<i>1-ელი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2026 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	445	–	79	524
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი აქტივები	735	–	–	735
დაფარული აქტივები	(2,517)	(21)	(86)	(2,624)
გადატანები პირველ სტადიაზე	105	(1)	(104)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1)	24	(23)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	(13)	13	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	6	6
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს შორის კრედიტის გადატანების გავლენა პერიოდის ბოლოს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	1,632	42	101	1,775
აღდგენები	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა ცვლილების დინამიკა	(33)	7	117	91
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	366	38	103	507

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მომხმარებლებზე გაცემულ, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (გაგრძელება)

სალომბარდო სესხები	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი				
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	553	–	68	621
ახალი წარმოშობილი ან შეძენილი				
აქტივები	2,582	–	–	2,582
დაფარული აქტივები	(1,903)	(52)	(145)	(2,100)
გადატანები პირველ სტადიაზე	70	–	(70)	–
გადატანები მეორე სტადიაზე	–	7	(7)	–
გადატანები მესამე სტადიაზე	–	–	–	–
დისკონტის ამორტიზაცია	–	–	3	3
პერიოდის განმავლობაში სტადიებს				
შორის კრედიტის გადატანების				
გავლენა პერიოდის ბოლოს				
მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე	(748)	11	116	(621)
აღდგენები	–	–	–	–
ჩამოწერილი თანხები	–	–	–	–
სავალუტო კურსის და სხვა				
ცვლილების დინამიკა	(20)	34	98	112
2025 წლის 31 დეკემბრის				
მდგომარეობით	534	–	63	597

უზრუნველყოფის საგანი

უზრუნველყოფის საგნის ან კრედიტის ხარისხის გაუმჯობესების სხვა საშუალებების არარსებობის შემთხვევაში, ფინანსურ მომხმარებლებზე გაცემული, ინდივიდუალურად შეფასებული უმოქმედო სესხების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ლ 8,190 ათასით მეტი იქნებოდა (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ლ 9,136). კოლექტიურად შეფასებული საკრედიტო ინსტრუმენტების შემთხვევაში უზრუნველყოფის საგნის (არსებობის შემთხვევაში) ღირებულება არ ახდენს გავლენას მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოცულობაზე.

ჩამოწერილი პორტფელი

იმ დაუფარავი ფინანსური აქტივების სახელმეკრულებო თანხა, რომლებიც ჩამოიწერა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში და ჯერაც ექვემდებარება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებებს, არის ლ 18,561 (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 26,980).

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფის ათ უმსხვილეს მესამე მხარე მსესხებელზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია შეადგენდა ლ 286,695 -ს ანუ ჯგუფის მთლიანი სასესხო პორტფელის 6.18%-ს (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 257,317 და 5.94%, შესაბამისად). აღნიშნული სესხებისთვის შეიქმნა რეზერვი ლ 3,972 -ის (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: ლ 4,233) ოდენობით.

(ათას ლარში)

8. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)**მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია (გაგრძელება)**

სესხები შემდეგი ტიპის მომხმარებლებზეა გაცემული:

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
ფიზიკური პირები	3,519,829	3,215,878
კერძო საწარმოები	1,116,828	1,118,072
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	4,636,657	4,333,950
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(145,751)	(141,265)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	4,490,906	4,192,685

სესხები საქართველოს ფარგლებში ძირითადად შემდეგ დარგებზეა გაცემული:

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
ფიზიკური პირები	3,519,829	3,215,878
ვაჭრობა და მომსახურება	600,669	658,483
მშენებლობა	204,307	173,356
სოფლის მეურნეობა	90,311	82,432
სამთო მრეწველობა	44,110	40,530
ენერგეტიკა	40,295	40,381
წარმოება	36,409	31,549
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	33,920	35,071
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაცია	18,907	7,030
ტურიზმი და სასტუმროს ბიზნესი	15,397	17,446
ჯანდაცვა	11,767	12,089
სხვა	20,736	19,705
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, მთლიანი	4,636,657	4,333,950
გამოკლებული - სესხების გაუფასურების რეზერვი	(145,751)	(141,265)
კლიენტებზე გაცემული სესხები, წმინდა	4,490,906	4,192,685

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

**ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი
ქაღალდები**

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
აშშ-ის სახაზინო თამასუქები	165,123	192,196
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	158,173	133,428
კორპორაციული ობლიგაციები	145,394	144,430
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	143,829	135,103
ეროვნული ბანკის სადეპოზიტო სერთიპიკატი	13,887	-
	626,406	605,157
გამოკლებული – გაუფასურების რეზერვი	(1,049)	(1,031)
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები	625,357	604,126
ფინანსური აქტივები ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	239,303	271,153
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით	332	367
სავალო ფასიანი ქაღალდები	864,992	875,646

(ათას ლარში)

9. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ლ 0-ის (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: ლ 348,693) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები იყო დაგირავებული საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხის უზრუნველსაყოფად (მე-16 შენიშვნა).

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	კომპიუ- ტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალე- ბები	საიჯარო ქონების გაუმჯო- ბესება	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2025 წ.	113,627	137,997	56,725	21,423	22,893	352,665
შემოსვლები	713	2,928	1,533	378	701	6,253
გასვლები	—	(4)	(29)	(850)	—	(883)
30 ივნისი, 2026 წ.	114,340	140,921	58,229	20,951	23,594	358,035
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება						
31 დეკემბერი, 2025 წ.	2,095	101,333	45,815	17,458	12,499	179,200
ცვეთის ხარჯი	1,121	3,866	2,192	583	940	8,702
გასვლები	—	(10)	(4)	(459)	—	(473)
30 ივნისი, 2026 წ.	3,216	105,189	48,003	17,582	13,439	187,429
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება						
31 დეკემბერი, 2025 წ.	111,532	36,664	10,910	3,965	10,394	173,465
30 ივნისი, 2026 წ.	111,124	35,732	10,226	3,369	10,155	170,606

(ათას ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები (გაგრძელება)

	მიწა და შენობა- ნაგებობები	ავიჯი და მოწყობი- ლობები	კომბიუ- ტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურ- ვილობა	სატრან- სპორტო საშუალე- ები	საიჯარო ქონების გაუმჯო- ბესება	დაუმთავ- რებელი მშენებლობა	სულ
თვითღირებულება ან გადაფასებული ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	109,977	131,385	53,930	20,606	18,546	296	334,740
შემოსვლები	1,838	3,483	1,991	1,361	3,162	225	12,060
გასვლები	–	(468)	(381)	(296)	–	(233)	(1,378)
30 ივნისი, 2025 წ.	111,815	134,400	55,540	21,671	21,708	288	345,422
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	–	94,174	42,398	17,666	11,060	–	165,298
31 დეკემბერი, 2024 წ.	1,047	4,240	2,010	529	867	–	8,693
ცვეთის ხარჯი	–	(468)	(380)	(295)	–	–	(1,143)
გასვლები	–	(468)	(380)	(295)	–	–	(1,143)
30 ივნისი, 2025 წ.	1,047	97,946	44,028	17,900	11,927	–	172,848
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	109,977	37,211	11,532	2,940	7,486	296	169,442
	110,768	36,454	11,512	3,771	9,781	288	172,574
30 ივნისი, 2025 წ.							

ჯგუფი ფლობს ქონებას ზუგდიდში, რომლის ნაწილი ადრე საინვესტიციო ქონებად იყო კლასიფიცირებული. 2025 წლის ბოლოსთვის ჯგუფმა აღნიშნული საინვესტიციო ქონების ნაწილის საკუთარი მიზნებისთვის გამოყენება დაიწყო. შესაბამისად, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ქონება გადაფასდა და მისი ნაწილი გადაკლასიფიცირდა ძირითად საშუალებებად.

ჯგუფის მიწა და შენობა-ნაგებობები სისტემატურად გადაფასდება. ბოლო გადაფასების თარიღი 2024 წლის 31 დეკემბერი იყო.

ჯგუფის შენობები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს მიეკუთვნება. 2026 და 2025 წლების ივნისში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

შენობა-ნაგებობები თვითღირებულების მეთოდით რომ შეფასებულიყო, მათი საბალანსო ღირებულება იქნებოდა:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
თვითღირებულება	81,395	80,682
დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურება	(20,803)	(19,989)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	60,592	60,693

(ათას ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების, მათ შორის კომპიუტერული პროგრამებისა და ლიცენზიების დინამიკა ასეთია:

	საწარმოს ფარგლებში შექმნილი პროგრამული უზრუნ- ველყოფა	პროგრამული უზრუნ- ველყოფა და ლიცენზიები	სულ
თვითღირებულება			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	59,026	106,376	165,402
შემოსვლები	12,898	808	13,706
30 ივნისი, 2025 წ.	71,925	107,184	179,108
31 დეკემბერი, 2025 წ.	83,678	109,099	192,777
შემოსვლები	14,934	1,181	16,115
30 ივნისი, 2026 წ.	98,612	110,280	208,892
დაგროვილი ამორტიზაცია			
31 დეკემბერი, 2024 წ.	11,061	82,389	93,450
ამორტიზაციის ხარჯი	2,951	3,245	6,196
30 ივნისი, 2025 წ.	14,012	85,634	99,646
31 დეკემბერი, 2025 წ.	17,013	88,337	105,350
ამორტიზაციის ხარჯი	2,836	3,921	6,757
30 ივნისი, 2026 წ.	19,849	92,259	112,108
წმინდა სააღრიცხვო ღირებულება			
30 ივნისი, 2025 წ.	57,912	21,550	79,462
31 დეკემბერი, 2025 წ.	66,665	20,762	87,427
30 ივნისი, 2026 წ.	78,763	18,021	96,784

(ათას ლარში)

12. იჯარა

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
აქტივის გამოყენების უფლება – შენობა	43,848	40,451
საიჯარო ვალდებულებები	44,338	41,428

ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს დატვირთვის და იჯარის ხარჯებს იმ საიჯარო ხელშეკრულებებიდან, რომლებზეც გავრცელდა აღიარების გამონაკლისები:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
მოკლევადიანი იჯარები	(1,214)	(1,232)

პერიოდის განმავლობაში ჯგუფის აქტივის გამოყენების უფლებების და საიჯარო ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

	აქტივის გამოყენების უფლება – შენობები	საიჯარო ვალდებულებებ ი
2026 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	40,451	41,428
შემოსვლები	7,768	7,768
ცვეთის ხარჯი	(4,338)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	911
გადახდები	–	(4,874)
გასვლები	(4,834)	(57)
ცვეთა აქტივის გასვლისას	4,801	–
ვალუტის კონვერტაცია	–	(839)
2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	43,848	44,338

	აქტივის გამოყენების უფლება – შენობები	საიჯარო ვალდებულებები
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	38,255	39,886
შემოსვლები	9,250	9,250
ცვეთის ხარჯი	(4,221)	–
საპროცენტო ხარჯი	–	838
გადახდები	–	(4,671)
გასვლები	(3,832)	(1,621)
ცვეთა აქტივის გასვლისას	2,320	–
ვალუტის კონვერტაცია	–	(842)
2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	41,772	42,840

(ათას ლარში)

13. გადასახადები

მოგების გადასახადის ხარჯი ასეთია:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	5,675	7,808
წინა წლების მიმდინარე საშემოსავლო გადასახადთან დაკავშირებული კორექტირება	549	–
გადავადებული გადასახადის დანარიცხი – დროებითი სხვაობების წარმოშობა და გაუქმება	1,063	750
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,287	8,558
მთლიან სრულ შემოსავალზე დარიცხული მოგების გადასახადი	7,287	8,558

ქვემოთ კანონმდებლობით გათვალისწინებული განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის ხარჯი შესაბამისობაშია მოყვანილი გადასახადის რეალურ ოდენობასთან:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი 2025
მოგება მოგების გადასახადის ხარჯამდე	60,106	70,577
კანონმდებლობით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	20%	20%
თეორიული მოგების გადასახადის ხარჯი კანონმდებლობით დადგენილი გადასახადის განაკვეთით	12,021	14,115
დაუბეგრავი შემოსავალი	(5,612)	(5,838)
სამომავლო საგადასახადო განაკვეთებისა და სხვა ცვლილებების ეფექტი	426	(231)
საგადასახადო მიზნებისთვის გამოუქვითავი ხარჯები	452	512
მოგების გადასახადის ხარჯი	7,287	8,558

(ათას ლარში)

13. გადასახადები (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები 30 ივნისის მდგომარეობით და მათი ცვლილების დინამიკა შესაბამის წლებში ასეთია:

	31 დეკემბერი 2024	მოგება ზარალის ანგარიშ- გებაში	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2025	მოგება ზარალის ანგარიშ- გებაში	30 ივნისი 2026
გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების დაბეგვრის შედეგი						
სხვა აქტივები	2,327	(124)	2,203	2,274	77	2,351
საიჯარო						
ვალდებულებები	7,977	591	8,568	8,286	582	8,868
სხვა ვალდებულებები	3,705	(576)	3,129	3,834	(1,769)	2,065
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	14,009	(109)	13,900	14,394	(1,110)	13,284
დასაბეგრი დროებითი სხვაობების დაბეგვრის შედეგი						
მომხმარებლებზე						
გაცემული სესხები	87	(24)	63	—	—	—
აქტივის გამოყენების უფლება	(7,651)	(705)	(8,356)	(8,090)	(680)	(8,770)
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(23,935)	88	(23,847)	(24,103)	727	(23,376)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	(31,499)	(641)	(32,140)	(32,193)	48	(32,146)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივები/(ვალდებუ- ლებები)	(17,490)	(750)	(18,240)	(17,799)	(1,063)	(18,862)

(ათას ლარში)

14. სხვა აქტივები, გადახდილი ავანსები და სხვა ვალდებულებები**სხვა აქტივებს მიეკუთვნება**

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
დასაკუთრებული ქონება	21,224	8,540
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	18,442	21,754
საგარანტიო დეპოზიტები	7,286	7,383
მარაგები	4,924	4,989
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	3,303	3,118
მოთხოვნები შემოსავლების სამსახურის მიმართ არარეზიდენტი მომხმარებლებისთვის გაწეული დაუბეგრავი მომსახურებისთვის	1,944	2,313
მოთხოვნები ფულადი გადარიცხვების სისტემის ოპერატორების მიმართ	1,119	1,023
საინვესტიციო ქონება	1,100	1,100
სადაზღვევო მოთხოვნებიდან მისაღები თანხები	162	162
სხვა	5,239	608
სულ	64,743	50,990
გამოკლებული - სხვა აქტივების გაუფასურების რეზერვი	(7,322)	(6,690)
სხვა აქტივები	57,421	44,300

საინვესტიციო ქონება

საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღებოდა აქტივის გაყიდვის შედეგად შეფასების თარიღისთვის ბაზრის მონაწილეებს შორის შემდგარი ნებაყოფლობითი ოპერაციის პირობებში. ბოლო გადაფასების თარიღი 2025 წლის 31 დეკემბერი იყო. შეფასება ჩაატარა აკრედიტებულმა დამოუკიდებელმა შემფასებელმა, რომელსაც აქვს აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და ასევე აქვს გამოცდილება შესაფასებელი საინვესტიციო ქონების ანალოგიური კატეგორიისა და ადგილმდებარეობის ქონების შეფასებაში. გამოყენებულია შეფასების საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის მიერ რეკომენდებული შეფასების მოდელები და შეფასება შეესაბამება ფასს 13-ის პრინციპებს.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ქონების ნაწილი რეკლასიფიცირდა ძირითად საშუალებებად (მე-10 შენიშვნა).

ჯგუფის საინვესტიციო ქონება სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მესამე დონეს მიეკუთვნება 2026 და 2025 წლებში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად და ვალდებულებებად თავიანთ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის საიჯარო აქტივის, განაკვეთის ან ინდექსის თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას პერიოდის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

(ათას ლარში)

14. სხვა აქტივები, გადახდილი ავანსები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება (გაგრძელება)

	30 ივნისი, 2026				31 დეკემბერი, 2025			
	პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულება		პირობითი თანხა		სამართლიანი ღირებულება	
	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება	აქტივი	ვალდებულება
სავალუტო ხელშეკრულებები								
ფორვარდები და სვოპები – ადგილობრივ ვალუტაში	136,840	(140,312)	3,011	(43)	144,434	(144,568)	16	(271)
ფორვარდები და სვოპები – უცხოურ ვალუტაში	63,404	(66,713)	717	(84)	5,871	(6,895)	–	(16)
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები	200,244	(207,025)	3,728	(127)	150,305	(151,463)	16	(287)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფს აქვს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის სავალუტო ფორვარდების შემდეგი პოზიციები. ფორვარდული ხელშეკრულებები წარმოადგენს სპეციალური ფინანსური ინსტრუმენტის კონკრეტულ ფასად სამომავლო თარიღით ყიდვასთან ან გაყიდვასთან დაკავშირებულ ხელშეკრულებებს. ფორვარდული ხელშეკრულებებით ოპერაციები ხდება ბირჟის გარე ბაზარზე.

ჯგუფის ფორვარდული ხელშეკრულებები სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე დონეს მიეკუთვნება. 2026 და 2025 წლებში სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა.

ავანსები მოიცავს შემდეგს

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
ძირითად საშუალებებსა და არამატერიალურ აქტივებში გადახდილი ავანსები	6,649	6,872
პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერაში, სარეკლამო და სხვა მომსახურებაში გადახდილი ავანსები	2,983	1,222
პროფესიული მომსახურებისთვის გადახდილი ავანსი	946	280
წინასწარ გადახდილი დაზღვევა	792	1,173
წინასწარ გადახდილი იჯარა	27	113
სხვა	1,195	703
სულ გადახდილი ავანსები	12,592	10,363

(ათას ლარში)

14. სხვა აქტივები, გადახდილი ავანსები და სხვა ვალდებულებები (გაგრძელება)

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება (გაგრძელება)

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
დარიცხული პრემია	6,973	15,623
ვალდებულებები კრედიტორების მიმართ	6,243	14,675
გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების რეზერვები (შენიშვნა 20)	1,851	2,203
დაუფარავი თანხები	1,736	1,542
სასესხო ვალდებულებებისთვის შექმნილი ანარიცხები (მე-20 შენიშვნა)	1,419	1,245
სხვადასხვა კრედიტორები	1,403	1,538
საგადასახადო დავალიანება, მოგების გადასახადის გარდა	924	1,995
წარმოებული ვალდებულება (იხ. ზემოთ)	127	287
სხვა	2,329	409
სხვა ვალდებულებები	23,005	39,517

15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის კონსოლიდირებულ მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსურ ინსტრუმენტებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) ხარჯები:

30 ივნისი, 2026 წ.	შენიშვნა	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემდგომი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	6	(1)	-	-	-	(1)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	(5)	-	-	-	(5)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	8	(4,671)	14,346	9,755	(445)	18,985
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	9	18	-	-	-	18
გარანტიები	20	(132)	1	(221)	-	(352)
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	9	(19)	-	-	-	(19)
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	20	101	14	65	(6)	174
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(4,709)	14,361	9,599	(451)	18,800

(ათას ლარში)

15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები (გაგრძელება)

30 ივნისი, 2025 წ.	შენიშვნა	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	შემდგომი ან შექმნილი გაუფასუ- რებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები	6	(2)	—	—	—	(2)
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	7	(173)	—	—	—	(173)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები ამორტიზებული ღირებულებით	8	(3,077)	9,185	6,243	(159)	12,192
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	9	(291)	—	—	—	(291)
გარანტიები	20	1,339	—	—	—	1,339
სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	9	(181)	—	—	—	(181)
აუთვისებელი საკრედიტო ვალდებულებები	20	(73)	(13)	(17)	(7)	(110)
სულ საკრედიტო ზარალის ხარჯი		(2,458)	9,172	6,226	(166)	12,774

გაუფასურების რეზერვის და ანარიცხების დინამიკა ასეთია:

	სხვა აქტივები	სულ
31 დეკემბერი, 2025 წ.	7,367	7,367
დანარიცხი	741	741
გაუქმება	(15)	(15)
ჩამოწერილი თანხები	(24)	(24)
ჩამოწერილი ვალის ამოღება	27	27
ჩამოწერილი ვალის გადახდა	(27)	(27)
30 ივნისი, 2026 წ.	8,069	8,069

(ათას ლარში)

15. საკრედიტო ზარალის ხარჯი და სხვა გაუფასურება და ანარიცხები (გაგრძელება)

	სხვა აქტივები	სულ
31 დეკემბერი, 2024 წ.	7,597	7,597
დანარიცხი	687	687
გაუქმება	(45)	(45)
ჩამოწერილი თანხები	(1,135)	(1,135)
ჩამოწერილი ვალის ამოღება	20	20
ჩამოწერილი ვალის გადახდა	(20)	(20)
	7,104	7,104
30 ივნისი, 2025 წ.		

ჯგუფს აქვს აქტივების მისაკუთრებასთან დაკავშირებული თავისი ოპერაციებიდან ზარალის მიღების რისკი. ხელმძღვანელობას დანერგილი აქვს კონტროლის და მონიტორინგის სისტემა, რომ აღმოაჩინოს ასეთი საქმიანობა და შეამციროს ზარალის რისკი. ამ კონტროლების მიუხედავად, ზარალი შეიძლება მაინც დადგეს კონტროლების გვერდის ავლით, დამნაშავეების მიერ ფარული შეთანხმების და/ან სხვა დაგეგმილი ქმედებების შედეგად. ასეთი შემთხვევებისთვის ჯგუფს აქვს აქტიური სადაზღვევო პოლისები. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფი ფლობს სადაზღვევო პოლისებს, რომლებიც ფარავს საოპერაციო საქმიანობიდან ზარალის განცდის ≤ 5 მილიონის რისკს (2025 წლის 31 დეკემბერი: ≤ 5 მილიონი).

16. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
სებ-ისგან ნასესხები სახსრები	402,402	880,860
ადგილობრივი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები	39,881	38,079
მიმდინარე ანგარიშები	13,410	13,251
ადგილობრივი კომერციული ბანკებისგან მიღებული სესხები	12,204	27,824
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	467,897	960,014

2026 წლის 30 ივნისს ჯგუფმა მიიღო სესხი სებ-ისგან $\leq 400,000$ -ის ოდენობით, რომელიც 2026 წლის 2 ივლისს უნდა დაიფაროს; სესხები გაიცემა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების (0 $\leq$ იხ. მე-9 შენიშვნა) და მომხმარებელთა სესხების უზრუნველყოფით ($\leq 503,238$ იხ. მე-8 შენიშვნა).

ადგილობრივი კომერციული ბანკების ვადიან დეპოზიტებში 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შედის 2026 წლის ივნისში გახსნილი 38,000 ლარის ოდენობის ახალი ვადიანი დეპოზიტები, 8.25%-იანი წლიური საპროცენტო განაკვეთით, რომლებიც დაიფარა 2026 წლის ივლისში.

(ათას ლარში)

17. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე

ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავს შემდეგს:

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
მიმდინარე ანგარიშები	2,047,854	1,660,203
ვადიანი ანაზრები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	2,902,930	2,433,737
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	4,950,784	4,093,940
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფის სახით ფლობილი (მე-20 შენიშვნა)	16,558	8,449

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ლ 1,193,327-ის (24.1%) ოდენობის ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ ათ უმსხვილეს მენაბრეზე მოდიოდა (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 1,078,199 (26.3%)).

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე ეკონომიკის სექტორების მიხედვით:

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
ფიზიკური პირები	2,726,524	2,092,812
სახელმწიფო და საჯარო სექტორი	1,433,404	1,315,334
არასაბანკო ფინანსური ორგანიზაციები	226,386	340,112
უძრავი ქონების მშენებლობა	154,632	128,844
ვაჭრობა და მომსახურება	55,019	61,133
ტრანსპორტირება და კომუნიკაცია	40,547	23,844
ენერგეტიკა	23,636	35,190
სოფლის მეურნეობა	4,409	7,001
სამთო მრეწველობა	324	967
სხვა	285,903	88,703
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	4,950,784	4,093,940

18. სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებულ ვალში შედის:

	<i>30 ივნისი, 2026</i>	<i>31 დეკემბერი, 2025</i>
სუბორდინირებული სესხები	157,905	136,920
სუბორდინირებული ობლიგაციები	10,675	10,871
სუბორდინირებული უვადო დამატებითი პირველადი კაპიტალის ობლიგაციები	9,825	10,007
სუბორდინირებული ვალი	178,405	157,798

სუბორდინირებული სესხები

ჯგუფმა გააფორმა არაუზრუნველყოფილი სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებები მაღალშემოსავლიან ფიზიკურ და კორპორაციულ კლიენტებზე. ჯგუფს არ აქვს სუბორდინირებული ვალდებულებები საწარმოების მიმართ, რომელიც მთლიანი სუბორდინირებული ვალის 10%-ს აღემატება. სუბორდინირებული სესხის ხელშეკრულებების გამოშვების ძირითადი მიზანია მეორადი კაპიტალის მოზიდვა ჯგუფის კაპიტალიზაციის მხარდასაჭერად.

(ათას ლარში)

18. სუბორდინირებული ვალი (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ლ 157,905 (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 136,920) დაუფარავი სუბორდინირებული სესხები. აქედან, ბაზელ III-ის საფუძველზე, სეზ-ის მოთხოვნების თანახმად, მეორადი კაპიტალისთვის მიკუთვნებადი ვალის ამორტიზებული ღირებულება, შესაბამისად, იყო ლ 124,888 (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 119,238).

სუბორდინირებული ობლიგაციები

ობლიგაციები არის ჯგუფის პირდაპირი, არაუზრუნველყოფილი, სუბორდინირებული ვალდებულება თანაბარი რიგითობით და ერთმანეთის მიმართ დაფარვის უპირატესი უფლების გარეშე. ობლიგაციების საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრება მის ნომინალურ ღირებულებაზე დაყრდნობით და შეადგენს წლიურ 11.0%-ს. ობლიგაციების, მათ შორის ძირითადი თანხისა და დარიცხული, მაგრამ გადაუხდელი პროცენტის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) გამოსყიდვა მოხდება 2031 წლის 9 სექტემბერს. ეს ობლიგაციები გამოხატულია აშშ დოლარში.

სუბორდინირებული უვადო დამატებითი პირველადი კაპიტალის ობლიგაციები

ობლიგაციები არის ჯგუფის პირდაპირი, არაუზრუნველყოფილი, სუბორდინირებული, უვადო დამატებითი პირველადი კაპიტალის ვალდებულება თანაბარი რიგითობით და ერთმანეთის მიმართ დაფარვის უპირატესი უფლების გარეშე. საპროცენტო განაკვეთები ობლიგაციებზე განისაზღვრება ობლიგაციების ნომინალური ღირებულების საფუძველზე და შეადგენს წლიურ 13.50%-ს პირველი ხუთი წლის განმავლობაში. საპროცენტო განაკვეთები განახლდება ობლიგაციის გამოშვების თარიღიდან 60 თვის თავზე და მას შემდეგ ყოველ მეხუთე წელს. ობლიგაციები არის უვადო სავალ ფასიანი ქაღალდები და მათ არ აქვთ წინასწარ განსაზღვრული დაფარვის თარიღი. ობლიგაციების გამოსყიდვა ბანკის მიერ შესაძლებელია გამოშვების თარიღიდან 5 წლის შემდეგ. ეს ობლიგაციები გამოხატულია აშშ დოლარში.

	სუბორდინირებული სესხი	სუბორდინირებული ობლიგაციები	სუბორდინირებული, უვადო, დამატებითი პირველადი კაპიტალის ობლიგაციები
საბალანსო ღირებულება 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	123,292	5,628	983
შემოსულობა	23,625	4,457	214
დაფარვა	(18,204)	—	—
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	(3,196)	(224)	(38)
სხვა	(10)	103	6
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	125,507	9,964	1,165
საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	136,920	10,007	10,871
შემოსულობა	23,409	—	—
დაფარვა	—	—	—
უცხოური ვალუტის გადაყვანა	(2,438)	(182)	(196)
სხვა	14	—	—
საბალანსო ღირებულება 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	157,905	9,825	10,675

(ათას ლარში)

19. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 4,489,682,955 ჩვეულებრივი აქციისგან (2025 წ.: 4,489,682,955), საიდანაც 4,449,046,175 სრულად იყო განაღდებული (2025 წ.: 4,449,046,175), 40,636,780 აქცია კი გამიზნულია მხოლოდ პრივილეგირებულ აქციებად გარდაქმნისთვის (საჭიროების შემთხვევაში) და ამიტომ მათი გადაცემა მესამე მხარისთვის ნებისმიერი ფორმით დაუშვებელია. თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა ლ 0.01.

სააქციო კაპიტალი (გაგრძელება)

საქართველოს კანონმდებლობის თანახმად, რომელიც არეგულირებს საჯარო ფასიანი ქაღალდების გადატანას დამოუკიდებელი რეგისტრატორიდან საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარის სისტემაში და იმის გათვალისწინებით, რომ ცენტრალურ დეპოზიტარში ფასიანი ქაღალდების აღრიცხვა შესაძლებელია მხოლოდ ანგარიშის მწარმოებლის მეშვეობით, იმ აქციონერთა კუთვნილი აქციები, რომლებსაც არ ჰყავდათ ანგარიშის მწარმოებლები, განთავსდა ცენტრალური დეპოზიტარის ერთიან ტექნიკურ ანგარიშზე, შესაბამისად შეიზღუდა მათზე საკუთრების უფლებები (მათ შორის ხმის მიცემის უფლებები და დივიდენდის მიღების უფლებები). შესაბამისად, ტექნიკურ ანგარიშზე განთავსებული აქციები არ გაითვალისწინება ხმის უფლებების გაანგარიშებისას, და სხვა აქციონერების ხმის უფლებები პროპორციულად გაიზარდა.

აქციონერებმა ბანკის სააქციო კაპიტალში შენატანი განახორციელეს ლ-ში და ისინი უფლებამოსილი არიან დივიდენდები და კაპიტალის ნებისმიერი განაწილება მიიღონ ლ-ში.

2026 წლის ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ერთი ჩვეულებრივი აქციის სააღრიცხვო ღირებულება, შესაბამისად, იყო ლ 0.1385 და ლ 0.1551.

კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები

კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციები უვადოა და მათი კონვერტირება, მფლობელის სურვილისამებრ, შეიძლება ბანკის ჩვეულებრივ აქციებად კონვერტაციის ფასით, რომელიც ერთ ცალ ჩვეულებრივ აქციაზე შეადგენს წარმოადგენს წინა კალენდარული წლის ბოლოსთვის საბალანსო ღირებულების 1.05-ზე გამრავლებულ ოდენობას, მიმოქცევაში არსებულ ერთ ჩვეულებრივ აქციაზე (გამოსყიდული აქციების გამოკლებით).

კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების განაკვეთი წელიწადში 17%-ს შეადგენს, გადაიხდება ყოველწლიურად და ექვემდებარება აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებას ყოველ წელს. დივიდენდები არ არის კუმულაციური.

დივიდენდის გადახდა დამოკიდებულია ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე, საქმიანობის შედეგზე და კაპიტალის ადეკვატურობის საზედამხებდევლო მოთხოვნებთან შესაბამისობაზე და შეიძლება, შეიზღუდოს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

საბაზო/განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე

ჯგუფი წარმოადგენს მონაცემებს ერთ აქციაზე საბაზო და განზავებული შემოსავლის შესახებ თავისი ჩვეულებრივი აქციებისთვის. საბაზო შემოსავალი ერთ აქციაზე გამოითვლება ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელთა წმინდა მოგების ან ზარალის შეფარდებით პერიოდის განმავლობაში მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობის საშუალო შეწონილთან (გამოსყიდული აქციების გამოკლებით). განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე განისაზღვრება ჩვეულებრივი აქციების მფლობელების მოგების ან ზარალის და მიმოქცევაში არსებული ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობის დაკორექტირებით, პოტენციური ჩვეულებრივი აქციების განზავების ეფექტის

(ათას ლარში)

19. საკუთარი კაპიტალი (გაგრძელება)

გათვალისწინებით (მაგრამ გამოსყიდული აქციების გათვალისწინების გარეშე), რომლებიც მოიცავს კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკის ჩვეულებრივი აქციების მფლობელთა კუთვნილმა წმინდა შემოსავალმა შეადგინა ლ 52,043 (2025 წლის 30 ივნისი: ლ 61,246), ხოლო ნახევარი წლის განმავლობაში მიმოქცევაში მყოფი ჩვეულებრივი აქციების საშუალო შეწონილი რაოდენობა იყო 4,449,046,175 (2025 წლის 30 ივნისი: 4,449,046,175), შესაბამისად, შემოსავალმა ერთ აქციაზე 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით შეადგინა ლ 0.012 (2025 წლის 30 ივნისი: ლ 0.014).

საბაზო/განზავებული შემოსავალი ერთ აქციაზე (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს არ ჰქონდა განზავების ეფექტი, რადგან ლ 0.012-ის კონვერტაციის ფასი აღემატებოდა აღნიშნული პერიოდის კოტირებულ საშუალო შეწონილ საბაზრო ფასს, ლ 0.06-ს. 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, კონვერტირებად პრივილეგირებულ აქციებს ასევე არ ჰქონდა განზავების ეფექტი, რადგან ლ 0.14-ის კონვერტაციის ფასი აღემატებოდა აღნიშნული პერიოდის კოტირებულ საშუალო შეწონილ საბაზრო ფასს, ლ 0.06-ს. შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით პოტენციური განზავება არ მოიცავდა 4,565,384 კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციის ჩვეულებრივ აქციებად კონვერტაციის პოტენციურ ეფექტს.

დივიდენდები

2026 წელს ბანკმა თავის ჩვეულებრივ აქციებზე გამოაცხადა ლ 130,500-ის ოდენობის დივიდენდები, საიდანაც ლ 128,396 გადაუხადა აქციონერებს საანგარიშგებო პერიოდში, ხოლო ლ 2,104 დარჩა გადაუხდელი არამაკონტროლებელი წილის მფლობელი აქციონერებისთვის 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით. 2026 წლის 24 ივნისს ჩატარებულ აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების გაცემა ჯამური ოდენობით ლ 776, ერთ აქციაზე ლ 0.17. 2026 წლის 24 ივნისის განისაზღვრა პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდების გადახდის თარიღად.

სხვა რეზერვების ხასიათი და დანიშნულება

სამართლიანი ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით

ეს რეზერვი ასახავს საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიან ღირებულებაში და მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში შესულ ცვლილებებს.

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი

ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი გამოიყენება შენობა-ნაგებობების სამართლიანი ღირებულების გაზრდის და შემცირებების აღრიცხვისათვის, იმ პირობით, თუ ამგვარი შემცირება უკავშირდება საკუთარ კაპიტალში ადრე ასახული იმავე აქტივის ზრდას. 2025 წელს გადაფასების რეზერვის წმინდა კლებამ ლ 848 შეადგინა.

(ათას ლარში)

20. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

როგორც განვითარებად ბაზარს, საქართველოს არა აქვს იმდენად კარგად განვითარებული ბიზნესის ინფრასტრუქტურა და ნორმატიული ბაზა, როგორც უფრო განვითარებულ საბაზრო ეკონომიკებს ახასიათებთ. საქართველოში საქმიანობა დაკავშირებულია ისეთ რისკებთან, რომლებიც, ჩვეულებრივ, არ არსებობს განვითარებულ ბაზრებზე (მათ შორის ის, რომ ქართული ლარი არ არის თავისუფლად კონვერტირებადი ვალუტა ქვეყნის ფარგლებს გარეთ, ასევე მხედველობაშია მისაღები განვითარებული საკრედიტო და საფონდო ბაზრები). თუმცა, ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. ეს მოიცავს ახალი კანონმდებლობის მიღებას (ახალი საგადასახადო კოდექსის და საპროცესო კანონების ჩათვლით). სამეთვალყურეო საბჭოს აზრით, აღნიშნული ნაბიჯები ამცირებს ბიზნეს რისკებს საქართველოში.

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

მოსალოდნელია ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებისკენ მიმართული არსებული ტენდენციის გაგრძელება. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკაზე გავლენას ახდენს მსოფლიო კრიზისი და ეკონომიკური განვითარების ტემპის შენელება.

იურიდიული საკითხები

ჩვეული საქმიანობის პროცესში ჯგუფის წინააღმდეგ შესაძლოა აღიმართოს სარჩელები. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

პირობითი ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფის პირობითი ვალდებულებები შემდეგია:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
გარანტიები	142,628	144,668
სესხების გაცემის ვალდებულება	422,866	318,275
აკრედიტივები	185	892
	565,679	463,835
პირობითი ვალდებულებები კაპიტალური დანახარჯებიდან	1,622	523
პირობითი ვალდებულებები	567,301	464,358
ანარიცხები საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის (მე-14 შენიშვნა)	1,419	1,245
გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ნაღდი ფული (14 შენიშვნა)	1,851	2,203
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფის სახით შენახული ნაღდი ფული	16,558	8,449

2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს ჰქონდა ბანკების კომპლექსური დაზღვევა, დირექტორებისა და თანამშრომლების პასუხისმგებლობის, ასევე ქონებისა და ავტოტრანსპორტის დაზღვევა საოპერაციო ზარალისთვის ლ 5 მილიონის სადაზღვევო ლიმიტით.

(ათას ლარში)

21. წმინდა საკომისიო შემოსავალი

წმინდა შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	20,015	17,591
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	7,152	5,812
გარანტიები და აკრედიტივები	1,967	1,351
კომუნალური გადახდებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი	1,296	1,209
საკასო ოპერაციები	1,230	1,356
ფულადი გადარიცხვები	825	751
სხვა	81	207
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	32,566	28,277
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(16,246)	(14,710)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(905)	(855)
საკასო ოპერაციები	(518)	(676)
კომუნალურ გადახდებზე გაწეული საკომისიო ხარჯი	(366)	(371)
გარანტიები და აკრედიტივები	(22)	(110)
საკომისიო ხარჯი	(18,057)	(16,722)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	14,509	11,555

ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ჯგუფის ამონაგებს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან, გარანტიებიდან მიღებული შემოსავლის ჩათვლით. ამონაგები მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან აღიარებულია 2026 წლის 30 ივნისით კონსოლიდირებულ სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და შეადგინა ლ 40,066 საიდანაც ლ 7,500 არის შემოსავალი სოციალური მომსახურებიდან, რომელიც გაცხადებულია სხვა შემოსავალში (23-ე შენიშვნა) (30 ივნისი, 2025 წ.: ლ 35,777).

ჯგუფი იყენებს ფასს 15-ის 121-ე მუხლით გათვალისწინებულ პრაქტიკული ხასიათის გამარტივებულ მიდგომებს და არ წარმოადგენს ინფორმაციას დარჩენილი შესასრულებელი ვალდებულებების შესახებ, რომელთა თავდაპირველი მოსალოდნელი ვადაც მაქსიმუმ ერთი წელია.

22. წმინდა შემოსულობა/ (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
სავალუტო ოპერაციები	9,451	9,704
წმინდა შედეგი უცხოურ ვალუტაში წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან	11,370	(6,436)
საკურსო სხვაობები	(8,061)	6,976
	12,760	10,244

(ათას ლარში)

23. სხვა შემოსავალი

სხვა შემოსავალი მოიცავს:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
შემოსავალი სოციალური მომსახურების გაწევიდან (ა)	7,500	7,500
შემოსავალი იჯარიდან	411	174
შემოსულობა აქტივების გაყიდვიდან	118	233
შემოსავალი სადაზღვევო მოთხოვნებიდან	67	–
საიჯარო ხელშეკრულების შეწყვეტის ეფექტი	8	55
სხვა	10	111
სხვა შემოსავლები, სულ	8,114	8,073

(ა) ჯგუფი შემოსავალს იღებს სოციალური მომსახურების სააგენტოსგან პენსიის მიმღებთათვის საბანკო მომსახურების გაწევისთვის ყოველთვიურად ლ 1,250-ის ოდენობით. გადახდები ხდება 15 დღეში ხელშეკრულების შესაბამისად.

24. თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა საოპერაციო ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
ხელფასები	63,624	56,890
ცვალებადი ყოველთვიური პრემია	14,410	12,718
სამუშაოს შესრულებასთან დაკავშირებული პრემიული თანხები	6,236	8,217
პერსონალზე გაწეული ხარჯი	84,270	77,825

თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა წელიწადში:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
მუდმივ შტატზე		
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	7	7
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	80	81
სხვა თანამშრომლები	4,996	5,024
დროებით დასაქმებული		
სხვა თანამშრომლები	876	853
სულ	5,959	5,965

(ათას ლარში)

24. თანამშრომლებზე გაწეული და სხვა ადმინისტრაციული ხარჯები (გაგრძელება)

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
შეკეთება და ტექნიკური მომსახურება	6,815	5,307
მარკეტინგი და რეკლამა	4,350	3,697
კომუნიკაციები	2,914	2,785
კომუნალური ხარჯი	2,796	2,258
იურიდიული და სხვა პროფესიული მომსახურება	2,335	2,700
შენობის დატვირთვა და ქირა	1,812	1,797
საოფისე მარაგები	1,603	1,688
საოპერაციო გადასახადები	1,434	1,367
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	1,041	300
დაზღვევა	884	914
უსაფრთხოება	521	545
მგზავრობის ხარჯი	444	417
აუდიტის და მასთან დაკავშირებული მომსახურების ღირებულება	268	237
სხვა	1,389	1,370
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	28,606	25,382

25. სხვა საოპერაციო ხარჯები

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
ლომბარდთან დაკავშირებული ხარჯები	2,469	2,497
პლასტიკური ბარათის წარმოების ხარჯი	795	871
სოციალური პასუხისმგებლობის ხარჯები	127	99
საკუთრების ცვლილებასთან დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯი	17,500	-
სხვა	3,132	2,582
სხვა საოპერაციო ხარჯები	24,023	6,049

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა

შესავალი

ჯგუფის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვას გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ჯგუფის რენტაბელურობისათვის და ჯგუფის თითოეული თანამშრომელი პასუხისმგებელია რისკების გამომჟღავნებასა და აღმოჩენაზე თავისი საქმიანობის ფარგლებში. ჯგუფის საქმიანობისთვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკებია საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო რისკები და სხვა არაფინანსური რისკები. ჯგუფის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფას მის დაცვას.

რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი პირების მოვალეობაა, უზრუნველყონ, რომ ჯგუფი აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ პოლიტიკას რისკის დასაშვები დონის შესახებ. მასთან შესაბამისობას უზრუნველყოფა ხდება რისკის დასაშვები დონის მაჩვენებლების მუდმივი მეთვალყურეობითა და, გარემოებების შეცვლის შემთხვევაში, ამ პარამეტრების შეცვლის წინადადებების წამოყენებით. რისკის დასაშვები დონის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული პოლიტიკის მონიტორინგზე საბოლოო პასუხისმგებლობა აკისრია საწარმოს რისკის მართვის ქვეგანყოფილებას. პოლიტიკა რისკის დასაშვები დონის შესახებ აწესებს რისკის გამომწვევი მოვლენების დადგომისა და ლიმიტების დარღვევის ესკალაციის სცენარებს იმისათვის, რომ დროულად და ეფექტურად დაიწყოს და განახორციელოს რისკის შემცირებისკენ მიმართული წინასწარ განსაზღვრული ზომები. ჯგუფის ყოველდღიურ საქმიანობაში ეფექტურად ჩართვის მიზნით, რისკის დასაშვები დონის შესახებ პოლიტიკის პარამეტრები უფრო დაწვრილებითი სახითაა წარმოდგენილი ბიზნესრთეულებისა და ოპერაციების დონეებზე. დირექტორთა საბჭოს აქტიური მონაწილეობით, რისკის მართვის ფუნქციები უზრუნველყოფს სათანადო კომუნიკაციას და სიცხადეს ყველა დონეზე, რისკის ამოცანებთან მიმართებაში, რისკის პროფილის მუდმივ მონიტორინგს და მისი შესაბამისობის შემოწმებას რისკის დასაშვები დონის შესახებ პოლიტიკასთან, ასევე რისკების დროულად აღმოჩენასა და მათ შესამცირებლად ზომების შემუშავებას.

რისკების მართვის სისტემა და სტრუქტურა

ჯგუფის რისკის მართვის სისტემის დანერგვასა და ზედამხედველობაზე საბოლოო პასუხისმგებლობა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება. სამეთვალყურეო საბჭოს დაფუძნებული აქვს კომიტეტები, რომლებსაც ევალებათ შესაბამის კონკრეტულ სფეროში ჯგუფის რისკის მართვის სხვადასხვა პოლიტიკის შედგენა და კონტროლი, რომლებიც აისახება პოლიტიკაში რისკის დასაშვები დონის შესახებ.

ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკა შეიქმნა იმისთვის, რომ მოხდეს ჯგუფის წინაშე მდგარი რისკების გამოვლენა და გაანალიზება, რისკის სათანადო ლიმიტების დაწესება და კონტროლის მექანიზმების შემუშავება, ასევე რისკებისა და მათი ლიმიტების დაცვის ზედამხედველობა. რისკის მართვის პოლიტიკა და სისტემები რეგულარულად გადაიხედება, რომ მასში აისახოს საბაზრო პირობებში და ბაზარზე შეთავაზებულ პროდუქტებსა და მომსახურებებში მომხდარი ცვლილებები. ჯგუფს, თავისი მართვის სტანდარტებით, პროცედურებითა და ტრენინგებით, აქვს დისციპლინიზებული და კონსტრუქციული კონტროლის გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს კარგად აქვთ გააზრებული თავიანთი როლები და მოვალეობები.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს ჯგუფის რისკის მართვის პოლიტიკასა და პროცედურებთან შესაბამისობის ზედამხედველობაზე, ასევე რისკის მართვის სისტემის ადეკვატურობის შემოწმებაზე ჯგუფის წინაშე მდგარ რისკებთან მიმართებაში. იგი პასუხს აგებს რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და მონიტორინგს უწევს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს. აუდიტის კომიტეტი ამ ფუნქციების შესრულებაში შიდა აუდიტი ეხმარება.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის სისტემა და სტრუქტურა (გაგრძელება)

შიდა აუდიტი

ჯგუფში რისკების მართვის პროცესებს მეთვალყურეობს ჯგუფის შიდა აუდიტი, რომელიც სისტემატური და არასისტემატური შემოწმებებით ადგენს პროცედურების ადეკვატურობასა და ჯგუფის შესაბამისობას პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს დირექტორთა საბჭოსთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

სხვა სტრუქტურული ერთეულები

რისკების იდენტიფიკაციასა და კონტროლს ძირითადად ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო, თუმცა რისკების მართვა და მონიტორინგი ასევე ხორციელდება ჯგუფის დამოუკიდებელი განყოფილებების მიერ. რისკის დასაშვები დონის ზღვარს აწესებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო მონიტორინგი ევალებათ შემდეგ კომიტეტებს და სტრუქტურულ ერთეულებს, დირექტორთა საბჭოს აქტიური მონაწილეობით:

- ▶ საკრედიტო რისკს მართავენ საკრედიტო რისკის კომიტეტები;
- ▶ ლიკვიდურობის რისკს მართავენ აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი;
- ▶ საბაზრო რისკს მართავენ აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი;
- ▶ საოპერაციო რისკს მართავენ საოპერაციო რისკის მართვის განყოფილება დირექტორთა საბჭოსთან მჭიდრო თანამშრომლობით;
- ▶ საინფორმაციო უსაფრთხოებისა და ტექნოლოგიებთან დაკავშირებულ რისკებს მართავენ საინფორმაციო უსაფრთხოების განყოფილება.

კომიტეტები დაკომპლექტებულია ყველა შესაბამისი ბიზნესერთეულის წარმომადგენლებით და რეგულარულად წარუდგენს ანგარიშს დირექტორთა საბჭოს.

ჯგუფში ყოველდღიური საქმიანობისა და ოპერაციების თანმდევი რისკების მართვა ბანკის საქმიანობის შესაბამისი მიმართულებების ამოცანაა. ბიზნესპროცესებს ახლავს მაკონტროლებელი ღონისძიებები, რომლებსაც ახორციელებენ შესაბამისი რისკის განყოფილების წარმომადგენლები. რისკის მართვის ფუნქციის მქონე სტრუქტურული ერთეულები დაცვის მეორე ხაზს წარმოადგენენ. საკრედიტო, ლიკვიდურობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა ფინანსური რისკების ყოველდღიურ მართვაზე პასუხისმგებლები არიან შემდეგი განყოფილებები:

- ▶ საწარმოს რისკის მართვა;
- ▶ საკრედიტო ანდერაიტინგი;
- ▶ კრედიტების ადმინისტრირება;
- ▶ საკრედიტო კონტროლი;
- ▶ დავალიანების ამოღება;
- ▶ საოპერაციო რისკის მართვა;
- ▶ საინფორმაციო უსაფრთხოება.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების მართვის სისტემა და სტრუქტურა (გაგრძელება)

უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციასთან ბრძოლა იმართება უკანონო შემოსავლების ლეგალიზაციასთან ბრძოლის განყოფილების მიერ, ხოლო კანონშესაბამისობის რისკი იმართება კანონშესაბამისობის განყოფილების მიერ. დავალიანების ამოღების ფუნქცია გაყოფილია ორ მსხვილ ქვეფუნქციად, რომელთაგან თითოეული პასუხისმგებელია დავალიანების ამოღების პროცესის წარმართვასა და მონიტორინგზე, დაუფარავი მოთხოვნების ტიპების მიხედვით.

ჯგუფში ყოველდღიური საქმიანობისა და ოპერაციების თანმდევი რისკების მართვა ბანკის საქმიანობის შესაბამისი მიმართულებების ამოცანაა. ბიზნესპროცესები მოიცავს რისკის მართვის წარმომადგენლების ყოველდღიურ ჩართულობას, რა დროსაც ყურადღება მახვილდება რისკის გამოვლენაზე, ანალიზზე, შეფასებასა და შემცირებაზე.

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

ჯგუფის რისკები ფასდება ისეთი მეთოდით, რომელიც განიხილავს როგორც ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში მოსალოდნელ დანაკარგს, ისე გაუთვალისწინებელ დანაკარგს, რომელიც წარმოადგენს სტატისტიკური მონაცემების საფუძველზე პროგნოზირებულ რეალურ ზარალს. მეთოდი ალბათობებს იყენებს ისტორიულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით.

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება რისკის დასაშვები დონის პოლიტიკით დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ჯგუფის ბიზნესსტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს.

ყველა საქმიანობიდან მიღებული ინფორმაცია მოწმდება და მუშავდება, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ადრეული რისკების განსაზღვრა, ანალიზი და კონტროლი. ამ ინფორმაციის წარდგენა და განმარტება ხდება დირექტორთა საბჭოსთვის და თითოეული ბიზნესგანყოფილების ხელმძღვანელისთვის. ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა ყოველთვიურად აფასებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალისთვის შექმნილი რეზერვის მართებულობას.

რისკების შესახებ სპეციალურად მომზადებული ანგარიშები მზადდება და ვრცელდება ჯგუფის ყველა დონეზე, რათა ყველა განყოფილებას ჰქონდეს წვდომა ამომწურავ, სათანადო და განახლებულ ინფორმაციაზე.

რისკის მიტიგაცია

საკრედიტო რისკების შესამცირებლად ჯგუფი იყენებს უზრუნველყოფის საგნებს (მვირფასი ქვები, უძრავი ქონება, ანაზრები, ფასიანი ქაღალდები, მოძრავი ქონება, მოთხოვნები და კომპანიის აქციები) და მიმართავს დივერსიფიკაციას.

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ჯგუფის საქმიანობის მეტ მგრძნობელობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე. ჯგუფის რისკის მართვის ფუნქციები უზრუნველყოფს იმას, რომ რისკის კონცენტრაციის პოტენციური უარყოფითი გავლენა დროულად გამოვლინდეს, შესაბამისი რისკები სათანადოდ შეფასდეს და, საბოლოოდ, დაიგეგმოს და განხორციელდეს საპასუხო ზომები. პოლიტიკა რისკის დასაშვები დონის შესახებ აწესებს ლიმიტებს საკრედიტო, ლიკვიდურობისა და საბაზრო რისკების ჭარბ კონცენტრაციაზე.

*(ათას ლარში)***26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**
საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი ნიშნავს მსესხებლის ან კონტრაქტის მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი დაფარვის ვალდებულების შეუსრულებლობის შედეგად ჯგუფის პოტენციურ ფინანსურ ზარალს. ეს ვალდებულებები, როგორც წესი, უკავშირდება ტრადიციულ არასავაჭრო საკრედიტო საქმიანობას, როგორიცაა სესხები, საკრედიტო ხაზები, გარანტიები, აკრედიტივები და სხვ. ჯგუფს აქვს სხვადასხვა კატეგორიის საკრედიტო რისკები, როგორიცაა:

- ▶ დეფოლტის რისკი – რისკი იმისა, რომ კონტრაქტის ვერ შეძლებს სასესხო ვალდებულების დაფარვას.
- ▶ ქვეყნის რისკი – რისკი, რომელიც წარმოიშობა ქვეყნის კრედიტუნარიანობის მოულოდნელი გაუარესების ან დეფოლტის შედეგად სოციალური არეულობის, პოლიტიკური არასტაბილურობის, ომის ან სხვა არახელსაყრელი მოვლენების გამო; და
- ▶ კონცენტრაციის რისკი – ზარალის რისკი, რომელიც წარმოიშობა ერთ აქტივში ან აქტივების ჯგუფში მსხვილი პოზიციით. რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც პორტფელი ნაკლებად დივერსიფიცირებულია სექტორებისა და მსესხებლების ჯგუფების თვალსაზრისით.

ჯგუფი საკრედიტო რისკს მართავს სხვადასხვა სტრატეგიის და მექანიზმის გამოყენებით, რომელთა მიზანია ზარალის ალბათობის მინიმუმამდე დაყვანა.

საკრედიტო რისკის მართვის მექანიზმები*საკრედიტო შეფასება და ანდერაიტინგი*

საკრედიტო შეფასება და ანდერაიტინგი მოიცავს მსესხებლის კრედიტუნარიანობის საფუძვლიან შეფასებას სესხის გაცემამდე. ეს პროცესი მოიცავს ფინანსური ანგარიშგებების, საკრედიტო რეიტინგების, უზრუნველყოფის საგნის, ბიზნესმოდელის, ისტორიული ტენდენციების ა საერთო ეკონომიკური გარემოს გაანალიზებას. ჯგუფი ამ ინფორმაციას იყენებს მსესხებლის გადახდისუნარიანობის შესაფასებლად და სავარაუდო რისკთან მისადაგებული პირობების დასაწესებლად.

რისკებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნა

ჯგუფი იყენებს რისკებზე დაფუძნებული ფასწარმოქმნის მეთოდს, რომლის მიხედვითაც ხდება საპროცენტო განაკვეთების და სესხის ვადების კორექტირება მსესხებლის შეფასებული რისკის დონის შესაბამისად. უფრო მაღალი რისკის მქონე მსესხებლები, როგორც წესი, უფრო მაღალ პროცენტს იხდიან, რაც ჯგუფს უკომპენსირებს დეფოლტის გაზრდილ ალბათობას.

პორტფელის მონიტორინგი

ჯგუფი მუდმივად ახდენს მსესხებლების ფინანსური სიჯანსაღის მონიტორინგს ინდივიდუალურადაც და პორტფელის დონეზეც. მონიტორინგის პროცესი შეიძლება მოიცავდეს ფინანსური ანგარიშგების რეგულარულ გადამოწმებას, პორტფელის მთავარი რისკების ინდიკატორების გაანალიზებას და ინფორმაციის მოძიებას ისეთი ცვლილებების შესახებ, რომლებსაც შეიძლება უარყოფითად ემოქმედა მსესხებლის გადახდისუნარიანობაზე. ჯგუფი ადგენს საკრედიტო რისკის ინდიკატორების მიზნობრივ დონეებს, ასევე განმაპირობებელ ფაქტორებსა და ლიმიტების ოდენობებს, რომელთა მონიტორინგი რეგულარულად ხორციელდება და შემამსუბუქებელი ზომები მიიღება ამ ინდიკატორებს შორის არასასურველი ტენდენციების გამოსავლენად.

*(ათას ლარში)***26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

პორტფელის შეზღუდვები და დივერსიფიკაცია

ჯგუფი რისკს მართავს თავისი სასესხო პორტფელის დივერსიფიკაციით სხვადასხვა სექტორის, საქართველოში გეოგრაფიული არელების და მსესხებელთა ტიპების მიხედვით. ეს სტრატეგია რისკის ისე გადანაწილების საშუალებას იძლევა, რომ ერთი მსესხებლის გადაუხდელობას ან ერთი კონკრეტული სექტორის კრიზისს არ ჰქონდეს უპროპორციოდ დიდი გავლენა ჯგუფის ფინანსურ სიჯანსაღეზე. შეზღუდვები უწესდება სესხების თითოეულ კატეგორიას. ბიზნესსესხების შემთხვევაში, **£ 1,000,000**-ზე მეტი თანხობრივი ოდენობა წარმოადგენს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან ფინანსურ ინსტრუმენტს ჯგუფისთვის. დაკრედიტების პოლიტიკის თანახმად, ზღვრული ფინანსური კოეფიციენტები განისაზღვრება საორიენტაციოდ კომპანიის კრედიტუნარიანობის შესაფასებლად. ყველა ეს კოეფიციენტი განიხილება ხარისხის კონტროლის რეკომენდაციებად, თუმცა ისინი შეიძლება გარკვეულ შემთხვევებში გადავსდეს ან დაკორექტირდეს კომპანიისთვის სპეციფიკური ფაქტორების გამო. მოქმედი კოეფიციენტები განსხვავდება ეკონომიკური სექტორის, სესხის დაუფარავი თანხის და ცალკეული კომპანიების დეფოლტის მოსალოდნელი ალბათობის მიხედვით. სამომხმარებლო და იპოთეკური სესხებისთვის ჯგუფი აწესებს სესხის მომსახურების კოეფიციენტის და სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის ლიმიტებს, რომლებიც შესაბამისობაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის პასუხისმგებლობიანი დაკრედიტების სტანდარტებთან, შესაბამისი დებულების საფუძველზე.

უზრუნველყოფა

უზრუნველყოფა და გარანტია საკრედიტო რისკის შემცირების მნიშვნელოვანი ზომებია. ჯგუფი ხშირად მოითხოვს უზრუნველყოფის საგანს, რომლის ამოღება შესაძლებელი იქნება, თუ მსესხებელი ვერ დაფარავს სესხს. მესამე მხარეებისგან მიღებული გარანტიები უზრუნველყოფის დამატებითი დონე შეიძლება იყოს. ჯგუფს დანერგილი აქვს უზრუნველყოფის საგნის შიდა შეფასების მეთოდოლოგია, რომელიც შესაბამისობაშია შეფასების საერთაშორისო სტანდარტებთან, ასევე ადგილობრივი მარეგულირებლის სახელმძღვანელო პრინციპებთან. სხვადასხვა სეგმენტის ბიზნესსესხებისთვის ჯგუფმა დანერგა უზრუნველყოფის რეკომენდებული კოეფიციენტები, ხოლო სამომხმარებლო და იპოთეკური სესხებისთვის მოქმედებს მარეგულირებლის შეზღუდვა სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტზე.

საკრედიტო რისკის შეფასება*ჰომოგენური ჯგუფები*

ჯგუფის საკრედიტო პორტფელში ყველა ფინანსური ინსტრუმენტი ნაწილდება რისკის ერთ-ერთ წინასწარ განსაზღვრულ ჰომოგენურ ჯგუფში. ჰომოგენური ჯგუფების ორი ზოგადი ქვეკატეგორიაა, რომელთა საკრედიტო რისკის პარამეტრები ფასდება ინდივიდუალურად ან კოლექტიურად:

- ▶ ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის მქონე – ყველა იმ ფინანსური ინსტრუმენტის ჯგუფი ბიზნესსესხების პორტფელში, სადაც ურთიერთდაკავშირებული მსესხებლების ჯგუფის სესხების მთლიანი დაუფარავი თანხა აღემატება **£ 1,000,000**-ს. ამასთან, ინდივიდუალურად ფასდება საბითუმო სალომბარდო პორტფელის სესხები და ნებისმიერი სხვა აქტივი, რომლებიც შეიძლება ჩაითვალოს ჯგუფისთვის ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად.
- ▶ კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე, ანუ ყველა სხვა ფინანსური ინსტრუმენტი, რომლებიც არ მიეკუთვნება ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის მქონე კატეგორიას. კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე კატეგორიაში რამდენიმე ჰომოგენური ჯგუფია, რომლებიც შეიცავს მცირე და მიკრო ბიზნესის სესხებს და ყველა საცალო პროდუქტს. კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე ჯგუფები იქმნება შესაბამისი საკრედიტო პროდუქტების მსგავსი დამახასიათებელი რისკებისა და ისტორიული მონაცემების ხელმისაწვდომობის გათვალისწინებით, რათა შესაძლებელი იყოს კოლექტიური შეფასება სტატისტიკური მეთოდების გამოყენებით.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტების რისკის ინდივიდუალურად თუ კოლექტიურად შეფასების შედეგია თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის რისკის პარამეტრების სიდიდეების ერთობლიობა, რომლებიც საბოლოოდ გამოიყენება საკრედიტო რისკის რაოდენობრივი შეფასებისთვის, ქვემოთ აღწერილი წესით.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის ჩარჩოს ერთ-ერთი ფუნდამენტური პროცესია და ასახავს ჯგუფის პროაქტიულ მიდგომას თავისი სასესხო პორტფელის პოტენციური ზარალების მართვისა და მისი გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობის უზრუნველყოფის, ასევე მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიმართ. ფასს 9-ის თანახმად, ჯგუფი მიმართავს სესხებზე შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შექმნის მიმართ საპროგნოზო მიდგომას, რაც მოითხოვს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვას სესხის მთლიანი ვადის განმავლობაში, ნაცვლად ადრე გამოყენებული „განცდილი ზარალის“ მეთოდისა. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების ძირითადი რისკის პარამეტრებია დეფოლტის ალბათობა, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში და დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება.

დეფოლტის ალბათობა (PD)

დეფოლტის ალბათობა არის ფინანსური საზომი, რომელიც გამოიყენება იმის ალბათობის შესაფასებლად, რომ მსესხებელი ვერ დაფარავს სესხს ან საკრედიტო ვალდებულებას განსაზღვრულ ვადაში და, როგორც წესი, გამოსახება პროცენტული სახით. ჯგუფი აფასებს თავის პორტფელში შემავალი თითოეული ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის ალბათობას ჰომოგენური ჯგუფების რისკის მოცულობის საფუძველზე. დეფოლტის ალბათობის გამოთვლა ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის მქონე ვალდებულებებისთვის ხდება S&P მეთოდოლოგიით და მოიცავს მსესხებლის რეიტინგისა და შესაბამისი დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრას. S&P მოდელები მოიცავს როგორც თვისებრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, მსესხებლის დამახასიათებელ ინფორმაციასთან ერთად, იყენებენ დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შესაძლოა იმოქმედონ მსესხებლის ქცევაზე. მსესხებლების ინდივიდუალური შეფასება ხდება ჯგუფის საკრედიტო რისკის სპეციალისტის მიერ ანდერაიტინგის პროცესის ფარგლებში. შეფასების შედეგები გამოიყენება რისკზე დაყრდნობილი ფასწარმოქმნის მიზნებისთვის, ასევე ფასს-ის მიხედვით დარეზერვების მიზნით. კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე აქტივები ფასდება დახვეწილი მეთოდოლოგიით, რომელიც ეყრდნობა ბანკში შექმნილ მიდგომას – „თვეები სააღრიცხვო ჟურნალში“. დეფოლტის ალბათობის გამოთვლილი ისტორიული მაჩვენებლები კორექტირდება საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების საშუალებით, როგორც ეს ქვემოთ არის აღწერილი.

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD)

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში არის რისკის საზომი, რომელიც ფინანსურ ანალიზში გამოიყენება სასესხო ან საკრედიტო დავალიანების იმ პროცენტული წილის გამოსათვლელად, რომელიც იკარგება მსესხებლის გადაუხდელობის შემთხვევაში, ამოღებული თანხების და სხვა შემამსუბუქებელი ფაქტორების აღრიცხვის შემდეგ. კოლექტიურად შეფასებული რისკის მქონე აქტივების შემთხვევაში, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში განისაზღვრება სტატისტიკურად ფულადი სახსრების ამოღების მიდგომით დეფოლტის შემდეგ, ხოლო ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის მქონე აქტივებისთვის დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მაჩვენებლები განისაზღვრება ინდივიდუალურად, S&P მეთოდოლოგიის გამოყენებით.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს მთლიანი დავალიანების ოდენობას კრედიტორის მიმართ იმ მომენტში, როდესაც სესხის დაფარვის ვალდებულება არ სრულდება. ჯგუფმა შეიმუშავა დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების ფულადი ნაკადების პროგნოზირების მოდელი ფულადი ნაკადების პროდუქტებისთვის, ამორტიზაციის გრაფიკისა და წინასწარ გადახდის ისტორიული საშუალო მაჩვენებლების გამოყენებით, რათა შეექმნა დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების ვადიანობის სტრუქტურა. სასესხო ვალდებულებებისა და გარეგანობის დავალიანების შემთხვევაში, ჯგუფი იყენებს საკუთარ კრედიტ-კონვერსიის ფაქტორის მიდგომას.

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

	30 ივნისი, 2026				31 დეკემბერი, 2025			
	საქარ- თველო	ეთგო	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ	საქარ- თველო	ეთგო	სხვა უცხო ქვეყნები	სულ
აქტივები								
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	371,726	113,751	1,737	487,214	409,187	94,584	1,335	505,106
მოთხოვნები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	117,435	—	—	117,435	117,289	—	—	117,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	4,490,906	—	—	4,490,906	4,192,685	—	—	4,192,685
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	699,870	165,122	—	864,992	683,451	192,195	—	875,646
სხვა აქტივები	365,216	15,807	228	381,251	344,854	10,949	203	356,006
	6,045,153	294,680	1,965	6,341,798	5,747,466	297,728	1,538	6,046,732
ვალდებულებები								
ვალდებულებები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	449,702	12,204	5,991	467,897	928,622	27,824	3,568	960,014
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	4,522,012	88,391	340,381	4,950,784	3,794,364	79,318	220,258	4,093,940
სუბორდინირებული ვალი	126,585	28,241	23,579	178,405	113,159	23,897	20,742	157,798
საიჯარო ვალდებულება	44,338	—	—	44,338	41,428	—	—	41,428
სხვა ვალდებულებები	41,709	1,046	50	42,805	57,123	771	45	57,939
	5,184,346	129,882	370,001	5,684,229	4,934,696	131,810	244,613	5,311,119
წმინდა აქტივები/(ვალდებულებები)	860,807	164,798	(368,036)	657,569	812,770	165,918	(243,075)	735,613

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

წინასწარგადახდის რისკი

წინასწარი გადახდების რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ჯგუფის კლიენტები ან კონტრაქტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან. მაგალითად, ფიქსირებული განაკვეთის იპოთეკა საპროცენტო განაკვეთების შემცირების შემთხვევაში.

ჯგუფი ახდენს სესხის ვადაზე ადრე ფაქტობრივი და მოსალოდნელი დაფარვების ან პოტენციური დაგვიანებული დაფარვების მოთხოვნების მონიტორინგს და საჭირო ზომებს იღებს იმისათვის, რომ თავიდან აიცილოს ან მინიმუმამდე დაიყვანოს შესაძლო ზარალი. ჯგუფი პროაქტიულად წარმართავს მოლაპარაკებებს ახალ პოტენციურ მსესხებლებთან, რათა აანაზღაუროს ვადაზე ადრე დაფარვებით გამოწვეული საპროცენტო შემოსავლის დეფიციტი. ყოველგვარი დამატებითი ლიკვიდობის ინვესტირება ხდება პროცენტიან აქტივებში, ლიკვიდობის მართვის შიდა პრაქტიკის შესაბამისად.

ეფექტი ერთი წლის დაუბეგრავ მოგებასა და კაპიტალზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

	გავლენა წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე	გავლენა საკუთარ კაპიტალზე
30 ივნისი, 2026	(20,092)	(18,212)
30 ივნისი, 2025	(18,247)	(16,970)

ლიკვიდურობის რისკის მართვა და ზედამხედველობა

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ ჯგუფს გაუჭირდება ფინანსური ვალდებულებების შესრულება, რაც გულისხმობს მათ დაფარვას ფულადი სახსრებით ან სხვა ფინანსური აქტივით. ლიკვიდურობის მართვის მიმართ ჯგუფის მიდგომაა, შეძლებისდაგვარად იმის უზრუნველყოფა, რომ ყოველთვის ჰქონდეს ვადამოსული ვალდებულებების დაფარვისთვის საკმარისი ლიკვიდურობა როგორც ნორმალურ, ისე სტრესულ პირობებში, დაუშვებელი დანაკარგების განცდისა და ჯგუფის რეპუტაციისთვის საფრთხის შექმნის გარეშე. სხვა მიზნებში შედის ჯგუფის საქმიანობის დაფინანსების წყაროების დაბალანსება, სეზონის სტანდარტების დაკმაყოფილება, კრიზისული სიტუაციების მართვა და დაფინანსების დანახარჯების გაკონტროლება.

ლიკვიდურობის რისკის შემცირების ძირითადი ხერხებია ლიკვიდურობის რეზერვების შექმნა, დაფინანსების წყაროების დივერსიფიცირება და დაფინანსების ვადების გახანგრძლივება. თუმცა, სავალდებულო მოთხოვნებზე მნიშვნელოვნად მეტი ლიკვიდურობა მოულოდნელი წმინდა ფულადი ნაკადების შემოდინების გამო თავიდან უნდა იქნეს აცილებული და დირექტორთა საბჭომ უნდა განიხილოს და შეარჩიოს ლიკვიდურობის სათანადო დონემდე დაყვანის ზომები.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

ხაზინის განყოფილებას და საწარმოს რისკის მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილებას ევალება ლიკვიდურობისა და დაფინანსების რისკების მართვა და მათი შენარჩუნება იმ ზღვრებსა და ლიმიტებში, რომლებიც დაწესებულია პოლიტიკით რისკის დასაშვები დონის შესახებ. ხაზინის განყოფილება და საწარმოს რისკისა და ბიუჯეტირების განყოფილება ცენტრალიზებულად მართავენ ლიკვიდურობის რისკს და მინიმუმ კვირაში ერთხელ წარუდგენენ ანგარიშს დირექტორთა საბჭოს. ლიკვიდურობის რისკის მართვასა და მონიტორინგთან დაკავშირებულ უმნიშვნელოვანეს გადაწყვეტილებებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი იღებს. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს ანალიზისთვის ამოსავალ მონაცემებს წარუდგენს ხაზინის განყოფილება და საწარმოს რისკის მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება. საწარმოს რისკის მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება დამატებით ატარებს ბანკის ლიკვიდურობის პოზიციის ყოველთვიურ სტრესული მდგომარეობის ტესტს და შედეგებს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს ამცნობს.

ბანკს აქვს აღდგენის გეგმა, რომელიც ითვალისწინებს ზეწოლას ლიკვიდურობის გამომწვევ მოვლენებზე და აღდგენის გეგმის სტრატეგიას. რადგან სტრესის მოვლენის ხასიათის ზუსტად განსაზღვრა წინასწარ შეუძლებელია, შემუშავებულია გეგმები, რომლებიც მოქნილია სტრესის მოვლენის სხვადასხვა ხასიათისა და სიმძიმის მიმართ და შეიცავს მოქმედებათა არჩევანს, რომელიც საჭირო დროს შესაბამისად გამოიყენება. ლიკვიდურობის გამომწვევ მოვლენებს ყოველდღიურად აკონტროლებს ხაზინის განყოფილება და საწარმოს რისკის მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება. ნებისმიერი პოტენციური გამომწვევი მოვლენა ეცნობება დირექტორთა საბჭოს და განიხილება აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. აღდგენის გეგმა მოიცავს დამატებითი ლიკვიდურობის წარმოქმნის ეტაპობრივ ნაბიჯებს მძიმე სტრესის დასაძლევად, და მას ახორციელებს ხაზინის განყოფილების უფროსი აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტისა და დირექტორთა საბჭოს მეთვალყურეობით.

ჯგუფი მიმართავს სტრესული მდგომარეობის ტესტს და სცენარის ანალიზს, რომ შეაფასოს მოულოდნელი და მძიმე სტრესის მოვლენების გავლენა მის ლიკვიდურობის პოზიციაზე. სცენარები მოიცავს როგორც ჯგუფისთვის სპეციფიკურ, ისე ბაზართან დაკავშირებულ რისკის დადგომის შემთხვევებს.

სავალდებულო მოთხოვნები

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად. სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი II-ში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში.

ბანკის მთლიანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი, სებ-ის ბაზელ III-ის მოთხოვნების თანახმად, შემდეგნაირად გამოითვლება:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ადგილობრივ ვალუტაში	153.4%	112.0%
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში	145.6%	171.8%
მთლიანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი	150.7%	134.3%

ბანკს საკმარისი ბუფერი აქვს, რომელიც აღემატება წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის 100%-იან მოთხოვნას, რომელიც ძალაში შევიდა 2019 წლის 1 სექტემბერს. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის სოლიდური ბუფერი ნიშნავს სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს ხანგრძლივი ვადით. ამ მიდგომის მიზანია იმის უზრუნველყოფა, რომ დაფინანსების მექანიზმი საკმარისად მოქნილია, რათა უზრუნველყოფს ლიკვიდურობა სხვადასხვა საბაზრო პირობებში.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)**

ბანკის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი ასე გამოიყურება:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	140.1%	131.6%

დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების ანალიზი

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში შეჯამებულია 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი ხელშეკრულებით გათვალისწინებული არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებების მიხედვით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა ჯგუფი მოელის, რომ მომხმარებელთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ჯგუფს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ჯგუფის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	458,344	9,481	1,121	–	468,946
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	2,996,955	1,543,495	630,923	5,112	5,176,485
საიჯარო ვალდებულებები	2,463	7,311	27,202	14,032	51,008
სუბორდინირებული ვალი	5,633	13,898	178,703	63,528	261,762
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	3,463,395	1,574,185	837,949	82,672	5,958,201
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები – მთლიანი დაფარული					
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დადებითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(166,086)	–	–	–	(166,086)
გადინება	176,490	–	–	–	176,490
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები – მთლიანი დაფარული					
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების უარყოფითი სამართლიანი ღირებულება (შემოდინება)	(34,158)	–	–	–	(34,158)
გადინება	30,535	–	–	–	30,535

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	936,501	11,738	15,166	-	963,405
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	2,535,664	1,201,558	551,837	15	4,289,074
საიჯარო ვალდებულებები	2,173	6,228	24,702	13,807	46,910
სუბორდინირებული ვალი	4,999	12,151	135,428	80,956	233,534
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	3,479,337	1,231,675	727,133	94,778	5,532,923
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები – მთლიანი დაფარული					
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების დადებითი სამართლიანი ღირებულება					
(შემოდინება)	(53,983)	-	-	-	(53,983)
გადინება	54,196	-	-	-	54,196
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები – მთლიანი დაფარული					
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების უარყოფითი სამართლიანი ღირებულება					
(შემოდინება)	(96,322)	-	-	-	(96,322)
გადინება	97,267	-	-	-	97,267

ქვემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს სახელშეკრულებო ვადის ამოწურვას ჯგუფის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება. გამოშვებული ფინანსური საგარანტიო კონტრაქტების შემთხვევაში, გარანტიის მაქსიმალური თანხა ნაწილდება იმ ყველაზე ადრეულ პერიოდზე, როდესაც შესაძლებელი იქნება გარანტიის გამოთხოვა.

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
30 ივნისი, 2026	565,710	2,241	503	61	568,515
31 დეკემბერი, 2025	464,643	1,463	639	27	466,772

ჯგუფის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე.

ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)**ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)****აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი**

ხაზინის განყოფილება მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს. აქტივებისა და ვალდებულებების მოდელირება საჭიროა, როდესაც სახელშეკრულებო ვადა ადეკვატურად არ ასახავს ლიკვიდურობის რისკის პოზიციას. ჯგუფის შემთხვევაში ამის ყველაზე მნიშვნელოვანი მაგალითი იქნებოდა საცალო, კორპორაციული და მუნიციპალური თუ სხვა სახელმწიფო ორგანიზაციების მიმდინარე და შემნახველი ანგარიშები. მართალია, ხელშეკრულებების მიხედვით, მიმდინარე ანგარიშები მოთხოვნამდე იფარება და შემნახველი ანგარიშები მცირე ხნით ადრე მოთხოვნისას, მომხმარებლების ფართო ბაზა - რიცხოვრივი თვალსაზრისითაც და მეანაბრების ტიპების მიხედვითაც - ეხმარება ბანკს ნაშთების მოულოდნელი მერყეობისგან თავის დასაცავად. ასეთი ანგარიშები ქმნის ფინანსური რესურსების სტაბილურ ბაზას ჯგუფის ოპერაციებისა და ლიკვიდურობის საჭიროებებისთვის. ქვემოთ ცხრილი გვიჩვენებს ჯგუფის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზს იმისდა მიხედვით, თუ როდის არის მოსალოდნელი მათი ამოღება ან დაფარვა.

	30 ივნისი, 2026			31 დეკემბერი, 2025		
	ერთი წლის		სულ	ერთი წლის		სულ
	განმავ- ლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში		განმავ- ლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	487,214	—	487,214	505,106	—	505,106
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	117,435	—	117,435	117,289	—	117,289
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	1,610,492	2,880,414	4,490,906	1,481,404	2,711,281	4,192,685
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	583,502	281,490	864,992	645,535	230,111	875,646
სულ	2,798,643	3,161,904	5,960,547	2,749,334	2,941,392	5,690,726
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	465,011	2,886	467,897	945,922	14,092	960,014
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ:	3,017,423	1,933,361	4,950,784	2,292,116	1,801,824	4,093,940
მიმდინარე ანგარიშები	668,180	1,379,674	2,047,854	333,385	1,326,818	1,660,203
ვადიანი ანაბრები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	2,349,243	553,687	2,902,930	1,958,731	475,006	2,433,737
საიჯარო ვალდებულებები	69	44,269	44,338	360	41,068	41,428
სუბორდინირებული ვალი	718	177,687	178,405	1,055	156,743	157,798
სულ	3,483,221	2,158,203	5,641,424	3,239,453	2,013,727	5,253,180
წმინდა	(684,578)	1,003,701	319,123	(490,119)	927,665	437,546

აქტივების ვადიანობა დამოკიდებულია მათ საბალანსო თანხებზე და შესაბამისი წლის 30 ივნისის, იურიდიული თვალსაზრისით, ყველაზე ადრე გამოყენებად ვადაზე. ვალდებულებების ვადიანობა დამოკიდებულია ხელშეკრულების მიხედვით უადრეს ვადაზე, ან პირველივე მოთხოვნაზე, გარდა მიმდინარე ანგარიშებისა. მიმდინარე ანგარიშების ნაწილი წარმოდგენილია ერთ წელზე მეტი ვადის დიაპაზონში მათი სტაბილური ხასიათის გამო. ვადიანი ანაბრების (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით) დივერსიფიცირება მეანაბრეთა რაოდენობისა და ტიპის მიხედვით და ჯგუფის გამოცდილება იმაზე მიუთითებს, რომ აღნიშნული ანგარიშები და ანაბრები წარმოადგენს დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს, აქედან გამომდინარე ისინი განთავსებულია გეპის ანალიზის ცხრილში მითითებული სახსრების გადინების სავარაუდო დროის მიხედვით ჯგუფის მიერ წინა პერიოდების დროს დაგროვილი სტატისტიკური მონაცემისა და მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების „მუდმივ“ ნაწილთან დაკავშირებით გამოთქმული ვარაუდების საფუძველზე.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მომხმარებლების წინაშე მთლიანმა ვალდებულებებმა შეადგინა ლ 4,950,784 (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: ლ 4,093,940). აქედან მიმდინარე ანგარიშებზე მოდიოდა ლ 2,047,854 (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: ლ 1,660,203). ბანკი ყოველდღიურად ატარებს მიმდინარე ანგარიშების ნაშთების სტაბილურობის ანალიზს წინა ორი წლის პერიოდისთვის. წინა 24 თვის შესაბამის პერიოდებში ეს ნაშთები ლ 1,379,674-ზე ნაკლები არ ყოფილა (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 1,326,818). ამიტომ, ზედა გრაფიკში ეს თანხები ასახულია, როგორც ვალდებულებები კლიენტების მიმართ ერთ წელზე მეტი ვადის დიაპაზონში. კლიენტების მიმართ ვალდებულებების ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ვადები რომ გაგვეთვალისწინებინა, კუმულაციური ლიკვიდურობის გეპი ერთ წელიწადში, 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, უარყოფითი იქნებოდა და შეადგენდა ლ 2,064,252 -ს (2025 წლის 31 დეკემბერი: უარყოფითი ლ 1,816,937).

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ჯგუფს სებ-ისგან ნასესხები ჰქონდა ლ 402,402-ის სახსრები (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 880,860), რომლებიც ერთ წელიწადში უნდა დაიფაროს, თუმცა თუ იქნება ლიკვიდობის საჭიროება, ჯგუფს შეუძლია გადაავადოს სესხის დაფარვა. ამასთან, ჯგუფს ჰქონდა ლიკვიდური უზრუნველყოფის საგანი, რომ დამატებით მოეზიდა ლ 756,442 (2025 წლის 31 დეკემბერი: ლ 239,546) სებ-ისგან შეტყობინებისთანავე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების სამომავლო ფულად ნაკადებზე ან სამართლიან ღირებულებებზე.

კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების მგრძნობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნაგარაუდვეი ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 2026 წლის 30 ივნისისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებს.

ვალუტა	30 ივნისი, 2026		
	წმინდა		
	საბაზისო ერთეულით ზრდა	საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
ლარი	100	11,131	(3,353)
აშშ დოლარი	100	4,037	—
ევრო	100	2,231	—

ვალუტა	30 ივნისი, 2026		
	წმინდა		
	საბაზისო ერთეულით კლება	საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
ლარი	100	(11,131)	3,496
აშშ დოლარი	100	(4,037)	—
ევრო	100	(2,231)	—

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ვალუტა	31 დეკემბერი, 2025		
	საბაზისო ერთეულით ზრდა	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
ლარი	100	5,339	(3,227)
აშშ დოლარი	100	1,611	-
ევრო	100	446	-

ვალუტა	31 დეკემბერი, 2025		
	საბაზისო ერთეულით კლება	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა	სხვა სრული შემოსავლის მგრძნობელობა
ლარი	100	(5,339)	4,442
აშშ დოლარი	100	(1,611)	-
ევრო	100	(446)	-

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. სებ-ის მოთხოვნით, ბანკს ევალება ბალანსური და მთლიანი აგრეგირებული (გარეგანსურის ჩათვლით) ღია სავალუტო პოზიციების მონიტორინგი და ამ უკანასკნელის შენარჩუნება ბანკის მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის 29.7%-ის ოდენობით. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბანკმა შეინარჩუნა აგრეგირებული ღია სავალუტო პოზიცია საზედამხედველო კაპიტალის 1.6%-ის ოდენობით (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 0.8%).

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

ბანკს დამტკიცებული აქვს სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკა, რომლის მიზანიც არის ბანკისთვის სავალუტო რისკების მართვის პარამეტრების დაწესება.

სავალუტო რისკის მართვის პროცესი, სხვებთან ერთად, შემდეგსაც მოიცავს:

- ▶ ადეკვატური მეთოდოლოგიის შერჩევა სავალუტო რისკის გამოვლენასა და რაოდენობრივ შეფასებაზე;
- ▶ ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიური მონიტორინგი;
- ▶ სავალუტო რისკის მინიმუმამდე დაყვანა დადგენილი ლიმიტების დაცვით;
- ▶ გაზრდილი სავალუტო რისკის არსებული და მოსალოდნელი უარყოფითი ტენდენციების გამოვლენა და ამის მიზეზებისა და შესაძლო შედეგების ანალიზი;
- ▶ რეკომენდაციების შემუშავება სავალუტო რისკის მართვის სტრატეგიაზე;
- ▶ სავალუტო რისკის ოპერაციებში გამოყენებული ინსტრუმენტების ტიპებისა და ლიმიტების განსაზღვრა.

პოლიტიკა რისკის დასაშვები დონის შესახებ აწესებს რისკის დონის ლიმიტებს ვალუტების მიხედვით და ასევე აგრეგირებული რისკის პოზიციების ლიმიტებს, რომლებიც უფრო კონსერვატიულია, ვიდრე სებ-ის მიერ დაწესებული ლიმიტები. ბანკის მხრიდან ამ ლიმიტების დაცვა ყოველდღე კონტროლდება ხაზინისა და საწარმოს რისკის მართვის ქვეგანყოფილების მიერ.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია ჯგუფისათვის ყველაზე მაღალი რისკის მატარებელი ვალუტები, რომლებშიც ძირითადად გამოხატულია ჯგუფის არასავაჭრო ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ანალიზის პროცესში ფასდება უცხოური ვალუტის ლ-ის მიმართ კურსის ცვლილების ეფექტი, როდესაც კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების ყველა სხვა პირობა უცვლელია (სავალუტო კურსის მიმართ მგრძნობიარე ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების გამო). საკუთარ კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას კონსოლიდირებულ მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში ან საკუთარ კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	გამყარება/ ლ-ის სავალუტო კურსის (გაუფასურება) შესაბამის ვალუტასთან მიმართებით (%) 30 ივნისი, 2026		გამყარება/ ლ-ის სავალუტო კურსის (გაუფასურება) შესაბამის ვალუტასთან მიმართებით (%) 31 დეკემბერი, 2025	
	გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე		გავლენა დასაბეგრ მოგებაზე	
	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025	31 დეკემბერი, 2025
აშშ დოლარი	10.00%	(834)	10.00%	(309)
ევრო	10.00%	(112)	10.00%	105

*(ათას ლარში)***26. რისკის მართვა (გაგრძელება)****საოპერაციო რისკი**

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ფინანსური ზარალის განცდის საფრთხე, რომელსაც განაპირობებს შიდა პროცესების, სისტემების, ან ადამიანების არაადეკვატურობა ან უმოქმედობა, ან გამიჯნული, შემთხვევითი, თუ ბუნებრივი გარე მოვლენები. გარე მოვლენებს, სხვებთან ერთად, მიეკუთვნება თაღლითობა, წყაღდილობა, ხანძარი, მიწისძვრა, ტერორისტების თუ ჰაკერების თავდასხმა. საკრედიტო ან საბაზრო მოვლენები, როგორიცაა გადაუხდელობა ან ღირებულების მერყეობა საოპერაციო რისკის ფარგლებში არ ექცევა. საოპერაციო რისკის ნაწილია შესაბამისობის რისკიც. შესაბამისობის რისკი არის იმის შესაძლებლობა, რომ ბანკს მარეგულირებელი ორგანოსგან დაეკისროს სანქციები, განიცადოს ფინანსური ზარალი და/ან საფრთხე შეექმნას მის რეპუტაციას იმის გამო, რომ მან ვერ შეასრულა მოქმედი კანონმდებლობა, კანონქვემდებარე აქტები და ნორმები. საოპერაციო რისკი არ მოიცავს რეპუტაციის და სტრატეგიულ რისკებს.

საოპერაციო რისკის მართვის ზოგადი მიზანია არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესების, ადამიანების ან სისტემების, ან გარე მოვლენების მიერ განპირობებული რისკების განსაზღვრა და, თუ შესაძლებელია, მათი შემცირება ეკონომიკური თვალსაზრისით გონივრულ დონემდე.

ბანკს შექმნილი აქვს საოპერაციო რისკის მართვის სისტემა და ყველა შესაძლო ზომას იღებს, რომ გაერკვეს, რა საოპერაციო რისკები ახასიათებს ბიზნესს არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესების, ადამიანებისა და სისტემების და გარე მოვლენების გამო. საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის მიზანია, ბანკს საშუალება მიეცეს, რომ ეფექტურად და ეფექტიანად შეაგროვოს, შეაფასოს, მართოს და განაცხადოს საოპერაციო რისკი.

საოპერაციო რისკის მართვის განყოფილების, ფიზიკური უსაფრთხოების განყოფილების, სესხების ამოღების განყოფილების, იურიდიული განყოფილების, შიდა აუდიტის და ბიზნესპროცესების მმართველების მოვალეობები საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის ფარგლებში გაწერილია საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკაში.

(ათას ლარში)

26. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საოპერაციო რისკი (გაგრძელება)

ზოგადად, ბანკს არ აქვს განსაზღვრული საოპერაციო რისკის დასაშვები დონე და მისი მიზანია, შეამციროს რისკის დადგომის შემთხვევებით გამოწვეული ზარალი იმდენად, რომ მათ ბანკზე არსებითი გავლენა არ მოახდინონ. ბანკს დაბალი ამტანობა აქვს საოპერაციო რისკების მიმართ, რომლებიც უკავშირდება თაღლითობას, საინფორმაციო უსაფრთხოებას (საინფორმაციო ტექნოლოგიების ჩათვლით) და რეგულაციების დარღვევას, ამიტომ იგი ყველა ზომას იღებს, რომ აღმოფხვრას ასეთი რისკები. საქმეთა უმრავლესობა გადაეცემა სამართალდამცავ ორგანოებს.

შექმნილია და ფუნქციონირებს რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზა, რათა ყველა შემთხვევა, ზარალი და პოტენციური საფრთხის შემცველი მოვლენა აღირიცხოს და მათზე სათანადოდ რეაგირება მოხდეს. ეს ბაზა წარმოადგენს ბანკის ტექნიკურ ინსტრუმენტს, რომ სისტემაში მოიყვანოს რისკის შემთხვევები. ეს ინფორმაცია გამოიყენება რისკების იდენტიფიკაციის გასაუმჯობესებლად და მათ სამართავად სათანადო მიდგომების ჩამოსაყალიბებლად. მონაცემების შეგროვება და შესაბამისი ანალიზი ცენტრალიზებულად ხორციელდება საოპერაციო რისკის მართვის განყოფილების მიერ. საოპერაციო რისკის შემთხვევები რისკის შემთხვევების მონაცემთა ბაზიდან, რომლებსაც არსებითი გავლენა აქვთ, პირდაპირი და არაპირდაპირი ზარალი ეცნობება დირექტორთა საბჭოს.

ჯგუფის სტანდარტებთან შესაბამისობას ხელს უწყობს შიდა აუდიტის მიერ განხორციელებული პერიოდული შემოწმებების პროგრამა. შიდა აუდიტის შემოწმებების შედეგები განიხილება შესაბამისი მიმართულებების ხელმძღვანელებთან და შედეგები წარედგინება აუდიტის კომიტეტსა და სამეთვალყურეო საბჭოს.

რისკის შემცირების მთავარი მექანიზმები, რომლებსაც ბანკი გამოიყენებს, ეყრდნობა საოპერაციო რისკის პროფილს და სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკას რისკის დასაშვები დონის შესახებ. ბანკი აქტიურად იყენებს კორპორაციულ დაზღვევას თავისი საოპერაციო რისკების შესამცირებლად.

27. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებული მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორსაც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორითაც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

(ათას ლარში)

27. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

პერიოდის ბოლოსთვის დაუფარავი ნაშთები და დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციებიდან მიღებული შესაბამისი შემოსავალი და ხარჯი ასეთია:

	30 ივნისი, 2026			30 ივნისი, 2025		
	მფლობე- ლები	საერთო კონტროლს დაქვემდებ- არებული პირები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	მფლობე- ლები	საერთო კონტროლს დაქვემდებ- არებული პირები	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა
1 იანვრის მდგომარეობით						
დაუფარავი სესხები, მთლიანი	15,631	42,614	1,573	8,404	22,378	1,592
წლის განმავლობაში გაცემული სესხები	–	539	304	2,773	19,542	66
სესხის დაფარვა წლის განმავლობაში	(15,631)	(42,614)	(1,528)	(298)	(913)	(76)
დასაფარი მთლიანი სესხები 30 ივნისი	–	539	349	10,879	41,007	1,582
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	–	–	(1)	–	(514)	(2)
დასაფარი წმინდა სესხები 30 ივნისი	–	539	348	10,879	40,493	1,580
გამოუყენებელი საკრედიტო ხაზები	–	–	24	–	3,422	14
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე	–	–	385	475	2,392	61
ანაბრები* 1 იანვრის მდგომარეობით	123	–	1,007	–	4,351	1,169
წლის განმავლობაში მიღებული ანაბრები	–	173	1,542	1	26,147	–
წლის განმავლობაში დაფარული ანაბრები	(123)	–	(355)	–	–	535
სხვა ცვლილების დინამიკა**	–	–	(652)	60	(1,625)	(172)
ანაბრები 30 ივნისი	–	173	1,542	61	28,873	1,532
სუბორდინირებული ვალდებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	–	2,703	–	–	–	–
წლის განმავლობაში მიღებული სუბორდინირებული ვალდებულება	–	–	–	–	10,938	–
წლის განმავლობაში დაფარული სუბორდინირებული ვალდებულება	–	2,703	–	–	–	–
სუბორდინირებული ვალდებულება 30 ივნისი	–	–	–	–	10,938	–
მიმდინარე ანგარიშები 30 ივნისი	–	1,880	2,721	223	7,502	177
ანაბრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე საპროცენტო ხარჯი	–	–	1	1	659	11
სუბორდინირებული ვალდებულების საპროცენტო ხარჯი	–	78	–	–	196	–
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	0	4	0	18	21	2

*ანაბრებში შედის ვადიანი ანაბრები და სადეპოზიტო სერტიფიკატები, ასევე შემნახველი ანგარიშები.

** წმინდა შემოსულობა/ (ზარალი) უცხოური ვალუტიდან.

საერთო კონტროლს დაქვემდებარებულ სამეურნეო ერთეულებს მიეკუთვნებიან ის ორგანიზაციები, რომლებზეც ჯგუფის აქციონერები გარკვეულ კონტროლს ახორციელებენ და რომლებიც ჯგუფის დაკავშირებულ მხარეებს წარმოადგენენ.

(ათას ლარში)

27. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა 7 ადამიანისგან (2025 წლის 30 ივნისი: 7) და მათი ანაზღაურება მოიცავდა შემდეგს:

	30 ივნისი, 2026	30 ივნისი, 2025
ხელფასები, პრემიები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	3,265	3,682
ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება, სულ	<u>3,265</u>	<u>3,682</u>

28. კაპიტალის მართვა

ბანკის კაპიტალის მართვის მიზანია მუდმივად უზრუნველყოს თავისი გადახდისუნარიანობა, დააკმაყოფილოს საზედამხედველო და შიდა კაპიტალის მოთხოვნები და შეინარჩუნოს კაპიტალის გონივრული მარაგი ბანკის ცნობილი (და, გარკვეულწილად, უცნობი) რისკებისგან დასაცავად.

ბანკის მიერ თავისი მთლიანი კაპიტალის მართვა ეყრდნობა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესს, რომელიც წარმოადგენს მისი კაპიტალის მართვის ძირითად ინსტრუმენტს. გარდა ამისა, კაპიტალის სამართავად ბანკი ასევე იყენებს აღდგენის გეგმას, რომელიც შეიცავს საზედამხედველო კაპიტალის კრიტიკულ ზღვრებსა და აღდგენის სტრატეგიებს.

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ჯგუფის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ III-ის მიხედვით

2014 წლის 30 ივნისიდან ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რომლებსაც ითვალისწინებს „კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულება“, დამტკიცებული # 100/04 დადგენილებით (პილარ I-ის დებულება), გამოშვებული სებ-ის პრეზიდენტის მიერ 2013 წლის 23 ოქტომბერს.

2017 წლის 18 დეკემბერს, სებ-მა გამოსცა და დაამტკიცა ცვლილებები კაპიტალის ადეკვატურობის შესახებ რეგულაციაში (გადაწყვეტილება N100/04), რომლითაც გადაიხედა მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, რათა მოიცვას პილარ I-ის მოდელი და განსაზღვროს კაპიტალის კონსერვაციის, სისტემური რისკისა და კონტრციკლური ბუფერები (პილარ I-ის ბუფერები).

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, პილარ I-ის კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები ძირითადი პირველადი კაპიტალის, პირველადი კაპიტალისა და სრული კაპიტალის კოეფიციენტებთან დაკავშირებით განისაზღვრებოდა 4.50%-ით, 6.00%-ითა და 8.00%-ით, შესაბამისი თანმიმდევრობით. ამასთან, ბანკი ვალდებული იყო შეენარჩუნებინა კომბინირებული ბუფერები და დაეკმაყოფილებინა პილარ II-ის მოთხოვნები.

(ათას ლარში)

28. კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)**სებ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი ბაზელ III-ის მიხედვით (გაგრძელება)**

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, სისტემური რისკის ბუფერი შეადგენდა 0.5%-ს. 2026 წლის აპრილში საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა „ლიბერთი ბანკს“ დროებითი გამონაკლისი მიანიჭა კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (CCoB) მოთხოვნიდან გამომდინარე. შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, შესაბამისი კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნა შეადგენდა 0%-ს. ბუფერის აღდგენა განხორციელდება ეტაპობრივად და გაიზრდება 0.2%-მდე 2027 წლის 31 დეკემბრისთვის, 0.5%-მდე 2028 წლის 31 დეკემბრისთვის, 1.0%-მდე 2029 წლის 31 დეკემბრისთვის და სრულ დონეს - 2.5%-ს მიაღწევს 2030 წლის 31 დეკემბრისთვის. კონტრციკლური ბუფერი შეადგენს 0.75%-ს და 2027 წლის მარტისთვის გაიზრდება 1%-მდე. პილარ I-ის და კომბინირებულ ბუფერებში ცვლილებების შეტანა სებ-ის უფლებამოსილებაა.

2017 წლის 18 დეკემბერს, პილარ I-ის ბუფერებზე დამატებით, სებ-მა ასევე გამოსცა და დაამტკიცა პილარ II-ის მოთხოვნები. პილარ II-ის მოთხოვნები მოიცავს შემდეგ კაპიტალის ბუფერებს: არაჰეჯირებული სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი (CICR), წმინდა GRAPE (რისკების შეფასების საერთო პროგრამა) ბუფერი, საკრედიტო პორტფელის კონცენტრაციის რისკის ბუფერი და წმინდა სტრესული მდგომარეობის ტესტი და საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი.

„დამატებითი კაპიტალის ბუფერების მოთხოვნები კომერციული ბანკებისთვის“ პილარ-II-ის ფარგლებში (დადგენილება N176/04) წესის მიხედვით, 2023 წლის იანვრიდან საქართველოს საბანკო სექტორი გადავიდა ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე (ფასს). საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გაცხადებული პრინციპის მიხედვით, ფასს გადასვლისას, თანაბარ პირობებში, მუდმივ დონეზე უნდა შენარჩუნდეს საზედამხედველო კაპიტალის ღირებულებისადმი ნეიტრალური მიდგომა და კაპიტალის ადეკვატურობის ჩარჩო უნდა შეიცვალოს ამ მიზნით. საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერი დაემატა პილარ II-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესს. საკრედიტო რისკის კორექტირების ბუფერის დადგენის მიზანი არის აქტივების არასაკმარისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შემცირება და ადეკვატური კაპიტალის ბუფერის განსაზღვრა.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ბაზელ III-ის მოთხოვნების მიხედვით, ბანკს ევალებოდა, რომ შეენარჩუნებინა მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 14.02%-ის ოდენობით, ასევე პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 11.20%-ის ოდენობით, და ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 9.08%-ის ოდენობით, რაც გამოითვლება ბანკის მიერ სებ-ის მოთხოვნების მიხედვით მომზადებულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი რეალურად იყო 14.78%, პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო 12.00%, ხოლო ძირითადი პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი 11.66%).

(ათას ლარში)

28. კაპიტალის მართვა (გაგრძელება)

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები, სეზ-ის ბაზელ II/III-ის მოთხოვნების თანახმად, შემდეგნაირად გამოითვლება:

	30 ივნისი, 2026	31 დეკემბერი, 2025
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	523,656	607,994
დამატებითი პირველადი კაპიტალი	15,188	15,383
პირველადი კაპიტალი	538,845	623,377
მეორადი კაპიტალი	124,888	119,238
მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი	663,733	742,615
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	4,491,580	4,273,149
ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	11.66%	14.23%
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.00%	14.59%
სულ მინიმალური საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	14.78%	17.38%

სს ლიბერთი ბანკი

მმართველობის ანგარიშგება
30 ივნისი 2026

სარჩევი

1	შესავალი	3
1.1	მმართველობის ანგარიშგების მიზანი.....	3
1.2	შემოწმება.....	3
1.3	მომზადების საფუძვლები	3
2	საქმიანობის მიმოხილვა.....	3
2.1	ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა	3
2.2	განვითარების გეგმები და ბიზნეს მოდელი.....	7
2.3	ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ.....	8
2.4	კვლევების მიმოხილვა	10
2.5	გამოსყიდული საკუთარი აქციები	10
2.6	საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და სხვა რისკების მიმოხილვა.....	10
3	კორპორაციული მართვის ანგარიშგება.....	23
3.1	აქციონერთა წლიური საერთო კრება.....	24
3.2	სამეთვალყურეო საბჭო	25
3.3	სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები.....	33
3.4	დირექტორთა საბჭო	37
3.5	რეგულაცია ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ	42
3.6	სავალდებულო სატენდერო შეთავაზება	43
3.7	ფინანსური ანგარიშგების შედგენის პროცესთან დაკავშირებული შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა	42
4	არაფინანსური ანგარიშგება.....	44
4.1	სოციალური და დასაქმების საკითხები	44
4.2	გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული საკითხები	49
4.3	ადამიანის უფლებები	50
4.4	კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა.....	51
4.5	დამატებითი ინფორმაცია.....	51

1 შესავალი

1.1 მმართველობის ანგარიშგების მიზანი

წინამდებარე დოკუმენტის მიზანია დაინტერესებულ პირებს გააცნოს და მიაწოდოს ინფორმაცია სს ლიბერთი ბანკის („ბანკი“) საქმიანობასთან, განვითარებასა და მდგომარეობასთან დაკავშირებით, რომელიც მოითხოვება „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით. მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ბანკის საქმიანობის მიმოხილვას, კორპორაციული მართვის ანგარიშგებას და არაფინანსურ ანგარიშგებას. მმართველობის ანგარიშგება შეგიძლიათ იხილოთ ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის ზედამხედველობის სამსახურის ვებ-გვერდზე: saras.gov.ge.

1.2 შემოწმება

მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია შემოწმდა და დამტკიცდა სს ლიბერთი ბანკის მმართველი საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტორის მოსაზრება მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობაში და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრის თაობაზე მოცემულია ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

1.3 მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის საფუძველზე. წინამდებარე დოკუმენტში მოცემული ყველა რაოდენობრივი მაჩვენებელი აღრიცხულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების („IFRS“) შესაბამისად კონსოლიდირებულ დონეზე, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

2 საქმიანობის მიმოხილვა

2.1 ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა

ბანკის 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოგებამ შეადგინა 52.82 მლნ ლარი. კლიენტებზე გაცემული წმინდა სესხების მოცულობა გაიზარდა 7.11%-ით, 4,490.91 მლნ ლარამდე. მთლიანი აქტივები გაიზარდა 4.88%-ით, ხოლო მთლიანი კაპიტალი - 10.61%-ით შემცირდა

ძირითადი ფინანსური ინფორმაცია

მილიონი ლარი, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	200.92	377.98
მთლიანი საოპერაციო შემოსავალი ⁽¹⁾	236.30	445.83
წლის მოგება	52.82	128.07
შემოსავალი საშუალო მთლიან კაპიტალზე	7.58%	19.04%
შემოსავალი საშუალო მთლიან კაპიტალზე (შესწორებული) ⁽²⁾	7.93%	19.96%
შემოსავალი საშუალო მთლიან აქტივებზე	0.85%	2.34%
	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
მთლიანი აქტივები	6,341.80	6,046.73
კლიენტებზე გაცემული სესხები	4,490.91	4,192.69
მთლიანი ვალდებულებები	5,684.23	5,311.12
მთლიანი კაპიტალი	657.57	735.61

(1) მთლიანი საოპერაციო შემოსავალი არ მოიცავს სესხის გაუფასურების რეზერვის ხარჯს.

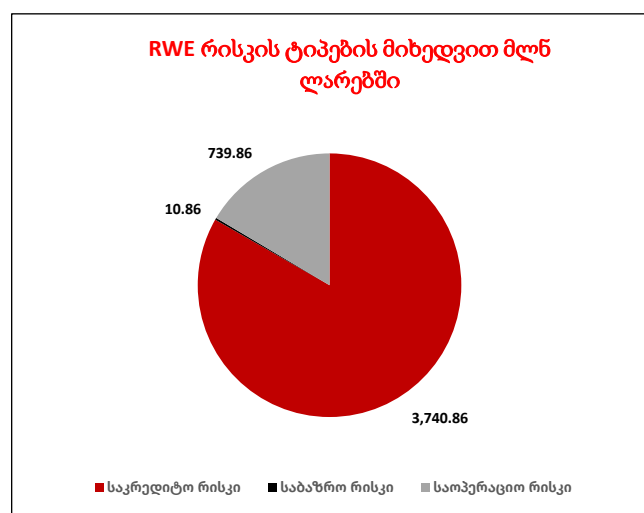
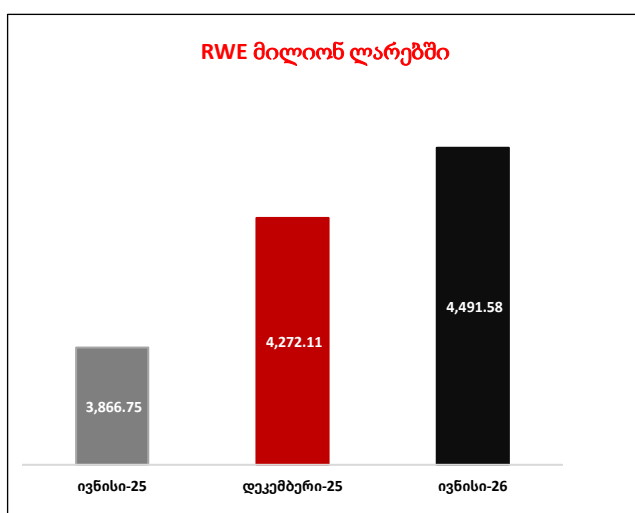
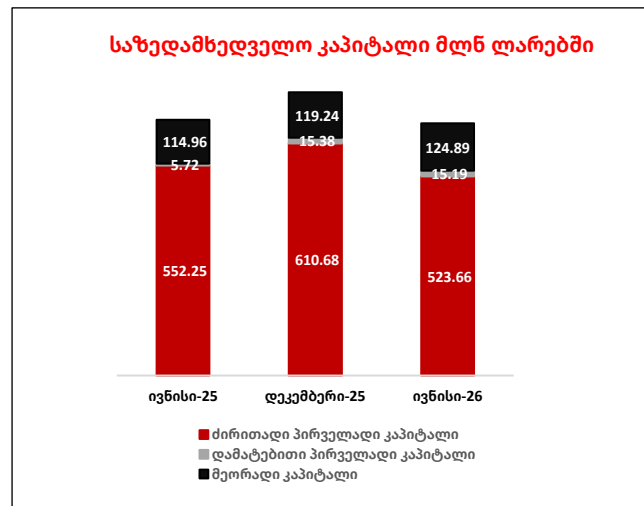
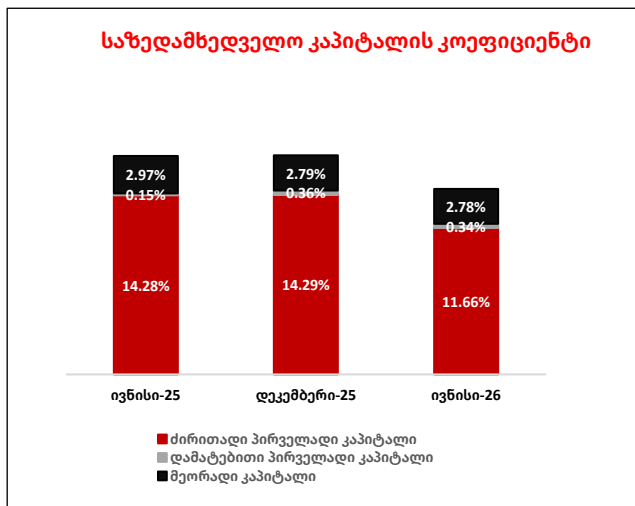
(2) ლიბერთი ბანკი ძირითადი საშუალებების აღრიცხვას ანხორციელებს IAS 16 გადაფასების მოდელით. გადაფასების რეზერვი აღიარდება კაპიტალში და გადაფასებიდან მიღებული მოგება სხვა მთლიან შემოსავალში. აღნიშნული ეფექტი 2026 წლის ივნისში შეადგენდა 30.5

მილიონ ლარს. ვინაიდან ქართული ბანკები ძირითად საშუალებებს აღრიცხავენ IAS 16 მოდელით, იმისათვის, რომ ფინანსური ინფორმაცია იყოს კონკურენტებთან შესადარი, დაკორექტირებული რიცხვია წარმოდგენილი.

2.1 ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა (გაგრძელება)

2026 წლის ივნისის მდგომარეობით ძირითადი პირველადი კაპიტალი (Common Equity Tier 1 - "CET1") შეადგენს 523.66 მლნ ლარს. მაჩვენებელი ბოლო 2 კვარტალში 87.02 მლნ ლარითაა შემცირებული (-14.25%), რაც 2026 წლის აპრილში, დივიდენდის გაცემითაა განპირობებული. დივიდენდის განაწილების ეფექტის გამორიცხვის შემთხვევაში, 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით CET1 666.80 მლნ ლარს შეადგენდა, რაც ბოლო ორი კვარტლის განმავლობაში 56.12 მლნ ლარით (9.19%-ით) ზრდას ნიშნავს. დამატებითი პირველადი კაპიტალი ბოლო 2 კვარტალში 0.19 მლნ ლარითაა შემცირებული (-1.25%) და 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით 15.19 მლნ ლარს შეადგენს. მეორადი კაპიტალი 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით 124.89 მლნ ლარს შეადგენს, რაც ბოლო 2 კვარტალში 5.65 მლნ ნაზრდს გულისმობს (+4.74%).

რისკის მიხედვით შეწონილმა რისკის პოზიციებმა (Risk Weighted Exposure - "RWE") 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით შეადგინა 4,491.58 მლნ ლარი, აღნიშნული ბოლო ორი კვარტლის განმავლობაში გაზრდილია 219.47 მლნ ლარით (+5.14%), საიდანაც ძირითადი ნაზრდი მოდის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილ რისკის პოზიციებზე, რომელიც ბოლო ორი კვარტლის განმავლობაში გაზრდილია 214.63 მლნ ლარით (+6.09%). საბაზრო რისკი ბოლო 2 კვარტლის განმავლობაში გაზრდილია 4.83 მლნ ლარით (+80.26%) და 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით 10.86 მლნ ლარს შეადგენს. საოპერაციო რისკი კი მოეცმულ პერიოდში 739.86 მლნ ლარს უტოლდება.



შენიშვნა: ზემოთ წარმოდგენილი მონაცემები აღრიცხულია IFRS ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად.

2.1 ბანკის ძირითადი მაჩვენებლების მიმოხილვა (გაგრძელება)

2021 წლის დეკემბერში, სებ-მა ლარის სესხების გაცემის წასახალისებლად მიიღო გადაწყვეტილება, შეეცვალა სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერის (CICR) დათვლის მეთოდი და დამოკიდებული გახდა კომერციული ბანკის საკრედიტო პორტფელის დოლარიზაციის დონეზე. სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერი არსებული 75% რისკის წონის მოთხოვნის ნაცვლად, სესხების დოლარიზაციის მიხედვით განისაზღვრება. აღნიშნული ცვლილება ძალაში 2023 წლის იანვრიდან შევიდა.

2023 წლიდან ეროვნული ბანკის ბრძანებით კონტრციკლური ბუფერი განისაზღვრება 1%-ით, რომელიც უნდა დაკმაყოფილდეს ეტაპობრივად: 2024 წლის 15 მარტისთვის 0.25%-ის ოდენობით, 2025 წლის 15 მარტისთვის – 0.5%-ის ოდენობით, 2026 წლის 15 მარტისთვის – 0.75%-ის ოდენობით, 2027 წლის 15 მარტისთვის – 1%-ის ოდენობით. შესაბამისად, ლიბერთი ბანკის კონტრციკლურობის ბუფერი 2026 წლის ივნისის ბოლოს შეადგენს 0.75%-ს. მოცემულ თარიღში, სისტემურობის ბუფერი შეადგენს 0.5%-ს.

2026 წლის აპრილში, საქართველოს ეროვნული ბანკის გადაწყვეტილების შესაბამისად, ლიბერთი ბანკს, კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერზე მიენიჭა ვეივერი (Waiver). შესაბამისად, 2026 წლის 30 ივნისში, ლიბერთი ბანკისთვის კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნა 0%-ს შეადგენს. ბუფერის ეტაპობრივი აღდგენა დაიწყება 2027 წლის 31 დეკემბრიდან და განისაზღვრება შემდეგი გრაფიკით: 2027 წლის 31 დეკემბრისთვის – 0.20%, 2028 წლის 31 დეკემბრისთვის – 0.50%, 2029 წლის 31 დეკემბრისთვის – 1.00%, ხოლო 2030 წლის 31 დეკემბრისთვის კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი სრულად აღდგება და 2.50%-ს მიაღწევს.

სს ლიბერთი ბანკის რეიტინგები

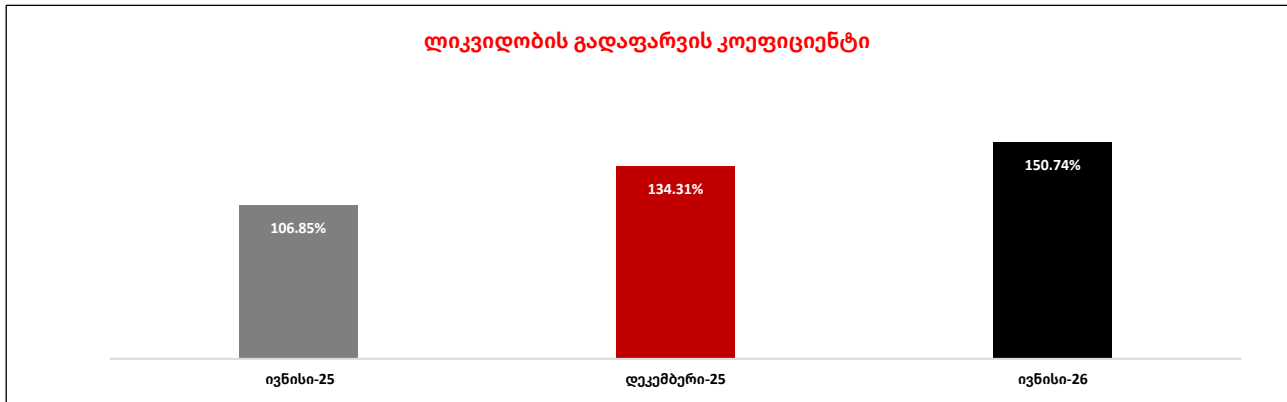
Fitch Ratings		რეიტინგი	პერსპექტივა	თარიღი
ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი	გრძელვადიანი	B+	პოზიტიური	5-მაისი-26
	მოკლევადიანი	B	-	
მხარდაჭერის რეიტინგი		WD	-	
მხარდაჭერის რეიტინგის დონე		WD	-	

Moody's		რეიტინგი	პერსპექტივა	თარიღი
საბანკო რეიტინგი (უცხოური)	გრძელვადიანი	Ba3	სტაბილური	2-ივლისი-26
კონტრაგენტის რისკის რეიტინგი (უცხოური)	გრძელვადიანი	Ba2	-	

Fitch-ის პოზიტიური პერსპექტივა ლიბერთი ბანკზე მითითებს, რომ სააგენტო საშუალოვადიან პერიოდში ბანკის საკრედიტო პროფილის გაუმჯობესებასა და რეიტინგის შესაძლო ზრდას უფრო მეტად მოელის, ვიდრე მისი შემცირების ალბათობას.

Moody's-ის სტაბილური პერსპექტივა ლიბერთი ბანკზე განპირობებულია მისი შესაბამისი დამოუკიდებელი პროფილით. სტაბილური პერსპექტივები ასახავს, რომ Moody's არ ელოდება ლიბერთი ბანკის რეიტინგის შემცირებას ბანკის დაბალი რეიტინგის გათვალისწინებით.

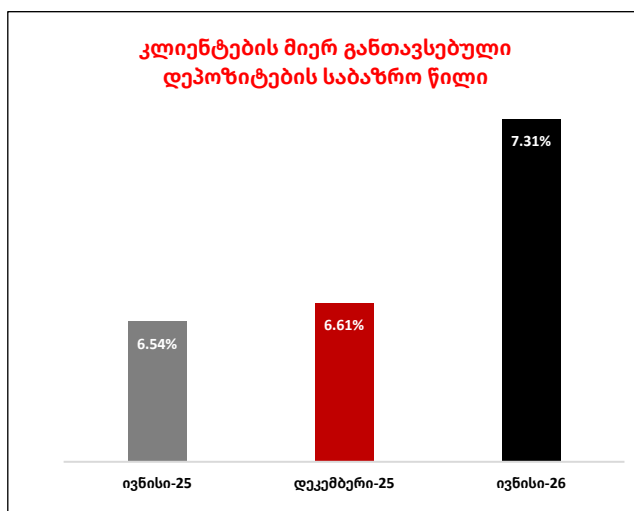
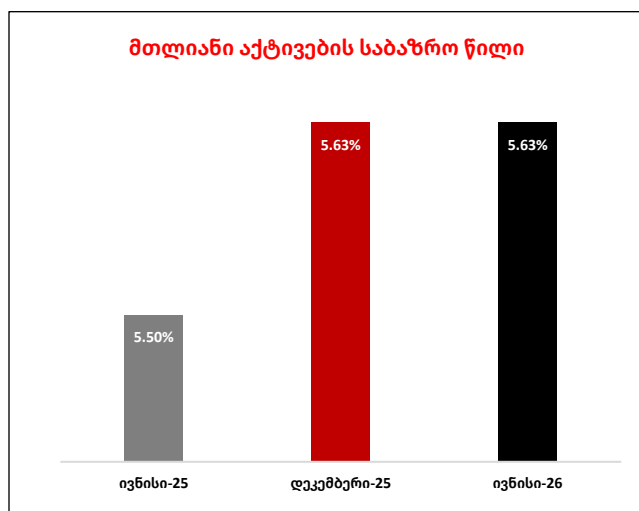
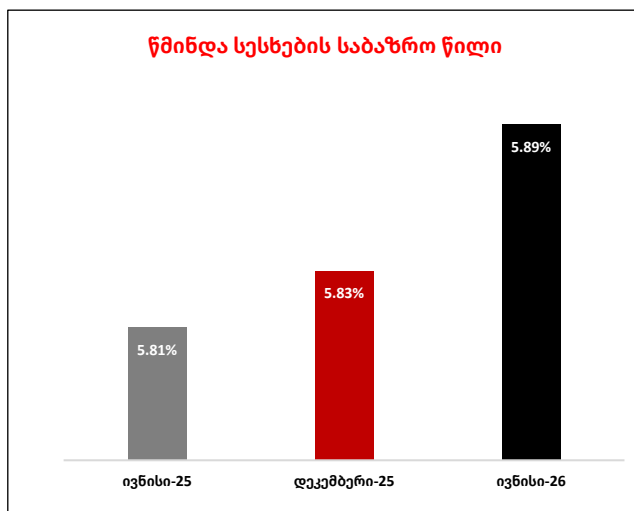
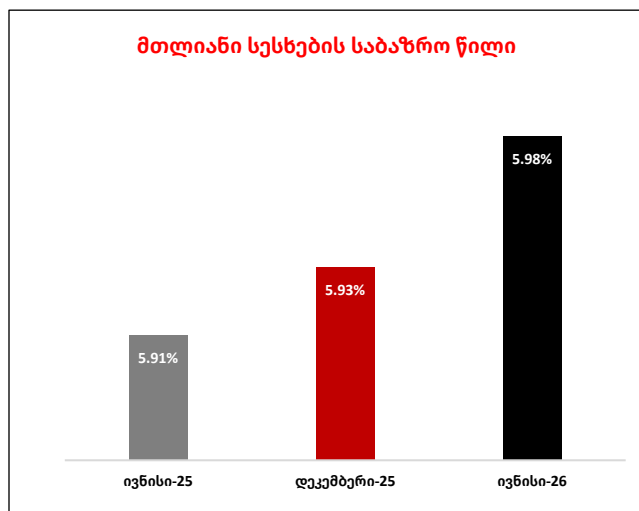
2026 წელს ბანკი აგრძელებს ლიკვიდური აქტივების ეფექტიან მართვას და სესხების ლიკვიდური რესურსებით დაფინანსებას. ბანკის ლიკვიდობის პოზიცია სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის საზედამხედველო მოთხოვნებს. 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით, ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტმა (LCR) 150.74% შეადგინა.



შენიშვნა: ზემოთ წარმოდგენილი მონაცემები აღრიცხულია IFRS ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად.

2.1.1 ბანკის კონკურენტული მდგომარეობა ბაზარზე

ბანკის მთლიანი აქტივების საბაზრო წილმა 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით შეადგინა 5.63%. ბანკის მთლიანი სესხების საბაზრო წილი ბოლო 2 კვარტალში გაიზარდა 5.93%-დან 5.98%-მდე (+0.05%), ხოლო წმინდა სესხების საბაზრო წილი გაიზარდა 5.83%-დან 5.89%-მდე (+0.06%). კლიენტების მიერ განთავსებული დეპოზიტების საბაზრო წილი კი 6.61%-დან 7.31%-მდე გაიზარდა (+0.70%).



წყარო: საქართველოს ეროვნული ბანკი

2.1.2 ჯგუფის სტრუქტურა

ბანკი არის ქვემოთ მოცემულ ცხრილში მითითებული საწარმოების მშობელი კომპანია, რომლებიც კონსოლიდირებულია აუდიტის მიერ შემოწმებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში (ფასს-ის შესაბამისად). საზედამხედველო და სხვა მნიშვნელოვანი მიზნებისთვის, აღნიშნული კომპანიები არ არის კონსოლიდირებული და ბანკს მოეთხოვება შეასრულოს ყველა საზედამხედველო მოთხოვნა დამოუკიდებლად. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის საკუთრების წილი გამოიყურება შემდეგნაირად:

ბანკის საკუთრების წილი

სახელი	რეგისტრაციის ქვეყანა	30-ივნ-26	31-დეკ-25	რეგისტრაციის თარიღი	საქმიანობები
შპს Bus Stop ⁽¹⁾	საქართველო	100.00%	100.00%	27-აგვისტო-09	გარე რეკლამირება
საზოგადოებრივი ფონდი ⁽¹⁾	საქართველო	100.00%	100.00%	5-თებერვალი-07	არაკომერციული

2.2 განვითარების გეგმები და ბიზნეს მოდელი

2021-2022 წლებში შეიცვალა და დამტკიცდა ბანკის ახალი სტრატეგია უნივერსალური საბანკო მომსახურების მიმართულებით, რომელსაც აქტიურად მიჰყვება უკვე რამდენიმე წელია და შესაბამისად, აისახა, როგორც ბანკის პორტფელის დივერსიფიკაციის მიმართულებით, ასევე მომგებიანობასა და რისკ პროფილზე. ბანკის სტრატეგია უნივერსალურ საბანკო მომსახურებასთან ერთად მოიცავს პროდუქტებისა და პროცესების ციფრულ ტრანსფორმაციასთან მიხედვით, რაც გააუმჯობესებს საქართველოს რეგიონებში ფინანსების ხელმისაწვდომობას ყველა სამომხმარებლო სეგმენტში.

ბანკი აერთიანებს ყველაზე დიდ საცალო ქსელს საქართველოში, რომელიც მოიცავს სრული მომსახურების ფილიალებს, სერვისცენტრებს, მცირე ზომის გაყიდვების ობიექტებს, აგრეთვე ისეთი ტიპის ობიექტებს, რომლებიც მესამე მხარის ბიზნესშია განთავსებული.

2022 წლიდან ბანკი ერთგულია ახალი ხედვისა და მისიის, კერძოდ:

- **ხედვა:** ჩვენი ხედვაა გავაუმჯობესოთ საქართველოში თითოეული ადამიანის, ოჯახისა და ბიზნესის ცხოვრება.
- **მისია:** ჩვენ მთელი გულით ვზრუნავთ ადამიანებზე, მათ ოჯახებსა და ბიზნესებზე. ჩვენ ვიქცევით ხელმისაწვდომი ყველგან, სადაც ჩვენი მომხმარებლები არიან და მივაწვდით მათზე მორგებულ და სწრაფ მომსახურებას.

2026 და შემდგომი წლის გეგმები:

- MSME სეგმენტში მოწინავე პოზიციის განმტკიცება;
- საცალო საბანკო პროდუქტების მიმართულებით პოზიციების გამყარება;
- კორპორატიული სეგმენტის ეტაპობრივი განვითარება-ზრდის სტრატეგია, დაფუძნებული ბანკის რისკ აპეტიტზე და ბაზრის შესაძლებლობებზე;
- ბაზრის პოზიციის შენარჩუნება და ლარიზაციის მაღალი დონის შენარჩუნება:
 - საქართველოში მესამე უმსხვილესი ბანკის პოზიციის შენარჩუნება აქტივების მოცულობით.
 - ლარიზაციის მაღალი დონის შენარჩუნება როგორც აქტივებში, ისე ვალდებულებებში.

უნივერსალური საბანკო მომსახურება

- ლიბერთი ბანკი შეინარჩუნებს უნივერსალურ საბანკო მოდელს ძირითადი აქცენტით საცალო და MSME სეგმენტებზე. კორპორატიული და კერძო საბანკო ბიზნესი დარჩება მტკიცე საყრდენი უნივერსალური ბანკის მშენებლობის თვალსაზრისით.
- ხარისხიან უნივერსალურ საბანკო მომსახურებასთან ერთად, ლიბერთი ბანკი ყურადღებას გაამახვილებს ინოვაციური პროდუქტების შემუშავებაზე, პროცესების გამარტივებაზე, ციფრული ტრანსფორმაციის ხარისხის ამაღლებასა და ახალი მომხმარებლების მოზიდვაზე, მათ შორის ისეთ კლიენტებზე, რომლებიც ჯერ არ სარგებლობენ საბანკო მომსახურებით.

2.2 განვითარების გეგმები და ბიზნეს მოდელი (გაგრძელება)

ციფრული საბანკო მომსახურება

- ბანკი აპირებს გააგრძელოს ციფრული საბანკო შესაძლებლობების გაუმჯობესება და შექმნას მომხმარებლის უმაღლესი დონის ციფრული გამოცდილება მობილური და ინტერნეტბანკის პლატფორმების საშუალებით.
- ბანკი ასევე მიზნად ისახავს ახალი მომხმარებლებისთვის პროცესების დაჩქარება/გამარტივებას.
- უფროსი თაობისა და სოციალურად დაუცველი სეგმენტისთვის ფართო ფინანსური განათლების შესაძლებლობების შეთავაზებებთან ერთად, ასევე შემუშავდება ინოვაციური პროდუქტები.

დაფინანსება

- ლიბერთი ბანკი მიზნად ისახავს გააუმჯობესოს და დაადივერსიფიციროს დაფინანსების სტრუქტურა. ამასთან დაკავშირებით, ბანკი აპირებს გააძლიეროს თანამშრომლობა და კომუნიკაცია საერთაშორისო განვითარების ფინანსურ ინსტიტუტებთან, რათა შეძლოს გრძელვადიანი დაფინანსების მოზიდვა კონკურენტულ ფასად.

კორპორაციული და სოციალური პასუხისმგებლობა

- ბანკი აქტიურად უწყობს ხელს გარემოსთვის სასარგებლო, საგანმანათლებლო და ჯანდაცვის CSR პროექტებს, რომლებიც მიმართულია უფროსი თაობის და საზოგადოების მოწყვლადი ნაწილის საჭიროებებზე, ასევე თანამშრომლების ჯანმრთელობაზე ზრუნვაზე.

ცხრილი 2.3.1 ბანკის მთავარი სტრატეგიული მაჩვენებლები

მოგებიანობა	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
უკუგება აქტივებზე, (გაწლიურებული), %	0.94%	2.34%
უკუგება კაპიტალზე, (გაწლიურებული), %	8.34%	19.04%
შემოსავალი საშუალო მთლიან კაპიტალზე (შესწორებული) ⁽⁴⁾	8.77%	19.96%

ათას ლარში	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
მთლიანი სესხები	4,490.91	4,192.69

2.3 ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ბანკი წარმოადგენს ერთ-ერთ ყველაზე ფართო ფილიალების ქსელის მფლობელს საქართველოში. ბანკი მთელი საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილია 455 ფილიალით, რომელიც ყოველთვიურად ემსახურება 1.6 მილიონ კლიენტზე მეტს. 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ბანკის ფილიალები და სერვის ცენტრები ნაწილდება შემდეგნაირად:

- ფილიალები და სერვის ცენტრები – 148
- სტუდო – 2
- სპეციალიზირებული სერვის ცენტრები (Specialize Outlet) – 156
- მობილური ფილიალები (LX Mobile Branches) – 100
- ექსპრესს ფილიალები (Express Branches) – 49

ფილიალები და სერვის ცენტრები მდებარეობს საქართველოს ყველა ქალაქში, დაბასა და რაიონული ცენტრში. სპეციალიზირებული სერვის ცენტრები ემსახურება საქართველოს მოსახლეობას ისეთ სტრატეგიულ ლოკაციებზე, როგორც არის: სასაზღვრო-გამშვები პუნქტები, შსს მომსახურების სააგენტოები, იუსტიციის სახლები, შემოსავლების სამსახურები, სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოები და სხვა სტრატეგიული ლოკაციები.

ბანკი გაყიდვების წერტილებით წარმოდგენილია ყველა დასახლებულ პუნქტსა და სოფელში, სადაც მოსახლეობას საშუალება აქვს მიიღოს სრული საბანკო მომსახურება. მობილური ფილიალი არის მოძრავი ბანკი (ავტომობილი აღჭურვილი ტექნიკით), რომლითაც ბანკი სრულ საბანკო მომსახურებას უწევს საქართველოს მოსახლეობას ნებისმიერ ადგილას, მათ შორის მაღალმთიან რეგიონებში.

2.4 კვლევების მიმოხილვა

2026 წლის 30 ივნისის ჩათვლით, ბანკმა ჩაატარა შემდეგი კვლევები:

- NPS, SCAT, CES - მომხმარებელთა კმაყოფილების და ლოიალობის კვლევა. კვლევის მთავარ მიზანს წარმოადგენდა ლიბერთის მომხმარებლების კმაყოფილების, ლოიალობის და მომსახურების მიღების სიმარტივის შეფასება. კვლევა ტარდება ყოველთვიურად.
- რეგულარულად ტარდება თანამშრომლების ლოიალობის კვლევა ENPS, რომლის მთავარი მიზანია, თანამშრომელთა ლოიალობის დონის და არსებული პრობლემების და ძლიერი მხარეების გამოვლენა. კვლევა ტარდება ბანკის მიერ HR დეპარტამენტთან ერთად.

2.5 საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და სხვა რისკების მიმოხილვა

რისკი დამახასიათებელია საბანკო საქმიანობისთვის, თუმცა რისკის მართვა ხორციელდება გამოვლენის, შეფასების და მონიტორინგის უწყვეტი პროცესის მეშვეობით, რისკის ლიმიტების და კონტროლის სხვა მექანიზმების გამოყენებით. რისკის მართვის პროცესი უმნიშვნელოვანესია ბანკის უწყვეტი მომგებიანობისთვის და ბანკის თითოეული პირი ანგარიშვალდებულია რისკის პოზიციებზე მის მიერ აღებულ პასუხისმგებლობებთან დაკავშირებით. ბანკი დგას საკრედიტო რისკის, ლიკვიდობის რისკის, საბაზრო რისკის, საოპერაციო რისკის და სხვა არაფინანსური რისკების წინაშე. ბანკის მიერ მიღებული რისკის მართვის სტრუქტურა ადგენს დასაშვებ რისკების ლიმიტების ფარგლებს თითოეულ რისკთან და ბიზნეს ხაზთან მიმართებაში და უზრუნველყოფს მის შესაბამისობას.

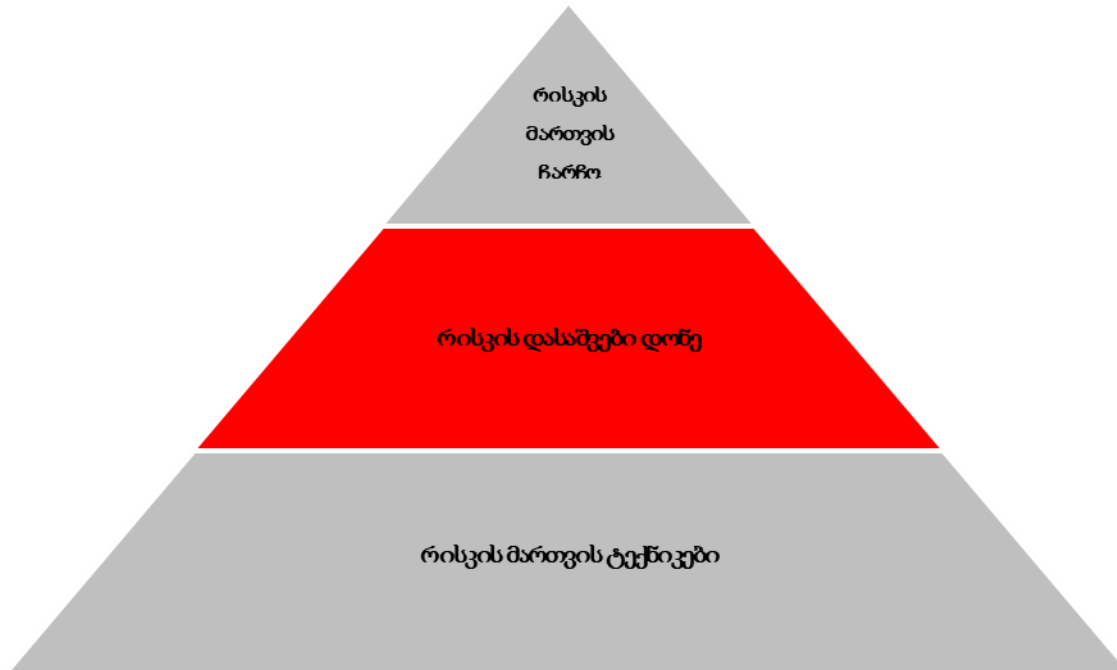
2.5.1 რისკების მართვის მექანიზმები

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა ბანკის რისკის მართვის ჩარჩოს შექმნასა და ზედამხედველობაზე.

ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა ითვალისწინებს ბანკის რისკების დადგენასა და ანალიზს, შესაბამისი რისკის ლიმიტების და კონტროლის მექანიზმების განსაზღვრის და რისკების მონიტორინგის და ლიმიტების დაცვის მიზნით. რეგულარულად ხდება რისკის მართვის პოლიტიკის და სისტემების გადახედვა ბაზრის პირობების, პროდუქტების და შეთავაზებული მომსახურებების ცვლილებების ასახვის მიზნით. ბანკს, მართვის სტანდარტების, პროცედურების და ტრენინგების მეშვეობით, აქვს დისციპლინირებული და კონსტრუქციული კონტროლის საშუალებები, სადაც ყველა თანამშრომელმა იცის თავისი ფუნქციები და ვალდებულებები.

2.5.1 რისკების მართვის მექანიზმები (გაგრძელება)

რისკის მართვაზე ანგარიშვალდებული პირების პასუხისმგებლობა ითვალისწინებს ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფას ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განსაზღვრულ RAS-თან. შესაბამისობა უზრუნველყოფილია RAS პარამეტრების უწყვეტი მონიტორინგით. დირექტორთა საბჭოს აქტიური ჩართულობით, რისკის მართვის ფუნქციები უზრუნველყოფს სათანადო კომუნიკაციას და გამჭვირვალობას ყველა დონეზე, რისკის მიზნობრივ მაჩვენებლებთან, რისკის პროფილის უწყვეტ მონიტორინგთან რისკის დასაშვებ დონესთან მიმართებით, რისკთან დაკავშირებული გაფრთხილებების დროულ ესკალაციასთან და შემარბილებელი ზომების დაგეგმვასთან დაკავშირებით.



ბანკის რისკის მართვის ჩარჩო მოიცავს შემდეგ ოთხ კომპონენტს:

- რისკის მართვის პრინციპები** ითვალისწინებს რისკის მართვის სტრუქტურის რაოდენობრივ საფუძველს, ესენია:
 - რისკების მართვის ეფექტური კულტურის ხელშეწყობა;
 - რისკზე ანგარიშვალდებულება ბიზნეს ხაზების მიხედვით;
 - რისკების დამოუკიდებელი ცენტრალური ზედამხედველობა;
 - გადაჭარბებული კონცენტრაციების თავიდან აცილება და/ან შემცირება;
 - რისკების მკაფიოდ გამოვლენადობის, შეფასებადობის და მართვადობის უზრუნველყოფა.
- სტრატეგიული პრინციპები** ითვალისწინებს ხარისხობრივ მაჩვენებლებს, რომლითაც იხელმძღვანელებს ბანკი საზედამხედველო ფინანსური მიზნების მიღწევისას და რომლითაც იზომება ახალ ინიციატივებსა და ბანკის მიერ რისკის დასაშვებ დონეს შორის შეთანხმების ხარისხი. სტრატეგიული პრინციპები მოიცავს შემდეგს:
 - ყურადღების გამახვილება მოგების მრავალფეროვნებაზე, ხარისხსა და სტაბილურობაზე;
 - ორიენტირება ძირითად საქმიანობაზე ბანკის კონკურენტუნარიანი უპირატესობების ეფექტური გამოყენებით;
 - დისციპლინირებული და შერჩევითი სტრატეგიული ინვესტიციების განხორციელება.

2.5.1 რისკების მართვის მექანიზმები (გაგრძელება)

3. **საზედამხედველო ფინანსური მიზნები** ორიენტირებულია აქციონერთა ღირებულების და ბანკის საქმიანობის ფრენაიზინგის მდგრადობის გრძელვადიან პერსპექტივებზე. აღნიშნული მიზნები ორიენტირებულია კაპიტალის შიდა გენერირებაზე მოგების მდგრადი ზრდის საფუძველზე, რომელიც ხელს უწყობს ბანკის წვდომას კაპიტალზე სათანადო კომერციული პირობებით, და ადეკვატური კაპიტალის შენარჩუნებაზე ბანკის რისკის პროფილთან მიმართებაში.
4. **რისკის დასაშვები დონის შეფასებები** ითვალისწინებს ობიექტურ მაჩვენებლებს, რომელიც ზომავს რისკს და ახდენს ბანკის მისაღები რისკის დონის ფორმულირებას. ასეთი მაჩვენებლები უზრუნველყოფს კავშირს რისკის მიღების ფაქტობრივ ოპერაციებსა და რისკის მართვის პრინციპებს, სტრატეგიულ პრინციპებს და საზედამხედველო ფინანსურ მოთხოვნებს შორის. აღნიშნული მაჩვენებლები მოიცავს კაპიტალის და შემოსავლების კოეფიციენტებს, საბაზრო და ლიკვიდობის რისკის ლიმიტებს და საკრედიტო და საოპერაციო რისკის მიზნებსა და ლიმიტებს.

სამეთვალყურეო საბჭო ერთპიროვნულად პასუხისმგებელია რისკების დადგენას და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკე დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე. ბანკის ძირითად რისკებს მართავს ქვემოთ მითითებული კომიტეტები და ერთეულები, დირექტორთა საბჭო საბჭოს აქტიური ჩართულობით:

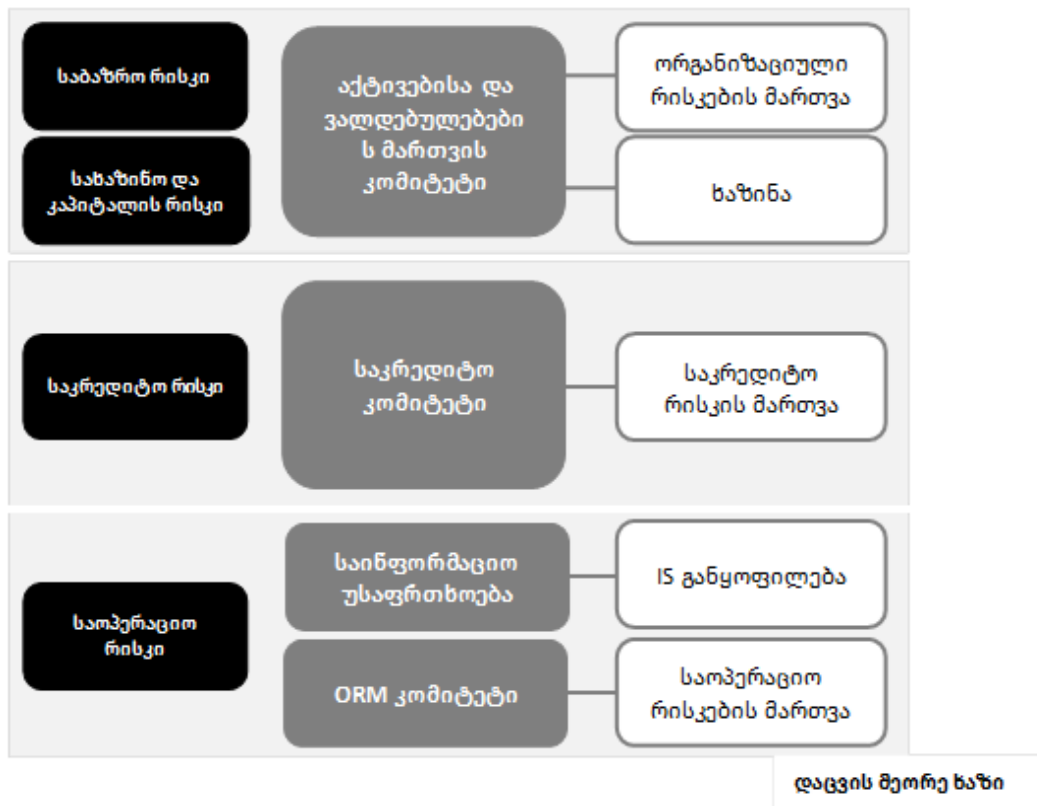
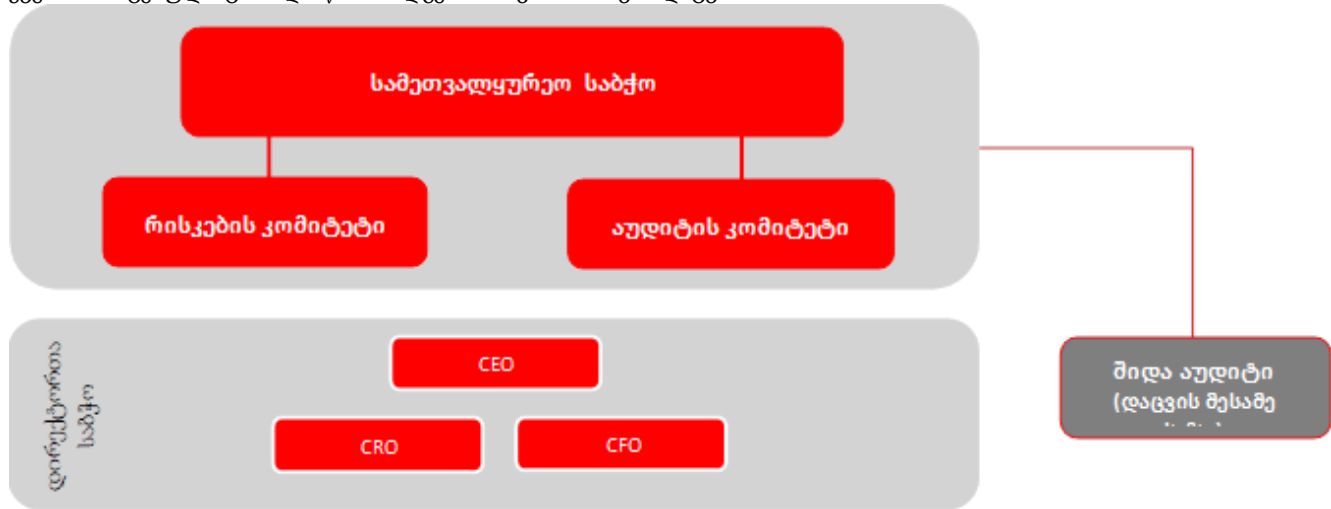
- საკრედიტო რისკს მართავს საკრედიტო რისკის კომიტეტი
- ლიკვიდობის რისკს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი ("ALCO")
- საბაზრო რისკს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი
- საოპერაციო რისკს მართავს საოპერაციო რისკის მართვის კომიტეტი
- ინფორმაციის უსაფრთხოების და ტექნოლოგიურ რისკებს მართავს ინფორმაციის უსაფრთხოების კომიტეტი

ბიზნეს ხაზები წარმოადგენენ იმ რისკებზე მთავარ პასუხისმგებელ ერთეულებს, რომლებიც გავლენას ახდენენ ყოველდღიურ საქმიანობებზე და ოპერაციებზე. ბიზნეს პროცესები მოიცავს შესაბამისი რისკის ერთეულის წარმომადგენლების მიერ შესრულებული საქმიანობების კონტროლს. რისკის მართვის ფუნქციების მქონე ერთეულები, რომლებიც დამოუკიდებელი არიან ძირითადი საქმიანობებისგან, მონაწილეობენ რისკების მართვასა და შიდა კონტროლში. ისინი წარმოადგენენ კონტროლის და დაცვის მეორე ხაზს, დაცვის პირველი ხაზი უზრუნველყოფილია ბიზნეს ფუნქციების მქონე ერთეულებით. ქვემოთ ჩამოთვლილი დეპარტამენტები/განყოფილებები პასუხისმგებელნი არიან საკრედიტო, ლიკვიდობის, საბაზრო, საოპერაციო და სხვა ფინანსური და არაფინანსური რისკების ყოველდღიურ მართვაზე:

- ორგანიზაციული რისკების მართვა (ERM);
- ხაზინა;
- საკრედიტო რისკების მართვა;
- კრედიტების ადმინისტრაცია;
- საოპერაციო რისკების მართვა (ORM);
- საინფორმაციო უსაფრთხოება;
- უსაფრთხოება;
- ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლა;
- კანონმდებლობასთან შესაბამისობა.

2.5.1 რისკების მართვის მექანიზმები (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს რისკის მართვის დაცვის სამ ხაზს:



ბიზნეს მიმართულების დირექტორები/ბიზნესის მფლობელები/წინა ხაზის თანამშრომლები

დაცვის პირველი ხაზი

2.5.1.1 საკრედიტო რისკის კომიტეტი

საკრედიტო რისკის კომიტეტს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა ორგანიზაციის დონეზე ყველა ტიპის ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკების მართვაზე. კომიტეტი ასრულებს მთავარ როლს ბანკის პორტფელში შესაძლო მნიშვნელოვანი საკრედიტო რისკების იდენტიფიკაციაში და აქვს საბოლოო გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილება შეთავაზებულ საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული გარიგებების დამტკიცების ან უარყოფის შესახებ. საკრედიტო რისკის კომიტეტმა შეიმუშავა საკრედიტო რისკის შეფასების პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც შეესაბამება ბანკის მოქმედ რისკის პროფილს და მომავალი ზრდის გეგმებს. საკრედიტო რისკის დეპარტამენტები და ერთეულები უზრუნველყოფენ საკრედიტო რისკის კომიტეტისთვის ინფორმაციის მიწოდებას. არსებითი საკრედიტო რისკის გარემოს უზრუნველყოფის მიზნით დაინერგა ყოვლისმომცველი კონტროლის და მონიტორინგის სისტემები, რომელშიც მკაფიოდ არის განსაზღვრული საკრედიტო რისკის მართვაში ჩართული პერსონალის ფუნქციები და პასუხისმგებლობები.

საკრედიტო რისკის კომიტეტის მთავარი პასუხისმგებლობებია:

- რისკის მართვის სტრუქტურის და პოლიტიკის გადახედვა და დამტკიცება;
- საკრედიტო რისკების დამტკიცება დადგენილი ლიმიტების ფარგლებში;
- საბალანსო და ბალანსგარეშე საკრედიტო და კონცენტრაციის რისკების მართვა და ზედამხედველობა;
- საკრედიტო ლიმიტების განსაზღვრა კლიენტის კატეგორიის და ოპერაციის ტიპის მიხედვით;
- საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული შესაძლო ზარალის წინასწარ დადგენა;
- კრედიტების სათანადო ადმინისტრაციის, შეფასების და მონიტორინგის პროცესის წარმოება ყველა ბიზნეს ხაზზე.

2.5.1.2 აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ძირითადი ფუნქციებია კაპიტალის, ლიკვიდობის, საპროცენტო და დაფინანსების რისკების მართვა. კომიტეტის თავმჯდომარე არის გენერალური დირექტორი. ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება ეფექტური გადაწყვეტილების მისაღებად წარმოადგენს რელევანტურ ანალიტიკურ მონაცემებს. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შეხვედრები ტარდება ყოველთვიურად ან ნებისმიერ დროს, როდესაც საჭიროდ ჩაითვლება.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის ძირითადი მიზნებია:

2.5.1.2 აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (გაგრძელება)

კაპიტალის რისკი	• სეზ-ის მიხედვით კაპიტალის ადეკვატურობის მართვა და კაპიტალის პროგნოზის ანალიზი; • ეკონომიკური კაპიტალის მართვა და ძირითადი ცვლილებების ანალიზი; • ადრეული გამაფრთხილებელი ინდიკატორების მონიტორინგი და კაპიტალის კვარტალური სტრეს-ტესტი;
ლიკვიდობის რისკი	• დაფინანსების გეგმის შემუშავება ბანკის საინვესტიციო შესაძლებლობების გათვალისწინებით ჭარბი ლიკვიდური სახსრების თავიდან ასაცილებლად; • ადრეული გამაფრთხილებელი ინდიკატორების მონიტორინგი ყოველთვიური ლიკვიდობის სტრეს-ტესტებთან ერთად და შესაბამისი ქმედებები შედეგების; • ლიკვიდობის რისკის მითითების ინსტრუმენტების და აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის პოზიციის მართვა;
საბაზრო რისკი	• საპროცენტო განაკვეთისა და საპროცენტო განაკვეთის ვადიანობის პოზიციის მართვა • FX პოზიციის მართვა;
ფასდადება	• მინიმალური საპროცენტო განაკვეთის დაწესება სესხებისა და გარანტიებისთვის; • ფასდადებასთან მიმართებაში გაცემული სესხების ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კონტროლი;

2.5.1.2 აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (გაგრძელება)

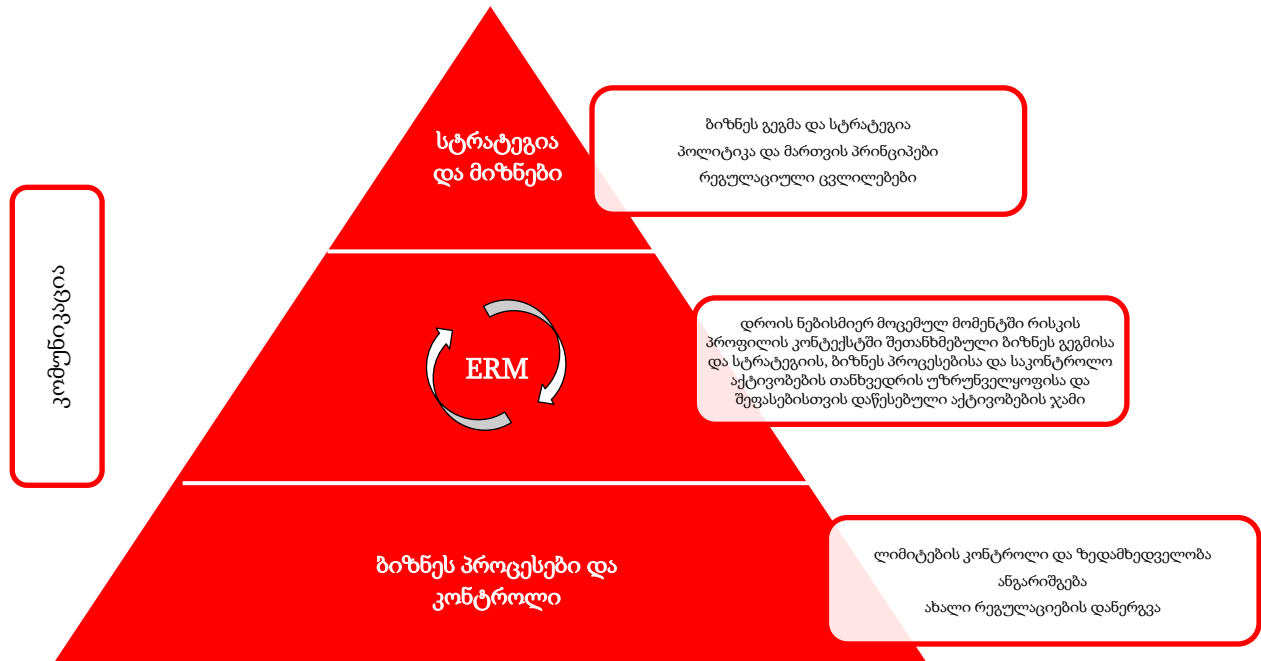
დამატებით, კომიტეტი აწესებს ლიმიტს ბანკთაშორის კონტრაგენტის რისკისთვის. კომიტეტი თავისი ძირითადი პასუხისმგებლობების შესრულებით, უზრუნველყოფს შესაბამისი აქტივების და ვალდებულებების მართვის პოლიტიკის შემუშავებას და განხორციელებას. აღნიშნული პოლიტიკა არის მთავარი სახელმძღვანელო ბანკის საბალანსო ანგარიშგებასთან და მის მაჩვენებლებთან დაკავშირებით სრული მონიტორინგის და ღრმა ანალიზის შესრულებისთვის.

2.5.1.3 ორგანიზაციული რისკების მართვა

ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილების მიზანია საფრთხეებისა და შესაძლებლობების საუკეთესო დაბალანსებისთვის რისკის მისაღები დონის შენარჩუნება - რისკის დასაშვები დონისა და საბჭოსა და აღმასრულებელი დირექტორების ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად. ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება დაინტერესებულია ორგანიზაციის განვითარებასთან ერთად უზრუნველყოს დასახული მიზნების მიღწევა და ორგანიზაციის აქტივების შესაფერისი მართვა, არასასურველი მოვლენების შედეგად დანაკარგების თავიდან არიდების ჩათვლით. ეს მოიცავს ორგანიზაციის ყველა დონეზე არსებულ საკითხებს. მმართველობაში ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილების როლი ილუსტრირებულია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

2.5.1.3 ორგანიზაციული რისკების მართვა (გაგრძელება)

მმართველობასა და ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილების კავშირი



ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება ხელს უწყობს რისკებთან დაკავშირებული საქმიანობების მართვას, როგორებიცაა რისკების თავმოყრა და ანალიზი, რისკების ანგარიშგება, და მოიცავს ისეთ საკითხებს, რომლებიც არ არის განსაზღვრული კონკრეტული ტიპის რისკში. განყოფილების ძირითადი ფუნქციები მოიცავს:

- კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესზე და აღდგენის გეგმის დოკუმენტაციაზე პასუხისმგებლობა;
- დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ხელის შეწყობა RAS-ის მიმოხილვის პროცესის კოორდინირებაში და RAS შესაბამისობის მონიტორინგი, კონტროლი და ანგარიშგება;
- სხვადასხვა ტიპის სტრეს-ტესტების ჩატარება ორგანიზაციის დონეზე;
- ხაზინის დეპარტამენტთან ყოველდღიური კომუნიკაცია და ALCO-სთვის დამატებითი ინფორმაციის მიწოდება;
- საზედამხედველო რისკის მართვა და ანგარიშგება.

2.5.2 დოკუმენტი რისკის დასაშვები დონის შესახებ

2.5.2.1 რისკის დასაშვები დონე

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკის მართვის სტრუქტურის შექმნასა და ბანკის რისკის დასაშვები დონის განსაზღვრაზე. ბანკის რისკის დასაშვები დონე განსაზღვრულია დოკუმენტში, რისკის დასაშვები დონის შესახებ ("RAS"). რისკის დასაშვები დონე განისაზღვრება, იმ რისკის ტიპების და დონის სახით, რომლის მისაღებად ბანკი მზად არის თავისი აქციონერების და მეანაზრეების სახელით მის სტრატეგიულ, ტაქტიკურ და ტრანზაქციულ ბიზნეს ოპერაციებში. რისკის დასაშვები დონე გამოხატულია, როგორც კონკრეტული, რაოდენობრივი ფარგლების პაკეტი სხვადასხვა სარისკო საქმიანობებზე, რომლის კროსირებაც არ უნდა მოახდინოს ბანკმა. RAS ასევე განსაზღვრავს სხვადასხვა ლიმიტებს კონტრაგენტებზე კონცენტრაციის რისკების თავიდან ასაცილებლად.

რისკის მიღების შესაძლებლობა წარმოადგენს ბანკის საერთო შესაძლებლობას მიიღოს პოტენციური ზარალი. რისკის პროფილი არის ბანკის რისკის პორტფელის მოკლე ასახვა დროის კონკრეტულ ეტაპზე (წარსული, აწმყო ან მომავალი). რისკის დასაშვები დონე არ არის ბანკის მიერ რისკის მიღების შესაძლებლობა (და უნდა იყოს მასზე ნაკლები) და ასევე შესაძლოა განსხვავდებოდეს ბანკის რისკის პროფილისგან. რისკის პროფილი ზოგადად დაბალი უნდა იყოს რისკის დასაშვებ დონეზე. რისკის პროფილი შეიძლება მაღალი იყოს რისკის დასაშვებ დონეზე გამოწვევებში (მაგალითად, ბანკის რისკის დასაშვები დონის გამოხატული ცვლილების და გარე იმპულსების გამო) დროის შეზღუდულ და მოკლე პერიოდებში.

2.5.2.1 რისკის დასაშვები დონე (გაგრძელება)

2017 წელს ახალმა მმართველობამ გადაწყვიტა რისკის დასაშვები დონის შესახებ დოკუმენტი ცალკე დოკუმენტად დაემტკიცებინა.

რისკის დასაშვები დონის შესახებ დოკუმენტში აღწერილია ბანკის მიდგომები შემდეგ რისკებთან მიმართებაში:

- საკრედიტო რისკი
- სახაზინო და კაპიტალის რისკი
- საბაზრო რისკი
- საოპერაციო რისკი
- სხვა მნიშვნელოვანი რისკები

ბანკის რისკის დასაშვები დონის ზომები განსაზღვრულია ბანკის სტრატეგიული მიზნების მიღწევის და გაუმჯობესებისთვის სახელმძღვანელო მითითებებისა და უსაფრთხოების ზომების უზრუნველყოფის მიზნით:

- კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა ნებისმიერ დროს;
- ლიკვიდობის და დაფინანსების რისკის სათანადო მართვის უზრუნველყოფა, რომელიც მოიცავს: LCR და ლიკვიდობის კოეფიციენტის შენარჩუნებას საზედამხედველო მოთხოვნილ მინიმუმზე ზემოთ. შეზღუდვებს ერთი კლიენტის რისკის პოზიციებზე; კონცენტრაციის ლიმიტებს; სტრუქტურულ რისკებს (საბაზო, რბილი და მძიმე შემთხვევები) და სათანადოდ დივერსიფიცირებული დაფინანსების სტრუქტურის მიღწევას და შენარჩუნებას;
- წინასწარი შეფასება მითითებულ რისკის დასაშვებ დონესთან დაკავშირებით უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს მნიშვნელოვანი ახალი პროექტების / ინვესტიციების, ახალი პროდუქტების თვალსაზრისით, და ბაზრის ახალ სეგმენტში ან ბიზნეს ხაზებში შესვლისთვის;
- მდგრადი ეკონომიკური სარგებელის შესაბამისობის შენარჩუნება აღებულ მოვალეობებთან.

დირექტორთა საბჭო ყოველწლიურად, ან მოულოდნელი ცვლილებების შემთხვევაში უფრო ხშირად, განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის რისკის დასაშვებ დონეს იმის უზრუნველსაყოფად, რომ იგი შეესაბამება ბანკის სტრატეგიას, ბიზნეს და საზედამხედველო გარემოს და დაინტერესებულ მხარეთა მოთხოვნებს.

ბანკის რისკის დასაშვებ დონესთან დაკავშირებული დოკუმენტები რეგულარულად წარედგინება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტს.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის რისკის პროფილი აღემატება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ რისკის დასაშვებ დონეს, უნდა არსებობდეს ზომების კონკრეტული პაკეტი დირექტორთა საბჭოს დავალებებთან ერთად, რომელშიც შედის აღნიშნული ზომების განხორციელება ბანკის რისკის პროფილის შესაბამისობაში მოყვანის მიზნით რისკის დასაშვებ დონესთან დროის განსაზღვრულ პერიოდში.

დირექტორთა საბჭო და განყოფილების ყველა ხელმძღვანელი პასუხისმგებელია შეასრულოს და დაიცვას რისკის დასაშვები დონის შესახებ დოკუმენტი.

2.5.2.2 მონიტორინგი, ანგარიშგება და გადახედვა

სამეთვალყურეო საბჭოს ეკისრება საბოლოო პასუხისმგებლობა ბანკის საერთო რისკის პროფილის მართვაზე. საკრედიტო რისკის კომიტეტი, ALCO, ინფორმაციის უსაფრთხოებისა და საოპერაციო რისკების მართვის დეპარტამენტები და ორგანიზაციული რისკებისა და ბიუჯეტირების განყოფილება პასუხისმგებელი არიან რისკების მონიტორინგზე და რისკის დასაშვები დონის შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე. ორგანიზაციული რისკებისა და ბიუჯეტირების განყოფილებას ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა RAS პარამეტრების და ლიმიტების უწყვეტ მონიტორინგზე და RAS შესრულების შესახებ ანგარიშგებაზე სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ყოველკვარტალურად.

რისკის დასაშვები დონის შესახებ დოკუმენტი გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ, ან ბანკის საოპერაციო გარემოს მნიშვნელოვანი ცვლილების დროს, რა შემთხვევაშიც გადახედვის პროცესს ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭო. დირექტორთა საბჭოს შეუძლია მიუთითოს სამეთვალყურეო საბჭოს, რომ RAS საჭიროებს გადახედვას, თუმცა სამეთვალყურეო საბჭო იღებს გადაწყვეტილებას როდის დაიწყოს აღნიშნული პროცესი.

გადახედვის კოორდინაციას ახორციელებს ორგანიზაციული რისკის მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება. რისკის დასაშვები დონის შესახებ დოკუმენტში შეთავაზებული ცვლილებები დასტურდება დირექტორთა საბჭოს მიერ და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

2.5.3 რისკის ტიპები

ბანკი თავისი საქმიანობის ფარგლებში სხვადასხვა რისკის წინაშე დგას, მათგან ყველაზე მნიშვნელოვანი მითითებულია ქვემოთ. რეგულაციები მოიცავს საკრედიტო რისკს, საბაზრო რისკს, საოპერაციო რისკსა და სახაზინო და კაპიტალის რისკს. კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცესის თანახმად ბანკი ითვლის ეკონომიკურ კაპიტალს, რომელიც საჭიროა ლიკვიდობის რისკის გარდა ყველა მატერიალური რისკის დასაფარად.

2.5.3.1 საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის კონტრაგენტი მხარის მიერ შეთანხმებული პირობების შესაბამისად ვალდებულებების შეუსრულებლობით გამოწვეული რისკი. როგორც წესი, აღნიშნული ვალდებულებები წარმოადგენენ ბანკის ტრადიციული არასავაჭრო საკრედიტო საქმიანობის, კონკრეტულად სესხების, შემადგენელ ნაწილს.

ბანკს აქვს საკრედიტო რისკის სხვადასხვა კატეგორია:

- დეფოლტის რისკი - არის რისკი, რომ კონტრაგენტი ვერ შეძლებს სასესხო ვალდებულების გადახდას.
- ქვეყნის რისკი - ქვეყნის კრედიტუნარიანობის მოულოდნელი გაუარესების ან დეფოლტის რისკი, რომელიც გამოწვეულია სოციალური არეულობით, პოლიტიკური არასტაბილურობით, ომით ან სხვა არაბუნებრივი მოვლენებით ქვეყანაში.
- კონცენტრაციის რისკი - ერთი აქტივის ან აქტივების ჯგუფის დიდი პოზიციის დაკარგვის რისკი. ეს რისკი წარმოიქმნება, როცა პორტფელი სექტორის და მსესხებელთა ჯგუფის თვალსაზრისით ნაკლებად დივერსიფიცირებული.

საკრედიტო რისკების მართვის მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს ბანკში მოქმედი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შეფასების და აღიარების მიდგომა. აღნიშნული მიდგომა დაფუძნებულია ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტის - ფასს 9 მოთხოვნებზე და საქართველოს ეროვნული ბანკის მარეგულირებელ დოკუმენტზე „ფინანსური ინსტრუმენტების რისკის კატეგორიებისა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის განსაზღვრის წესი“. ლიბერთი ბანკი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შეფასებას ახორციელებს ორი მიმართულებით: ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციებისა და კოლექტიურად შეფასებული (ჰომოგენული ჯგუფების) რისკის პოზიციების ჭრილში, რისთვისაც ბანკს შემუშავებული აქვს შესაბამისი რისკის პოზიციების გაუფასურების ორი მეთოდოლოგია.

2.5.3.1 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ლიბერთი ბანკის მიერ გაცემული ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციების (ISRE – Individually Significant Risk Exposure) და კოლექტიურად შეფასებული რისკის პოზიციების (CARE – Collectively Assessed Risk Exposure) ფასს-9 მიხედვით გაუფასურების მეთოდოლოგიების საფუძველზე შექმნილი მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების რეზერვები გამოიყენება როგორც ბანკის შიდა ისე საზედამხებელო ანგარიშგების მიზნებისთვის. აღნიშნულმა მიდგომამ 2023 წლის მეორე ნახევარში სრულად ჩაანაცვლა მანამდე მოქმედი „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესი“.

ფასს-9 მიდგომით სესხების გაუფასურების ზარალის რეზერვების ფორმირება ეფუძნება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ECL (Expected Credit Losses) აღრიცხვის მოდელს და არა უკვე დამდგარი ზარალის აღრიცხვის მოდელს. განახლებული ფასს 9 დარეზერვების ჩარჩო მოიცავს შემდეგ ძირითად პრინციპებს:

- ბანკის ფინანსური ინსტრუმენტების კატეგორიზაციას საკრედიტო რისკის მიხედვით გაუფასურების სტადიების მიხედვით, მათ შორის:
 - 1-ლი დონის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში (Stage 1) ხვდება სტანდარტული საკრედიტო ინსტრუმენტები, რომლებიც არ არის გაუფასურებული ან რომლებზეც საკრედიტო რისკი არ არის მნიშვნელოვნად გაზრდილი საწყისი აღიარების შემდეგ.
 - მე-2 დონის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში (Stage 2) ხვდება საკრედიტო ინსტრუმენტები, რომლებზეც საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა საწყისი აღიარების შემდეგ.
 - მე-3 დონის საკრედიტო რისკის კატეგორიაში (Stage 3) ხვდება საკრედიტო რისკის მიხედვით სრულად გაუფასურებული (დეფოლტური) საკრედიტო ინსტრუმენტები.
- კოლექტიურად შეფასებული რისკის პოზიციებისთვის, ჰომოგენური ჯგუფების ჭრილში საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR Significant Increase in Credit Risk) ან/და დეფოლტის თრიგერებად გამოიყენება DSCR & PTI & LTV კოეფიციენტები. ეს ფუნდამენტური ცვლილებაა და სეზ-ის ახალი მოთხოვნების გარეშე, ისედაც საჭირო იყო მისი განხორციელება. ვინაიდან გაუფასურების სტადიებს შორის მიგრაციების არსებული ხარისხობრივი პარამეტრები, ბანკის ახალი ბიზნეს მოდელის/პროდუქტების შესაბამისი რისკების საპასუხოდ საჭიროება განახლებას და გაუმჯობესებას.
- მოქმედებს კლიენტების ჭრილში კონტამინაციის პრინციპი, რომლის მიხედვითაც მსესხებლის ერთ-ერთი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა/გაუფასურება, იწვევს ამავე მსესხებლის სხვა ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან გაზრდას/გაუფასურებას, მიუხედავად იმისა, ეს ინსტრუმენტები ერთ ჰომოგენურ ჯგუფში ხვდება თუ სხვადასხვაში.
- რისკის პოზიციების კატეგორიების რეკლასიფიკაცია (კატეგორიების გაუმჯობესება) დაფუძნებულია მსესხებლების ფინანსურ ანალიზსა და ასევე 3, 6, 12 თანმიმდევრული დემონსტრაციული გადახდების ისტორიებზე.
- მოქმედებს რეკლასიფიკაციის და დარეზერვების სპეციალური მიდგომები საყურადღებოდ მოდიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტების (სმფი), განმეორებითი რესტრუქტურირების და რეფინანსირებული სესხების მიმართ.
- კოლექტიურად შეფასებული რისკის პოზიციების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად ბანკის გარესაბალანსო ვალდებულებების ნაწილში მოქმედებს CCF (Credit Conversion Factor) კონცეფცია, რომელიც ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მიერ მიღებულ პრაქტიკას. აღნიშნულიდან გამომდინარე ბანკი გამოიყენებს კრედიტის კონვერსიის ფაქტორებს, მოკლევადიანი და გრძელვადიანი რისკის პოზიციებისთვის Stage 1, Stage 2, Stage 3 კატეგორიების ჭრილში.
- ბანკი იყენებს ინდივიდუალური შეფასების მიდგომას $\geq$ GEL 500,000 მოცულობის ბიზნეს სესხებისთვის და ყველა ოქროს საბითუმო ლომბარდის (ოსლ) რისკის პოზიციისთვის, სადაც დანერგილია ECL შეფასების შესაბამისი უნიფიცირებული მიდგომები, რაც ითვალისწინებს კომპანიების შეფასებას S&P GMI-ის PD&LGD სქორქარდებით მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შეფასებას.

2.5.3.1 საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შესაფასებლად საჭირო რისკის ძირითადი პარამეტრების დადგენა ჰომოგენური ჯგუფების ჭრილში ხდება სპეციალურად შემუშავებული მეთოდოლოგიების გამოყენებით, მათ შორის:

- დეფოლტის ალბათობის (PD) დადგენა ხდება ე.წ. Months on Book მიდგომის გამოყენებით, კოლექტიურად შეფასებული რისკის პოზიციებისთვის (CARE). ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი რისკის პოზიციებისთვის (ISRE) ამ მიზნით გამოიყენება S&P Generic Corporate Scorecard.
- დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების მოცულობის (LGD) განსაზღვრისთვის CARE-ს შემთხვევაში გამოიყენება დეფოლტის მდგომარეობაში ყოფნის პერიოდების (AGE) მიხედვით სესხების ამოღების მაჩვენებლების (Recovery Rate) შეფასების მიდგომა, ხოლო ISRE-ს შემთხვევაში გამოიყენება S&P Corporate & Leverage Finance LGD Scorecard.
- დეფოლტის მომენტისთვის დავალიანების მოცულობის (EAD) შესაფასებლად ბანკმა დანერგა სოფისტიცირებული მოდელი, რომელიც სამი ძირითადი დეტერმინანტისგან შედგება:
 - o TTD (Time to default) - დეტერმინანტით დგინდება კონკრეტულ ჰომოგენურ ჯგუფში, რეპორტირების თვიდან საშუალოდ, შემდეგი 12 თვის განმავლობაში, მერამდენე თვეს დეფოლტდება რისკის პოზიცია. ამ მაჩვენებლის გადათვლა ხდება წელიწადში ერთხელ, წლის დასაწყისში, კერძოდ იანვრის თვეში. TTD - დროის მაჩვენებელია და ის თვეებში იზომება.
 - o FPAG (Future Payments According to the Graphics) - სესხის გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდების მოცულობა.
 - o Prepayment Rate - რისკის პოზიციის წინსწრებით დაფარვის პროცენტული მაჩვენებელია, რომელიც გვიჩვენებს კონკრეტულ ჰომოგენურ ჯგუფში მსესხებლის მიერ რისკის პოზიციის გრაფიკით გათვალისწინებული გადახდების გარდა, დამატებით ვალის შემცირების რეალურ პოტენციალს. წინსწრების მაჩვენებელი გვიჩვენებს გრაფიკის მიხედვით კლიენტს რა თანხის გადახდა უწევდა და რეალურად რა გადაუხადა ბანკს. თუ რეალურად გადახდილი თანხა აღემატება გრაფიკით გათვალისწინებულს, მაშინ მათ შორის სხვაობა წინსწრებაში ჩაითვლება, წინააღმდეგ შემთხვევაში წინსწრება = 0. აღნიშნული განაკვეთი პროცენტული მაჩვენებელია.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამოთვლის და მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შეფასების პროცესი ტექნიკურ დონეზე ხორციელდება ავტომატურად, მინიმალური მანუალური ჩარევით, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს ბანკის საოპერაციო რისკების ინფერენტულ რისკს და მის ერთ-ერთ ძლიერ მიტიგანტს წარმოადგენს. ავტომატიზებული პროცესი მოიცავს MOB, AGE, PD, LGD, EAD, STAGE პარამეტრების კალკულაციას სხვადასხვა მეთოდოლოგიის ჭრილში. კალკულაციის ავტომატური პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს ტექნიკურად გაამარტივოს ჰომოგენური ჯგუფების დაშლის და ახალი ჯგუფების ფორმირების პროცესი, რაც ბანკის ახალი ბიზნეს მოდელიდან გამომდინარე ახალი გამოწვევების შესაბამისი ჰომოგენური ჯგუფების ფორმირების შესაძლებლობებს წარმოშობს.

2.6.3.2 საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი, რომელიც გავლენას ახდენს ფინანსური ბაზრის შედეგებზე. საბაზრო რისკის ძირითადი ტიპები მოიცავს საპროცენტო განაკვეთისა და გაცვლითი კურსის რისკს და მათი ცვალებადობის დონეს. საბაზრო რისკი ძირითადად წარმოიქმნება სავაჭრო საქმიანობებიდან. იგი მოიცავს აქციების გადაფასებასთან დაკავშირებულ ზარალის რისკს, ასევე საპროცენტო განაკვეთებისა და გაცვლითი კურსის ცვლილებით გამოწვეულ ზარალს, რაზეც ბაზრის ცვალებადობა ახდენს გავლენას.

2.5.3.3 საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი არის დანაკარგების მიღების რისკი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას გაუმართავი შიდა პროცესებით, ადამიანური ქმედებით, სისტემების გაუმართაობით ან მათში დაფიქსირებული ხარვეზებით ან/და გარე ფაქტორებით (მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შიდა და გარე თაღლითობით, წყალდიდობით, ხანძრით, მიწისძვრით, ტერორისტული ან კიბერ-შეტევებით). საოპერაციო რისკი მოიცავს იურიდიულ, მაგრამ არ მოიცავს სტრატეგიულ და რეპუტაციულ რისკებს.

საოპერაციო რისკების კლასიფიკაცია:

- ბიზნეს პროცესთან დაკავშირებული რისკი- გულისხმობს პროცესის გაუმართაობის რისკს, რომელიც გამოწვეულია მისი არასათანადო განსაზღვრით ან/და დაკავშირებით სხვა პროცესებთან, ან პროცესის არაჯეროვანი დოკუმენტირებით ან/და გაკონტროლებით;
- საინფორმაციო ტექნოლოგიური რისკი- მოიცავს როგორც ინდივიდუალური სისტემების შეფერხებას, ასევე მათ მთლიან გაუმართაობას საბანკო საქმიანობის განხორციელების დროს.
- ადამიანებთან დაკავშირებული რისკი-გულისხმობს მართვის შეცდომას, ორგანიზაციული სტრუქტურის გაუმართაობის, ან ადამიანური რესურსების შეცდომის რისკს, მაგ. დადგენილი პოლიტიკისა და პროცედურების დარღვევას. ეს რისკები შეიძლება გაზარდოს ან გააღრმავოს არაფექტურმა ტრენინგებმა, კონტროლის არაადეკვატურმა მექანიზმებმა, კადრების უკმარისობამ, ან სხვა ფაქტორებმა;
- თაღლითობის რისკი-ბანკის თანამშრომლების, კლიენტების ან მესამე პირების მიერ წინასწარ განზრახული და ბანკის მიმართ განხორციელებული ნებისმიერი კანონ-საწინააღმდეგო ქმედება, რომლის მიზანია ბანკისათვის ზარალის მიყენება ან/და ფინანსური სარგებლის მიღება (შიდა და გარე თაღლითური ქმედებები);
- გარე რისკები-მოიცავს ისეთ მოვლენებს, რომლებიც არ არის დაკავშირებული ბანკის ძირითად საქმიანობასთან, მაგრამ შეუძლიათ ზეგავლენის მოხდენა ბანკის ფუნქციონირებაზე (წყალდიდობა, ხანძარი, მიწისძვრა, ტერორისტული შეტევები, საგანგებო/საომარი მდგომარეობა და სხვა).
- ხელოვნური ინტელექტის რისკი - კომპიუტერულ პროგრამებთან და ხელოვნური ინტელექტის მოდულებთან დაკავშირებული რისკი, (მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება მანქანური სწავლება, კომპიუტერული ბიომეტრია, მაპროგნოზირებელი მოდულები).

2.5.3.4 საბაზინო და კაპიტალის რისკი

საბაზინო და კაპიტალის რისკი მოიცავს ლიკვიდობის და კაპიტალის რისკს. ლიკვიდობის რისკი არის ფინანსური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ბანკის მიერ ვალდებულებების დროული გადახდის პოტენციური უუნარობის, ან ამ ვალდებულებების შესრულებისას ზედმეტი ხარჯის გაწევის შედეგად. ბანკი ლიკვიდობის რისკს ორ ტიპად ყოფს:

საბაზრო ლიკვიდობა - საბაზრო ლიკვიდობის რისკი არის რისკი, რომ ბანკს არ შეეძლება აქტივის ყიდვა ან გაყიდვა ფასების მატერიალურად შეცვლისა და ტრანზაქციის დიდი ხარჯების გაწევის გარეშე.

დაფინანსების ლიკვიდობა - დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი წარმოიქმნება, როცა ბანკს არ შეუძლია ვალდებულებების გადახდა მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, ან ბანკს არ შეუძლია დეპოზიტების გატანის მსურველი მომხმარებლების დაკმაყოფილება.

კაპიტალის რისკი წარმოიქმნება რისკის პოზიციების მხარდასაჭერად კაპიტალის არაადეკვატურობით, რომელიც გამოწვეულია ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობებით, დივიდენდების მოთხოვნის დაუკმაყოფილებლობით, ინვესტორების რისკის დასაშვები დონის ან კრედიტ რეიტინგის გაუარესების გამო დაფინანსების ხარჯების ზრდით და ნორმალურ სამუშაო გარემოში საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დაუკმაყოფილებლობით.

2.6.3.5 მაკროეკონომიკური რისკი

მაკროეკონომიკური სიტუაცია გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე, პორტფელის ხარისხსა და ზრდის ტემპზე. მთავარი ფაქტორები, რომლებიც პირდაპირ ახდენს გავლენას საქართველოს საბანკო სექტორზე არის:

- მშპ-ს ზრდის ტემპი
- უმუშევრობის დონე
- გაცვლითი კურსი
- ინფლაცია
- რეალური საპროცენტო განაკვეთი
- ბიზნესის და მომხმარებლის მოლოდინები
- ფისკალური და მიმდინარე ანგარიშების დისბალანსი
- პოლიტიკური ციკლი

ამასთანავე, საქართველოს ეკონომიკა დამოკიდებულია მეზობელი ქვეყნების ეკონომიკურ და პოლიტიკურ სიტუაციაზე. ამ ფაქტორებს შეუძლია გავლენა მოახდინოს ექსპორტზე, ტურიზმზე, ფულის გადარიცხვებსა და უცხოურ პირდაპირ ინვესტიციებზე.

2.6.4 აღდგენის გეგმა

ბანკი აღდგენის აღდგენის გეგმას (Recovery Plan), რომელიც ითვალისწინებს შესაძლო აღდგენის გზებს იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი აღმოჩნდება პრობლემურ სიტუაციაში. აღდგენის გეგმა წარმოადგენს რისკის მართვის დამატებით ინსტრუმენტს და მისი მიზანია აღდგენის პერიოდის შემოკლება და კრიზისის შემთხვევაში ზარალის მინიმუმამდე დაყვანა. ბანკის საერთო რისკის პროფილის და ბანკისთვის დამახასიათებელი რისკების საფუძველზე, გეგმა ითვალისწინებს კონკრეტულ გამომწვევ ფაქტორებს, რომლის შესაბამისადაც დირექტორთა საბჭომ უნდა ამოქმედოს აღდგენის გეგმა.

აღდგენის გეგმაში აღწერილია და განსაზღვრულია მოვლენები, რომლებმაც შესაძლოა გამოიწვიოს აღდგენის გეგმის ამოქმედება. იმ კრიტიკული მოცულობების გათვალისწინების მიზნით, რომლებიც იწვევს აღდგენის გეგმის აქტივაციას, ჩატარდა საბაზო პროგნოზირებული (ბიუჯეტში გათვალისწინებული) სცენარის ანალიზი. ვინაიდან წინასწარ არ არის ცნობილი მოვლენის ზუსტი ბუნება, რომელიც გამოიწვევს ზეწოლას ბანკზე, გეგმა სტრესული მოვლენების სიმწვავის საპასუხოდ უნდა იყოს მოქნილი და ითვალისწინებდეს შესაძლო გამოსავლების ჩამონათვალს, რომლებიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას საჭიროებისამებრ. გეგმაში აღწერილია შესაბამისი მიტიგაციის ფაქტორები/ქმედებები და არსებულ ზეწოლებზე მათი გამოყენების ეფექტები.

გაჯანსაღების გეგმის ინდიკატორებს ყოველთვიურად აკონტროლებს ორგანიზაციული რისკების მართვისა და ბიუჯეტირების განყოფილება. ნებისმიერი პოტენციური გამომწვევი მოვლენა ეგზავნება დირექტორთა საბჭოს და განიხილება შეხვედრაზე. ამოქმედების შემთხვევაში აღდგენის გეგმის სტრატეგია განხორციელდება დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობით.

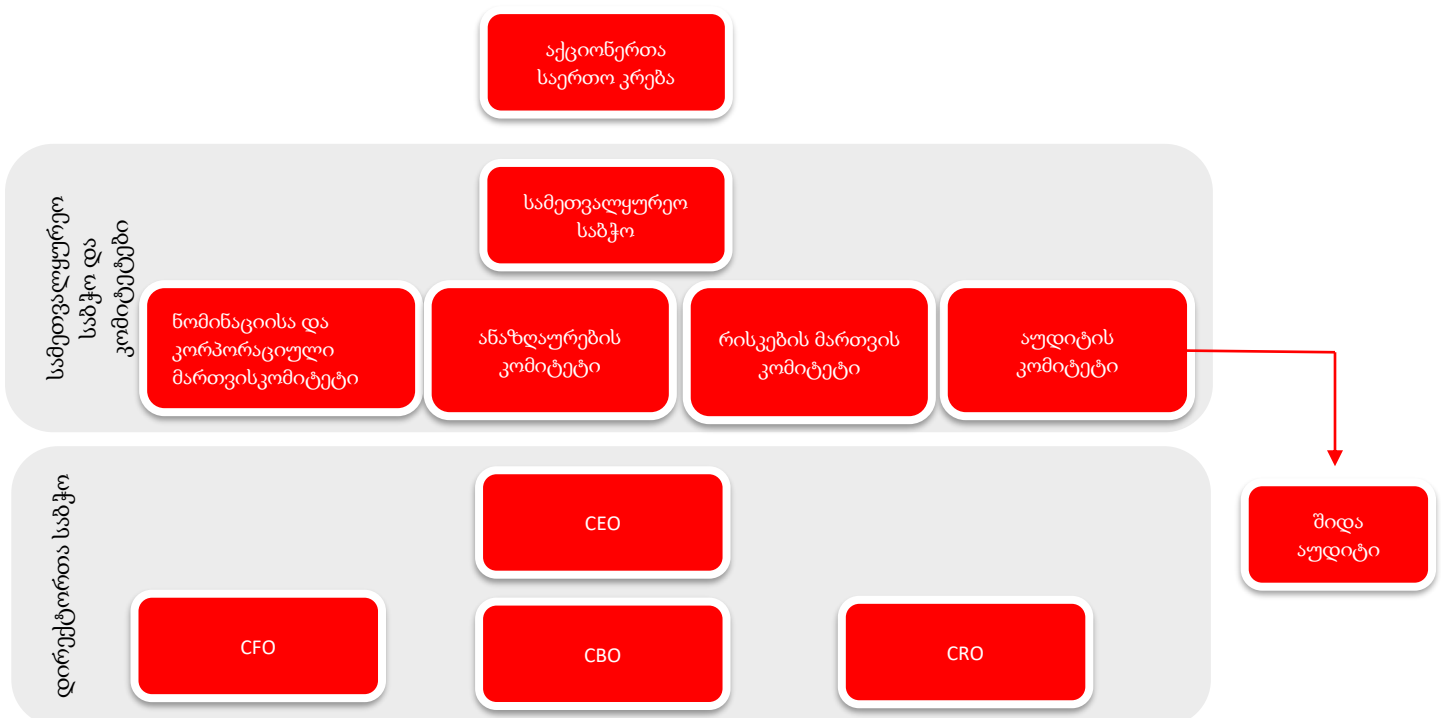
3 კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კორპორაციული მართვის ჩარჩო მიმოიხილავს ლიბერთი ბანკის კორპორაციული მართვის სტრუქტურას, პრინციპებს, პოლიტიკასა და პრაქტიკებს, რომლებიც ბანკს საშუალებას აძლევს დააკმაყოფილოს საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საქართველოს საფონდო ბირჟის მოლოდინები.

აქციონერთა და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა ინტერესების დასაცავად ლიბერთი ბანკის კორპორაციული მართვის სისტემა ექვემდებარება მიმდინარე მიმოხილვას, შეფასებასა და გაუმჯობესებას. სამეთვალყურეო საბჭო აქტიურად წერგავს მართვის პოლიტიკასა და პრაქტიკებს, რომლებიც განკუთვნილია იმისთვის, რომ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს ინტერესები შეუსაბამოს აქციონერთა და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა ინტერესებს და ხელი შეუწყოს ორგანიზაციის ყველა დონეზე ეთიკური ქცევისა და რისკის მართვის უმაღლეს სტანდარტებს.

"ლიბერთი ბანკის" ჩვეულებრივი აქციები წარმოდგენილია საქართველოს საფონდო ბირჟაზე.

ბანკის კორპორაციული მართვის ჩარჩო სრულად შეესაბამება ადგილობრივ და საერთაშორისო სტანდარტებს. სამეთვალყურეო და დირექტორთა საბჭოების მიერ გამოყენებული დადგენილი პოლიტიკა და პროცედურები აღწერილია პილარ 3-ის ანგარიშის სხვა სექციებში. სამეთვალყურეო საბჭოს, მისი კომიტეტების, მენეჯმენტის, აქციონერების და სხვა დაინტერესებულ მხარეთა შორის ფუნდამენტური ურთიერთობები ეფუძნება ბანკის მმართველობის სტრუქტურას, რომელიც ქვემოთაა წარმოდგენილი. მათი საშუალებით დგინდება ბანკის მმართველობის ეთიკური ღირებულებები, სტრატეგიული და კორპორაციული მიზნები და განისაზღვრება ამ მიზნების მიღწევისა და მონიტორინგის ჩატარების გეგმები. ქვემოთ მოცემულ დიაგრამაზე ნაჩვენებია ბანკის საერთო ორგანიზაციული სტრუქტურა 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით:



2023 წლის დეკემბრიდან გაუქმდა საოპერაციო დირექტორატი და საოპერაციო დირექტორის პოზიცია. საოპერაციო მიმართულებაში შემავალი დეპარტამენტები გადანაწილდა სხვადასხვა მიმართულებების დირექტორების დაქვემდებარებაში.

3.1 აქციონერთა წლიური საერთო კრება

აქციონერთა წლიური საერთო კრება (Annual General Meeting - “AGM”) არის ბანკის აქციონერების სავალდებულო ყოველწლიური შეკრება. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე სამეთვალყურეო საბჭო/დირექტორატი წარმოადგენს წლიურ ანგარიშს, რომელიც მოიცავს ინფორმაციას აქციონერებისთვის კომპანიის საქმიანობის შედეგების და სტრატეგიის შესახებ. ხმის უფლებების მქონე აქციონერები გადაწყვეტილებას იღებენ ისეთ საკითხებზე, როგორიცაა სამეთვალყურეო საბჭოში წევრების არჩევა, მათი ანაზღაურების განსაზღვრა, დივიდენდის გადახდა, გარე აუდიტორის შერჩევა, ბანკის ნებადართული ან/და განთავსებული კაპიტალის ცვლილება და მოქმედი კანონმდებლობით ან/და ბანკის წესდებით განსაზღვრული სხვა საკითხები.

3.1.1 წლიური საერთო კრების მოწვევა

ბანკის წესდების შესაბამისად, წლიურ საერთო კრებას სამეთვალყურეო საბჭო იწვევს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვების გარე აუდიტის დასრულებიდან ორი თვის განმავლობაში და ნებისმიერ შემთხვევაში წინა ფინანსური წლის დასრულებიდან ექვსი თვის განმავლობაში. ის საკითხები, რომლებიც არ იქნა განხილული წლიური საერთო კრების მიერ და შედის წლიური საერთო კრების პასუხისმგებლობის ფარგლებში, განიხილება და გადაწყდება რიგგარეშე საერთო კრებებზე (Extraordinary General Meetings - “EGM”). რიგგარეშე საერთო კრებების რაოდენობა წლის განმავლობაში არ არის შეზღუდული და შესაძლოა შეიცვალოს წლიდან წლამდე. EGM შეიძლება მოწვეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოს ან აქციების სულ მცირე 5%-ის მფლობელი აქციონერის წერილობითი მოთხოვნით. აქციონერებს, რომლებიც არ ესწრებიან წლიურ საერთო კრებას, უფლება აქვთ გასცენ მინდობილობა მესამე პირზე, რომელიც მათ ნაცვლად შეძლებს ხმის მიცემას.

აქციონერთა საერთო კრებას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე ან, მისი არყოფნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრი. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არყოფნის შემთხვევაში კრებას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი.

AGM-ის ან/და EGM-ის სააღრიცხვო თარიღისთვის რეგისტრირებულ ყველა აქციონერს უფლება აქვს დაესწროს კრებას და მონაწილეობა მიიღოს ხმის მიცემაში (საჭიროების შემთხვევაში). აქციონერებს, რომლებიც არ ესწრებიან წლიურ საერთო კრებას, უფლება აქვთ ხმა მისცენ მინდობილობის საფუძველზე.

3.1.2 წლიური საერთო კრების ფუნქციები

საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების თანახმად, წლიურ საერთო კრებაზე აქციონერებს შეუძლიათ გადაწყვეტილებების მიღება შემდეგ საკითხებზე:

კორპორაციული მართვა	• წესდების მიღება, დამტკიცება და ცვლილება. • ბანკის კონსოლიდაცია, გაერთიანება, დაშლა, ლიკვიდაცია, რეორგანიზაცია და/ან ტრანსფორმაცია. • სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გათავისუფლება. • ბანკის ნებადართული და განთავსებული კაპიტალის გაზრდა ან შემცირება. • ნებადართულ კაპიტალის ფარგლებში ახალი აქციების გამოშვება. • ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვაზე ნებართვის გაცემა.
დამტკიცების უფლებამოსილებები	• სამეთვალყურეო საბჭოს და დირექტორთა საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება ან უარყოფა. • წლიური ანგარიშის და ანგარიშგებების დამტკიცება. • დამოუკიდებელი აუდიტორის შერჩევა, დანიშვნა და გათავისუფლება. • სამეთვალყურეო საბჭოს და/ან დირექტორთა საბჭოს წინადადების დამტკიცება მოგების განაწილების შესახებ ან მოგების განაწილების თაობაზე გადაწყვეტილების მიღება იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული ორგანოები არ წარმოადგენენ საერთო წინადადებას.
კონტროლის უფლებები	• გადაწყვეტილებების მიღება ბანკის მიერ ქონების, უფლების, აქტივის შეძენასთან, გასხვისებასთან, გადაცემასთან, გაცვლასთან (ან დაკავშირებულ გარიგებებთან) ან უფლებრივად დატვირთვასთან დაკავშირებით, რომლის ღირებულება აღემატება ბანკის საკუთარი კაპიტალის 20%-ს.

3.1.3 2026 წლის პირველ ნახევარში ჩატარებული აქციონერთა კრებები და მიღებული გადაწყვეტილებები

2026 წლის 04 თებერვლის დირექტორთა საბჭოს სხდომის ოქმის საფუძველზე მოწვეულ იქნა აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრება, ხოლო 2026 წლის 02 ივნისის დირექტორთა საბჭოს სხდომის ოქმის საფუძველზე - აქციონერთა ყოველწლიური საერთო კრება. საერთო კრების მოწვევის შესახებ გადაწყვეტილებები და საერთო კრებ(ებ)ის დღის წესრიგი „მეწარმეთა შესახებ“ კანონით გათვალისწინებული წესით გამოქვეყნდა მარეგისტრირებული ორგანოს ელექტრონულ პორტალსა ბანკის ვებ-გვერდზე. გადაწყვეტილება მიღებულ იქნა საერთო კრების კომპეტენციას მიკუთვნებულ საკითხებზე, მათ შორის:

- ბანკის 2025 წლის აუდიტებული კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;
- ბანკის დამოუკიდებელი გარე აუდიტორის არჩევა;
- ბანკის მიერ გამოშვებულ პრივილეგირებულ და ჩვეულებრივ აქციებზე დივიდენდის გაცემა;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებების დამტკიცება;
- ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების უფლებამოსილების ვადის გაგრძელება / ხელახალი ვადით არჩევა.

3.1.4 კომუნიკაცია და მედია განცხადებები

როგორც წლიური საერთო კრების, ასევე რიგგარეშე საერთო კრების ჩატარების დრო, ადგილი და დღის წესრიგი ქვეყნდება საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს ერთიანი ელექტრონული პორტალის ბანკის ავტორიზებული მომხმარებლის გვერდზე, კრების ჩატარების თარიღამდე სულ მცირე 21 დღით ადრე. კანონმდებლობის მოთხოვნის შესაბამისად, საერთო კრებაზე განხილულ საკითხებზე კენჭისყრის შედეგები ასევე ქვეყნდება ბანკის ვებ-გვერდზე.

3.2 სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობებია:

- ბანკში კორპორაციული მმართველობის უმაღლესი სტანდარტების ხელშეწყობა;
- აქციონერთა ინტერესების შესაბამისად, ბანკის განვითარების ხელშეწყობა და მდგრადი ღირებულებების შექმნა და უზრუნველყოფა;
- მმართველობითი ორგანოების მიერ ბანკის გრძელვადიანი ზრდის ხელშეწყობა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემის შენარჩუნება;
- ბანკის წლიური ბიუჯეტისა და განვითარების სტრატეგიის დამტკიცება.

3.2.1 სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა

წესდების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭო შედგება არანაკლებ 3 წევრისგან. სეზონის მიერ მიღებული რეგულაციის თანახმად, რომელიც ძალაში შევიდა 2018 წლის 1 ივნისიდან, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს დირექტორატის შემადგენლობაში და არ უნდა ახორციელებდეს აღმასრულებელ ფუნქციებს.

სამეთვალყურეო საბჭო საკუთარი შემადგენლობიდან ირჩევს თავმჯდომარეს, რომელიც იწვევს სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომებს, განსაზღვრავს დღის წესრიგს და ხელს აწერს შესაბამის კრების ოქმებს, კრების მდივანთან ერთად. სამეთვალყურეო საბჭოს კრება შეიძლება ჩატარდეს სატელეფონო ან ვიდეო კონფერენციის მეშვეობით.

30-ივნისი-2026	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები
თავმჯდომარე (დამოუკიდებელი წევრი)	მურთაზ კიკორია
საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	მაგდა მალრაძე
თავმჯდომარის მოადგილე, საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	მამუკა წერეთელი
საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	ბრუნო ხუან ბალვანერა

3.2.2 სამეთვალყურეო საბჭოს განათლება და გამოცდილება

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ფართო სპექტრის ცოდნა და გამოცდილება აქვთ ფინანსური ანალიზის, კაპიტალის ბაზრების, ფინანსური ანგარიშგების, საინფორმაციო ტექნოლოგიების, სტრატეგიული დაგეგმვის, რისკის მართვის, ანაზღაურების, საზედამხედველო მოთხოვნების, კორპორაციული მართვისა და მენეჯმენტის მიმართულებით და, ამასთან, შეხედულებათა მრავალფეროვნების ხელშეწყობისათვის საჭირო უნარებს ფლობენ. მათ აქვთ შესაბამისი ცოდნა ადგილობრივი, რეგიონალური, გლობალური, ეკონომიკური და საბაზრო ტენდენციებისა და სამართლებრივი და საზედამხედველო გარემოს შესახებ. მათი გამოცდილებისა და უნარების მრავალფეროვნება მნიშვნელოვან როლს თამაშობს რისკების შემცირებაში ბანკისა და მისი აქციონერების ინტერესების სასარგებლოდ.

მურთაზ კიკორია



უნარები და გამოცდილება:

მურთაზ კიკორია სს „ლიბერთი ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2019 წლის ივნისში იქნა არჩეული. 2019 წლის ივლისში იგი აირჩიეს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტის თავმჯდომარედ, ხოლო 2021 წლიდან იგი წარმატებით იკავებს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას მურთაზს საბანკო და საფინანსო სექტორთან დიდი გამოცდილება აკავშირებს. იგი იკავებდა გენერალური დირექტორის პოზიციებს სექტორის წამყვან კომპანიებში/ჯგუფებში, კერძოდ, 2015-2016 წლებში სს „საქართველოს ბანკში“ და 2012-2014 წლებში - „საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფში“. მას ასევე აქვს მრავალწლიანი გამოცდილება სს „საქართველოს ბანკში“ ფინანსური დირექტორისა და ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკში (EBRD) უფროსი ბანკირის თანამდებობაზე. შესაბამისად, მისი ცოდნა და გამოცდილება ფინანსებში, კაპიტალის ბაზრებსა და ზოგადად ბაზარზე მეტად მნიშვნელოვანი და ღირებულია ბანკისთვის.

მურთაზის გამორჩეული გამოცდილება საბანკო და საფინანსო სფეროში კიდევ უფრო გაღრმავებულია მისი მართვის, კონტროლისა და ზედამხედველობითი უნარებით, რომლებიც მან შეიძინა 2000-იანი წლების დასაწყისში საქართველოს ეროვნულ ბანკში საბანკო ზედამხედველობისა და რეგულირების განყოფილების უფროსად მუშაობისას. რის შემდეგაც 2016-2018 წლებში წარმატებით განაგრძო მუშაობა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის პოზიციაზე. 2021 წლის 30 დეკემბრიდან მურთაზ კიკორიამ დაიკავა სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობა.

განათლება:

მურთაზმა დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტი (ფინანსები და კრედიტები). მისი აკადემიური ცოდნა ასევე მდიდარია მრავალი მნიშვნელოვანი ადგილობრივი და საერთაშორისო კონფერენციით, ტრენინგებითა და სემინარებით საბანკო ოპერაციების შესახებ, ფინანსური ბაზრების, დაფინანსების, მოლაპარაკებებისა და ხელმძღვანელობის, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ და საბანკო სექტორთან დაკავშირებული სხვა შესაბამისი საკითხებით.

3.2.2 სამეთვალყურეო საბჭოს განათლება და გამოცდილება (გაგრძელება)

მაგდა მალრაძე



უნარები და გამოცდილება:

მაგდა მალრაძე სს "ლიბერთი ბანკს" 2019 წლის აგვისტოში შემოუერთდა. 2019 წლის ოქტომბერში იგი არჩეულ იქნა ანაზღაურების კომიტეტის, ხოლო 2022 წლის სექტემბერში აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ. მაგდა სამეთვალყურეო საბჭოს ერთადერთი ქალი წევრია. მას განსაკუთრებული გამოცდილება აქვს პროექტის მენეჯმენტში, სტრატეგიულ დაგეგმვაში, ფინანსებში, მონიტორინგში, კონტროლსა და ანგარიშგებაში. იგი ამჟამად ათასწლეულის გამოწვევის ფონდი - საქართველოს აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციას იკავებს. მისი ხელმძღვანელობითა და ზედამხედველობით კომპანიამ წარმატებით განახორციელა რამდენიმე პროექტი. ამჟამად აღნიშნული ორგანიზაცია ახორციელებს გრძელვადიან პროექტს, რომელიც ათობით მილიონ აშშ დოლარს მოიაზრებს. პროექტის მთავარი მიზანი საქართველოში ზოგადი, პროფესიული და უმაღლესი განათლების შემუშავებაა, ასევე მოიაზრება საჯარო სკოლების რეაბილიტაცია, აღჭურვა და აკადემიური პერსონალის

პროფესიული განვითარების მენეჯმენტი. 2008-2013 წლებში მაგდა მუშაობდა ფონდი ღია საზოგადოება საქართველოს უმაღლესი განათლების მიმართულების აკადემიური მხარდაჭერის პროგრამის მენეჯერის პოზიციაზე. პროგრამა ძირითადად ორიენტირებული იყო განათლების განვითარებაზე სამხრეთ კავკასიაში, ადგილობრივი, რეგიონალური და გლობალური აკადემიური ქსელის შექმნით. მისი მცდელობისა და დაუღალავი ძალისხმევის შედეგად, საქართველოში განხორციელდა მრავალი გაცვლითი საგანმანათლებლო პროგრამა. გამოკვეთილი უნარ-ჩვევებისა და გამოცდილების წყალობით, მაგდა სამეთვალყურეო საბჭოს სძენს მრავალფეროვნებას, დამოუკიდებლობას, პროფესიონალიზმისა და კონტროლის მაღალ დონეს. სამეთვალყურეო საბჭო და ზოგადად ბანკი დაბალანსებულია ბიზნეს ოპერაციების შესრულებისა და რისკების მართვის თვალსაზრისით.

განათლება:

მაგდამ დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის იურიდიული ფაკულტეტი და მიენიჭა იურისტის წოდება. იგი ასევე არის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკური ურთიერთობების კურსდამთავრებული ეკონომისტის წოდებით.

3.2.2 სამეთვალყურეო საბჭოს განათლება და გამოცდილება (გაგრძელება)

მამუკა წერეთელი



უნარები და გამოცდილება:

დოქტორი მამუკა წერეთელი აირჩიეს ლიბერთი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად 2018 წლის დეკემბერში. 2019 წლის იანვარში იგი დაინიშნა აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარედ და სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ, საბჭოს უფროს დამოუკიდებელ წევრად, ხოლო 2022 წლის სექტემბერში – ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტის თავმჯდომარედ. დოქტორი წერეთელი არის America-Georgia Business საბჭოს პრეზიდენტი, Georgian House of Greater Washington, LLC-ის დამფუძნებელი და დირექტორი და American Foreign Policy Council-ში Central Asia-Caucasus Institute-ის უფროსი მკვლევარი. ის ასევე American University's School of International Service-ის ფაკულტეტის წევრია (Washington, DC & John Hopkins SAIS).

2013 წლის 11 მაისამდე მამუკას ამერიკის უნივერსიტეტის School of International Service (SIS)-ის Center for Black Sea-Caspian Studies-ის დირექტორის თანამდებობა ეკავა. მანამდე ის ასისტენტ პროფესორად მუშაობდა (2007-2011) და ამერიკული უნივერსიტეტის დამხმარე ფაკულტეტის წევრი იყო (2002-2007). 2006-2007 წლებში მამუკა George Washington University-ში Elliott School of International Affairs-ის დეკანატის წევრი იყო, სადაც ასწავლიდა ენერგო და სამოქალაქო უსაფრთხოებას.

12 წლის განმავლობაში მამუკა America-Georgia Business Council (AGBC)-ის აღმასრულებელ დირექტორად მუშაობდა. ამჟამად ის ორგანიზაციის პრეზიდენტი. საბჭო არის საქართველოში აშშ-ის ბიზნეს ინტერესების ხელშეწყობის და აშშ-საქართველოს სავაჭრო და ეკონომიკური თანამშრომლობის ძირითადი ინსტრუმენტი. მამუკას სახელს უკავშირდება AGBC-ს მიერ ორგანიზებული 20-ზე მეტი ყოველწლიური კონფერენცია, რომელიც ქართულ-ამერიკულ ეკონომიკურ პარტნიორობას მიმდინილი საჯარო და კერძო სექტორებს შორის დიალოგის ყველაზე პოპულარული ფორუმების სერია გახდა. ყოველწლიური კონფერენციების გარდა, მამუკა უძღვებოდა და ორგანიზებას უწევდა საქართველოში პოლიტიკურ და ეკონომიკურ განვითარებაზე ორიენტირებულ სტრატეგიულ დაგეგმვის მრავალ სესიას. ამ სესიებს სხვადასხვა დროს ესწრებოდნენ საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების (IMF, World Bank, IFC, EBRD) წარმომადგენლები, აშშ-ს ექსპორტიორი სააგენტოები (Ex-Im Bank, OPIC, TDA), დონორი სააგენტოები (USAID, MCC), აშშ-ის და საქართველოს მთავრობის წარმომადგენლები, რეგიონის კერძო კომპანიები და ექსპერტები. 2007-2008 წლებში მამუკა წერეთელი ხელმძღვანელობდა ამერიკა-საქართველოს ბიზნეს საბჭოს საქართველოსთვის ტურიზმის სტრატეგიისა და საინვესტიციო გეგმის პროექტს, რომელიც დაფინანსებული იყო US Trade and Development Agency-ის მიერ.

განათლება:

დოქტორმა წერეთელმა დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი და აქვს ეკონომიკური გეოგრაფიის მაგისტრის წოდება. მას აგრეთვე აქვს University of Maryland College მეცნიერებების მაგისტრის წოდება და რუსეთის ეკონომიკისა და პროგნოზის ინსტიტუტის მეცნიერების აკადემიის დოქტორის წოდება.

3.2.2 სამეთვალყურეო საბჭოს განათლება და გამოცდილება (გაგრძელება)

ბრუნო ხუან ბალვანერა



უნარები და გამოცდილება:

ბრუნო ხუან ბალვანერა სს „ლიბერთი ბანკს“ 2022 წლის აგვისტოში სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის სტატუსით შემოუერთდა, ხოლო 2022 წლის სექტემბრიდან წარმატებით იკავებს რისკების კომიტეტის თავმჯდომარის პოზიციას. ბრუნო ბალვანერას აქვს 35 წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო/საინვესტიციო სფეროში, მათ შორის 23 წელი სხვადასხვა პოზიციებზე EBRD-ში, როგორც სათავო ოფისში (ლონდონი, დიდი ბრიტანეთი), ასევე რეგიონალურ ოფისებში (სანქტ-პეტერბურგი, მოსკოვი, თბილისი და ნურსულთანი). 2013-2018 წლებში ბრუნო ბალვანერა იყო რეგიონალური დირექტორი კავკასიაში, მოლდოვასა და ბელარუსში, რომელიც იმართებოდა თბილისიდან, შემდეგ კი ცენტრალური აზიის რეგიონის მმართველი დირექტორი 2020 წლამდე, სადაც ზედამხედველობას უწევდა საინვესტიციო საქმიანობას 6 ქვეყნის მასშტაბით.

ბრუნო ბალვანერას გამოცდილება მოიცავს კერძო სექტორში ინვესტიციებს მდგრადი განვითარების მიმართულებით და ასევე, წარმატებულ ექსპერტულ ცოდნას ინვესტიციების, რისკების, შესაბამისობის, სამართლებრივი, სოციალური და გარემოსდაცვითი სტანდარტების, ინკლუზიურობის და განახლებადი ენერგიის მიმართულებით.

ბრუნო ბალვანერას ეკავა რამდენიმე კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობა, მათ შორის 2020 წლის ბოლოს არჩეული იყო არა-აღმასრულებელ დირექტორად Asaka Bank-ში (უზბეკეთი), ხოლო 2022 წლის აგვისტოში აირჩიეს Qishloq Qurilish Bank-ში (QQB) (უზბეკეთი) სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრად და ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარედ. ის ამჟამად აგრეთვე არის კერძო ინვესტორი ფინტექ მიმართულებით, ჩართულია საერთაშორისო ბიზნესსა და აკადემიურ სწავლებაში და ასევე, არის სტრატეგიის კონსულტანტი.

განათლება:

ბრუნო ბალვანერა ფლობს University of Chicago Booth (USA)-ის სტრატეგიის, აგრეთვე ბიზნეს ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხს. მან აგრეთვე დაამთავრა მექსიკის ITAM-ის უნივერსიტეტი ფინანსების, ხოლო Universidad Iberoamericana პოლიტიკური მეცნიერებების მიმართულებით.

3.2.3 სამეთვალყურეო საბჭოს მრავალფეროვნება და დამოუკიდებლობა

სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს, რომ უნარების, პროფესიული კარიერის, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება მნიშვნელოვანია ბიზნესის ეფექტურად წარმართვისთვის. სამეთვალყურეო საბჭო მისი ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტით მუშაობს რათა უზრუნველყოს უნარების, გამოცდილების, დამოუკიდებლობისა და საბანკო ცოდნის სათანადო დაბალანსება დაკისრებული პასუხისმგებლობების შესასრულებლად.

სამეთვალყურეო საბჭო შესაბამისობაშია კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან საბჭოში დამოუკიდებელი წევრების რაოდენობით. ამასთან, დამოუკიდებლობისა და მიუკერძოებლობის მაღალი ხარისხის უზრუნველსაყოფად, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები დაკომპლექტებულია მხოლოდ დამოუკიდებელი წევრებისგან. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს უკავია და/ან მანამდე ეკავა მაღალი თანამდებობა სხვადასხვა დაკავშირებულ სფეროში, რის შედეგადაც მათ თავისი გამოცდილებით და ხედვით ღირებული კონცეფციები შეაქვეთ სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობაში და მნიშვნელოვანი წვლილი - გადაწყვეტილების მიღების პროცესში. არც ერთ ფიზიკურ პირს ან ფიზიკურ პირთა ჯგუფს არ აქვს შესაძლებლობა აკონტროლოს გადაწყვეტილების მიღების პროცესი.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის შესაფერისობა და დამოუკიდებლობა დანიშნულად ფასდება კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსისა და კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების მოთხოვნების შესაბამისად. ამასთან, ბანკმა დაამტკიცა ადმინისტრატორთა დანიშვნის, შესაფერისობისა და მრავალფეროვნების განახლებული პოლიტიკა, რომელშიც კანონმდებლობით დადგენილი მოთხოვნების შესაბამისად განისაზღვრა ადმინისტრატორის პოზიციების ჩამონათვალი, დეტალურად დადგინდა მათი შერჩევის პრინციპები, კრიტერიუმები და მოთხოვნები პირის განათლებასთან, გამოცდილებასთან, პიროვნულ/პროფესიულ თვისებებსა და უნარ-ჩვევებთან და სხვა მნიშვნელოვან საკითხებთან დაკავშირებით.

3.2.4 სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციები

იმის უზრუნველსაყოფად, რომ სამეთვალყურეო საბჭო ჩართული იქნება ეფექტური კონტროლის განხორციელების პროცესში, კონკრეტული გადაწყვეტილებები საჭიროებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებას. ქვემოთ განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციის საკითხები:

სტრატეგია და მართვა	• ბანკის მენეჯმენტის საქმიანობის ზედამხედველობა; • ბანკის კომერციული და საინვესტიციო სტრატეგიების, წლიური ბიუჯეტების დამტკიცება და მნიშვნელოვანი ცვლილებების შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება; • ბანკის საქმიანობის კონტროლი;
ფინანსური ანგარიშგება და კონტროლი	• ბანკის საოპერაციო საქმიანობის მაქსიმალური ეფექტურობის უზრუნველყოფა; • ხმის მიცემის უფლებების გამოყენება ბანკის ნებისმიერ მსხვილ შვილობილ კომპანიაში; • ფინანსური და საბუღალტრო აღრიცხვის დოკუმენტაციის და აქტივების შემოწმება;
რისკების მართვის ჩარჩო და რისკის დასაშვები დონე	• ბანკის ყველა მნიშვნელოვანი რისკის დადგენა და კონტროლი; • რისკის მართვის სტრატეგიისა და რისკის დასაშვები დონის განსაზღვრა და დამტკიცება; • კონკრეტული ზომების განსაზღვრა იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის რისკის პროფილი გადააჭარბებს მისაღებ რისკის დონეს;
შიდა კონტროლის მექანიზმები	• სამეთვალყურეო საბჭოს სამოქმედო დებულების ან მსგავსი წესების მიღება, შეწყვეტა ან შეცვლა; • სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შიდა ორგანიზებასთან დაკავშირებით; • სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტ(ებ)ის შექმნა და მათი სამოქმედო დებულების დამტკიცება; • კომიტეტების რეკომენდაციების გათვალისწინებით, კონკრეტული ზომების მიღება; • განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი საკითხების მარეგულირებელი სამოქმედო პოლიტიკების დამტკიცება.
კონტრაქტები	• მნიშვნელოვანი სესხების დამტკიცება, თუ ჯამური რისკის პოზიცია აღემატება ბანკის საკუთარი კაპიტალის 5%-ს; • ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულების შესაბამისად; • ნებისმიერი აქტივის შეძენა/გასხვისება, ან სხვა სახის ხელშეკრულების გაფორმება რომლის ღირებულება აღემატება 1,000,000 აშშ დოლარს; • იურიდიულ პირთან ან კომპანიაში გრძელვადიანი თანამშრომლობის გაფორმება ან შეწყვეტა, თუ იგი წარმოშობს წელიწადში 1,000,000 აშშ დოლარის ოდენობის ვალდებულებას ან ამავე ოდენობის თანხის მიღების ოქოლობას;
დანიშვნები და ანაზღაურება	• ცვლილებები დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურაში, ზომასა და შემადგენლობაში; • დირექტორთა საბჭოს წევრების დანიშვნა, აუდიტის და სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა კომიტეტების წევრების არჩევა და გათავისუფლება; • დირექტორთა საბჭოს წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;
კორპორაციული მართვა	• დირექტორთა საბჭოს საქმიანობების ზედამხედველობა; • დირექტორთა საბჭოსთვის ინსტრუქციების მიცემა ბანკის სხვადასხვა პოლიტიკის ზოგადი მიმართულებების შესახებ; • დაკავშირებულ პირებთან განხორციელებული ტრანზაქციების დამტკიცება და ზედამხედველობა; • ბანკის ზოგადი კორპორაციული მართვის სისტემის ანალიზი, ინტერესთა კონფლიქტის მართვის ზედამხედველობა; • ფასიანი ქაღალდების ემისია; • ახალი შვილობილი კომპანიის დაფუძნება;
სხვა	• ნებისმიერი დავის წამოწყება, წარმოება ან გადაწყვეტა, როდესაც დავის თანხა აღემატება 500,000 აშშ დოლარს, ან დაკავშირებულია სისხლის სამართლის საქმესთან ან ბანკში მმართველ პოზიციაზე მყოფ პირთან; • ნებისმიერ პირთან ერთად ამხანაგობის ან ერთობლივი საწარმოს დაარსება; • ნებისმიერი პოლიტიკური შენატანის ან პოლიტიკური დონაციის განხორციელება;

3.2.4 სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციები (გაგრძელება)

სამეთვალყურეო საბჭო აგრეთვე არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო ყველა იმ საკითხთან მიმართებით, რაც მნიშვნელოვანია ბანკისთვის სტრატეგიული, ფინანსური ან რეპუტაციული თვალსაზრისით.

3.2.5 სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობა და კრებები

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებები („კრება“) ტარდება მინიმუმ კვარტალში ერთხელ ბანკის იურიდიულ მისამართზე ან სამეთვალყურეო საბჭოს ნებისმიერი წევრის მოთხოვნით, ნებისმიერ სხვა ადგილას. ყველა სხვა წევრთან შეთანხმებით, თავმჯდომარეს (თავად ან ნებისმიერი წევრის მოთხოვნით) შეუძლია მოიწვიოს კრება ზეპირი ფორმით ან სხვაგვარად დროის მოკლე პერიოდში. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები შეიძლება წარმოდგენილ იქნან სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა წევრების მიერ. თითოეულ წევრს უფლება აქვს წარმოადგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს მხოლოდ ერთი სხვა წევრი. საკითხები, რომლებიც მოითხოვს გადაწყვეტილების მიღებას დაგეგმილი კრების ფარგლებს გარეთ, განიხილება სპეციალურ რიგგარეშე კრებებზე და სატელეფონო კონფერენციით. მთლიანობაში, 2026 წელის პირველ ნახევარში სამეთვალყურეო საბჭო ოფიციალურად შეიკრიბა ჩვიდმეტჯერ და გადაწყვეტილებები მიღებულ იქნა როგორც უშუალო შეხვედრით ჩატარებული სხდომის ფორმატში, ისე სატელეფონო კონფერენციის საშუალებით. კრებების დროს სამეთვალყურეო საბჭო იღებს განახლებულ მონაცემებს ძირითადი ბიზნეს მიმართულებების, ფინანსური მდგომარეობის, შიდა საოპერაციო ფუნქციებიდან კონტროლის და რისკის მართვის, შესაბამისობის, შიდა აუდიტის და სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიკუთვნებული მნიშვნელოვანი ტრანზაქციების შესახებ. გარდა ამისა, არსებობს დღის წესრიგის საკითხების წლიური განრიგი იმის უზრუნველყოფისთვის, რომ ყველა საკითხს დაეთმოს სათანადო ყურადღება და განხილულ იქნას შესაბამის ნაწილში ფინანსურ და ნორმატიულ ციკლში. ეს მოიცავს წლიურ ბიუჯეტს, სტრატეგიული განვითარების გეგმას, მენეჯმენტისა და მატერიალური რისკის ამღებ პირთა ანაზღაურებას. უშუალოდ სხდომების გარდა, სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს და წევრებს ხშირი საქმიანი და კონსტრუქციული კავშირი აქვთ როგორც ერთმანეთთან, ისე გენერალურ დირექტორთან, კონტროლის ფუნქციების ხელმძღვანელ პირებთან და სხვა მნიშვნელოვან ბიზნეს ერთეულებთან. 2026 წლის პირველ ნახევარში განხილულ და დამტკიცებულ საკითხებს შორის განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ბანკის გაჯანსაღების გეგმაში ცვლილებების დამტკიცება, ბანკის გენერალური დირექტორის გათავისუფლება და ახალი გენერალური დირექტორის დანიშვნა, სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასებისთვის დამოუკიდებელ შემფასებლად PricewaterhouseCoopers (PwC) -ის არჩევა.

3.2.6 სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად ზრუნავს თავისი ეფექტურობის გასაუმჯობესებლად და აღიარებს, რომ მისი შეფასების პროცესი მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტია ამ მიზნის მისაღწევად. სამეთვალყურეო საბჭო წარმოადგენს ეფექტურ ორგანოს, რომელიც ქმნის კომპეტენციის და გამოცდილების სათანადო ბალანსს და აერთიანებს მოსაზრებების და პერსპექტივების მრავალფეროვნებას. კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების თანახმად, ბანკმა დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს შეფასების პოლიტიკა, რომლის საფუძველზეც ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ახორციელებს როგორც საკუთარი საქმიანობის, ისე კომიტეტებისა და საბჭოს ინდივიდუალური წევრების ეფექტურობის შეფასებას, როგორც ერთიანი კოლეგიური ორგანოს, ისე დამოუკიდებელი წევრებისა და თავმჯდომარის სათანადო ჩართულობის, კვალიფიციურობის, შესაფერისობისა და ეფექტურობის განსაზღვრის მიზნით. შეფასების პოლიტიკის მიხედვით, ყოველ სამ წელიწადში შეფასება ასევე ხორციელდება დამოუკიდებელი შემფასებლის მიერ. აღნიშნული მოთხოვნის შესაბამისად, 2025 წლის საბჭოსა და საბჭოსთან არსებული კომიტეტების მუშაობის ეფექტიანობა შეაფასა დიდი ოთხეულის წევრმა PricewaterhouseCoopers-მა („PwC“). შეფასება განხორციელდა 5 დონიანი შეფასების სისტემით (basic, developing, defined, managed, optimized), 5 ძირითადი მიმართულებით: სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასების პოლიტიკის ეფექტურობა, სამეთვალყურეო საბჭოს როლი და პასუხისმგებლობები, სამეთვალყურეო საბჭოსთან არსებული კომიტეტები, ორგანიზაციული და კორპორაციული სტრუქტურა და ბანკის სხვა ფუნქციებთან კოორდინაცია. მთლიანობაში, ხუთივე მიმართულებით, შეფასების საერთო შედეგები არის „გამართული“ (managed, IV დონე) რაც, სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების ეფექტურ ფუნქციონირებაზე მიუთითებს. ამასთან, ბანკი უზრუნველყოფს შეფასების პროცესში PwC-ს რეკომენდაციების გათვალისწინებასა და დანეგვას, მათ შორის, სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასების კითხვარის სრულყოფას, დამტკიცებული პოლიტიკების პერიოდულად გადახედვას და საჭიროების შემთხვევაში განახლებული რედაქციების დამტკიცებას, ასევე, რისკების კომიტეტზე კომიტეტის წევრებისთვის რისკების დირექტორის მიერ მომზადებული ანგარიშის გარდა შესაბამისობის დეპარტამენტის მიერ მომზადებული ანგარიშის წარდგენას, რის საფუძველზეც გაუმჯობესდება მენეჯმენტის მხრიდან სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგების პროცესი.

3.2.6 სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება (გაგრძელება)

ამასთან, ყოველწლიური თვითშეფასების ფარგლებში, 2025 წლის საქმიანობა შეაფასეს თავად სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა. შეფასების შედეგები საკმაოდ პოზიტიურია, კერძოდ, გამოიკვეთა, რომ სამეთვალყურეო საბჭო ეფექტიანად ახორციელებს მენეჯმენტის, შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის ზედამხედველობას. რეგულარული შეხვედრები, დეტალური რეპორტირება და ღია კომუნიკაციის სტილი საშუალებას აძლევს თითოეულ წევრს, იყოს სრულად ინფორმირებული და აქტიურად ჩაერთოს გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. დადებითად შეფასდა თავმჯდომარის ჩართულობა და ყველასთვის ხელმისაწვდომი კომუნიკაციის წახალისება. ამავდროულად, თვითშეფასების შედეგებით გამოიკვეთა რამდენიმე კონკრეტული მიმართულება, რაც საბჭოს მუშაობას კიდევ უფრო პროდუქტიულს გახდის. წევრების მხრიდან გამოითქვა რეკომენდაცია, რომ მათთვის წარდგენილი დოკუმენტების სიღრმისეული შესწავლისთვის მეტი დრო გამოიყოს, რაც მსჯელობის ხარისხს კიდევ უფრო აამაღლებს. ასევე, საბჭო ხედავს საჭიროებას, რომ უფრო რეგულარული კომუნიკაცია ჰქონდეს ეროვნულ ბანკთან რეგულაციურ სიახლეებზე და პერიოდულად ჩატარდეს ტრენინგები ინფორმაციული უსაფრთხოების მიმართულებით, რათა მათი კომპეტენცია თანამედროვე ტექნოლოგიურ გამოწვევებს შეესაბამებოდეს. გარდა ამისა, საბჭოს წევრები მიიჩნევენ, რომ ამ ეტაპისთვის რეკომენდირებულია კომიტეტებში წევრების როტაცია, რაც მუშაობის პროცესში ახალი ხედვების გაზიარებას შეუწყობს ხელს. საერთო ჯამში, საბჭოს საქმიანობა შეფასდა როგორც ეფექტიანი, პროგრესზე ორიენტირებული და გაუმჯობესებისკენ მიმართული.

ბანკი ორიენტირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს შეფასებისა და თვითშეფასების პროცესის მუდმივ სრულყოფაზე. სწორედ ამ მიზნით, თვითშეფასების კითხვარი პერიოდულად ახლდება და უფრო კომპლექსური ხდება, რათა მაქსიმალურად მოიცავს მმართველობითი საქმიანობის ყველა ასპექტს და უზრუნველყოს საბჭოს მუშაობის ეფექტიანობის სიღრმისეული ანალიზი. ამგვარი მიდგომა ბანკს აძლევს საშუალებას, შეფასების პროცესი იყოს კიდევ უფრო ობიექტური და ბანკი მუდმივად იყოს შესაბამისობაში საუკეთესო კორპორაციულ პრაქტიკასთან.

3.3 სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნების მიხედვით, სისტემურ კომერციულ ბანკებში სამეთვალყურეო საბჭოსთან უნდა არსებობდეს შემდეგი კომიტეტები:

1. აუდიტის კომიტეტი
2. რისკების კომიტეტი
3. ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი
4. ანაზღაურების კომიტეტი

კომიტეტების რაოდენობის, მათი მოწყობისა და შემადგენლობის მხრივ ბანკი სრულ შესაბამისობაშია კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან.

3.3.1 აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია შიდა კონტროლის ფუნქციების შესრულების მონიტორინგზე, შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მიერ წლიური სამოქმედო გეგმის შესრულების ზედამხედველობაზე, გარე დამოუკიდებელ აუდიტორებთან კომუნიკაციაზე. კომიტეტი ასევე რეკომენდაციას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს შიდა კონტროლის მექანიზმების შესაძლო სისუსტეზე.

აუდიტის კომიტეტი ზედამხედველობას უწევს ბანკის შესაბამისობას მექრთამეობასა და კორუფციასთან, ინტერესთა კონფლიქტის მართვასა და გამჟღავნებასთან დაკავშირებულ შიდა პოლიტიკებთან. ზემოაღნიშნულის გათვალისწინებით, აუდიტის კომიტეტი მიიჩნევს, რომ მისი შიდა კონტროლის ჩარჩო ეფექტურია.

კომიტეტი არის დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეული და ექვემდებარება სამეთვალყურეო საბჭოს. 2026 წლის პირველი ნახევრის მდგომარეობით კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისგან:

- მაგდა მალრაძე (თავმჯდომარე);
- მამუკა წერეთელი (კომიტეტის წევრი);
- მურთაზ კიკორია (კომიტეტის წევრი).

აუდიტის კომიტეტის შეხვედრა უნდა ჩატარდეს მინიმუმ კვარტალურად და, საჭიროების შემთხვევაში, რიგგარეშე სხდომა შესაძლოა მოწვეულ იქნას ნებისმიერ დროს.

3.3.1 აუდიტის კომიტეტი (გაგრძელება)

აუდიტის კომიტეტის ძირითადი როლები და პასუხისმგებლობები:

- ბანკის საბუღალტრო და საანგარიშგებო წესების განსაზღვრა, ამ წესების დაცვა და ბანკის შიდა აუდიტის მეშვეობით ბანკის აღრიცხვებისა და ჟურნალების შემოწმება;
- მოქმედ საკანონმდებლო და საზედამხებდებლო მოთხოვნებთან ბანკის შესაბამისობის ზედამხედველობა;
- შიდა აუდიტის ფუნქციონირების ზედამხედველობა, რომლის მიზანია ბანკში რისკის მართვისა და კონტროლის სისტემებისა და პროცესების ადეკვატურობისა და ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- შიდა აუდიტის საქმიანობის მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება და ბანკის დირექტორთა საბჭოსგან შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა;
- შიდა აუდიტის მომსახურების კვარტალური/ნახევარწლიანი რეპორტების დამტკიცება და სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოსთვის შენიშვნებისა და რეკომენდაციების წარდგენა;
- შიდა აუდიტის მიერ შედგენილი წლიური სამოქმედო გეგმის დამტკიცება და გეგმის კვარტალური გადახედვა;
- შიდა აუდიტის ფუნქციის შეფასება, სათანადო რესურსის მობილიზების უზრუნველყოფა;
- ბანკის გარე აუდიტორებთან თანამშრომლობა;

აუდიტის კომიტეტის საქმიანობის ერთ-ერთ მთავარ მიმართულებას წარმოადგენს გარე აუდიტორთან თანამშრომლობა, მისი საქმიანობის ხელშეწყობა და დამოუკიდებლობის უზრუნველყოფა. 2026 წლის ფინანსური ანგარიშგების სავალდებულო აუდიტს განახორციელებს შპს „იუაი“, რომელიც წარმოადგენს დიდი ოთხეულის წევრს. მომავალი საანგარიშგებო პერიოდებისთვის დამოუკიდებელი გარე აუდიტორის შერჩევა განხორციელდება აუდიტის კომიტეტის ჩართულობით, მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებული წესით.

2026 წლის პირველ ნახევარში აუდიტის კომიტეტი შეიკრიბა ერთხელ.

3.3.2 ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი

2018 წლის დეკემბერში ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ დააარსა ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობის შერჩევის, დანიშვნების, წევრთა როტაციის, მათი მუშაობის ეფექტურობის შეფასების და ბანკის კორპორაციული მართვის საზედამხებდებლოდ.

კომიტეტი დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულია, იგი ექვემდებარება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და უნდა შედგებოდეს სულ მცირე 3 (სამი) წევრისგან, რომლებიც იმავდროულად უნდა იყვნენ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები. ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი შედგება შემდეგი წევრებისგან:

- მამუკა წერეთელი (თავმჯდომარე);
- ბრუნო ხუან ბალვანერა (კომიტეტის წევრი);
- მაგდა მალრაძე (კომიტეტის წევრი).

ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტის ფუნქციები და პასუხისმგებლობები:

- **ნომინაცია.** სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორთა საბჭოსა და მათი კომიტეტების სტრუქტურის, ზომისა და შემადგენლობის რეგულარული გადახედვა კომიტეტის თავმჯდომარესთან კონსულტაციით, სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და დირექტორთა საბჭოს მიერ გაწეული საქმიანობის გათვალისწინებით.
- კომიტეტმა უნდა განიხილოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა და სხვა მაღალი რანგის აღმასრულებელი პირების როტაციის დაგეგმვა მათი საქმიანობის გათვალისწინებით, ბანკისთვის არსებული გამოწვევების, შესაძლებლობების და სამომავლოდ საჭირო უნარებისა და გამოცდილების გათვალისწინებით.
- კომიტეტმა უნდა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასების ჩატარება და წარმოქმნილი რეკომენდაციების სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა.

3.3.2 ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი (გაგრძელება)

- **კორპორაციული მართვა.** კომიტეტი უზრუნველყოფს საუკეთესო კორპორაციული მართვის პრაქტიკის დანერგვას და მისი მუდმივ გაძლიერებას, მათ შორის კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკების შემუშავებას და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენას.

3.3.2 ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი (გაგრძელება)

- მონიტორინგს უწევს განვითარებად ტრენდებს, ინიციატივებს და საუკეთესო პრაქტიკას კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებით, აფასებს აღნიშნული ტრენდების, პრაქტიკის გავლენას/თავსებადობას ბანკთან და საჭიროების შემთხვევაში გასცემს რეკომენდაციებს.
- პერიოდულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოსთან დაკავშირებულ პოლიტიკასა და ეთიკას და სამეთვალყურეო საბჭოს აძლევს შესაბამის რჩევებს.
- გადახედავს და განიხილავს შიდა შემოწმებასთან ან/და მოკვლევასთან მიმართებაში არსებულ საჩივრებს, რომელიც განხორციელდა შესაბამისობის სამსახურის ან მსგავსი უფლებამოსილების მქონე სხვა სტრუქტურული ერთეულის მიერ, ქვეყნის წესებისა და ეთიკის კოდექსის დარღვევის შემთხვევების ამოცნობის ან/და თავიდან არიდების მიზნით, აგრეთვე, ამ დარღვევებზე გავრცელებულ დისციპლინურ ზომებს და სხვა საჩივრებს.
- სამეთვალყურეო საბჭოს პერიოდულად აცნობებს მისი კომპეტენციის ფარგლებში მიმდინარე აქტივობების შესახებ და აფასებს კომიტეტისთვის მინიჭებული უფლებებისა და მოვალეობების შესრულებას.

2026 წლის პირველ ნახევარში ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტი არ შეკრებილა.

3.3.3 რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკა/პროცედურების ზედამხედველობასა და შესაბამისობაზე, ასევე რისკის მართვის სტრუქტურის ადეკვატურობის განსაზღვრაზე, ბანკის წინაშე არსებული ყველა რისკის ტიპის მიხედვით.

კომიტეტი დახმარებას უწევს სამეთვალყურეო საბჭოს და აძლევს რეკომენდაციებს რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის, რისკის კონტროლის ფუნქციების ადეკვატურობისა და ეფექტურობის შეფასების მიმართულებით, კონკრეტული ტიპის საოპერაციო, საკრედიტო და სხვა ტიპის რისკების იდენტიფიცირებისა და პრევენციის მიზნით.

რისკების კომიტეტი ასევე ატარებს ბანკის რისკის მართვისა და მიტიგაციის პოლიტიკა-პროცედურებთან შესაბამისობის მონიტორინგს. ზემოხსენებულის გათვალისწინებით, კომიტეტი მიიჩნევს, რომ მთლიანობაში ბანკის შიდა კონტროლის საერთო ჩარჩო ეფექტურია.

კომიტეტი დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულია და ექვემდებარება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს. კომიტეტის წევრები არიან:

- ბრუნო ხუან ბალვანერა (თავმჯდომარე);
- მამუკა წერეთელი (კომიტეტის წევრი);
- მურთაზ კიკორია (კომიტეტის წევრი).

კომიტეტი უნდა შედგებოდეს არანაკლებ სამი წევრისგან და კომიტეტის წევრთა უმრავლესობას უნდა წარმოადგენდნენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები. ამ მხრივ, ბანკი სრულ შესაბამისობაშია კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან.

რისკების კომიტეტის სხდომა უნდა ჩატარდეს არანაკლებ კვარტლურად, საჭიროების შემთხვევაში ნებისმიერ დროს შესაძლოა მოწვეულ იქნას კომიტეტის რიგგარეშე სხდომა.

რისკების კომიტეტის მთავარი ფუნქციები და ძირითადი პასუხისმგებლობებია:

- რისკების მართვის ანგარიშგების რეგულარულად დამტკიცება;
- რისკის სტრატეგიისა და რისკის დასაშვები დონის კონტროლი, მათი თანმიმდევრულობა და შესაბამისობა ბანკის სტრატეგიასთან, კაპიტალსა და ფინანსურ გეგმებთან. აღნიშნული მიმართულებით კომიტეტი საჭიროების შემთხვევაში შეიმუშავებს რეკომენდაციებს და წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს;
- კაპიტალისა და ლიკვიდობის, ასევე ბანკისთვის რელევანტური ყველა ტიპის რისკის კონტროლი: საკრედიტო, საოპერაციო, საბაზრო, რეპუტაციული და სხვა ტიპის რისკების მართვის სტრატეგიები, რათა უზრუნველყოს მათი შესაბამისობა რისკის დასაშვებ დონესა და კულტურასთან;
- რისკის აპეტიტთან შესაბამისობის ანგარიშგებების განხილვა, რისკის დასაშვები დონიდან თითოეულ გადაცდომასა და შერჩეული ქმედების ადეკვატურობაზე;
- რისკების დირექტორის (CRO) ეფექტურობისა და დამოუკიდებლობის კონტროლი, მისი საქმიანობის შეფასება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის აღნიშნულ პოზიციაზე დანიშვნისა და/ან გათავისუფლების შესახებ რეკომენდაციების წარდგენა.

რისკების კომიტეტი 2026 წლის პირველ ნახევარში შეიკრიბა ერთხელ.

3.3.4 ანაზღაურების კომიტეტი

ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის და სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირებისთვის ადეკვატური და ეფექტური ანაზღაურების სისტემის შექმნაზე და მისი გამართულად ფუნქციონირების ზედამხედველობაზე.

კომიტეტი დამოუკიდებელი სტრუქტურული ერთეულია და ექვემდებარება ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს. იგი შედგება შემდეგი წევრებისგან:

- მურთაზ კიკორია (თავმჯდომარე);
- ბრუნო ხუან ბალვანერა (კომიტეტის წევრი)
- მაგდა მალრადე (კომიტეტის წევრი).

ანაზღაურების კომიტეტი უნდა შედგებოდეს არანაკლებ სამი წევრისგან და მასში წარმოდგენილი უნდა იყოს დამოუკიდებელი წევრების საკმარისი რაოდენობა. აღნიშნულის გათვალისწინებით, სამეთვალყურეო საბჭოში ახალი წევრის არჩევის შემდეგ, სამეთვალყურეო საბჭო ნომინაციის და კორპორაციული მართვის კომიტეტი დაკომპლექტდა იმგვარად, რომ კომიტეტის შემადგენლობა სრულად შეესაბამება კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს.

ანაზღაურების კომიტეტი ტარდება წელიწადში არანაკლებ ორჯერ. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტის რიგგარეშე სხდომა შესაძლოა მოწვეულ იქნას ნებისმიერ დროს.

ანაზღაურების კომიტეტის მთავარი ფუნქციები და პასუხისმგებლობებია:

- ანაზღაურების პოლიტიკის რეგულარული გადახედვა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების წარდგენა, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისობა საერთაშორისო სტანდარტებთან და მარეგულირებლის მიერ დამტკიცებულ შესაბამის რეგულაციებთან;
- მატერიალური რისკის ამღები პირთა სიის რეგულარულად გადახედვა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების წარდგენა;
- არაფულადი სახით ანაზღაურების სქემის განხილვა, საჭიროების შემთხვევაში რეკომენდაციების გაცემა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა დასამტკიცებლად;
- სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების გაცემა ბანკის ანაზღაურების პოლიტიკით გათვალისწინებული პირების ანაზღაურების შესახებ;
- მატერიალური რისკის ამღები პირთა საქმიანობის შეფასების ძირითადი მაჩვენებლების (KPI) შესრულების შეფასება;
- ანაზღაურებასთან დაკავშირებულ საკითხებზე ინფორმაციის გამჟღავნების პროცესის ხელმძღვანელობა.

2026 წლის პირველ ნახევარში ანაზღაურების კომიტეტი შეიკრიბა ერთხელ.

3.3.5. კომიტეტების როლი კორპორაციულ მართვაში

სამეთვალყურეო საბჭოს უფლება-მოვალეობების შესრულების ხელშეწყობის, მისი ეფექტურობის ამაღლების მიზნით, სამეთვალყურეო საბჭოსთან შექმნილია კომიტეტები, რომლებზეც გარკვეულწილად დელეგირებულია სამეთვალყურეო საბჭოს ფუნქციები სხვადასხვა მიმართულებით. კომიტეტის საქმიანობა კონცენტრირებულია კონკრეტული მიმართულებით, რაც ზრდის ექსპერტული ჩართულობისა და ხარისხობრივი შესრულების მაჩვენებლის დონეს. კომიტეტების ჩართულობის გაზრდა, მათი პროაქტიულობა ბანკის კორპორაციული მართვის ჩარჩოს განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი კომპონენტია. 2021 წლიდან აუდიტისა და რისკების კომიტეტების სხდომები ტარდება ფიზიკური შეხვედრის ფორმატში, კომიტეტების ინფორმირებულობა, ჩართულობა და საზედამხედველო კონტროლი გახდა ბევრად ნაყოფიერი და პროდუქტიული. პერიოდულად, სამეთვალყურეო საბჭოს ის წევრები, რომლებიც წარმოდგენილი არ არიან კონკრეტულ კომიტეტში, ნომინაციისა და კორპორაციული მართვის კომიტეტისგან იღებენ ინფორმაციას ყველა მნიშვნელოვან საკითხზე, რაც ხელს უწყობს მათი ინფორმირებულობის გაზრდას, ჩართულობას და მმართველობის ორგანოებს შორის ჯანსაღი და ეფექტური ანგარიშგებისა და კომუნიკაციის სისტემის უზრუნველყოფას.

3.4 დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობებს ახორციელებს დირექტორთა საბჭო, რომლის წევრებსაც ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო. ბანკი აცნობიერებს დირექტორთა საბჭოს მნიშვნელობას, რომელიც მოიცავს კვალიფიკაციების, გამოცდილების და დივერსიფიკირებულობის სწორ ბალანსს, რაც შესაძლებლობას აძლევს მათ ეფექტურად შეასრულონ დაკისრებული ფუნქციები და მოვალეობები.

3.4.1 დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

საქართველოს კანონი „კომერციული ბანკების საქმიანობების შესახებ“ და საქართველოს კანონი „მეწარმეთა შესახებ“ განსაზღვრავს მთავარ პრინციპს, რომლის მიხედვითაც კომპანიის საქმიანობის განხორციელებისთვის მკაფიოდ უნდა გაიმიჯნოს პასუხისმგებლობები კომპანიის საქმიანობის ზედამხედველობასა და აღმასრულებელ უფლებამოსილებას შორის. დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედიან: გენერალური დირექტორი (Chief Executive Officer - “CEO”) და დირექტორები. გენერალური დირექტორი და თითოეული დირექტორი დანიშნულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, რომელიც პასუხისმგებელია მართვის ყველა საკითხზე, რომელიც ეხება ბანკს. ყველა დირექტორი ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის წინაშე. გენერალური დირექტორი პასუხისმგებელია შეიმუშაოს, წარმოადგინოს და ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის სტრატეგიას და საერთო კომერციულ მიზნებს, რომლებსაც ის განახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოსთან მჭიდრო კომუნიკაციით. გენერალური დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს დანარჩენი წევრები პასუხისმგებელნი არიან სამეთვალყურეო საბჭოს და შესაბამისი კომიტეტების გადაწყვეტილებების შესრულებაზე.

30 ივნისი 2026	დირექტორთა საბჭოს წევრები
გენერალური დირექტორი	დავით ცაავა
ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი	ვახტანგ ბაბუნაშვილი
რისკების დეპარტამენტის უფროსი	გიორგი გვაზავა

3.4.2 დირექტორთა საბჭოს განათლება და გამოცდილება

დირექტორთა საბჭოს წევრებს გააჩნიათ მრავალმხრივი ცოდნა და გამოცდილება სხვადასხვა მიმართულებით, მათ შორის, ფინანსებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, რისკების მართვის, სტრატეგიული დაგეგმვის, საგადასახადო და სამართლებრივი საკითხების, მენეჯმენტის და ხელმძღვანელობის, კორპორაციული მართვისა და მარკეტინგის კუთხით. ისინი გამოირჩევიან ადგილობრივი და რეგიონალური ეკონომიკური და საბაზრო პირობების გონივრული გააზრების უნარებით, სამართლებრივი და საზედამხებდევლო გარემოს სიღრმისეული ცოდნით. მათი ცოდნისა და უნარ-ჩვევების მრავალფეროვნება მნიშვნელოვან როლს თამაშობს ბანკში გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის კუთხით.

დავით ცაავა



უნარები და გამოცდილება: დავით ცაავას კარიერა 2004 წელს სს „ბაზისბანკში“ საკრედიტო ექსპერტის პოზიციაზე დაიწყო. 2008 წელს მან დაიკავა გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიცია კორპორატიული მიმართულებით, ხოლო 2010 წელს კი ამავე ბანკის გენერალური დირექტორის პოზიციაზე დაწინაურდა. მისი ხელმძღვანელობით ბანკმა, კორპორატიული მიმართულებით მე-11 ადგილიდან ქვეყნის მე-3 უმსხვილესი ბანკის პოზიციაზე გადაინაცვლა. დავით ცაავას გამოცდილება საბანკო და ფინანსური მიმართულებით 20 წელზე მეტს ითვლის. იგი 2015-2018 წლებში ასევე იკავებდა სს „ბაზისბანკის“ სამეთაულყოფი საბჭოს წევრის პოზიციას. ამჟამად დავითი არის სს „ბაზისბანკის“ გენერალური დირექტორი, ამავე ბანკის შვილობილი კომპანიების - ბზ ლიზინგისა და ბზ დაზღვევის სამეთაულყოფი საბჭოს წევრი. სს „ბაზისბანკის“ მიერ სს „ლიბერთი ბანკის“ განადგებული აქციების 95.99%-ის შეძენის შემდგომ 2026 წლის აპრილის თვითან წარმატებით იკავებს ასევე სს „ლიბერთი ბანკის“ გენერალური დირექტორის პოზიციას.

განათლება: დავითი არის ფინანსებისა და საბანკო საქმის მაგისტრი და ასევე ფლობს ბიზნესის ადმინისტრირების დოქტორის ხარისხს.

ვახტანგ ბაბუნაშვილი



უნარები და გამოცდილება: ვახტანგ ბაბუნაშვილი ლიბერთი ბანკის გუნდს შემოუერთდა 2020 წლის ივლისში, ფინანსური დირექტორის მოადგილის, ფინანსური დეპარტამენტის უფროსის პოზიციაზე. 2021 წლის თებერვლიდან მან შეცვალა დავით წიკლაური გენერალური დირექტორის მოადგილედ, ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე. ვახტანგს ფინანსურ სექტორში მუშაობის თითქმის 20 წლიანი გამოცდილება გააჩნია. მისი პროფესიული კარიერა დაიწყო საკონსულტაციო კომპანია „სინერჯი ჯგუფით“, რის შემდეგაც მას არაერთი მენეჯერული პოზიცია ეკავა ბანკ რესპუბლიკაში (ჯგუფი სოსიეტე ჟენერალი), თიბისი ბანკსა და საქართველოს ბანკში. თიბისი ბანკში იგი იყო ფინანსური დირექტორის მოადგილე, სადაც ხელმძღვანელობდა ფასდადების მოდელის განვითარებას საცალო, მცირე და საშუალო, კორპორატიული სეგმენტის კრედიტების მიმართულებით, ხელმძღვანელობდა ორგანიზაციული რისკების მართვას და ფინანსური რისკების მენეჯმენტს.

განათლება: ვახტანგი ფლობს INSEAD-ის MBA ხარისხს, არის კავკასიის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებული ფინანსების სპეციალობით და მოწვეული ლექტორი კავკასიის უნივერსიტეტში საბანკო და ფინანსური ინსტიტუტების მენეჯმენტის მიმართულებით.

3.4.2 დირექტორთა საბჭოს განათლება და გამოცდილება (გაგრძელება)

გიორგი გვაზავა



უნარები და გამოცდილება: გიორგი გვაზავამ ბანკის დირექტორთა საბჭოში დავით აბაშიძე ჩაანაცვლა. გიორგი არის საბანკო სექტორის პროფესიონალი, მთელი მისი პროფესიული კარიერა ეთმობა ფინანსურ და კონკრეტულად საბანკო სექტორს, სადაც მირითად იკავებდა სხვადასხვა წამყვან პოზიციას რისკების მართვის მიმართულებით. მას საქართველოს წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტებში მუშაობის 15 წლიანი წარმატებული გამოცდილება აქვს. გიორგიმ კარიერა დაიწყო „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ საკრედიტო ანალიტიკოსის პოზიციიდან და მას შემდეგ ეკავა სხვადასხვა მენეჯერული და ტოპ მენეჯერული პოზიციები. „ლიბერთი ბანკის“ გუნდთან შემოერთებამდე გიორგი გვაზავა იყო „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ რისკების დეპარტამენტის ხელმძღვანელი და უშუალოდ ხელმძღვანელობდა „ვითიბი ბანკი საქართველოს“ საკრედიტო და საოპერაციო რისკების მართვას.

განათლება: გიორგი გვაზავა ფლობს ედინბურგის ბიზნეს სკოლის (EBS) მაგისტრის ხარისხს და არის CFA (Level 1) მფლობელი.

3.4.3 დირექტორთა საბჭოს ფუნქციები

ბანკის ყოველდღიური საქმიანობების განხორციელებთან ერთად, დირექტორთა საბჭოს მთავარი ფუნქციები წარმოდგენილია ქვემოთ:

- აქციონერთა ყოველწლიური/რიგგარეშე კრების მოწვევა;
- აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგის შედგენა;
- აქციონერთა საერთო კრების მიერ გაცემული ნებართვის საფუძველზე ბანკის აქციების გამოსყიდვა;
- ახალი აქციების წესდებით დადგენილ ნებადართული კაპიტალის მაქსიმალურ რაოდენობამდე გამოშვების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წლიური ბიზნეს გეგმის, მათ შორის ბიუჯეტის, მოგების და ზარალის პროგნოზის და ბანკის საინვესტიციო გეგმის წარდგენა;
- სესხების გაცემის, ანგარიშსწორებების, დაფინანსების, სალარო მომსახურებების, ბანკის ფულადი სახსრების და ფასეულობების აღრიცხვის და ანგარიშგების, შიდა კონტროლის და აღრიცხვის ორგანიზება და ზედამხედველობა, რომელიც უზრუნველყოფს ბანკის სათანადო მომსახურებას კლიენტებისთვის;
- ბანკის ფილიალების და სერვის ცენტრების ფუნქციონირების ორგანიზება და ზედამხედველობა;
- შიდა აუდიტიდან ან გარე შემოწმებებიდან მიღებული ინფორმაციის გადახედვა, ასევე ფილიალის/სერვისცენტრის ხელმძღვანელი პირების მიერ წარდგენილი ანგარიშგების გადახედვა და სათანადო გადაწყვეტილებების მიღება ზემოაღნიშნულ ინფორმაციაზე დაყრდნობით;
- აქციონერთა საერთო კრების და/ან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულების უზრუნველყოფა;
- პროცედურების, შინაგანაწესის, პროდუქტებისა და მომსახურების პირობების, სხვა შიდა დოკუმენტების შემუშავება;
- გადაწყვეტილების მიღება პერსონალის შერჩევის, გათავისუფლების, ტრენინგის და ანაზღაურების შესახებ (იმის გათვალისწინებით, რომ დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირების ანაზღაურების საკითხებზე გადაწყვეტილებას იღებს სამეთვალყურეო საბჭო და ანაზღაურების კომიტეტი);
- სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკის მართვის პრინციპების მონიტორინგი და ბანკის რისკის პროფილის რისკის აპეტიტის (Risk Appetite Statement – „RAS“) განსაზღვრული ლიმიტების ფარგლებში მოქცევის უზრუნველყოფა.

დირექტორთა საბჭო ასევე არის გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო ყველა იმ საქმიანობასთან დაკავშირებით, რომელიც სპეციალურად არ არის განსაზღვრული სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და/ან აქციონერთა საერთო კრებისთვის

3.4.4 დირექტორთა საბჭოს საქმიანობა და კრებები

დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი. გენერალური დირექტორი უფლებამოსილია ინდივიდუალურად წარმოადგინოს ბანკი ნებისმიერი პირის წინაშე. ნებისმიერი გარიგება ან ბანკის ნებისმიერი შიდა რეგულაცია, ბრძანება ან ინსტრუქცია შეიძლება დამოწმდეს გენერალური დირექტორის ხელმოწერით ან დირექტორთა საბჭოს ყველა დანარჩენი წევრების ხელმოწერებით. გენერალურ დირექტორს შეუძლია მიანიჭოს უფლებამოსილება სხვა დირექტორებს და შესაბამის პირებს, დამოუკიდებლად წარმოადგინონ ბანკი სხვადასხვა გარიგებებთან და ვალდებულებებთან დაკავშირებით.

დირექტორთა საბჭო იღებს გადაწყვეტილებებს დირექტორთა საბჭოს სხდომებზე. დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებები საქმიანობის მიმართულებების მიხედვით დელეგირებულია დირექტორთა საბჭოსთან არსებულ კომიტეტებზე, ხოლო უშუალოდ დირექტორთა საბჭო იკრებს მხოლოდ განსაკუთრებით მნიშვნელოვანი საკითხების განსახილველად.

2026 წლის პირველ ნახევარში დირექტორთა საბჭო შეიკრება ორჯერ, რომელთა საფუძველზე განხორციელდა აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრებისა და აქციონეტა ყოველწლიური საერთო კრების დღის წესრიგის განსაზღვრა და მოწვევა.

3.4.5 დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად აფასებს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობებს ბანკის საერთო მიზნების მიღწევის თვალსაზრისით და მიიჩნევს, რომ დირექტორთა საბჭოს გააჩნია გამოცდილების და ცოდნის სათანადო ბალანსი და ეფექტურად გააგრძელებს საქმიანობას.

3.4.6 დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

3.4.6.1 საკრედიტო კომიტეტი

საკრედიტო რისკის მართვისა და საკრედიტო რისკით გამოწვეული დანაკარგების შემცირების მიზნით, ბანკში არსებობს საკრედიტო კომიტეტების რამდენიმე დონიანი სისტემა, რომელიც განიხილავს კორპორატიულ, მიკრო, მცირე, საშუალო, საცალო და ბითუმი ლომბარდის საკრედიტო პროდუქტებთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკებს და იღებს გადაწყვეტილებას აღნიშნული საკრედიტო პროდუქტის პირობების დამტკიცებაზე.

ყველა დონის საკრედიტო კომიტეტი გადაწყვეტილებას იღებს მისთვის დამტკიცებული ლიმიტის ფარგლებში. საკრედიტო კომიტეტების იერარქიაში ყველაზე მაღალი დონის კომიტეტის წევრები არიან რისკების დირექტორი და გენერალური დირექტორი ან შესაბამისი ბიზნეს მიმართულების დირექტორი. საკრედიტო რისკის მართვის ფუნქცია წარმოდგენილია ნებისმიერი რგოლის კომიტეტში თავმჯდომარის უფლებამოსილებით და სარგებლობს ნებისმიერი გადაწყვეტილების მიმართ ვეტოს გამოყენების უფლებით. ამასთან, იმ საკრედიტო კომიტეტების მიერ გადაწყვეტილების მიღებისას, რომლის წევრიც არის ბანკის გენერალური დირექტორი, რისკის მართვის ფუნქციის წარმომადგენლის თანხმობასთან ერთად, საკითხის დადებითად გადაწყვეტისთვის სავალდებულოა მისი თანხმობაც.

გარკვეული პერიოდულობით, დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებით ახლდება ბანკის საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების მიღების წესი.

3.4.6.2 საოპერაციო რისკების კომიტეტი

რისკების ადრეული იდენტიფიკაციის, რისკის ეფექტური მართვისა და მონიტორინგის მიზნით, ბანკის დირექტორთა საბჭოსთან არსებობს საოპერაციო რისკების კომიტეტი, რომელიც პასუხისმგებელია საოპერაციო რისკების ჩარჩოს შემადგენელი დოკუმენტების მომზადებაზე, საოპერაციო რისკის მართვის ფუნქციის ეფექტურობაზე და შესაბამისი რეკომენდაციების სამეთვალყურეო საბჭოსთვის მიწოდებაზე. კომიტეტი უზრუნველყოფს საოპერაციო რისკის მართვის ფუნქციის დამოუკიდებელ და შეუფერხებელ საქმიანობას.

კომიტეტის თავმჯდომარეა რისკების დირექტორი. კომიტეტი იკრებს არანაკლებ თვეში ერთხელ, ან საჭიროების შემთხვევაში უფრო ხშირად.

3.4.6.3 ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტი

ბანკის შიდა კონტროლის მექანიზმების ეფექტურობაზე მონიტორინგის განხორციელებისა და ბანკის ინფორმაციული აქტივების დაცულობის უზრუნველსაყოფად ბანკის დირექტორთა საბჭოსთან არსებობს ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტი, რომელიც ახორციელებს ზედამხედველობას ბანკის ინფორმაციული უსაფრთხოების ჩარჩოზე და რისკის მართვის სისტემაზე, რისკის მართვის სატრატეგიის შესაბამისობაზე ბანკის მიზნებთან, აფასებს ძირითად რისკის პოლიტიკებსა და ზოგადად, რისკის მართვას.

კომიტეტის ძირითადი ფუნქციებია ინფორმაციული და კიბერ საფრთხეების იდენტიფიცირება და აღნიშნული მიმართულებით ბანკის დაცულობის კონტროლი, კიბერ საფრთხეებზე სათანადო რეაგირების ზომების არსებობა.

გენერალური დირექტორი, რისკების დირექტორი, ინფორმაციული უსაფრთხოების მთავარი ოფიცერი და ინფორმაციული ტექნოლოგიების მიმართულების ხელმძღვანელი პირი წარმოადგენენ კომიტეტის წევრებს. კომიტეტის წევრებად დამატებით შესაძლოა მოწვეულ იქნან შესაბამისი კვალიფიკაციის და გამოცდილების მქონე ხელმძღვანელი პირები და ბანკის სხვა თანამშრომლები. კომიტეტი იკრიბება თვეში ერთხელ.

3.4.6.4 ინფორმაციული ტექნოლოგიების აღმასრულებელი კომიტეტი

ინფორმაციული ტექნოლოგიების საშუალებით ბანკში არსებული პროცესების ოპტიმიზაციის, ინფორმაციულ ტექნოლოგიებში განხორციელებული ინვესტიციების მართვისა და ინფორმაციულ ტექნოლოგიებთან დაკავშირებული ხარჯების ოპტიმიზაციის მიზნით დირექტორთა საბჭოსთან ფუნქციონირებს ინფორმაციული ტექნოლოგიების აღმასრულებელი კომიტეტი.

კომიტეტი განიხილავს ბანკის ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებულ იმ იდეებს, რომელთა განსახორციელებლად საჭიროა ინფორმაციული ტექნოლოგიების ჩართულობა, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებში შესულ განაცხადებს ახალი პროექტების შესახებ და საჭიროების შემთხვევაში განსაზღვრავს მათ პრიორიტეტულობას, განიხილავს ინფორმაციული ტექნოლოგიების საქმიანობაში არსებულ ხარვეზებს, ახდენს პოტენციური რისკებისა და ეფექტური საქმიანობის ხელშეწყობის გარემოებების იდენტიფიცირებას.

კომიტეტის თავმჯდომარეა გენერალური დირექტორი, ხოლო წევრები დირექტორთა საბჭოს წევრები და შესაბამისი მიმართულების მენეჯერები. კომიტეტი იკრიბება თვეში ერთხელ.

3.4.6.5 მარკეტინგისა და გაყიდვების კომიტეტი

ბანკის საქმიანობის მარკეტინგული დაგეგმვის, ცნობადობის გაზრდის, ბანკსა და სამოქალაქო საზოგადოების წარმომადგენლებს შორის კომუნიკაციისა და თანამშრომლობის მიზნით დირექტორთა საბჭოსთან ფუნქციონირებს მარკეტინგისა და გაყიდვების კომიტეტი. კომიტეტი წარმოადგენს პლატფორმას, ხოლო კომიტეტის სხდომები საშუალებას, რომლის გამოყენებითაც ბანკის ბიზნესის დაგეგმვასა და განხორციელებაზე პასუხისმგებელი პირები მარკეტინგის თანამშრომლებთან ერთად უზრუნველყოფენ მარკეტინგული კამპანიების დაგეგმვას. კომიტეტი ასევე ორგანიზებას უწევს ბანკის სოციალური კორპორაციული პასუხისმგებლობის (CSR) ფარგლებში ღონისძიებების დაგეგმვასა და განხორციელებას და ბანკის ბრენდის განვითარებასთან დაკავშირებით მარკეტინგული სტრატეგიის შემუშავებას, მისი განხორციელებისთვის საჭირო საშუალებების იდენტიფიცირებას.

კომიტეტი იკრიბება თვეში ერთხელ და ახდენს როგორც მიმდინარე საკითხებისთვის პრიორიტეტების განსაზღვრას, ისე უკვე განხორციელებული კამპანიებისა და აქტივობების შესახებ ინფორმაციის შეჯამებას და მიღწეული შედეგის შეფასებას.

3.4.6.6 აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი (ALCO)

ბანკის აქტივებისა და პასივების ეფექტური მართვის, საზედამხედველო და პრუდენციული ნორმატივებისა და მოთხოვნების დაცვით საბანკო ოპერაციების შემოსავლიანობის მაქსიმიზაციის მიზნით დირექტორთა საბჭოსთან ფუნქციონირებს აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი.

კომიტეტი უზრუნველყოფს ბანკის სახსრების ოპტიმალურ მართვას, პრუდენციული მოთხოვნების დაცვის კონტროლს, საბანკო ოპერაციების შემოსავლიანობის ზედამხედველობას რესურსების ღირებულების გათვალისწინებით და შემოსავლიანობის გაზრდის მიზნით გასატარებელი ღონისძიებების განსაზღვრას. გარდა ამისა, კომიტეტი ასევე ახორციელებს სხვადასხვა სახის რისკის (სავალუტო რისკი, ლიკვიდობის რისკი, საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების რისკი) კონტროლსა და ანალიზს, მათ შორის საპროცენტო რისკის დონის შეფასებას, ლიკვიდობის შენარჩუნებისთვის აუცილებელი მოცულობის აქტივების შენარჩუნების კონტროლს.

კომიტეტის თავმჯდომარეა გენერალური დირექტორი, ხოლო წევრები დირექტორთა საბჭოს წევრები და ფინანსების, ხაზინის, ორგანიზაციული რისკების მართვის ერთეულების ხელმძღვანელი პირები. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის შეხვედრები ტარდება ყოველთვიურად ან ნებისმიერ დროს, როდესაც საჭიროდ ჩაითვლება.

3.4.6.7 ფულის გათეთრების საწინააღმდეგო (AML) კომიტეტი

ფულის გათეთრების/უკანონო შემოსავლის ლეგალიზაციის აღკვეთის ხელშეწყობისა, ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და პრევენციისთვის დირექტორთა საბჭოსთან ფუნქციონირებს AML კომიტეტი, რომელიც პასუხისმგებელია ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების წინააღმდეგ ბრძოლისა და პრევენციისთვის სტრატეგიისა და სამოქმედო გეგმის შემუშავებასა და მისი შესრულების კოორდინაციაზე.

კომიტეტი განიხილავს და შეიმუშავებს ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების მიმართულებით ბანკის შიდა დოკუმენტების პროექტებს, განიხილავს კლიენტთა რისკის კატეგორიის ცვლილებას და კლიენტის რისკის კატეგორიის მიხედვით იღებს გადაწყვეტილებას ანგარიშის გახსნაზე ან ოპერაციების წარმოებაზე.

კომიტეტის თავმჯდომარე არის რისკების დირექტორი.

3.5 რეგულაცია ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ

ბანკის მენაბრეების და კრედიტორების ინტერესების დაცვის და ბანკის მიერ აფილირებულ პირებთან გარიგებების ადეკვატური ზედამხედველობის და კონტროლის უზრუნველყოფის მიზნით, გადწყვეტილების მიმღები თანამშრომლები თავისუფალნი უნდა იყვნენ ინტერესთა ფაქტობრივი ან პოტენციური კონფლიქტებისგან, რამაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მათ გადაწყვეტილებებზე ან ქმედებებზე და ხელი შეუშალოს ბანკის ინტერესების დაცვის მიზნით ობიექტური და სამართლიანი გადაწყვეტილების მიღებას. აღნიშნული მიზნისთვის, სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულება, რომელიც არეგულირებს ინტერესთა კონფლიქტის გაცხადებასა და მის მართვასთან დაკავშირებულ საკითხებს.

ინტერესთა კონფლიქტის მართვისთვის, ბანკი ადგენს დაკავშირებულ/აფილირებულ მხარეებს, ადგენს ასეთი დაკავშირებული მხარეების ჩამონათვალს, ახდენს ასეთი ჩამონათვალის კლასიფიკაციას, განსაზღვრავს ტრანზაქციის განხორციელების პროცესს, კონტროლის/ანგარიშგების განხორციელების წესს და გარიგებების სახეებსა და ლიმიტებს, რომლის დამტკიცების ექსკლუზიური კომპეტენცია ეკუთვნის სამეთვალყურეო საბჭოს.

ბანკის აუდიტის კომიტეტი და სამეთვალყურეო საბჭო მუდმივად მოწოდებულია დახვეწოს ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შიდა პროცესი, რაც მიმართულია დაკავშირებულ პირებთან განხორციელებულ ტრანზაქციებზე სათანადო კონტროლისა და ანგარიშგების, ასევე აღნიშნული ტრანზაქციების მიმართ გაშლილი მკლავის პრინციპის დაცვის უზრუნველსაყოფად. აღნიშნულის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით 2024 წელს, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2015 წლის 10 მარტის #26/04 ბრძანებით გამტკიცებული „ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულების“ შესაბამისად, განახლდა ბანკის შიდა ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულება და ახლებურად განისაზღვრა ისეთი ძირითადი და მნიშვნელოვანი საკითხები, როგორიცაა ბანკის დაკავშირებული პირის განმარტება, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაკავშირებულ მხარესთან ტრანზაქციების დამრკიცების სხვა სტრუქტურულ ერთეულებზე დელეგირების ფარგლები, ლიმიტები, უზრუნველყოფასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და სხვ.

3.5.1 შესაბამისობა მეწარმეთა შესახებ კანონთან და კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა და მნიშვნელოვან წილის მფლობელთა შესაფერისობის განახლებულ დებულებებთან

„მეწარმეთა შესახებ“ კანონის ახალი რედაქციის („კანონი“) შესაბამისად, რომელიც ძალაში შევიდა 2022 წლის 01 იანვრიდან, „ბანკი“ ვალდებულია უზრუნველყოს „კანონთან“ შესაბამისობა ამ უკანასკნელის ამოქმედებიდან 2 (ორი) წლის ვადაში. აღნიშნულის გათვალისწინებით, ბანკის მიერ შემუშავდა სადამფუძნებლო შეთანხმება და წესდების განახლებული რედაქცია („წესდება“), რომელიც სრულ შესაბამისობაშია კანონის მოთხოვნებთან. წესდებით დეტალურად მოწესრიგდა მმართველ ორგანოთა უფლებამოსილებები, აქციონერთა საერთო კრების მოწვევასთან, კაპიტალთან, აქციებთან და ბანკის ორგანიზაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ბრძანების შესაბამისად, კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა და მნიშვნელოვან წილის მფლობელ აქციონერთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ განახლებული დებულებების გათვალისწინებით, ბანკის ადმინისტრატორთა დანიშვნა/არჩევაზე უფლებამოსილმა სტუქტურულმა ერთეულებმა დაამტკიცეს არსებული ადმინისტრატორების შესაფერისობა. ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცდა ადმინისტრატორთა შეჩევის, შესაფერისობისა და მრავალფეროვნების განახლებული პოლიტიკა, რომელშიც განისაზღვრა ადმინისტრატორის პოზიციების ჩამონათვალი, დეტალურად დარეგულირდა მათი შერჩევის პრინციპები, კრიტერიუმები და მოთხოვნები პირის განათლებასთან, გამოცდილებასთან, პიროვნულ/პროფესიულ თვისებებსა და უნარ-ჩვევებთან და სხვა მნიშვნელოვან საკითხებთან დაკავშირებით.

3.6 სავალდებულო სატენდერო შეთავაზება

2017 წლის ოქტომბერში, მას შემდეგ რაც ბანკში განხორციელდა კონტროლის ცვლილება და Georgian Financial Group B.V.-მა (ყოფილი European Financial Group B.V.) იყიდა ბანკის განთავსებული აქციების 74.64% და შესაბამისად გახდა ბანკის მაჟორიტარი აქციონერი, საქართველოს მეწარმეთა შესახებ კანონით გათვალისწინებული წესით, Georgian Financial Group B.V.-მ („GFG“) გამოაცხადა სავალდებულო სატენდერო შეთავაზება ყველა დარჩენილი აქციის გამოსყიდვის თაობაზე. სავალდებულო სატენდერო შეთავაზების პირველი ეტაპი დასრულდა 2018 წლის თებერვალში. საბოლოოდ, მინორიტარი აქციონერებისგან GFG-იმ გამოსყიდა 334 მილიონზე მეტი ჩვეულებრივი აქცია და 2.25 მილიონი პრივილეგირებული აქცია.

გარდა სავალდებულო სატენდერო შეთავაზებისა, 2018 წელს GFG-მ მისი კუთვნილი 1,573,680 პრივილეგირებული აქცია დააკონვერტირა 31,600,000 ჩვეულებრივ აქციად. სავალდებულო სატენდერო შეთავაზებისა და პრივილეგირებული აქციების კონვერტაციის შედეგად GFG-ის ბენეფიციარი მფლობელები, ფიზიკური პირები ირაკლი ოთარ რუხაძე, ივარ ალექსევი და ბენჯამინ ალბერტ მარსონ-ნაითი, 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არაპირდაპირ ჯამურად ფლობდნენ ბანკის განთავსებული აქციების 91.985%-ს (2017: 74.64%). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით GFG-ის ჯამურად პირდაპირი/არაპირდაპირი პროცენტული მონაწილეობა ბანკის კაპიტალში გაიზარდა 95.99%-მდე, თუმცა აღნიშნულს მნიშვნელოვანი წილის მფლობელ ბენეფიციარ მესაკუთრეთა წილობრივი მონაწილეობაზე გავლენა არ მოუხდენია.

2026 წლის აპრილში კვლავ განხორციელდა ბანკში კონტროლის ცვლილება, კერძოდ, სს „ბაზისბანკმა“ შეიძინა ლიბერთი ბანკის განადგებული აქციების 95.99%, შესაბამისად, „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ საქართველოს კანონის 15¹ მუხლის გათვალისწინებით, სს „ბაზისბანკმა“ 2026 წლის 29 მაისს გამოაცხადა სავალდებულო სატენდერო შეთავაზება ყველა დარჩენილი აქციის, როგორც ჩვეულებრივი, ასევე პრივილეგირებული, გამოსყიდვის თაობაზე. სატენდერო შეთავაზების თანახმად, ლიბერთი ბანკის ჩვეულებრივი აქციების გამოსასყიდმა ფასმა შეადგინა 0.15785 ლარი ერთ ცალ ჩვეულებრივ აქციაზე. სავალდებულო სატენდერო შეთავაზებისთვის განსაზღვრული გამოსასყიდი ფასი დადგინდა დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანიის, MOORE abc-ს (შპს მოორ ეიბისი, სნ 206331691) მიერ სათანადოდ შესრულებული შეფასების ანგარიშით და არის არანაკლებ იმ ფასის, რაც სს „ბაზისბანკმა“ გადაიხადა ლიბერთი ბანკის მიერ განთავსებული ჩვეულებრივი აქციების 95.99%-ის შეძენისას. კონვერტირებადი პრივილეგირებული აქციების გამოსასყიდა ფასმა შეადგინა 1.110 ლარი ერთ ცალ პრივილეგირებულ აქციაზე. სავალდებულო სატენდერო შეთავაზებისთვის განსაზღვრული გამოსასყიდი ფასი დადგინდა დამოუკიდებელი აუდიტორული კომპანიის, MOORE abc-ს (შპს მოორ ეიბისი, სნ 206331691) მიერ სათანადოდ შესრულებული შეფასების ანგარიშით.

სავალდებულო სატენდერო შეთავაზების მოქმედების ვადად განისაზღვრა 2026 წლის 08 ივნისიდან 2026 წლის 09 ოქტომბრის ჩათვლით პერიოდი. მიმდინარე პერიოდისთვის სავალდებულო სატენდერო შეთავაზების ვადა ამოწურული არ არის, შესაბამისად, გამოსყიდული აქციების შესახებ დამატებითი ინფორმაცია ცნობილი გახდება მას შემდეგ, როდესაც დასრულდება შეთავაზების პერიოდი.

იმის გათვალისწინებით, რომ სს „ბაზისბანკმა“ შეიძინა ლიბერთი ბანკის განადგებული აქციების 95.99%, იგი წარმოადგენს ბანკის მაჟორიტარ აქციონერს. ამასთან, საჯარო ფასიანი ქაღალდების აღრიცხვის მხრივ კანონმდებლობაში განხორციელებული ცვლილებების შესაბამისად, იმის გათვალისწინებით, რომ ცენტრალურ დეპოზიტარში ფასიანი ქაღალდების ფლობა შესაძლებელია მხოლოდ ანგარიშის მწარმოებლის მეშვეობით, იმ მინორიტარი აქციონერების აქციები, რომლებსაც არ ჰყავთ ანგარიშის მწარმოებლები, განთავსდა ცენტრალური დეპოზიტარის ერთიან ტექნიკურ ანგარიშზე და შეეზღუდათ აქციების ფლობასთან დაკავშირებული უფლებები (მათ შორის ხმის უფლება, დივიდენდის მიღების უფლება). შესაბამისად, ვინაიდან ტექნიკურ ანგარიშზე განთავსებული აქციები ხმის უფლების დათვლისას არ გაითვალისწინება, პრორპორციულად გაზრდილია სხვა აქციონერების ხმის უფლებები.

3.7 ფინანსური ანგარიშგების შედგენის პროცესთან დაკავშირებული შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა

ბანკი ფინანსური ანგარიშგების დახურვას და წარდგენას ყოველდღიურად ახდენს როგორც ფასს-ის, ისე სეზ-ის მოთხოვნების მიხედვით. ყოველდღიურად ინფორმაციის წარდგენა ხორციელდება როგორც ბანკის შიდა სტრუქტურულ ერთეულებსა და მენეჯმენტისადმი, ასევე სავალდებულო წესით იგზავნება სეზ-ში შესაბამისი ახსნა განმარტებებით. გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭოსა და სეზ-ისთვის მზადდება ფასს-ის და სეზ-ის მოთხოვნების მიხედვით მომზადებული თვიური კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. ყოველწლიურად ბანკი ვალდებულია მოიწვიოს გარე აუდიტი და ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით ჩაატაროს გარეაუდიტორული შემოწმება ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.

4 არაფინანსური ანგარიშგება

ამჟამად, ბანკში გარემოს დაცვის, სოციალური, დასაქმების, ადამიანის უფლებების დაცვისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხები რეგულირდება სხვადასხვა შიდა დოკუმენტებით და პროცესებით, მათ შორის ბანკის კორპორატიული სახელმძღვანელოთი, ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულებით და KYC და AML პოლიტიკებით. ბანკი აქტიურად მუშაობს გარემოს დაცვის, სოციალური, დასაქმების, ადამიანის უფლებების დაცვისა და კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლის საკითხებზე ახალი კომპლექსური პოლიტიკების შემუშავებაზე.

4.1 სოციალური და დასაქმების საკითხები

სარგებელი სოციალური ბარათის მფლობელებისთვის:

ლიბერთი უკვე 7 წელია ახორციელებს უნიკალურ ლოიალობის პროგრამას სოციალური ბარათების მფლობელებისთვის. ბენეფიციარებისთვის პროექტის აქტუალობიდან გამომდინარე, 2025 წელს მნიშვნელოვნად გაფართოვდა პარტნიორი კომპანიების არეალი და გარდა პირველადი საჭიროების კატეგორიისა, ფასდაკლების შეთავაზება გავრცელდა ლიბერთის სოციალური ბარათის მფლობელებისთვის საყვარელ კომპანიებშიც. პროგრამაში ამჟერად ჩართულია 22 პარტნიორი კომპანია, მათ შორის ქსელური სუპერმარკეტები, აფთიაქები და თეატრები მთელი ქვეყნის მასშტაბით. პროგრამის ფარგლებში ლიბერთის უფროსი თაობის მომხმარებლები და სოციალური ბარათის სხვა მფლობელები განსაკუთრებული შეთავაზებებითა და პირობებით სარგებლობენ. 2019 წლიდან დღემდე, ლოიალობის პროგრამის ფარგლებში მომხმარებელთა მიერ დაზოგილმა ჯამურმა თანხამ 40 მილიონ ლარზე მეტი შეადგინა. ხოლო 2026 წლის 1 იანვრიდან - 14 აპრილის ჩათვლით დაზოგილი თანხა 3.5 მილიონ ლარს შეადგენს

MY DOC - მოძრავი კლინიკა

2025 წელს განვითარების ახალ ეტაპზე გადავიდა ლიბერთის სოციალური პროექტი **MY DOC** რომელიც ოთხი წლის წინ სპეციალურად უფროსი თაობისთვის შეიქმნა. ინიციატივა მიზნად ისახავს იმ ადამიანების დახმარებას, ვისთვისაც ხარისხიანი სამედიცინო მომსახურება გეოგრაფიული თუ სხვა მიზეზით ხშირად ძნელად ხელმისაწვდომია. MY DOC თანამედროვე ტექნოლოგიებით აღჭურვილი მოძრავი კლინიკაა, რომელიც ლიბერთის ექსპრეს მანქანებთან ერთად მთელი საქართველოს მასშტაბით გადაადგილდება და ადგილზე სთავაზობს უფასო სამედიცინო მომსახურებას ლიბერთის მომხმარებლებს. ამ დრომდე პროექტის ფარგლებში ხორციელდებოდა გულ-სისხლძარღვოვანი და სასუნთქი სისტემის დაავადებების მაღალტექნოლოგიური კვლევები. 2025 წლის დეკემბრიდან პროგრამას დაემატა ოფთალმოლოგიური მიმართულება — კატარაქტისა და გლაუკომის მაღალტექნოლოგიური უფასო სკრინინგი საპენსიო ასაკის ადამიანებისთვის. 2026 წელს MY DOC-ის მოძრავმა კლინიკამ ქვეყნის მასშტაბით 115 სოფელი მოიარა და უფასო სამედიცინო მომსახურება გაუწია ლიბერთის 956 მომხმარებელს.

4.1 სოციალური და დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

პროექტის მიმდინარეობის პერიოდში 1024 სოფელში 11,493 ადამიანის დიაგნოსტიკა იქნა შესაძლებელი

პროექტის სოციალური მნიშვნელობა საერთაშორისო დონეზე აღიარეს — ინიციატივა Global Compact Awards-ის 2022 წლის გამარჯვებული გახდა.

ინკლუზიური გარემო & თანასწორი შესაძლებლობები

ლიბერთი პირველი საფინანსო ინსტიტუტია საქართველოში, რომელმაც საერთაშორისო სტანდარტებისა და საქართველოს კანონმდებლობის გათვალისწინებით შეიმუშავა სივრცითი მისაწვდომობის სტანდარტი. პროექტი სამწლიანი სამოქმედო გეგმის ფარგლებში ეტაპობრივად ხორციელდება.

პროექტი „ინკლუზიური გარემო და თანასწორი შესაძლებლობები“ ლიბერთის გუნდისა და საქართველოს განვითარების ფონდის (GDF) თანამშრომლობით ხორციელდება და გულისხმობს შშმ პირებისთვის სრულფასოვანი, ადაპტირებული მომსახურების გარემოს შექმნას.

2024 წელს პროექტის ფარგლებში შემუშავდა ინკლუზიური სტანდარტები და დაიწყო სივრცითი მისაწვდომობის დანერგვა. 2025 წელს დამტკიცდა შშმ პირების პოლიტიკის დოკუმენტი, დაიწყო მომსახურების სტანდარტის ინტეგრირება და შემუშავდა ადაპტირებული ფილიალის მოდელი.

2026 წლიდან მომზადდება და დაინერგა უსინათლო პირების მომსახურების სტანდარტი,

პროექტის ფარგლებში სრულად ადაპტირდა 3 ფილიალი, სადაც უკვე ფუნქციონირებს უსინათლოთა მომსახურების სერვისის სატესტო რეჟიმი. მომდევნო პერიოდში დაგეგმილია 10 ფილიალის სრული ადაპტირება.

ასევე მნიშვნელოვანია, რომ ლიბერთის სასწავლო ცენტრმა საქართველოს განვითარების ფონდთან ერთად შექმნა მომხმარებელთან როგორც ონლაინ, ისე პირისპირ კომუნიკაციის ტრენინგის „ინკლუზიური მომსახურების“ სასწავლო მოდული. უშუალოდ ამ მიმართულებით გადამზადდნენ ტრენერები (TOT) და სასწავლო მოდული 309 გაიარა თანამშრომელმა.

“მთიელი წიგნები“

ლიბერთი უკვე მეოთხე წელია პროექტ „მთიელი წიგნების“ სტრატეგიული პარტნიორია. პროექტის დამფუძნებლებთან ერთად, ბანკის კორპორაციული პასუხისმგებლობის ერთ-ერთ მთავარ მიზანს წარმოადგენს, რომ საქართველოს არც ერთ მაღალმთიან სოფელში არც ერთი ბავშვი არ დარჩეს წიგნის გარეშე.

ინიციატივა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ქვეყნის მაღალმთიან სოფლებში წიგნიერების დონის ამაღლებაში. წიგნებზე ხელმისაწვდომობა ბავშვებს ეხმარება კითხვისადმი ინტერესის გაჩენასა და კრიტიკული აზროვნების უნარების განვითარებაში.

2025 წელს „მთიელმა წიგნებმა“ იმერეთის მაღალმთიან სოფლებში იმოგზაურა. პროექტის ფარგლებში ეს მეექვსე მასშტაბური გასვლა იყო, რომლის შედეგად რეგიონის მაღალმთიან სოფლებში 3,000-ზე მეტი წიგნი დარიგდა.

დეტალური ციფრები:

2025 წლის მონაცემები:

წიგნების რაოდენობა - 3702

ბიბლიოთეკის რაოდენობა -25

სოფლების რაოდენობა - 92

ბავშვების რაოდენობა - 2400

შემხვედრი ბავშვებისთვის დარიგებული -1100

2026 წლის მონაცემები:

წიგნების რაოდენობა -885

ბიბლიოთეკის რაოდენობა -5

სოფლების რაოდენობა-10

ბავშვების რაოდენობა-276

4.1 სოციალური და დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

ჯამური :

წიგნების რაოდენობა -8367

ბიბლიოთეკების რაოდენობა -65

სოფლების რაოდენობა -222

ბავშვების რაოდენობა -5323

შემხვედრი ბავშვებისთვის დარიგებული -2500

ვთამაშობთ ვეფხისტყაოსანს

კულტურული მემკვიდრეობის გაცნობა და ლიტერატურული ცნობიერების ამაღლება უმნიშვნელოვანეს როლს თამაშობს ახალგაზრდების შემოქმედებითი და კრიტიკული აზროვნების განვითარებაში. სწორედ ამიტომ, 2024 წლიდან ლიბერთის კორპორაციული პასუხისმგებლობის მიმართულების ინიციატივითა და მხარდაჭერით ხორციელდება პროექტი „ვთამაშობთ ვეფხისტყაოსანს“.

მისი მიზანია ახალგაზრდებში საუკუნოვანი ქართული ლიტერატურის ძეგლის პოპულარიზაცია. პროექტის ფარგლებში შექმნილი მრავალფეროვანი საგანმანათლებლო რესურსებითა და აქტივობებით სწავლა-სწავლების პროცესი თანამედროვე, იტერაქციული და სახალისო ხდება, როგორც მოსწავლეებისთვის, ასევე – მასწავლებლებისთვის.

პროექტის ფარგლებში მაღალმთიანი აჭარის სკოლებსა და სამეგრელოს რეგიონში ლიტერატურათმცოდნე ლევან გელაშვილმა ჩაატარა შემეცნებითი ლექცია „საინტერესო ამბები რუსთაველზე“, ლექციის შემდეგ კი მოსწავლეებმა „ვეფხისტყაოსნის“ თემატიკაზე შექმნილი სამაგიდო თამაში ავტორთან ერთად ითამაშეს.

პროექტი „ვთამაშობთ ვეფხისტყაოსანს“ გრძელდება და 2026 წელს ივნისის თვეში იგეგმება კახეთის რეგიონში გასვლა

“წინ და წინ ფინანსობანა”

ლიბერთი აქტიურად უჭერს მხარს მოსწავლეებისთვის შემეცნებითი ინიციატივების განვითარებას. 2025 წელს ბანკი გახდა პროექტის „წინ და წინ - ფინანსობანა“ მხარდამჭერი და პარტნიორი, რომელიც განხორციელდა საქართველოს ეროვნული ბანკისა და ფინედუ-ს ორგანიზებით.

„წინ და წინ – ფინანსობანა“ მოზარდებისთვის შექმნილი პირველი ქართული ინტერაქციული საბავშვო სპექტაკლია ფინანსურ თემაზე. წარმოდგენა შეიქმნა „თამაშობანასთან“ თანამშრომლობით და მიზნად ისახავს დაწყებითი საფეხურის მოსწავლეებში ფინანსური განათლების ხელშეწყობას. სპექტაკლი თამაშისა და ინტერაქციის ფორმით აცნობს ბავშვებს ისეთ მნიშვნელოვან საკითხებს, როგორებიცაა ფინანსური უსაფრთხოება, დაზოგვა, მიზნების დასახვა და მეწარმეობის საფუძვლები.

ლიბერთის აქტიური პარტნიორობით სპექტაკლი საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში გაიმართა. ინიციატივის ფარგლებში წარმოდგენას 8–12 წლის ასაკის დაახლოებით 700 მოსწავლე დაესწრო, რამაც მნიშვნელოვნად შეუწყო ხელი ბავშვებში ფინანსური ცნობიერებისა და პრაქტიკული ცოდნის განვითარებას.

2026 წელს შესაძლებლობა გვქონდა მაღალმთიან რეგიონში, კერძოდ ხულოში ჩაგვეტარებინა სპექტაკლი, რომელსაც 100-მდე ბავშვი წესწრებოდა.

“გულთ ერთმანეთისთვის”

„გულთ ერთმანეთისთვის“ ლიბერთის თანამშრომლების საქველმოქმედო ფონდია, რომელიც 2020 წელს შეიქმნა და რომლის მიზანია ბანკის თანამშრომლებისა და მათი ოჯახის წევრებისთვის გადაუდებელი სამედიცინო დახმარების დაფინანსება.

ინიციატივა ასახავს ორგანიზაციის ზრუნვას საკუთარი გუნდის კეთილდღეობაზე და აყალიბებს სოლიდარობის კულტურას.

სულ:

თანამშრომელთა რაოდენობა, ვისაც დასჭირდა ფინანსური მხარდაჭერა 401

გაცემული დონაციები

803 291

ლიბერთის მიერ 2020 წელს ფონდში ჩარიცხული თანხა

300 000

განახლებული მონაცემებით: 2026 წლის 1 იანვრიდან - 14 აპრილის ჩათვლით პროექტის ფარგლებში დაფინანსდა გაიცა 24 დახმარება, რამაც შეადგინა 66,975 ლარი

4.1.2 დასაქმების საკითხები

ბანკში დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით 5,245 თანამშრომელი იყო, აქედან 1,602 მამრობითი და 3,643 მდედრობითი სქესის წარმომადგენელი. ორგანიზაციაში გენდერული თანასწორობაა, თანაბარი მოპყრობა დასაქმებასა და პროფესიულ სფეროში. ბანკში დასაქმებულია 36 შეზღუდული შესაძლებლობის თანამშრომელი (არ ექვეითებათ საშემოსავლო გადასახადი), მოქმედებს კერძო დაზღვევა.

2024 წლის ოქტომბრიდან წინა ხაზის ყველა თანამშრომელს ბანკი სრულად უფინანსებს ჯანმრთელობის დაზღვევის საბაზისო პაკეტს. ასევე ბანკის თანამშრომლებს აქვთ შესაძლებლობა ორი სხვადასხვა კომპანიიდან აირჩიონ სასურველი შემოთავაზება კორპორატიული პირობებით.

ბანკი ზრუნავს დასაქმებულთა კვალიფიკაციის ამაღლებასა და განვითარებაზე, რაც თავისმხრივ ზრდის თანამშრომელთა მოტივაციას, ხელს უწყობს მიმდინარე პროცესების დახვეწას, ავტომატიზაციას და მომხმარებელთან ურთიერთობის გაუმჯობესებას.

ასევე ბანკში მოქმედებს შეფასების სისტემა, რომელიც საშუალებას აძლევს როგორც დაქვემდებარებულ თანამშრომელს, ასევე ზემდგომს განსაზღვრონ შეფასების თვალაღი კრიტერიუმები და მიიღონ აღნიშნულ კრიტერიუმებზე დაყრდნობით უკუკავშირი. პროცესი გამჭვირვალეა და მიმართულია თანამშრომელთა პროფესიული განვითარებისკენ.

2020 წლის ბოლოს ბანკში დაიწყო წინა ხაზის საკრედიტო მიმართულებისთვის სტაჟირების/მენტორინგის პროექტი. თითოეულ სტაჟიორს ჰყავს მენტორი, რომელიც გამოცდილი თანამშრომელია და სტაჟირების პერიოდში პასუხისმგებელია სტაჟიორისთვის გამოცდილების გადაცემასა და პოზიციისთვის საჭირო უნარების განვითარების მხარდაჭერაზე. პროგრამა 3 ეტაპისგან შედგება:

- On boarding ტრენინგი ჩვენს სასწავლო ცენტრში;
- 15 დღიანი On job ტრენინგი/სწავლება ფილიალებში წინასწარ განსაზღვრული და გაწერილი გეგმის მიხედვით;
- 7 დღე თეორიული ტრენინგი სასწავლო ცენტრში.

სტაჟიორები შემაჯამებელი გამოცდის ჩაბარების შემდეგ საქმედიან ლიბერთი ბანკში.

2026 წლის პირველ ნახევარში გადამზადდა 6 მენტორი და 101 სტაჟიორი, აქედან 64 დასაქმდა ლიბერთი ბანკში.

2022 წლიდან ვთანამშრომლობთ პროფესიულ სასწავლებელთან:

- უკვე ვთანამშრომლობთ 22 პროფესიულ სასწავლებელთან
- სავალდებულო სტაჟირება გავატარეთ პროფესიული სასწავლების 124 სტუდენტს

4.1.2 დასაქმების საკითხები (გაგრძელება)

ბანკში მოქმედებს კორპორატიული სახელმძღვანელო, რომელშიც დაწვრილებითაა გაწერილი დასაქმებულის უფლება-მოვალეობები, კორპორატიული ეთიკა, კონფიდენციალურობა, უსაფრთხოების და დასაშვები ქმედებების პოლიტიკა, დასაქმებულის სამუშაო და დასვენების დრო, დეკრეტული და სხვადასხვა სახის შვებულებით სარგებლობის წესები.

4.2 გარემოს დაცვასთან დაკავშირებული საკითხები

2026 წლის II კვარტლის მდგომარეობით ბანკში ერთ-ერთ მთავარ პრიორიტეტად რჩება გარემოსდაცვითი მიმართულების განვითარება, ამ კუთხითა ცნობიერების ამაღლება და კლიმატის ცვლილების მიმართულებით შესაბამისი რისკების შეფასება - მართვა.

ევროპის საინვესტიციო ბანკსა და სს „ლიბერთი ბანკს“ შორის ე.წ. ფინანსური სისტემის გამწვანების ტექნიკური დახმარების პროექტის (EIB Green Gateway - Greening Financial Systems Technical Assistance Programme) ფარგლებში შემუშავებული დოკუმენტები, კერძოდ, კლიმატის ცვლილების მართვის გეგმა, მწვანე დაფინანსების სტრატეგია, მწვანე დაფინანსების ჩარჩო დოკუმენტი და კლიმატური რისკების მართვის ანგარიშგების ჩარჩო ინტეგრირებულია ყოველდღიურ საოპერაციო საქმიანობაში.

ლიბერთი ბანკი სრულად აცნობიერებს კლიმატის ცვლილების შესაძლო გავლენას როგორც ბანკის ოპერაციული საქმიანობის, ასევე კლიენტებისა და პარტნიორების მდგრადობაზე. სწორედ ამიტომ, აქტიურად აფასებს და ითვალისწინებს კლიმატურ რისკებს დაკრედიტებისა და ინვესტირების პროცესში, რათა თავიდან იქნეს აცილებული პოტენციური ფინანსური და რეპუტაციული რისკები.

ბანკი არამხოლოდ ამყარებს საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობას, არამედ ქმნის დამატებით ღირებულებას, შეუწყოს ხელი გრძელვადიან ფინანსურ სტაბილურობასა და გარემოზე ზემოქმედების შემცირებას.

ლიბერთი ბანკი მომავალშიც განაგრძობს გარემოსდაცვითი მიმართულებით განვითარების კურსს და მიზნად ისახავს კლიმატის ცვლილების ზეგავლენის გათვალისწინებით საკუთარი საქმიანობისა და პარტნიორული ურთიერთობების გაუმჯობესებას.

4.3 ადამიანის უფლებები

ადამიანის უფლებების დაცვა ბანკის ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი პრინციპია. ბანკი ზედმიწევნით იცავს დისკრიმინაციის ყველა ფორმის აღმოფხვრის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებს. ბანკში არსებული შიდა პროცედურები და პოლიტიკები სრულ შესაბამისობაშია ანტიდისკრიმინაციულ კანონმდებლობასთან. სავარაუდო დისკრიმინაციის ნებისმიერ ფაქტზე ხდება სწრაფი და ეფექტიანი რეაგირება, ხოლო დისკრიმინაციის ფაქტის გამოვლენის შემთხვევაში ბანკი უზრუნველყოფს შესაბამისი ზომების მიღებას და დისკრიმინაციის შედეგების აღმოფხვრას, მესამე პირის უფლებებისა და კანონიერი ინტერესების შეულახავად.

2022 წლის მაისში დამატებით გააქტიურდა „HR ანონიმი“ - ელექტრონულად შესავსები ფორმა, რომელიც საშუალებას აძლევს ნებისმიერ თანამშრომელს ანონიმურად ან არაანონიმურად (თანამშრომლის შეხედულებისამებრ) დააფიქსიროს დარღვევის ტიპი (სექსუალური შევიწროვება, ბულინგი, თაღლითობა, სხვ.), რაზეც შესაბამისი სამსახურების მხრიდან მოხდება ფაქტის მოკვლევა და ზომების მიღება.

HR ანონიმის გააქტიურებასთან ერთად, თანამშრომლებისთვის დაიგეგმა და ჩატარდა ცნობიერების ამაღლების კამპანიები:

- სექსუალური შევიწროვება
- ბულინგი
- ოჯახში ძალადობა

ასევე დაგეგმილია კამპანიები:

- ფროდი

4.4 კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

ბანკისთვის მნიშვნელოვანია აწარმოოს საქმიანი ურთიერთობა სამართლიანი, ეთიკური და კანონშესაბამისი ფორმით. ბანკის ანტიკორუფციული პოლიტიკის ელემენტები მოცემულია „კორპორატიულ სახელმძღვანელოში“ და სტანდარტულ შრომით ხელშეკრულებებში. დოკუმენტები განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომელთა/დირექტორთა ქცევის წესებს და არეგულირებს საჩუქრის ან სარგებლის მიღების საკითხებს, რომელიც შესაძლებელია უკავშირდებოდეს მათ საქმიანობას.

ბანკი კორუფციულ რისკებს ასევე აკონტროლებს შესყიდვების პროცესშიც. ბანკის შესყიდვები ხორციელდება სატენდერო პროცედურის დაცვით, რომლის შედეგადაც გადაწყვეტილება მიიღება მიმწოდებლის შესწავლის, ინტერესთა კონფლიქტის ან/და კორუფციული რისკების გამოვლენის და აღმოფხვრის საფუძველზე.

2019 წელს მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკის დამტკიცებით და დანერგვით, ბანკი უპირატესობას ანიჭებს შემდეგ ღირებულებებს:

- წინდახედულ და სანდო ქცევას;
- დასაქმებულის პასუხისმგებლიანობის წახალისებას;
- საქმიანობაში გაშლილი მკლავის პრინციპის გამოყენებას, როდესაც გარიგებაში მონაწილე მხარეები არიან დამოუკიდებლები და თანაბარ პირობებში.

პოლიტიკა კრძალავს როგორც ქრთამის შეთავაზებას ან/და გადახდას, ისე მის დაპირებას, ქრთამის მოთხოვნას, აღებას ან/და აღების მხარდაჭერას ან წახალისებას ნებისმიერი ფორმით, როგორც პირდაპირ, ისე არაპირდაპირ, ისევე როგორც კორუფციულ გარიგებაში მონაწილეობას, რაც გულისხმობს როგორც ფულადი, ისე არაფულადი ღირებულების მქონე საჩუქრის მესამე პირისთვის გადაცემას ან მისგან მიღებას, დაპირებას, ასევე ნებისმიერი დაუმსახურებელი შეღავათის მინიჭებას პირადი გამორჩენის მიზნით ან/და დაკავებული პოზიციის გამოყენებას მატერიალური სარგებლის მიზნით.

4.5 დამატებითი ინფორმაცია

დამატებითი ინფორმაციის მიღება შესაძლებელია ბანკის 2026 წლის პილარ 3-ის ანგარიშში რომელიც ხელმისაწვდომია ბანკის ვებ-გვერდზე:

<https://www.libertybank.ge/ka/chven-shesakheb/investorebistvis/pinansuri-inpormatsia/regulatory-financial-reporting-to-the-national-bank-of-georgia>

და სეზ-ის ვებ-გვერდზე:

<https://nbg.gov.ge/supervision/banking-supervision?pageKey=pilar3Quarter>

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის საფუძველზე.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობის 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.

დავით ცაავა

გენერალური დირექტორი

ვახტანგ ბაბუნაშვილი

ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი

14 აგვისტო 2026 წ.

4.4 კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

ბანკისთვის მნიშვნელოვანია აწარმოოს საქმიანი ურთიერთობა სამართლიანი, ეთიკური და კანონშესაბამისი ფორმით. ბანკის ანტიკორუფციული პოლიტიკის ელემენტები მოცემულია „კორპორატიულ სახელმძღვანელოში“ და სტანდარტულ შრომით ხელშეკრულებებში. დოკუმენტები განსაზღვრავს ბანკის თანამშრომელთა/დირექტორთა ქცევის წესებს და არეგულირებს საჩუქრის ან სარგებლის მიღების საკითხებს, რომელიც შესაძლებელია უკავშირდებოდეს მათ საქმიანობას.

ბანკი კორუფციულ რისკებს ასევე აკონტროლებს შესყიდვების პროცესშიც. ბანკის შესყიდვები ხორციელდება სატენდერო პროცედურის დაცვით, რომლის შედეგადაც გადაწყვეტილება მიიღება მიმწოდებლის შესწავლის, ინტერესთა კონფლიქტის ან/და კორუფციული რისკების გამოვლენის და აღმოფხვრის საფუძველზე.

2019 წელს მექრთამეობისა და კორუფციის საწინააღმდეგო პოლიტიკის დამტკიცებით და დანერგვით, ბანკი უპირატესობას ანიჭებს შემდეგ ღირებულებებს:

- წინდახედულ და სანდო ქცევას;
- დასაქმებულის პასუხისმგებლიანობის წახალისებას;
- საქმიანობაში გაშლილი მკლავის პრინციპის გამოყენებას, როდესაც გარიგებაში მონაწილე მხარეები არიან დამოუკიდებლები და თანაბარ პირობებში.

პოლიტიკა კრძალავს როგორც ქრთამის შეთავაზებას ან/და გადახდას, ისე მის დაპირებას, ქრთამის მოთხოვნას, აღებას ან/და აღების მხარდაჭერას ან წახალისებას ნებისმიერი ფორმით, როგორც პირდაპირ, ისე არაპირდაპირ, ისევე როგორც კორუფციულ გარიგებაში მონაწილეობას, რაც გულისხმობს როგორც ფულადი, ისე არაფულადი ღირებულების მქონე საჩუქრის მესამე პირისთვის გადაცემას ან მისგან მიღებას, დაპირებას, ასევე ნებისმიერი დაუმსახურებელი შეღავათის მინიჭებას პირადი გამორჩენის მიზნით ან/და დაკავებული პოზიციის გამოყენებას მატერიალური სარგებლის მიზნით.

4.5 დამატებითი ინფორმაცია

დამატებითი ინფორმაციის მიღება შესაძლებელია ბანკის 2026 წლის პილარ 3-ის ანგარიშში რომელიც ხელმისაწვდომია ბანკის ვებ-გვერდზე:

<https://www.libertybank.ge/ka/chven-shesakheb/investorebistvis/pinansuri-inpormatsia/regulatory-financial-reporting-to-the-national-bank-of-georgia>

და სეზ-ის ვებ-გვერდზე:

<https://nbg.gov.ge/supervision/banking-supervision?pageKey=pilar3Quarter>

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

ანგარიშგება მომზადებულია „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის საფუძველზე.

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის ხელმძღვანელობა ადასტურებს მოცემულ მმართველობის 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.

დავით ცაავა
გენერალური დირექტორი



14 აგვისტო 2026 წ.

ვახტანგ ბაბუნაშვილი

ფინანსური დეპარტამენტის უფროსი