hashbank



მმართველობის ანგარიში 2025

სარჩევი

3 შესავალი

4 საქმიანობის მიმოხილვა

5. ზოგადი ინფორმაცია
8. ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები
9. რისკები

19 კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

20. რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოების ფუნქციები
22. კორპორაციული მართვის მიმოხილვა
57. შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა

58 არაფინანსური ანგარიშგება

59. დასაქმების საკითხები და ადამიანის უფლებები
61. კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა
62. კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა
63. ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია
64. გამოყენებული პოლიტიკების აღწერა

ანგარიშის მიზანი

წინამდებარე დოკუმენტის მიზანია დაინტერესებულ პირებს გააცნოს და მიაწოდოს ინფორმაცია სს „ჰეშ 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.

მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია შემოწმდა და დამტკიცდა ბანკის დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. აუდიტორებმა დაადასტურეს მმართველობის ანგარიშგების მარეგულირებელ ნორმატიულ აქტებთან შესაბამისობა და იმავე საანგარიშგებო პერიოდის ფინანსურ ანგარიშგებასთან თანხვედრა.

საჟმიანობის მიმოხილვა

ზოგადი ინფორმაცია

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

რისკები

საქმიანობის მიმოხილვა

ზოგადი ინფორმაცია

საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2023 წლის 3 ნოემბრის #260 განკარგულების საფუძველზე სს „ჰეშ“-ს მიენიჭა საბანკო საქმიანობის ლიცენზია ციფრული ბანკის ლიცენზირების პრინციპებზე დაყრდნობით. შესაბამისად, სს „ჰეშ“-ს ნება დაერთო სახელწოდების ცვლილებაზე და ბანკის მითითებაზე იურიდიული პირის დასახელებაში, რაც წარმატებით უზრუნველყო 2023 წლის 22 დეკემბერს.

საქართველოს ეროვნული ბანკის გადაწყვეტილებით, ბანკს უფლება მიეცა რეალურ გარემოში განახორციელოს და განაგრძოს საბანკო საქმიანობა და/ან მასთან დაკავშირებული მომსახურება.

ბანკის იურიდიული მისამართია: ბანკის იურიდიული მისამართი: ვაჟა ფშაველას გამზირი 71, I ბლოკი, მე-4 სართული, ოფისი 21, ქ. თბილისი 0186.

საქმიანობის მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

	2025	2024	წ/წ ცვლილება
მოგება/(ზარალი)	(11) მლნ ლარი	(5) მლნ ლარი	+198% წ/წ
მთლიანი აქტივები	72 მლნ ლარი	30 მლნ ლარი	+238% წ/წ
მთლიანი კაპიტალი	65 მლნ ლარი	30 მლნ ლარი	+220% წ/წ
აქტიური კლიენტები	244	56	+435% წ/წ

მომგებიანობა და ეფექტიანობა

მაჩვენებელი	2025	2024	წ/წ ცვლილება
ROAE	-27%	-37%	+10% პპ წ/წ
ROAA	-25%	-37%	+12% პპ წ/წ
წმინდა საპროცენტო მარჟა	8%	7%	+1% პპ წ/წ

კაპიტალის ადეკვატურობა

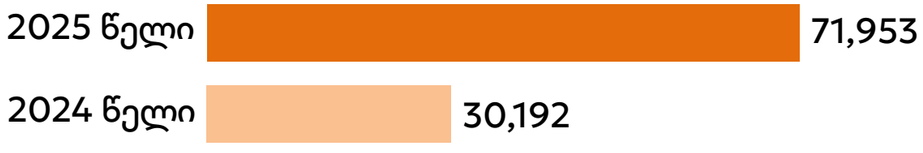
მაჩვენებელი	2025	2024	წ/წ ცვლილება
CET1*	52%	75%	-23% პპ წ/წ
CAR**	52%	75%	-23% პპ წ/წ

*მინიმალური მარეგულირებელი მოთხოვნა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 10%; 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 10%
**მინიმალური მარეგულირებელი მოთხოვნა 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის 15%; 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის 13%

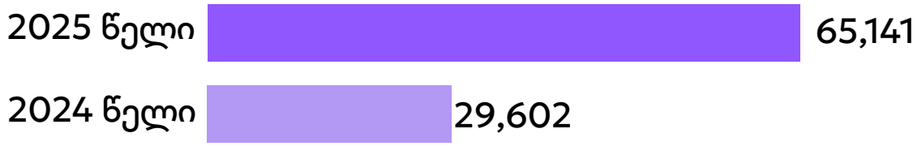
საქმიანობის მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

მთლიანი აქტივები (ათასი ლარი)



მთლიანი კაპიტალი (ათასი ლარი)



ბანკის 2025 წლის ზარალმა შეადგინა 10.6 მილიონი ლარი. ზარალის მთავარ წყაროს წარმოადგენს პერსონალის და ადმინისტრაციული ხარჯები, რაც უკავშირდება ბანკის განვითარების ფაზას, ციფრული ინფრასტრუქტურის შექმნასა და საბანკო პროდუქტების წარსადგენ მოსამზადებელ სამუშაოებს.

რაც შეეხება ბანკის ძირითად ფინანსურ მაჩვენებლებს, უარყოფითი მომგებიანობის კოეფიციენტები (ROAA, ROAE) ასახავს სტრატეგიულ ინვესტიციებს, რომელთა ხარჯები თავდაპირველად ამცირებს შემოსავალს აქტივებსა და კაპიტალზე თუმცა, გრძელვადიან პერსპექტივაში აღნიშნული ინვესტიციები მიზნად ისახავს ბანკის კონკურენტული უპირატესობისა და ფინანსური მდგრადობის ზრდას.

საქმიანობის მიმოხილვა

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით, საქართველოს საბანკო სისტემის მაჩვენებლებში, ბანკის მთლიანი აქტივების საბაზრო წილი 0.07%-ს, ხოლო სააქციო კაპიტალის წილი 0.41%-ს შეადგენდა. მიუხედავად იმისა, რომ ანგარიშგების თარიღისთვის ბანკს არ გაუცია სესხები იგი ლიდერობს ციფრული ბანკების სამეულში აქტივების მოცულობით, რაც ხაზს უსვამს მის სტრატეგიულ პოზიციონირებას ციფრულ საბანკო ეკოსისტემაში. უფრო მეტიც ბანკმა 2025 წლის მიწურულს დაიწყო ანაბრების აქტიური მოზიდვა და სამომხმარებლო სესხების გაცემა.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ ჰქონდა ფილიალები.
2025 წელს ბანკს არ ჰქონია კვლევასთან დაკავშირებული ხარჯები.
2025 წლის განმავლობაში ბანკს არ გამოუსყიდია საკუთარი აქციები და აღნიშნული არც მიმდინარე ეტაპზე იგეგმება.

საქმიანობის მიმოხილვა

რისკები

არსებითი რისკის ძირითადი სახეები
ბანკის რისკებისა და კაპიტალის მართვის სისტემა წარმოადგენს რისკის და კაპიტალის მართვის ფუნქციების განმახორციელებელი კოლეგიალური ორგანოებისა და ქვედანაყოფების, შიდა დოკუმენტების (მეთოდები, მოდელები), პროცესებისა და საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემების ერთობლიობას, რომლის მეშვეობით ბანკი უზრუნველყოფს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებას, რისკების მონიტორინგს და კონტროლს.

რისკების მართვის ჩარჩო მოიცავს ყველა არსებით მიმართულებას და ბანკისთვის მნიშვნელოვანი რისკის მართვის სისტემას. ყველა ამ რისკის მიმართ ფორმირდება (მეთოდოლოგიურად და ორგანიზაციულად) პოლიტიკები და შესაბამისი პროცედურები. რისკების მართვა ბანკში ეფუძნება:

„კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონს, სხვა საკანონმდებლო აქტებს, ეროვნული ბანკის ნორმატიულ დოკუმენტებს და მოთხოვნებს;

საბანკო ზედამხედველობის ბაზელის კომიტეტის რეკომენდაციებს, ასევე ევროპული საბანკო ზედამხედველობის რეკომენდაციებს და სტანდარტებს.

ბანკის მიერ სამართავი რისკების ძირითადი სახეებია:

- საბაზრო რისკი;
- ლიკვიდობის რისკი;
- საოპერაციო რისკი;
- საკრედიტო რისკი;
- იურიდიული რისკი;
- შესაბამისობის რისკი;
- რეპუტაციულ რისკი;
- ფინანსური დანაშაულის რისკი.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკის ქვეშ მოიაზრება ბანკის ფინანსური შედეგების გაუარესების რისკი აქტივ-პასივების ღირებულების (მოთხოვნების/ვალდებულებების) არახელსაყრელი ცვლილების შედეგად საბაზრო მაჩვენებლების რისკ-ფაქტორების გავლენის გამო (როგორიცაა სავალუტო კურსები, საპროცენტო განაკვეთები, საკრედიტო სპრედები და სხვა). რისკ-აპეტიტის მაჩვენებლებს საბაზრო რისკების ნაწილში ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. აღებული საბაზრო რისკის დონის მონიტორინგი ხორციელდება სალიმიტო სისტემის მეშვეობით.

ბანკის საბაზრო რისკების მართვაზე პასუხისმგებელი ქვედანაყოფები ვალდებულნი არიან გაატარონ შესაბამისი ღონისძიებები ლიმიტების დასაცავად.

ბანკის სავაჭრო ოპერაციების ლიმიტების დაცვის შემდგომი კონტროლი ხორციელდება რისკების/ფინანსების მიმართულების მიერ ყოველი სამუშაო დღის ბოლოს. 2025 წლის განმავლობაში ბანკს საბაზრო რისკები არ გააჩნდა.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკის მართვა წარმოადგენს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ღონისძიებათა ერთობლიობას, რომელიც მიმართულია ბანკის მიმდინარე გადახდისუნარიანობის შესანარჩუნებლად ლიკვიდობის რისკის დონისა და ოპერაციების რენტაბელობის ოპტიმალური თანაფარდობის უზრუნველყოფის პირობებში.

ლიკვიდობის რისკის გამოვლენისა და მონიტორინგის პროცედურა, რომლითაც ხელმძღვანელობენ ლიკვიდობის მართვაში ჩართული ბანკის ქვედანაყოფები, მოიცავს:

- ბანკის ლიკვიდობის მდგომარეობის პროგნოზირებას და სიტუაციურ მოდელირებას, სხვადასხვა სცენარების ანალიზის გათვალისწინებით გაანგარიშებული ბანკის ლიკვიდობის პოზიციის მონიტორინგს
- შემოდინების და გადინების მოცულობებს შორის შეუსაბამობის გამოვლენის მიზნით, ბანკის ლიკვიდობაზე მნიშვნელოვანი გავლენის მქონე საკვანძო შიდა და გარე ფაქტორების განსაზღვრასა და მონიტორინგს
- სახაზინო პორტფელში შემავალი ფასიანი ქაღალდების ხარისხზე მოთხოვნების ფორმირებას
- საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტისა (Liquidity Coverage Ratio) და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის (Net Stable Funding Ratio) შესრულების კონტროლს.
- აქტივებისა და/ან პასივების მართვის თაობაზე გადაწყვეტილებების მიღებას და რეალიზაციას
- ბანკის მიმდინარე და პროგნოზული ლიკვიდობის მდგომარეობის ამსახველი შიდა ანგარიშგების ფორმირებას.

ლიკვიდობის რისკის შეზღუდვისთვის დგინდება ნორმატივები/ლიმიტები ლიკვიდობის უკმარისობის და ჭარბი ლიკვიდობის რისკისთვის, ასევე კონცენტრაციის რისკისთვის.

ლიკვიდობის რისკის რაოდენობრივი შეფასება ხორციელდება ლიკვიდობის რისკის შეფასების მეთოდოლოგიის შესაბამისად.

ლიკვიდობის რისკის შეფასების შედეგები გამოიყენება კლიენტების დავალებით მიმდინარე გადახდების განსახორციელებლად და აღებული ვალდებულებების შესასრულებლად ფულადი სახსრების საკმარისობის კონტროლისათვის; აგრეთვე ბანკის აქტივების პორტფელის გეგმიური ზრდის შესაძლებლობის განსაზღვრისათვის.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკების მართვისას ბანკი ხელმძღვანელობს საქართველოს ეროვნული ბანკის დებულებით **„კომერციული ბანკების მიერ საოპერაციო რისკების მართვის შესახებ“**, ბაზელის კომიტეტის მიერ საოპერაციო რისკების მართვის სფეროში მიღებული დოკუმენტებითა და ასევე ბანკის მიერ დამტკიცებული შესაბამისი მარეგულირებელი და მეთოდოლოგიური დოკუმენტებით.

ბანკი საოპერაციო საქმიანობას წარმართავს რისკების მართვის დებულების, საოპერაციო რისკების შეფასების წესის შესახებ დებულების, საოპერაციო რისკისა და შესაბამისობის რისკების მაჩვენებლებზე მონაცემების შეკრებისა და საოპერაციო რისკის ანგარიშგების ფორმირების წესის შესახებ ინსტრუქციის, ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის პოლიტიკისა და ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის ჩარჩო დოკუმენტების შესაბამისად.

საოპერაციო რისკის მიზნებიდან გამომდინარე ბანკი უზრუნველყოფს :

- საოპერაციო რისკის დონის თაობაზე ოპერატიული და ობიექტური ინფორმაციის მიღებას;
- საოპერაციო რისკის დონის ხარისხობრივი და რაოდენობრივი შეფასებას;
- ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზსა და შეფასებას პროდუქტების, პროცესებისა და სისტემების დონეზე;
- საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის ფუნქციონირებისა და განვითარების უზრუნველყოფას, რომელიც პასუხობს ნორმატიულ და საკანონმდებლო მოთხოვნებს საოპერაციო რისკის მართვისა და კონტროლის სფეროში და რისკის მოვლენების რეალიზაციის შედეგების მინიმიზაციას;
- ბანკის რისკების მიმართულება უზრუნველყოფს ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის მეთოდოლოგიურ და ორგანიზაციულ მხარდაჭერას, საოპერაციო რისკის მართვის ეფექტური ორგანიზაციული და ტექნოლოგიური ინსტრუმენტების მეთოდოლოგიის, პროცედურების შემუშავებას;
- საოპერაციო რისკის მართვის ნაწილში სტრუქტურული ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაციას;
- ბანკის საოპერაციო რისკის შეფასებისათვის საჭირო ინფორმაციის შეგროვების, კონტროლისა და ანალიზის სისტემის ორგანიზაციას;
- ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზს და შეფასებას და საოპერაციო რისკის თაობაზე შესაბამისი მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღრული ფუნქციების შესრულებას;
- ბანკის ქვედანაყოფების ხელმძღვანელები უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის თაობაზე მონაცემების წარდგენის ნამდვილობის, სისრულისა და დროულობის, ასევე საოპერაციო რისკის მინიმიზაციის ღონისძიებების კონტროლს, უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის მართვის თაობაზე მიღებული ზომების ეფექტურობას და ბანკის ქვედანაყოფების საქმიანობის უწყვეტობის გეგმის მხარდაჭერის კონტროლს.

შიდა აუდიტი

შიდა აუდიტის სამსახური ეხმარება ბანკის მმართველ ორგანოებს ბანკის ეფექტური ფუნქციონირების უზრუნველყოფაში; უზრუნველყოფს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების, რისკების მართვის, მართვის სისტემების და პროცესების ეფექტურობის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს დამოუკიდებელი განაჩენების აღსრულების მონიტორინგს.

ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა (BCP)

ბანკს აქვს თავისი მასშტაბის შესაბამისად ფორმალიზებული ბიზნეს უწყვეტობის გეგმა რომელიც შედგება ბიზნეს უწყვეტობის პოლიტიკისა და კრიზისის მართვის ინსტრუქციისგან. ბიზნეს უწყვეტობის მართვა მოიცავს სტანდარტებისა და პროცედურების ერთობლიობას რომელიც მიმართულია საბანკო ბიზნეს პროცესების შენარჩუნების, მათი დროული აღდგენის და უმოკლეს ვადებში აღნიშნული პროცესების ჩვეულ რეჟიმში დაბრუნებისკენ, რათა მინიმუმადე იქნეს დაყვანილი მატერილური ზარალი, თავიდან იქნეს აცილებული როგორც ბაზრის წილის დაკარგვის, ბიზნესის დაკარგვის, რეპუტაციის შელახვის და სამართლებრივი პასუხისმგებლობების რისკები. ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის უზრუნველყოფის ძირითადი ამოცანას წარმოადგენს ბანკის ბიზნესის უწყვეტობის მართვის ღონისძიებების ორგანიზაცია და განხორციელება ბანკის ბიზნესის უწყვეტობისა და აღდგენის უზრუნველყოფის გარანტიის მიზნით, არასტანდარტული ან საგანგებო სიტუაციის წარმოქმნის შედეგად, რომელიც შეუძლებელს ხდის ძირითადი ფუნქციების შესრულებას.

ბანკის BCP გეგმის მიზანია არასტანდარტული ან საგანგებო სიტუაციის წარმოქმნის შემთხვევაში ბანკის ქვედანაყოფების /თანამშრომელბის ურთიერთმოქმედების მკაფიო საერთო წესის, ქვედანაყოფების კრიტიკული სახეების აღდგენისა და ყოველდღიური საქმიანობის რეჟიმი დაბრუნების მოქმედებათა წესის განსაზღვრა.

ბანკი განსაზღვრავს არასტანდარტული და საგანგებო სიტუაციების წარმოქმნის სცენარების ჩამონათვალს და აღწერას, და მათთან დაკავშირებული ყოველდღიური ფუნქციონირების რეჟიმის დარღვევის ფაქტორებს, რომელთა მიმართ რეაგირება ხორციელდება ბიზნესის უწყვეტობის მართვის ფარგლებში. BCP გეგმის ფარგლებში ტარდება სისტემების, პროცესების ტესტირებები, რომელთა მიზანია საქმიანობის კრიტიკული სახეების აღდგენა შესაბამისი სცენარების გამოყენებით. ტესტირების ეტაპზე ხდება იმის დადასტურება, რომ საქმიანობის კრიტიკული სახეები შეიძლება აღდგენილ იქნას და ფუნქციონირებდეს შესაბამისი სქემის შესაბამისად.

საკრედიტო რისკი

ბანკის მიერ აღებული საკრედიტო რისკის პროფილი (სტრუქტურა) განისაზღვრება ბანკის საკრედიტო პორტფელის შემადგენლობით. კოლეგიალური ორგანოებისა და თანამდებობის პირების უფლებამოსილება რისკის აღებასთან დაკავშირებით საკრედიტო რისკის მატარებელი ოპერაციების მიხედვით გადაწყვეტილებების მიღების უფლებამოსილებათა სისტემა, განისაზღვრება წესდებითა და ბანკის შიდა მარეგულირებელი აქტებითა და განკარგულებითი დოკუმენტებით. ბანკის მართვის ორგანოები (აქციონერთა კრება, სამეთვალყურეო საბჭო / დირექტორთა საბჭო, კომიტეტები, უფლებამოსილი პირები) საკრედიტო გარიგებებზე გადაწყვეტილებებს იღებენ ბანკის წესდებითა და ამ ორგანოების დებულებითა და თანამდებობრივი ინსტრუქციებით განსაზღვრული კომპეტენციის ფარგლებში.
ბანკის კოლეგიალური ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღებაზე, მოქმედებენ უფლებამოსილებათა ფარგლებში, რომელიც მოცემულია ამ კოლეგიალური ორგანოების დებულებებში.

ბანკის თანამდებობის პირისათვის უფლებამოსილების დელეგირება ფორმდება უფლებამოსილი კოლეგიალური ორგანოს გადაწყვეტილებით.

ბანკის საკრედიტო რისკის შეფასების ძირითად მეთოდებს მიეკუთვნება კლიენტების კრედიტუნარიანობის დონის განსაზღვრის მეთოდოლოგია საფინანსო და არაფინანსური მაჩვენებლების ანალიზისა და ექსპერტული შეფასების შედეგად. ამასთან, კლიენტის (დაკავშირებულ კლიენტთა ჯგუფს) რეიტინგის დონე გაითვალისწინება საკრედიტო გარიგების ფასწარმოქმნის პირობების განსაზღვრის დროს. ბანკის საკრედიტო რისკის შეფასებისას გამოიყენება შემდეგი უნივერსალური მიდგომები (სტანდარტები).

იურიდიული რისკი

იურიდიული რისკი წარმოადგენს ისეთ რისკს, რომელიც უკავშირდება მოქმედი კანონმდებლობის, რეგულაციებისა და სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების დარღვევას, მათი არასწორი ინტერპრეტაციის ან გამოყენების შედეგად შესაძლო ფინანსური ზარალის, სანქციების, სასამართლო დავების, ლიცენზიის შეჩერების ან რეპუტაციული ზიანის დადგომის ალბათობას.

შესაბამისობის რისკი

შესაბამისობის რისკის მართვა მოიცავს საკანონმდებლო და საზედამხედველო სანქციების, ფინანსური დანაკარგების, ან ბანკის რეპუტაციის დაკარგვის რისკის მართვას, რომელიც შეიძლება გამოიწვიოს კანონმდებლობისა და მარეგულირებლის რეგულაციების შეუსრულებლობამ. შესაბამისობის რისკი საბანკო რისკების განუყოფელი ნაწილია, როგორიცაა, მაგალითად, კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნასთან, შემოსავლიანი აქტივების ხარისხთან, აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვთან და დაკრედიტების ლიმიტებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკი, საერთო ღია სავალუტო პოზიციისთვის დამახასიათებელი საბაზრო რისკი,

წლიური სამუშაო გეგმისთვის და ბანკის ბიუჯეტისათვის დამახასიათებელი სტრატეგიული რისკი და კონკრეტულ დებულებებთან დაკავშირებული სხვა რისკები. შესაბამისობის რისკის მართვას ახორციელებს ბანკის საკანონმდებლო შესაბამისობის განყოფილება, რომელიც ანგარიშვალდებულია ბანკის იურიდიული დირექტორის წინაშე.

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის რისკი, რომელსაც, სხვა ფაქტორებთან ერთად, იწვევს ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებით უარყოფითი საჯარო განცხადებების გაკეთება ან ბანკის უარყოფითად წარმოდგენა. რეპუტაციის რისკი ეფუძნება თანამშრომელების, კლიენტების, ზედამხედველებისა და საზოგადოების მხრიდან ბანკის ნდობას. ცალკეულ მოვლენებს შეუძლია შეარყიოსბანკისადმი ნდობა და უარყოფითად იმოქმედოს მის საქმიანობაზე. აღნიშნულიდან გამომდინარე, ბანკისათვის მნიშვნელოვანია დაცული იყოს ამგვარი შემთხვევებისაგან.

ფინანსური დანაშაულის რისკი

ფინანსური დანაშაულის რისკი მოიცავს ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და საერთაშორისო სანქციებისგან თავის არიდების ხელშეწყობის რისკებს, რომლის დადგომის შემთხვევაში, ბანკს შეიძლება, დაუდგეს სამართლებრივი, მატერიალური ან რეპუტაციული რისკები.
აღნიშნული რისკის მართვა გულისხმობს ისეთი შიდა კონტროლის სისტემის, პოლიტიკის, პროცედურების, პროგრამული უზრუნველყოფის და მექანიზმების ჩამოყალიბებას, რომლებიც ბანკის საქმიანობის ხასიათის, მოცულობის და მასთან დაკავშირებული ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების რისკების პროპორციულიააღნიშნული სისტემა, მათ შორის, მოიცავს ისეთ საკითხებს, როგორიცაა:

კლიენტების იდენტიფიკაცია/ვერიფიკაციის წესი, რისკზე დამყარებული მიდგომის პრინციპები, მუდმივი მონიტორინგის განხორციელების წესი, დამოუკიდებელი აუდიტის ფუნქცია კონტროლის სისტემის ეფექტიანობის შესამოწმებლად, თანამშრომელთა შერჩევისა და განგრძობითი სწავლების პროგრამა და ა.შ..
რისკის მართვის მიზნით, ბანკში შექმნილია სტრუქტურული ერთეული - AML დეპარტამენტი, რომლის მიზანია ბანკში ფულის გათეთრების, ტერორიზმის დაფინანსების და საერთაშორისო სანქციების დარღვევის ფაქტების თავიდან აცილება, შესაბამისობის კონტროლის სისტემის ჩამოყალიბება, რისკების იდენტიფიცირება, გაანალიზება, მართვა და შემცირება.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკი არის რისკი, რასაც, სხვა ფაქტორებთან ერთად, წარმოშობს ბანკის სტრატეგიის სუსტი დაგეგმვა და ცუდი განხორციელება, ბანკის სუსტი ბიზნეს გადაწყვეტილებები ან ბანკის მიერ რეაგირების არმოხდენა გარე ცვლილებებზე. სტრატეგიული რისკი ასევე არის ბანკის საქმიანობის შედეგების არახელსაყრელი ცვლილების რისკი, ბანკის მართვის პროცესში მცდარი გადაწყვეტილებების მიღების შედეგად, მათ შორის განვითარების სტრატეგიის შემუშავების, დამტკიცებისა და რეალიზაციის დროს, მიღებული გადაწყვეტილებების არასათანადო შესრულება, ასევე გარე ფაქტორების ცვლილებების გაუთვალისწინებლობა. სტრატეგიული რისკის მართვა ბანკში განხორციელდება რეგულარულად, ბანკის მმართველი ორგანოების მიერ განვითარების სტრატეგიის, ბიზნეს-გეგმის ფორმირებისა და მათი გადასინჯვის დროს.

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოების ფუნქციები

კორპორაციული მართვის მიმოხილვა

შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

რისკის მართვის სფეროში კოლეგიალური ორგანოების ფუნქციები

ლიკვიდობის მართვის პროცესში ბანკის კოლეგიალური ორგანოებსა და სტრუქტურულ ქვედანაყოფებს შორის ფუნქციები და მოვალეობები შემდეგნაირად ნაწილდება:

- ბანკის დირექტორთა საბჭო:
  ამტკიცებს მარეგულირებელ და მეთოდოლოგიურ დოკუმენტებს ლიკვიდობის რისკის მართვის ნაწილში.
- ფინანსური მიმართულება:

ახორციელებს შესრულების ვადების მიხედვით სამომავლო გადახდებისა და შემოდინებების ჭრილში ბანკის „ნოსტრო“ანგარიშების პოზიციების მართვას და მასზე არსებული ნაშთების კონტროლს, სხვა აქტიური ოპერაციების წარმოებას და აქტიური ოპერაციების დაფინანსებისთავის ფულადი სახსრების ნაკადების ეფექტურ მოზიდვასა და განაწილებას. ასევე ამზადებს ბანკის ლიკვიდური აქტივების მობილიზაციის ღონისძიებათა გეგმას ლიკვიდობის კრიზისის წარმოქმნის შემთხვევაში.

ამზადებს და წარადგენს ბანკის ლიკვიდობის ყველა სახის მარეგულირებელ ანგარიშგებას რეგულატორის მოთხოვნების შესაბამისად.

- რისკების მიმართულება:

შეიმუშავებს ლიკვიდობის რისკის მართვის შესახებ დებულებას, რისკის შეფასების მეთოდოლოგიას და წარადგენს დასამტკიცებლად დირექტორთა საბჭოს სხდომაზე;

ამზადებს ანგარიშს ბანკის ლიკვიდობის პროგნოზული მდგომარეობის და მისი ცვლილების სხვადასხვა სცენარის შესახებ ლიკვიდობის რისკის შეფასების მეთოდოლოგიის შესაბამისად;

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

კორპორაციული მართვის მიმოხილვა

ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ბანკის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აირჩევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორთა საბჭო. შესაბამისად, ბანკში მმართველი ორგანოები და კომპეტენციები ეფექტურად არის დაბალანსებული. ბანკის მმართველობითი ორგანოების უფლებამოსილებები, ამოცანები და ვალდებულებულები განსაზღვრულია ბანკის წესდებით, რომლის საბოლოო რედაქცია დამტკიცებულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ 2023 წლის 19 დეკემბერს.

ბანკი იცავს „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბრის # 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსით“, ეთიკის კოდექსით და პროფესიული ქცევის სტანდარტებით და საერთაშორისო დონეზე აღიარებული სტანდარტებით გათვალისწინებულ მოთხოვნებსა და პრინციპებს, მათ შორის ბანკის ადმინისტრატორები, უმაღლესი მენეჯმენტის წევრები ვალდებული არიან, უზრუნველყონ ინტერესთა კონფლიქტის აცილება და არ დაუშვან საკუთარი ინტერესების ბანკის ინტერესებზე მაღლა დაყენება ან თანამდებობრივი უფლებამოსილების გადამეტება, ამ მიზნით ბანკში შემუშავებულია ინტერესთა კონფლიქტის მართვასთან დაკავშირებული პოლიტიკა-პროცედურები, რომლის მეშვეობით ბანკი ხელს უწყობს დაკავშირებული მხარეების იდენტიფიცირების პროცესს და ინტერესთა კონფლიქტის წარმატებულ მიტიგაციას.

ბანკის წილის მფლობელი აქციონერები

ბანკის აქციების დაყოფილია ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის აქციებად. ჩვეულებრივი კლასის აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ხმის უფლებას, ხოლო პრივილეგირებული კლასის აქცია ხმის უფლებას ანიჭებს საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრულ საგამონაკლისო შემთხვევაში. ამასთან, პრივილეგირებული აქციის უპირატესობა გამოიხატება დივიდენდის გაცემისას პირველ რიგში პრივილეგირებული წილის მფლობელის მოთხოვნის დაკმაყოფილებით.

ჩვეულებრივი კლასის აქციები:	პრივილეგირებული კლასის აქციები:
207,900 აქცია	2,100 აქცია

ბანკის ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის მფლობელი აქციონერები არიან:

ვოლოდიმირ ნოსოვი:

103,950
ჩვეულებრივი კლასის აქციას, სულ ჩვეულებრივი კლასის აქციების **50%;**

სულხან ჰაჰაშვილი:

63,409
ჩვეულებრივი კლასის აქციას, სულ ჩვეულებრივი კლასის აქციების **30,5%;**

ლაშა ჰაჰაშვილი:

40,541
ჩვეულებრივი კლასის აქციას, სულ ჩვეულებრივი კლასის აქციების **19,5%;**

ნანა ქებურია:

2,100
პრივილეგირებული კლასის აქციას, სულ პრივილეგირებული კლასის აქციების **100%;**

ბანკის ჩვეულებრივი კლასის აქციონერთა სტრუქტურა ასე გამოიყურება:

	2025 წლის 31 დეკემბერი	2024 წლის 31 დეკემბერი
ვოლოდიმირ ნოსოვი	50 %	50 %
სულხან ჯაჯაშვილი	30,5 %	30,5 %
ლაშა ჯაჯაშვილი	19,5%	19,5 %
	100 %	100 %

ბანკის აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. აქციონერთა საერთო კრება მოიწვევა მორიგი ან რიგგარეშე კრებების სახით, ხოლო კრების მოწვევის თაობაზე შეტყობინება წილის მფლობელ აქციონერებს ეცნობებათ 21 დღით ადრე, საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. საერთო კრება გადაწყვეტილებაუნარიანია, თუ მას ესწრება ხმის უფლების მქონე აქციონერთა სულ მცირე ნახევარი. აქციონერთა საერთო კრების სააღრიცხვო თარიღისათვის აქციონერთა რეესტრში რეგისტრირებული ყველა აქციონერი უფლებამოსილია დაესწროს კრებას და მონაწილეობა მიიღოს კენჭისყრაში. საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად, პრივილეგირებული აქციები არ იძლევა ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე, გარდა წესდებით გათვალისწინებული შემთხვევებისა.

აქციონერთა საერთო კრება უფლებამოსილია უზრუნველყოს:

- ბანკის წესდების დამტკიცება და შეცვლა;
- განთავსებული კაპიტალის ცვლილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა, ვადამდე გამოწვევა, რაოდენობრივი შემადგენლობის განსაზღვრა, შრომის ანაზღაურების ოდენობისა და სტრუქტურის დადგენა;
- ბანკის აუდიტის ანგარიშის დამტკიცება, ფინანსური ანგარიშის დამტკიცება და დივიდენდის განაწილება; წესდებითა და კანონმდებლობით გათვალისწინებული სხვა უფლებამოსილების განხორციელება.

2025 წლის განმავლობაში ჩატარებულ იქნა აქციონერთა 4 საერთო კრება და აღნიშნულ კრებებზე სხვა მნიშვნელოვან საკითხებთან ერთად განხილულ და გადაწყვეტილ იქნა გადაწყვეტილებები ბანკის განთავსებული კაპიტალის ზრდის, წესდებაში ცვლილებების შეტანის, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ხელახალი დანიშვნისა და მათი საქმიანობის შეფასების, ანაზღაურების დამტკიცების, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის, სამეთვალყურეო საბჭოს რეკომენდაციებისა და გადაწყვეტილების შესაბამისად გარე აუდიტორის შერჩევისა და შესაბამისი ხელშეკრულების გაფორმების შესახებ.

სამეთვალყურეო საბჭო

ბანკის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო. წესდებისა და საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს ძირითადი ფუნქციებია:

- ეფექტური კორპორაციული მმართველობისა და რისკების მართვის უზრუნველყოფა;
- მენეჯმენტის მიერ ბანკის სტრატეგიული მიზნების შესრულების ზედამხედველობა;
- ბანკის მარეგულირებელ და სამეთვალყურეო მოთხოვნასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- ბანკის რისკის მადის დადგენა დირექტორთა საბჭოსთან და CRO-სთან კოორდინაციით;

საბჭო აგრეთვე აკონტროლებს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობას და აფასებს დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებებს, უზრუნველყოფს კონტროლის ფუნქციების დამოუკიდებლობასა და ეფექტურობას და ახორციელებს დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის შეფასებას მისი გრძელვადიანი გეგმის შესაბამისად. საბჭო ამტკიცებს ინტერესთა კონფლიქტის მართვის დებულებას და ამოწმებს დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებს. სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) რისკების სრულად ინტეგრირებას ბანკის რისკების მართვის ჩარჩოში. საბჭოს სხდომები ემყარება ღია დიალოგის, ანგარიშვალდებულებისა და გამჭვირვალობის პრინციპებს და წევრებს აქვთ შესაძლებლობა სრულად ჩაერთონ სამუშაო პროცესში. გადაწყვეტილებები მიიღება გამჭვირვალედ, ყველა წევრი თანაბრად მონაწილეობს დიალოგისა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში, გარდა ინტერესთა კონფლიქტის მართვის შესახებ ბანკის რეგულაციით გათვალისწინებული გამონაკლისებისა.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭომ 2025 წლის განმავლობაში უზრუნველყო 18 სხდომის გამართვა, საბჭოს მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებს შორისაა ბანკის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის იმავე გენერალური დირექტორის ცვლილება. საბჭოს გადაწყვეტილებები და მასთან დაკავშირებული მასალა მუდმივად გადაეცემა საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

2025 წელს აქცონერთა საერთო კრების მიერ ხელახალი ვადით დამტკიცებულ იქნა სამეთვალყურეო საბჭოს ხუთი წევრიდან სამი წევრი ქ-ნი ნანა ქებურია, ბ-ნი მერაბ კაკულია და ბ-ნი გოჩა მაცაბერიძე. ამასთან, ორივე წევრი (ბ-ნი მერაბ კაკულია და ბ-ნი გოჩა მაცაბერიძე) წარმოადგენენ დამოუკიდებელ წევრებს და აკმაყოფილებენ საქართველოს კანონმდებლობითა დადგენილ დამოუკიდებლობის მოთხოვნებს. შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების მიერ უზრუნველყოფილია დამოუკიდებელი და მიუკერძოებელი ზედამხედველობა.

ბანკში განსაზღვრულია პასუხისმგებლობის დელეგირების სისტემა, რომლის ფარგლებში სამეთვალყურეო საბჭო იტოვებს ბანკის სტრატეგიასთან, ბიუჯეტთან, რისკის აპეტიტთან, საკვანძო პოლიტიკებთან, უმაღლესი მენეჯმენტის დანიშვნა-შეფასებასთან, შიდა კონტროლისა და შესაბამისობის ჩარჩოს ზედამხედველობასთან, მნიშვნელოვან და არასტანდარტულ გარიგებებთან დაკავშირებულ გადაწყვეტილებებს, ხოლო დირექტორატს დელეგირებული აქვს ბანკის ყოველდღიური ოპერაციული მართვა და დამტკიცებული პოლიტიკის ფარგლებში საქმიანობის განხორციელება.

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
ლაშა პაპაშვილი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
მერაბ კაკულია	დამოუკიდებელი წევრი
გოჩა მაცაბერიძე	დამოუკიდებელი წევრი
თეონა მაკალათია	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
ნანა ქებურია	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე

სამეთვალყურეო საბჭოს ინკლუზიური მრავლფეროვნება

სამეთვალყურეო საბჭოში უზრუნველყოფილია გენდერული ინკლუზიურობა, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბრის # 215/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის შესაბამისად, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ 40% უნდა შედგებოდეს განსხვავებული სქესის (უმცირესობაში მყოფი) წარმომადგენლებისგან. ბანკი 2023 წლიდან აკმაყოფილებს ამ მოთხოვნას, ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრიდან 2 წევრი ქალია.

სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასება

მოსაზრებათა მრავალფეროვნების პარალელურად, ბანკი პერიოდულად აფასებს სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობას პროფესიული გამოცდილების, საბანკო საქმიანობის, სექტორული ცოდნისა და ფუნქციური კომპეტენციების ჭრილში. აღნიშნული შეფასების საფუძველზე, ბანკი მიიჩნევს, რომ სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია საბანკო სექტორში მნიშვნელოვანი და განსხვავებული, მრავალფეროვან უნარებისა და გამოცდილების მქონე წევრებით, რაც ამცირებს ერთი პირის დომინანტური გავლენის რისკს გადაწყვეტილების მიღების პროცესზე.

ბანკში დანერგილია სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის ყოველწლიური შეფასება, რომელიც მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს, საბჭოს კომიტეტებისა და წევრების საქმიანობის შეფასებას. შეფასების მიზანია სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიანობის, შემადგენლობის, სტრუქტურის, მუშაობის ორგანიზების, კომიტეტების კოორდინაციისა და წევრთა ინდივიდუალური ჩართულობისა და შესაბამისობის შეფასება. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს, მის კომიტეტებსა და ინდივიდუალურ წევრებს პერიოდულად უტარდებოდეთ თვითშეფასება.

2025 წლის საანგარიშგებო პერიოდში ბანკმა ჩაატარა სამეთვალყურეო საბჭოს თვითშეფასება, სტრუქტურირებული კითხვარების, თვითშეფასების ფორმებისა და შედეგების საბჭოს დონეზე განხილვის გზით. შეფასებით, სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობა შეესაბამება ბანკის ამჟამინდელ ზომასა და საქმიანობის ეტაპს. ამასთან, განსაზღვრულია რიგი მიმართულებები, სადაც იგეგმება საბჭოსა და მისი კომიტეტების ფუნქციების შემდგომი გაძლიერება ბანკის საოპერაციო საქმიანობის განვითარებასთან პარალელურად.
ასევე, კანონმდებლობით დადგენილი პერიოდულობის შესაბამისად დაგეგმილია სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის შეფასება დამოუკიდებელი, გარე შემფასებლის მიერ.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

"კომერციული ბანკების საქმიანობის" შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, კომერციული ბანკები, მიუხედავად მათი ზომის, კომპლექსურობისა და საქმიანობის მასშტაბებისა, ვალდებული არიან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისაგან შექმნას სულ მცირე, აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტები. ბანკის მიერ აღნიშნული ვალდებულება ჯეროვნადაა შესრულებული.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი წარმოადგენს დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულს და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. კომიტეტი შედგება 3 (სამი) წევრისგან, რომლებიც იმავდროულად არიან, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები. ამასთან, კომიტეტის სამი წევრიდან ორ დამოუკიდებელი წევრია, დამოუკიდებელი წევრი წარმოადგენს კომიტეტის თავმჯდომარეს.

კომიტეტის წევრი ინიშნება 3 წლის ვადით, რომელიც შეიძლება გაგრძელდეს არაუმეტეს ორი დამატებითი სამწლიანი ვადით. აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია:

განსაზღვროს შიდა კონტროლის საკითხებთან მიმართებაში ბანკის მიდგომები და ფინანსური ანგარიშგების პოლიტიკა;

მონიტორინგი გაუწიოს ფინანსური ანგარიშგების პროცესებს და დაამტკიცოს გამოსაქვეყნებელი ფინანსური ანგარიშგებები;

მონიტორინგი გაუწიოს და აქტიურად ითანამშრომლოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტორებთან;

უზრუნველყოს შიდა და გარე აუდიტორების ფუნქციების ადეკვატურობა, დამოუკიდებლობა და მათი ეფექტური ურთიერთთანამშრომლობა;

განიხილოს და დაამტკიცოს ჩასატარებელი შიდა აუდიტის მასშტაბი და ჩატარების სიხშირე;

მონიტორინგი გაუწიოს ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკისა და პრაქტიკის ჩამოყალიბებას;

კომიტეტის წევრი ინიშნება 3 წლის ვადით, რომელიც შეიძლება გაგრძელდეს არაუმეტეს ორი დამატებითი სამწლიანი ვადით. აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია:

განიხილოს გარე აუდიტორის მიერ მომზადებული სარეკომენდაციო წერილი და მონიტორინგი გაუწიოს დირექტორების მიერ არსებული ნაკლოვანებების გამოსწორების მიზნით შესაბამის ზომების გატარება;

განიხილოს მესამე პირთა მოსაზრებები ბანკის რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოსა და შიდა კონტროლის სისტემების ეფექტურობისა და სტრუქტურის თაობაზე;

მიიღოს შიდა აუდიტის ინდივიდუალური შემოწმების შედეგების ამსახველი ანგარიშები და საქმიანობის პერიოდული საანგარიშგებო ინფორმაცია და უზრუნველყოს დირექტორატის მხრიდან სათანადო ღონისძიებების დროულად გატარება აუდიტის პროცესში ან კონტროლის სხვა ფუნქციების მიერ იდენტიფიცირებული კონტროლის სისუსტეების, კანონმდებლობასთან შეუსაბამობის ან სხვა ნაკლოვანებათა აღმოსაფხვრელად;

შეაფასოს გარე აუდიტორის ეფექტიანობა, გამოთქვას მოსაზრება გარე აუდიტორთა კანდიდატურებთან დაკავშირებით, წარუდგინოს შესაბამისი რეკომენდაციები სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერებს მათ კანდიდატურებთან, დანიშვნასთან, ანაზღაურებასთან ან გათავისუფლებასთან დაკავშირებით;

რისკების კომიტეტი

რისკები კომიტეტი აუდიტის კომიტეტის მსგავსად წარმოადგენს დამოუკიდებელ სტრუქტურულ ერთეულს და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. კომიტეტი შედგება 3 (სამი) წევრისგან, რომლებიც იმავდროულად არიან, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები. ამასთან, კომიტეტის სამი წევრიდან ორ დამოუკიდებელი წევრია, დამოუკიდებელი წევრი წარმოადგენს კომიტეტის თავმჯდომარეს.

- რისკების კომიტეტი განიხილავს რისკის სტრატეგიებს როგორც აგრეგირებული, ისე ინდივიდუალური რისკის ჭრილში და აწვდის შესაბამის რეკომენდაციებს სამეთვალყურეო საბჭოს, მათ შორის, ბანკის მიმდინარე და მომავალ რისკის აპეტიტზე;
- ამზადებს და სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს ანგარიშგებას ბანკში არსებული რისკის კულტურის შესახებ და განიხილავს ბანკის რისკის პოლიტიკებს, სულ მცირე, ყოველწლიურად;
- მონიტორინგს უწევს დირექტორატს, რამდენად სათანადო პროცედურების დაცვით ხდება დირექტორატის მხრიდან ბანკის საქმიანობის რისკის პოლიტიკებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- თანამშრომლობს და მონიტორინგს უწევს რისკების მართვის დირექტორის საქმიანობას; რეკომენდაციას აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის სტრატეგიებისა და პოლიტიკების ეფექტურობის თაობაზე, მათ შორის, იდენტიფიცირებული რისკებისთვის საკმარისი კაპიტალის შენარჩუნებასა და განაწილებაზე;
- მონიტორინგს უწევს კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიებს, ასევე ყველა სახის რისკს, როგორებიცაა საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო და რეპუტაციული რისკები, იმისთვის, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მათი რისკის აპეტიტთან შესაბამისობა; განიხილავს სხვადასხვა შესაძლო სცენარებს, მათ შორის, სტრეს სცენარებს, რათა შეაფასოს სხვადასხვა გარე და შიდა მოვლენის გავლენა ბანკის რისკის პროფილზე;

- მონიტორინგს უწევს კლიენტებისთვის შეთავაზებული მატერიალური ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურებების, მათ შორის, მათი ფასების შესაბამისობას ორგანიზაციის ბიზნეს მოდელთან და რისკის სტრატეგიასთან. რისკების კომიტეტი პასუხისმგებელია, შეაფასოს შეთავაზებულ ფინანსურ პროდუქტებთან და მომსახურებებთან დაკავშირებული რისკები და გაითვალისწინოს ამ პროდუქტებისა და სერვისების ფასის შესაბამისობა მათგან მიღებულ მოგებასთან;
- აფასებს შიდა და გარე აუდიტორის რეკომენდაციებს და აუდიტის კომიტეტთან თანამშრომლობით მონიტორინგს უწევს შესაბამისი ზომების განხორციელებას;

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები:



ლაშა პაპაშვილი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ლაშა პაპაშვილის აკადემიური და პროფესიული კარიერა მჭიდროდაა დაკავშირებული ფინანსურ სექტორსა და ბიზნესის განვითარებასთან. ლაშა პაპაშვილი ფლობს ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბაკალავრის ხარისხს სამართალმცოდნეობაში. უნივერსიტეტის დასრულების შემდეგ იგი აქტიურად ჩაერთო სამეწარმეო საქმიანობაში.

საბანკო სფეროში მისი საქმიანობა დაიწყო 1996 წელს, როდესაც დაინიშნა სს "ბანკ რესპუბლიკის" ზედამხედველობის საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ. 1998 წლის მარტში გახდა სს "ბანკ რესპუბლიკის" გენერალური დირექტორი და აკონტროლებდა ბანკის სტრატეგიულ განვითარებასა და ოპერაციულ საქმიანობას. 2002 წლისთვის იგი ხდება ბანკის უმსხვილესი აქციონერი, რითაც კიდევ უფრო განმტკიცდა მისი ხელმძღვანელობითი როლი. 2004 წელს დაინიშნა სს "ბანკ რესპუბლიკის" ზედამხედველობის საბჭოს თავმჯდომარედ.

2006 წელს ლაშა პაპაშვილმა მნიშვნელოვანი როლი შეასრულა საქართველოს ფინანსურ სექტორში უცხოური ინვესტიციების მოზიდვაში, დადო რა რეგიონისათვის უპრეცენდენტო გარიგება Société Générale S.A-სთან — ევროზონის ერთ-ერთ უმსხვილეს საბანკო ჯგუფთან, რომელმაც შეიძინა სს "ბანკ რესპუბლიკის" 60%-იანი წილი.

გარიგებაში ასევე მონაწილეობდა ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD), რომელმაც ბანკის კაპიტალში 10%-იანი წილი შეიძინა. აღნიშნული გარიგება გახდა პირველი და უმნიშვნელოვანესი უცხოური ინვესტიცია საქართველოს ფინანსურ სექტორში ქვეყნის დამოუკიდებლობის მოპოვების შემდეგ.

2007 წელს ლაშა პაპაშვილმა დააფუძნა დეველოპერული და აქტივების მართვის კომპანია შპს "რედიქსი", რომელიც დღესდღეობით საქართველოში უმსხვილესი ბიზნეს ჯგუფია. ლაშა პაპაშვილის ხელმძღვანელობით კომპანიამ უზრუნველყო პორტფელის დივერსიფიკაცია სტუმარ-მასპინძლობის სექტორში, სასტუმროებისა და რესტორნების ქსელის გაფართოებით, ასევე სოფლის მეურნეობის მიმართულებით აქტიური განვითარებით, რაც კომპანიას რეგიონის მასშტაბით ლიდერის პოზიციაზე აყენებს.

2023 წელს ლაშა პაპაშვილი საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის მაძიებლის სს "ჰეშის" წილის მფლობელი აქციონერი ხდება, ხოლო 2024 წელს, საბანკო საქმიანობის ლიცენზიის წარმატებით მიღების შემდეგ, ლაშა პაპაშვილი დამტკიცებულ იქნა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ.



გოჩა მაცაბერიძე

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე

გოჩა მაცაბერიძე თავისი ხანგრძლივი და წარმატებული კარიერის განმავლობაში არაერთხელ იკავებდა მკაცრად რეგულირებულ ბიზნესში სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის პოზიციას. მას ფართო და მრავალმხრივი გამოცდილება აქვს ფინანსურ სექტორში, თუმცა მისი საქმიანობა არ შემოიფარგლება მხოლოდ კერძო სექტორით, იგი წარმოადგენდა მაღალი დონის სახელმწიფო მოხელეს, იკავებდა საქართველოს კავშირგაბმულობის მინისტრის მოადგილის პოზიციას.

1988 – 1991	საქართველოს კავშირგაბმულობის მინისტრის მოადგილე;
1991 – 1992	სს „ბანკი რესპუბლიკა“- გენერალური დირექტორი;
1991 – 2004	სს „ბანკი რესპუბლიკა“- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე;
2002 - 2005	სს „სადაზღვევო კომპანია სელბი“ - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2005 - 2006	სს „სადაზღვევო კომპანია ალდაგი“ - სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2006 - 2009	სს „ბანკი რესპუბლიკა“- სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე;
2018 - 2022	სს „ვითიბი ბანკი საქართველო“ – სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2001 - დღემდე	გ. ზალდასტანიშვილის სახ. ქართულ-ამერიკული აკადემია, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2002 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;



მერაბ კაკულია

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე

მერაბ კაკულია სრულიად გამორჩეული ცოდნისა და გამოცდილების მატარებელია გააჩნია რა ფინანსურ სექტორში უწყვეტი, მრავალწლიანი სამუშაო გამოცდილება და აკადემიური ხარისხი. იგი წარმოადგენს ეკონომიკის მეცნიერებათა დოქტორს, წლების განმავლობაში იკავებდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის პოზიციას, ხოლო კერძო სექტორში გახლდათ სს „კავკასიის განვითარების ბანკი“-ს და სს „ვითიბი ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, რაც ნათელი დემონსტრირებაა, რომ საბანკო სექტორს იცნობს ფუნდამენტურად, როგორც რეგულატორის, ასევე კომერციული ბანკის პერსპექტივიდან.

1987-1991	ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ასისტენტ პროფესორი;
1988-1989	სამეცნიერო-ტექნიკური ინფორმაციისა და ტექნიკურ-ეკონომიკურ გამოკვლევათა სამეცნიერო კვლევით ინსტიტუტში ეკონომიკის მართვის ინფორმაციული უზრუნველყოფის განყოფილების გამგე;
1989-1990	ავსტრიულ ბანკში "ცენტრალურ შპარკასსე უნდ" (Zentralsparkasse.ქ. ვენა, ავსტრია) სტაჟიორი;
1992-1993	საქართველოს ეროვნული ბანკის სავალუტო-ეკონომიკური სამმართველოს უფროსი;
1993-2005	საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი.

2000-2005	შავი ზღვის ვაჭრობისა და განვითარების ბანკის მმართველი საქართველოდან და საერთაშორისო საანგარიშსწორებო სისტემა SWIFT-ის ეროვნული კოორდინატორი (1997-2005);
2002-2004	ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის დოცენტი და პროფესორი;
2005-2010	ეკონომიკური პოლიტიკისა და სამართლებრივი საკითხების ქართულ-ევროპული საკონსულტაციო ცენტრის (GEPLAC) მთავარი ეკონომიკური ექსპერტი და ჟურნალ "საქართველოს ეკონომიკური ტენდენციების" მთავარ რედაქტორი;
2005 - დღემდე	საქართველოს სტრატეგიისა და საერთაშორისო ურთიერთობების კვლევის ფონდის (GFSIS) უფროსი მეცნიერ-თანამშრომელი;
2013 - დღემდე	ფინანსური სტაბილურობისა და კონკურენტუნარიანობის კვლევის ცენტრის დირექტორი; საქართველოს საზოგადოებრივ საქმეთა ინსტიტუტის (GIPA) სამართლისა და პოლიტიკის სკოლის პროფესორი;
2018-2022	სს „ვითიბი ბანკი საქართველო“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;
2020 - დღემდე	სს „საპარტნიორო ფონდი“ (ამჟად: საქართველოს განვითარების ფონდი) რისკების მართვის და ანალიტიკის სამსახურის ხელმძღვანელი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2022 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი;



თეონა მაკალათია

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი,
სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტის წევრი

თეონა მაკალათიას მინიჭებული აქვს ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრის, მაგისტრის ხარისხი. ასევე, არის დოქტორანტობის კანდიდატი. ამავდროულად, აღრიცხვასა და ბიზნესის საკითხებში ფლობს ლონდონის სერტიფიცირებულ, ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაციის დიპლომს. თეონა მაკალათიას ფინანსური სექტორის, კორპორაციული მმართველობის, აღრიცხვა-ანგარიშგების, კონტროლისა და აუდიტის წლების განმავლობაში თეონა საქმიანი ურთიერთობით იყო დაკავშირებული საქართველოს წამყვან საბანკო ინსტიტუტებთან, ასევე, სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებთან უკრაინაში, სომხეთში, აზერბაიჯანში, ყაზახეთში, ნიდერლანდებში. თეონა იყო მსოფლიო ბანკისა და OECD-ის ექსპერტი, ასევე UNDP-ის ბიზნესის განვითარების ექსპერტი. ბოლო წლებში მისი სამუშაო გამოცდილება უკავშირდება საბანკო სექტორის სამეთვალყურეო საბჭოში საქმიანობას. მიმართულებით 20 წლიანი გამოცდილება აქვს, უშუალო სპეციალიზაცია მოიცავს ფინანსური სექტორის ფინანსური აუდიტის და ფინანსური სექტორის მენეჯმენტ კონსალტინგს.

2002 - 2005	საქმიანობდა სხვადასხვა აუდიტორულ კომპანიაში აუდიტორის პოზიციაზე;
2005 -2006	შპს „ჯეოვუდი” ფინანსური დირექტორი;
2006 - 2018	PricewaterhouseCoopers LLC მენეჯერი;
2018 - 2020	GFA Consulting Group GmbH-ში ექსპერტი;
2018 -2019	სი-ეს-ეფ ჯგუფი, გენერალური დირექტორის მოადგილე;
2020 - 2022	UNDP ბიზნესის განვითარების ექსპერტი;
2020 - 2022	მსოფლიო ბანკი, ექსპერტი;
2021-2022	სს „პროკრედიტ ბანკი საქართველო“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი
2021 - დღემდე	სს „საქართველოს სახელმწიფო ელექტროსისტემა“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;
2023 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკი“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;



ნანა ქებურია

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტის წევრი

ნანა ქებურიას გააჩნია 20 წლიანი გამოცდილება ფინანსურ სექტორში, ფინანსური ტექნოლოგიების, გადახდების და ლოიალობის სფეროში. მისი კარიერა გამოირჩევა სტრატეგიული ხედვითა, ინოვაციური მიდგომებითა და ბიზნესის განვითარებაზე ორიენტირებული გადაწყვეტილებით. ნანა ქებურია წარმატებით ხელმძღვანელობდა საქართველოში არაერთი კომერციული ბანკის მნიშვნელოვან ორგანიზაციულ-სტრუქტურულ ერთეულებს, ასევე იკავებდა აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციას ფინანსური სერვისების განმახორციელებელ არაერთ კომპანიაში, სადაც უზრუნველყოფდა ინოვაციების დანერგვას, ოპერაციული პროცესების ეფექტურობას, პროდუქტების განვითარებასა და მომხმარებელთა ცნობადობის ამაღლებას. განსაკუთრებით ხაზგასასმელია, იშვიათი სკრუპულოზურობითა და მეთოდურობით ინოვაციური პროექტების მართვა, ასევე ძლიერი და მოტივირებული გუნდის ფორმირება და ზედამხედველობა.

1996-1998	გაერთიანებულ საფინანსო კომპანია, საოპერაციო დეპარტამენტის ხელმძღვანელი;
1998-2000	სს „აბსოლუტ ბანკი“, საპროცესინგო ცენტრის უფროსი;
2000-2004	სს „ქართუ ბანკი“, საპროცესინგო ცენტრის უფროსი;
2004-2004	სს „სახალხო ბანკი“ საბარათე დეპარტამენტის უფროსი;
2004-2007	სს „ჯორჯიან ქარდი“ დირექტორის მოადგილე;
2007-2014	სს „ჯორჯიან ქარდი“ აღმასრულებელი დირექტორი;
2014-2016	შპს „პარსეკი“-ს (Tioto-ს ოფიციალური პარტნიორი საქართველოში) დამფუძნებელი და დირექტორი;
2014-2023	შპს „უნივერსალ ქარდ კორპორეიშენ“-ის დირექტორი;
2016-2023	შპს „ფეი უნიქარდი“-ს დირექტორი;
2022 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის“ პრივილეგირებული წილის მფლობელი აქციონერი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი;

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობას ხელმძღვანელობს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დანიშნული დირექტორთა საბჭო. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი, დირექტორი ვალდებულია საქმეებს გაუძღვეს მართლზომიერად და კეთილსინდისიერი ხელმძღვანელის გულისხმიერებით, რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება დირექტორთა საბჭოს საქმიანობაში მონაწილეობას, ანგარიშვალდებულებას სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა კრების წინაში, შეხვედრებში მონაწილეობას და შესაბამისი გადაწყვეტილების მიღება-აღსრულებას.

2025 წლის განმავლობაში ბანკის დირექტორთა საბჭო შედგებოდა 4 დირექტორისგან. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე იგივე გენერალური დირექტორი.

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა

ცხრილში ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება
გოგა ჩანადირი	გენერალური დირექტორი
ირაკლი ჩახნაშვილი	ფინანსური დირექტორი
ირაკლი გოგიშვილი	კომერციული დირექტორი
გიორგი ქეშელაშვილი	რისკების მართვის დირექტორი

დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილება

დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებას განეკუთვნება:

- ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციების განხორციელება საქართველოს კანონმდებლობის, ბანკის სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის, ბიუჯეტის, შიდა ნორმატიული დოკუმენტების და აქციონერთა და სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კრებების გადაწყვეტილებების შესაბამისად.
- კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების შემუშავება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა დასამტკიცებლად.
- ბიზნეს გეგმის შემუშავება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა დასამტკიცებლად. ასევე, მათი შესრულების ანგარიშის წარდგენა;
- წლიური ბიუჯეტის შემუშავება და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის წარდგენა დასამტკიცებლად. ასევე, მათი შესრულების ანგარიშის წარდგენა;

დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილება

დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებას განეკუთვნება:

- სამეთვალყურეო საბჭოსთვის და აქციონერთა საერთო კრებაზე ფინანსური ანგარიშგებების წარდგენა ბანკის დამოუკიდებელ აუდიტორთა დასკვნასთან ერთად. ასევე, მათი შესრულების ანგარიშის წარდგენა; სამეთვალყურეო საბჭოსთვის დასამტკიცებლად იმ გარიგებების წარდგენა, რომლებიც სცილდება კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს .
- ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობების დამტკიცება, მათ შორის სასესხო სახსრების მოზიდვა, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურიზაციის დამტკიცება, ფიქსირებული აქტივების და არამატერიალური აქტივების შეძენის და გასხვისების, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება, საჯარო კომპანიებში წილობრივი ინვესტიციების განხორციელება.
- ბანკის თანამშრომელთა ფუნქცია-მოვალეობების გადანაწილება და ეფექტური მმართველობის სტრუქტურის შექმნა, რომელიც ბანკის შიგნით ანგარიშვალდებულებასა და გამჭვირვალობას უნდა უზრუნველყოფდეს.
- საქართველოს კანონმდებლობით, ბანკის წესებითა და დირექტორთა საბჭოს დებულებით გათვალისწინებული სხვა ვალდებულებების შესრულება.

გენერალური დირექტორი

გენერალური დირექტორი ბანკის უმაღლესი აღმასრულებელი პირია. ბანკის აღმასრულებელი მმართველობის მხრიდან ბანკის შიდა ოპერაციებზე, შესაბამისობასა და საქმიანობაზე საბოლოო პასუხისმგებლობა გენერალურ დირექტორს ეკისრება. ამასთან, გენერალური დირექტორი, სხვა ფუნქციებთან ერთად, ასრულებს ბანკის დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს დამაკავშირებელ ფუნქციას:
გენერალური დირექტორის ძირითადი ამოცანაა ბიზნეს სტრატეგიისა და გეგმების შემუშავება, მოკლევადიანი და გრძელვადიანი მიზნების მისაღწევად; ბანკის ბიზნეს საქმიანობის და პროცესების მართვა და კონტროლი, კომპანიის სტრატეგიის და მისიის შესრულების უზრუნველსაყოფად; ბანკის ეფექტური მართვა მისი მუდმივი ზრდისა და მომგებიანობის უზრუნველსაყოფად; თანამშრომლების მართვა და მოტივაცია, მათი ჩართულობა და დასახული მიზნის მიღწევა, მოქმედ კანონმდებლობასთან ბანკის შესაფერისობის უზრუნველყოფა.
გენერალური დირექტორი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე.

ფინანსური დირექტორი

ფინანსური დირექტორი (CFO) ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. ფინანსური დირექტორი სტრატეგიულ ფუნქციას ასრულებს ბანკის საერთო მართვაში. ფინანსურ დირექტორს სხვა ფუნქციებთან ერთად ევალება ყველა ფინანსური და ბექ-ოფისის ოპერაციებთან დაკავშირებული საქმიანობების დაგეგმვის, განხორციელების, მართვის და კონტროლის უპირატესი პასუხისმგებლობა. ეს მოიცავს საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნებთან შესაფერისობის უზრუნველყოფას, სახაზინო საქმიანობებს, ფინანსურ აღრიცხვასა და ანალიზს, სტრატეგიულ დაგეგმვას და ბიუჯეტირებას, ინოვაციური პროექტების ხელშეწყობას, გადასახადებს, და ფულადი სახსრების მართვას.

რისკების მართვის დირექტორი

რისკების მართვის დირექტორი ანგარიშვალდებულია გენერალური დირექტორის და სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. რისკების მართვის დირექტორის უპირატესი პასუხისმგებლობაა ბანკის რისკეის მართვა, რაც მოიცავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება შესაბამისობის უზრუნველყოფით, რისკების აღკვეთით, იდენტიფიცირებით, შეფასებით, მიტიგაციით, მონიტორინგითა და ანგარიშგებით.

კომერციული დირექტორი

პასუხისმგებელია ბანკის ბიზნეს-გეგმის შესრულებაზე, მომგებიანობის უზრუნველყოფაზე და კომერციული საქმიანობის მართვაზე. იგი ხელმძღვანელობს საბანკო პროდუქტების შემუშავებასა და დანერგვას, საკრედიტო მიმართულების განვითარებას, ასევე უზრუნველყოფს საკრედიტო და ოპერაციული მეთოდოლოგიების შესაბამისობას რეგულაციებთან. კომერციული დირექტორი მონაწილეობს ბიუჯეტირებასა და სტრატეგიულ დაგეგმვაში, მართავს გაყიდვების ზრდასა და მომხმარებელთა მოზიდვას და ზედამხედველობს კომერციული გუნდის ეფექტურ მუშაობას. იგი უზრუნველყოფს ბაზრის ანალიზსა და კონკურენტუნარიანობას.

დირექტორთა საბჭოს წევრთა ბიოგრაფიები:



გიორგი ჩანადირი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე/გენერალური დირექტორი

გიორგი ჩანადირი სს „ჰეშ ბანკი“-ს გუნდის გამორჩეული ლიდერია ორგანიზაციის მიერ საბანკო ლიცენზიის მიღებაზე განაცხადის წარდგენის ეტაპიდან და სწორედ ამ დროიდან აქტიურად უძღვება ბანკის განვითარების პროცესს. მისი მრავალწლიანი გამოცდილება ციფრული ტრანსფორმაციის, საგადახდო სისტემების მართვის, ინოვაციების დანერგვის, ინფრასტრუქტურის მოდერნიზაციისა და ტექნოლოგიური მმართველობის მიმართულებით, მათ შორის საქართველოს წამყვან ფინანსურ ინსტიტუტებსა და ორგანიზაციებში მიღებული გამოცდილება საშუალებას აძლევს უზრუნველყოს გუნდის მომზადება და მოტივირება დასახული მიზნებისა და ამოცანების მისაღწევად.

განათლება:

ივანე ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოხუმის ფილიალი, ბაკალავრის ხარისხი ინფორმატიკაში.

სამუშაო გამოცდილება:

2010-2012	საქართველოს ოკუპირებული ტერიტორიებიდან იძულებით გადაადგილებულ პირთა, განსახლებისა და ლტოლვილთა სამინისტროში ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის უფროსი.
2017-2020	შპს „ფეი უნიქარდის” ინფორმაციული ტექნოლოგიების უფროსი;
2020-2021	სს „პაშა ბანკი საქართველო”-ს ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტის უფროსი;
2021-2022	სს „პაშა ბანკი საქართველო”-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი, ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციო დირექტორი;
2022-2024	სს „ჰეშ ბანკის” დირექტორთა საბჭოს წევრი.
2024 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის” დირექტორთა საბჭოს წევრი, ტექნოლოგიების დირექტორი;
2025 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის” დირექტორთა საბჭოს წევრი, გენერალური დირექტორი;



ირაკლი ჩახნაშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

განათლება:

თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკაში, ფინანსებისა და დაკრედტების სპეციალობით.

სამუშაო გამოცდილება:

1999-2000	სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” აღრიცხვის მენეჯერი.
2000-2005	სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” ანგარიშგების მენეჯერი.
2005-2008	სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” განყოფილების უფროსი.
2008-2012	სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” მთავარი ბუღალტრის მოადგილე.
2012-2023	სს „ვითიბი ბანკი ჯორჯიას” ანგარიშგების სამმართველოს უფროსის მოადგილე.
2023 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის” დირექტორთა საბჭოს წევრი და ფინანსური დირექტორი;



გიორგი ქეშელაშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, რისკების მართვის დირექტორი

განათლება:

თბილისის არქიტექტურისა და მშენებლობის ინსტიტუტი, ბაკალავრის ხარისხი წარმოების ეკონომიკასა და მენეჯმენტში თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელმწიფო უნივერსტეტში, ბაკალავრის ხარისხი ფიზიკაში, მიკროპროცესორულ სისტემებში.

სამუშაო გამოცდილება:

1995-2002	სს „თბილუნივერსალ ბანკის” გენერალური დირექტორის მოადგილე.
2002-2003	სს „ინტელექტბანკის” ცენტრალური ფილიალის მმართველი, დირექტორთა საბჭოს წევრი.
2003-2004	სს „სახალხო ბანკი” გენერალური დირექტორის მოადგილე.
2004-2008	სს „ჯორჯიან ქარდის” გენერალური დირექტორი.
2009-2013	სს „საქართველოს ბანკის” ინფორმაციული ტექნოლოგიების დირექტორი.
2013-2016	შპს „ექსპრესს ტექნოლოჯის” გენერალური დირექტორი.
2019-2022	შპს „ფეი უნიქარდის” გენერალური დირექტორის მოადგილე.
2022 - დღემდე	სს „ჰეშ ბანკის” დირექტორთა საბჭოს წევრი და რისკების მართვის დირექტორი;



ირაკლი გოგიშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, კომერციული დირექტორი

განათლება:

2003: საქართველოს სუბტროპიკული მეურნეობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი, ეკონომიკა

1999: ნ. მუსხელიშვილის სახელობის ქუთაისის ტექნიკური უნივერსიტეტი, გამოყენებითი მათემატიკა

სამუშაო გამოცდილება:

1999-2002	Charity Humanitarian Center „Abkhazeti“, მიკროსესხების ოფიცერი
2002-2004	CARE International West (GCMI), გრანტების ოფიცერი
2004-2005	Curatio International Foundation (CIF), ფინანსური და ადმინისტრაციული კონსულტანტი
2005-2006	EBRD მცირე საწარმოთა დაკრედიტების პროგრამა (SELP), აგრო და მიკროსესხების მრჩეველი
2006-2007	Business and Finance Consulting GmbH (MMP), მიკროსესხების მრჩეველი
2007-2009	სს „ბანკი რესპუბლიკა“, რეგიონული მენეჯერი, მიკროსესხების დეპარტამენტი
2009-2011	სს „ბანკი რესპუბლიკა“ (SG Group), ფილიალის მენეჯერი
2011-2012	სს „ლიბერთი ბანკი“, მიკროსესხების დეპარტამენტის უფროსი

2012-2018	სს „ლიბერთი ბანკი“, კომერციული დირექტორის მოადგილე
2018-2019	სს „ლიბერთი ბანკი“, რეგიონული დირექტორი
2019-2023	Crystal მიკროსაფინანსო ორგანიზაცია, პრობლემური აქტივების მართვის დეპარტამენტის უფროსი
2023-2025	Legal Solution, აღმასრულებელი დირექტორი (CEO)
2023-2024	AGAT Credit, კომერციული დირექტორი
2025-დღემდე	სს „ჰეშ ბანკი“, კომერციული დირექტორი

კორპორაციული მართვის ანგარიშგება

შიდა კონტროლისა და რისკების მართვის სისტემების მიმოხილვა

შიდა აუდიტის სამსახური ეხმარება ბანკის მმართველ ორგანოებს ბანკის ეფექტური ფუნქციონირების უზრუნველყოფაში; უზრუნველყოფს ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების, რისკების მართვის, მართვის სისტემების და პროცესების ეფექტურობის შესახებ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს დამოუკიდებელი განაჩენების აღსრულების მონიტორინგს; ქვედანაყოფი უზრუნველყოფს ბანკის საოპერაციო რისკის მართვის სისტემის მეთოდოლოგიურ და ორგანიზაციულ მხარდაჭერას, საოპერაციო რისკის მართვის ეფექტური ორგანიზაციული და ტექნოლოგიური ინსტრუმენტების მეთოდოლოგიის, პროცედურების შემუშავებას; საოპერაციო რისკის მართვის ნაწილში სტრუქტურული ქვედანაყოფების საქმიანობის კოორდინაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის შეფასებისათვის საჭირო ინფორმაციის შეგროვების, კონტროლისა და ანალიზის სისტემის ორგანიზაციას; ბანკის საოპერაციო რისკის ანალიზს და შეფასებას და საოპერაციო რისკის თაობაზე შესაბამისი მარეგულირებელი დოკუმენტებით განსაზღრული ფუნქციების შესრულებას. ხელმძღვანელები უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის თაობაზე მონაცემების წარდგენის ნამდვილობის, სისრულესა და დროულობის, ასევე საოპერაციო რისკის მინიმიზაციის ღონისძიებების რეალიზაციის კონტროლს, უზრუნველყოფენ საოპერაციო რისკის მართვის თაობაზე მიღებული ზომების ეფექტურობას და ბანკის ქვედანაყოფების საქმიანობის უწყვეტობის გეგმის აქტუალურ მდგომარეობაში მხარდაჭერის კონტროლს.

არაფინანსური ანგარიშგება

დასაქმების საკითხები და ადამიანის უფლებები

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

გამოყენებული პოლიტიკების აღწერა

არაფინანსური ანგარიშგება

დასაქმების საკითხები და ადამიანის უფლებები

ბანკში დასაქმებულთა საერთო რაოდენობა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს **125 თანამშრომელს,** აქედან **60 მამრობითი** და **65 მდედრობითი** სქესის წარმომადგენელი.

ორგანიზაციაში გენდერული თანასწორობაა, თანაბარი მოპყრობა დასაქმებასა და პროფესიულ სფეროში. სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელის პოზიციაზე მყოფი 9 პირიდან 6-ზე დასაქმებულია მდედრობითი სქესის წარმომადგენელი. სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრიდან - 2 არის ქალბატონი.

დასაქმების პროცესში ბანკი ხელმძღვანელობს შრომის კანონმდებლობით და საერთაშორისო ნორმებით და რეკომენდაციებით. დაინტერესებულ პირებს აქვთ თანაბარი უფლება, გამოავლინონ დასაქმების სურვილი, რომელიც არ ზღუდავს მათ მონაწილეობა მიიღონ შერჩევის პროცესში, თუ ისინი თავიანთი ცოდნითა და გამოცდილებით აკმაყოფილებენ გამოქვეყნებულ მოთხოვნებს.

ბანკი აფინანსებს ყველა თანამშრომლის ჯანმრთელობის კერძო დაზღვევას ერთნაირი ოდენობით და სრულად ფარავს საბაზისო პაკეტის ღირებულებას, როგორც სტრუქტურული ერთეულის ხელმძღვანელებისთვის, ასევე არამენეჯერული პოზიციებისთვის. ბანკი მხარს უჭერს და ხელს უწყობს თანამშრომლებს ჯანსაღი ცხოვრების წესის განვითარებას და ასევე ახორციელებს სოციალური დახმარებას თანამშრომლების მხარდასაჭერად.

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

არაფინანსური ანგარიშგება

კორუფციის წინააღმდეგ ბრძოლა

- ბანკი საკუთარ ბიზნეს საქმიანობას წარმართავს ეთიკის პრინციპების დაცვით.
- ბანკი მოწოდებულია საკუთარი ბიზნეს საქმიანობა წარმართოს ეთიკის უმაღლესი სტანდარტების, ისევე როგორც მოქმედი შიდა და საერთაშორისო მექრთამეობის პრევენციისა და ანტიკორუფციული რეგულაციების მოთხოვნებისა და საერთაშორისო პრაქტიკის შესაბამისად.
- ბანკი არის სრულად შეუწყნარებელი მექრთამეობისა და კორუფციის მიმართ. ბანკის პოლიტიკა ეწინააღმდეგება ქრთამის შეთავაზებას, გადახდას, მოთხოვნას, წახალისებას ან/და აღებას, ასევე ქრთამის შეთავაზების ან გადახდის ნებისმიერი ფორმით სტიმულირებას ან/და მხარდაჭერას.
- ბანკის უმაღლესი მენეჯმენტი მოწოდებულია დაამკვიდროს კულტურა, რომლის ფარგლებშიც მკაცრად აკრძალული და მიუღებელია მექრთამეობა და კორუფცია.
- ზემოაღნიშნული მიზნით ბანკს შემუშავებული აქვს მექრთამეობის პრევენციისა და ანტიკორუფციული პოლიტიკა, რომლის მთავარი მიზანია აკრძალოს როგორც ქრთამის შეთავაზება და გადახდა, ისე მისი დაპირება (როგორც პირდაპირ, ისე ირიბად), ასევე ქრთამის მოთხოვნა, აღება, ან აღების შესახებ შეთანხმების მხარდაჭერა, წახალისება ან პროვოცირება ნებისმიერი ფორმით.
- ასევე, ბანკში არსებობს შესაბამისი წესები რითიც რეგულირდება მომხმარებლის, პარტნიორის, მომწოდებლის ან ბანკის რაიმე ტიპის მომსახურებით დაინტერესებული სხვა ნებისმიერი გარე პირისგან საჩუქრის მიღების პრინციპები.
- ბანკი კორუფციულ რისკებს ასევე აკონტროლებს შესყიდვების პროცესშიც. ბანკის შესყიდვები ხორციელდება ბანკში შემუშავებული შესყიდვების პროცედურის სრული დაცვით, რომლის შედეგადაც გადაწყვეტილება მიიღება მიმწოდებლის შესწავლის, ინტერესთა კონფლიქტის ან/და კორუფციული რისკების გამოვლენის და აღმოფხვრის საფუძველზე.

არაფინანსური ანგარიშგება

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

ბიზნეს ლიდერები აღიარებენ, რომ აქციონერების მიმართ მაქსიმალური მოგების მიღების პასუხისმგებლობის მიღმა, მათ აქვთ პასუხისმგებლობა მათ გარშემო არსებული საზოგადოების, გარემოს, პლანეტის მიმართ. ბანკის მიერ მომხმარებელთა პირადი ინფორმაციის და მათი აქტივების დაცულობაზე, ასევე მომხმარებელთა ფინანსურ ინკლუზიურობაზე პასუხისმგებლობიდან გამომდინარე, მნიშვნელოვანი ინვესტიციებია გათვალისწინებული ბანკის აქციონერთა მიერ კიბერ და აიტი უსაფრთხოების თანამედროვე სტანდარტების უზრუნველსაყოფად.

ბანკი, როგორც ციფრული ფინანსური ინსტიტუტი ყოველმხრივ ხელს უწყობს „უქაღალდო“და ენერგოეფექტური ტექნოლოგიების დანერგვას და გავრცელებას. ბანკი აციფრულებს კონტრაქტებსა და განაცხადებს, გადახდისა და გადარიცხვის ჩეკებს, ხელმოწერებს და აბსოლუტურად ავტომატიზებულ, ფურცლის გარეშე მომსახურების დანერგვით გაიმყარებს სოციალურად პასუხისმგებელი ინსტიტუციის იმიჯს. ასევე სამომავლოდ გეგმავს ბუნებრივად დეგრადირებადი საბანკო ბარათების ემისიას. ბანკი აგრძელებს მუშაობას ESG სტრატეგიის შემუშავებაზე.
ბანკის ეთიკური პასუხისმგებლობა უზრუნველყოფს სამართლიანად და ეთიკურად საქმიანობას. ბანკი მიზნად ისახავს ეთიკურად მოქცევას ყველა დაინტერესებული მხარის, მათ შორის ხელმძღვანელობის, ინვესტორების, თანამშრომლების, მომწოდებლებისა და მომხმარებლების მიმართ სამართლიანი მოპყრობის გზით.

არაფინანსური ანგარიშგება

ბიზნეს მოდელი და სტრატეგია

ბანკი ფოკუსირებულია სრულად ციფრული, მასშტაბირებადი და მომხმარებელზე ორიენტირებული საბანკო პლატფორმის ჩამოყალიბებაზე საქართველოში. ბანკის სტრატეგია ემყარება სტაბილური ყოველდღიური საბანკო მომსახურებების — მათ შორის გადახდების, ადგილობრივი და საერთაშორისო გადარიცხვების, სამომხმარებლო და მიკროსესხების გაცემის, დეპოზიტების მოზიდვის, ასევე სავალუტო ოპერაციების — მიწოდებას, მაღალი ავტომატიზაციისა და ოპერაციული ეფექტიანობის დონით.

ტექნოლოგიური შესაძლებლობების განვითარებაზე დაყრდნობით, ბანკი ასევე გეგმავს იურიდიული პირების სეგმენტის აქტიურ მომსახურებას, რაც მოიცავს როგორც დეპოზიტების მოზიდვას, ასევე მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის (SME) სესხების შეთავაზებას ციფრული პროცესებისა და რისკების ეფექტიანი მართვის მოდელების გამოყენებით.

ამასთან ერთად, ბანკი ავითარებს ინოვაციურ ფინანსურ პროდუქტებს, სადაც ასევე ხელმისაწვდომი იქნება ციფრულ აქტივებთან დაკავშირებული მომსახურება, კანონით დადგენილი რეგულაციების სრული დაცვით. ბანკის მიზანია მდგრადი საცალო და მცირე ბიზნესზე ორიენტირებული საბანკო ბიზნეს მოდელის შექმნა, რაც უზრუნველყოფს რეგულაციების მოთხოვნებთან შესაბამისობას, ფინანსურ სტაბილურობას და გრძელვადიანი ღირებულების შექმნას დაინტერესებული მხარეებისთვის.
ბანკის სამომავლო გეგმები ითვალისწინებს ეტაპობრივ გაფართოებას შერჩეულ რეგიონალურ ბაზრებსა და ევროკავშირში, შესაბამისი საზედამხედველო ნებართვებისა და საბაზრო პირობების გათვალისწინებით, ასევე კაპიტალის ზრდასა და საერთაშორისო პარტნიორებთან თანამშრომლობის განვითარებას, რაც მიმართულია მასშტაბური ოპერაციული განვითარებისკენ და სტაბილური ფინანსური მოდელის ფორმირებისკენ.

არაფინანსური ანგარიშგება

გამოყენებული პოლიტიკების აღწერა

- **მექრთამეობის პრევენციისა და ანტიკორუფციული პოლიტიკა** - პოლიტიკის ფარგლებში მკაცრად აკრძალული და მიუღებელია ნებისმიერი სახის მექრთამეობა ან/და კორუფცია. აღნიშნული პოლიტიკა ვრცელდება ბანკის ნებისმიერ დასაქმებულზე, უმაღლესი რგოლის მენეჯერზე, მმართველი ორგანოს წევრზე, აქციონერზე და მათთან დაკავშირებულ პირებზე, ნებისმიერ პირზე, რომელსაც განზრახული აქვს ბანკის მომსახურებით/პროდუქტებით სარგებლობა ან/და რომელიც სარგებლობს საბანკო პროდუქტით/ბანკის მომსახურებით, ნებისმიერ პირზე, რომელიც წარმოადგენს ბანკის კონტრაქტორ პირს ან/და რომელსაც ბანკთან გაფორმებული აქვს ნებისმიერი სახის თანამშრომლობის ხელშეკრულება.

- **ბიზნეს პროცესებზე გავლენების ანალიზი (BIA)** - დოკუმენტში ასახულია ბანკის ბიზნეს პროცესებზე გავლენების ანალიზი (BIA), მოყვანილია რეაგირების მეთოდები და რეკომენდაციები ბანკის მდგრადი და უწყვეტი ფუნქციონირების მიზნით.

- **ეთიკის კოდექსი** - დოკუმენტი ადგენს ეთიკის პრინციპებისა და პროფესიული სტანდარტების ჩარჩოს. ბანკის აქციონერები, ადმინისტრატორები და თანამშრომლები, რომლებიც ჩართულნი არიან საბანკო საქმიანობის განხორციელებაში (კოდექსის მოქმედების სფეროში შემავალი პირები) უნდა ხელმძღვანელობდნენ წინამდებარე კოდექსით განსაზღვრული ფუნდამენტური პრინციპებითა და სტანდარტებით. ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული ვალდებულებების შესრულება წარმოადგენს ერთ-ერთ აუცილებელ და სავალდებულო პირობას საბანკო და ფასიანი ქაღალდების ბაზარზე საქმიანობის განხორციელებისას.

- **შესყიდვების პროცედურა** - აღნიშნული პროცედურა არეგულირებს და განსაზღვრავს ბანკში შესყიდვის განხორციელებისთვის სავალდებულოდ შესასრულებელ წესებსა და პროცედურებს.

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები (მათ შორის დამოუკიდებელი დირექტორები) ერთბლივად ადასტურებენ მოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.

გიორგი ჩანადირი
გენერალური დირექტორი

1 მაისი, 2026წელი

გოჩა მაცაბერიძე
სს "ჰეშ ბანკი"-ს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე

მმართველობის ანგარიშგების წარდგენა

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

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობა

ბანკის დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები (მათ შორის დამოუკიდებელი დირექტორები) ერთბლივად ადასტურებენ მოცემულ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება აკმაყოფილებს „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მოთხოვნებს.

გიორგი ჩანადირი
გენერალური დირექტორი

1 მაისი, 2026წელი

გოჩა მაცაბერიძე
სს "ჰეშ ბანკი"-ს სამეთვალყურეო საბჭოს
თავმჯდომარის მოადგილე

ფინანსური ანგარიშგება

სს “ჰეშ ბანკი”

ფინანსური ანგარიშგება და

დამოუკიდებელი აუდიტორის მოსაზრება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ინგლისური ორიგინალის თარგმანი

სარჩევი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა I

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 1

მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის 2

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 3

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის 4

1. ზოგადი ინფორმაცია 6

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო 6

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა6

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები 6

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები 7

3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა 8

4. ფული და ფულის ეკვივალენტები 17

5. მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ 17

6. ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით 18

7. ძირითადი საშუალებები 19

8. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება 19

9. არამატერიალური აქტივები 21

10. სხვა აქტივები 22

11. გადასახადები 22

12. ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ 24

13. სხვა ვალდებულებები 25

14. საწესდებო კაპიტალი 25

15. საპროცენტო შემოსავალი 26

16. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები 26

17. პირობითი ვალდებულებები 27

18. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება 27

19. ფინანსური რისკების მართვა 29

20. კაპიტალის მართვა 33

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან 34

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები 35

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰეშ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰეშ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც ასახულია 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

RSM Georgia

85, Z. Paliashvili str
Tbilisi 0162, Georgia

T: +995 (32) 255 88 99
Email: mail@rsm.ge

www.rsm.ge

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება „ჰეშ ბანკის“ აქციონერებს და სამეთვალყურეო საბჭოს

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „ჰეშ ბანკის“ (შემდგომში „კომპანია“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მომზადებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან, აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგების, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისა და ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისაგან, ასევე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნებისგან, მათ შორის, ყველა მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მოკლე მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, თანდართული ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას იმ წლისთვის, რომელიც დასრულდა მოცემული თარიღით, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს სტანდარტები“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის შემდეგ ნაწილში - „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ კომპანიისგან ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბესსს“) პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსის („ბესსს-ის ეთიკის კოდექსი“) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს ბესსს-ის ეთიკის კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ბანკის ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც ასახულია 2025 წლის მმართველობის ანგარიშგებაში, რომელიც მოვიპოვეთ აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე.

ჩვენი მოსაზრება ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და არანაირი ფორმის მარწმუნებელ დასკვნას არ წარმოვადგენთ მასზე (სხვა ინფორმაციაზე).

ჩვენ მიერ ჩატარებულ ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციას და განვიხილოთ, სხვა ინფორმაცია არის თუ არა არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

თუ ჩვენ შესრულებულ სამუშაოზე დაყრდნობით დავასკვნით, რომ არსებითი უზუსტობა არსებობს ზემოაღნიშნულ სხვა ინფორმაციაში, გვევალება ამ ფაქტის ინფორმირება. ამასთან დაკავშირებით, ჩვენ არ აღმოგვიჩენია ისეთი საკითხი, რომლის შესახებაც აუცილებელი იქნებოდა ინფორმირება.

RSM Georgia LLC. is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.

- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.

- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.

- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი

ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

კომპანიის ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფასს სტანდარტების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობას ევალება, შეაფასოს კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნარი და, აუცილებლობის შემთხვევაში, ფინანსური ანგარიშგების შენიშვნებში განმარტოს საკითხები, რომლებიც დაკავშირებულია საწარმოს ფუნქციონირებადობასთან და ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენებასთან, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს კომპანიის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ არა აქვს სხვა რეალური არჩევანი, ასე რომ არ მოიქცეს.

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას და შევადგინოთ აუდიტორის დასკვნა, რომელიც მოიცავს ჩვენს მოსაზრებას. დასაბუთებული რწმუნება მაღალი დონის რწმუნებაა, მაგრამ არ არის იმის გარანტია, რომ ასს-ების შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს ნებისმიერ არსებით უზუსტობას, რომელიც არსებობს. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენს იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ასს-ების შესაბამისად აუდიტის ჩატარება ითვალისწინებს აუდიტორის მიერ პროფესიული განსჯის გამოყენებას და პროფესიული სკეპტიციზმის შენარჩუნებას აუდიტის პროცესში. გარდა ამისა, ჩვენ:

- ვადგენთ და ვაფასებთ თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ, ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტორულ პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებებს, რომლებიც საკმარისი და შესაფერისი იქნება ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად. რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობა უფრო მაღალია, ვიდრე რისკი იმისა, რომ ვერ გამოვლინდება შეცდომით გამოწვეული უზუსტობა, რადგან თაღლითობა შეიძლება გულისხმობდეს ფარულ შეთანხმებას, გაყალბებას, ოპერაციების განზრახ გამოტოვებას, აუდიტორისთვის წინასწარგანზრახულად არასწორი ინფორმაციის მიწოდებას ან შიდა კონტროლის იგნორირებას.
- ჩვენ შევისწავლით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავგეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ კომპანიის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს კომპანიის ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა კომპანიის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის - ჩვენი

მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2026 წლის 1 მაისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებებს. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება კომპანია უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.

- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, ახსნა-განმარტებებს და ასევე, ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭოს, სხვასთან ერთად, ინფორმაციას ვაწვდით აუდიტის დაგეგმილი მასშტაბისა და ვადების, ასევე აუდიტის პროცესში წამოჭრილი მნიშვნელოვანი საკითხების, მათ შორის, შიდა კონტროლის სისტემაში გამოვლენილი მნიშვნელოვანი ნაკლოვანებების შესახებ.

2026 წლის 1 მაისი

არესემ საქართველო

(Reg. # SARAS-F-279563)

გარიგების პარტნიორი: ალი მურტაზა

(Reg. # SARAS-A-577214)

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 25	31 დეკემბერი 24
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	3,891,518	269,903
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	5	45,270,480	16,858,788
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6	9,243,422	6,067,389
კლიენტებზე გაცემული სესხები		9,814	-
ძირითადი საშუალებები	7	1,505,952	1,195,042
აქტივის გამოყენების უფლება	8	3,055,910	-
არამატერიალური აქტივები	9	7,964,239	3,650,881
სხვა აქტივები	10	1,011,727	1,202,398
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	-	947,972
სულ აქტივები		**71,953,062**	**30,192,373**
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	12	2,712,811	6,432
საიჯარო ვალდებულება	8	2,962,837	-
სხვა ვალდებულებები	13	937,226	573,290
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		3,269	10,987
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		195,729	-
სულ ვალდებულებები		**6,811,872**	**590,709**
საწესდებო კაპიტალი	14	83,162,100	37,074,100
გაუნაწილებელი მოგება		(18,020,910)	(7,472,436)
სულ კაპიტალი		**65,141,190**	**29,601,664**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**71,953,062**	**30,192,373**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი _____

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი _____

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	31 დეკემბერი 25	31 დეკემბერი 24
ფული და ფულის ეკვივალენტები	4	3,891,518	269,903
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	5	45,270,480	16,858,788
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6	9,243,422	6,067,389
კლიენტებზე გაცემული სესხები		9,814	-
ძირითადი საშუალებები	7	1,505,952	1,195,042
აქტივის გამოყენების უფლება	8	3,055,910	-
არამატერიალური აქტივები	9	7,964,239	3,650,881
სხვა აქტივები	10	1,011,727	1,202,398
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	11	-	947,972
სულ აქტივები		**71,953,062**	**30,192,373**
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	12	2,712,811	6,432
საიჯარო ვალდებულება	8	2,962,837	-
სხვა ვალდებულებები	13	937,226	573,290
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		3,269	10,987
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		195,729	-
სულ ვალდებულებები		**6,811,872**	**590,709**
საწესდებო კაპიტალი	14	83,162,100	37,074,100
გაუნაწილებელი მოგება		(18,020,910)	(7,472,436)
სულ კაპიტალი		**65,141,190**	**29,601,664**
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		**71,953,062**	**30,192,373**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი

მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2025 წელი	2024 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	15	3,476,607	989,728
საპროცენტო ხარჯი		(63,021)	(66)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**3,413,586**	**989,662**
საკომისიო შემოსავალი		65,140	606
საკომისიო ხარჯი		(155,243)	(262,198)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშების გადაფასებიდან		70,008	5,078
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	16	(12,290,401)	(6,404,924)
რეზერვი/(აღდგენა) ფინანსური აქტივების, სესხების გარდა		(137,867)	(66,970)
რეზერვი/(აღდგენა) გაცემული სესხების		(201)	-
არაფინანსური აქტივების გაუფასურება		(390,437)	-
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)		20,642	(10,756)
არასაპროცენტო ხარჯები		**(12,818,359)**	**(6,739,164)**
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		**(9,404,773)**	**(5,749,502)**
მოგების გადასახადი	11	(1,143,701)	414,083
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		**(10,548,474)**	**(5,335,419)**
სხვა სრული შემოსვალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		**(10,548,474)**	**(5,335,419)**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი _____

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი _____

მოგება/(ზარალისა) და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის

	შენიშვნა	2025 წელი	2024 წელი
საპროცენტო შემოსავალი	15	3,476,607	989,728
საპროცენტო ხარჯი		(63,021)	(66)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		**3,413,586**	**989,662**
საკომისიო შემოსავალი		65,140	606
საკომისიო ხარჯი		(155,243)	(262,198)
მოგება/(ზარალი) სავალუტო ანგარიშების გადაფასებიდან		70,008	5,078
ადმინისტრაციული და სხვა ხარჯები	16	(12,290,401)	(6,404,924)
რეზერვი/(აღდგენა) ფინანსური აქტივების, სესხების გარდა		(137,867)	(66,970)
რეზერვი/(აღდგენა) გაცემული სესხების		(201)	-
არაფინანსური აქტივების გაუფასურება		(390,437)	-
სხვა შემოსავალი/(ხარჯი)		20,642	(10,756)
არასაპროცენტო ხარჯები		(12,818,359)	(6,739,164)
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე		(9,404,773)	(5,749,502)
მოგების გადასახადი	11	(1,143,701)	414,083
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრის შემდეგ		(10,548,474)	(5,335,419)
სხვა სრული შემოსვალი		-	-
სულ წლის სხვა სრული შემოსავალი		(10,548,474)	(5,335,419)

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	13	**9,707,500**	**(2,137,017)**	**7,570,483**
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		27,366,600	-	27,366,600
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(5,335,419)	(5,335,419)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13	**37,074,100**	**(7,472,436)**	**29,601,664**
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		46,088,000	-	46,088,000
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(10,548,474)	(10,548,474)
ბალანსი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13	**83,162,100**	**(18,020,910)**	**65,141,190**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი _____

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი _____

კაპიტალში ცვლილების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

	შენიშვნა	საწესდებო კაპიტალი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ კაპიტალი
ბალანსი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	13	**9,707,500**	**(2,137,017)**	**7,570,483**
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		27,366,600	-	27,366,600
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(5,335,419)	(5,335,419)
ბალანსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13	**37,074,100**	**(7,472,436)**	**29,601,664**
საწესდებო კაპიტალის ზრდა		46,088,000	-	46,088,000
სხვა სრული შემოსავალი პერიოდის განმავლობაში		-	(10,548,474)	(10,548,474)
ბალანსი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	13	**83,162,100**	**(18,020,910)**	**65,141,190**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2025 წელი	2024 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		**(9,404,773)**	**(5,749,502)**
კორექტირებები:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		138,068	77,828
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	1,104,851	236,472
(მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		5,335	577
ძირითადი შაშუალებების ჩამოწერა		3,993	-
ფინანსური ხარჯი		63,021	-
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		(70,008)	(5,078)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე		**(8,159,513)**	**(5,439,703)**
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო ვალდებულებებში		(7,718)	10,366
(ზრდა)/შემცირება გაცემულ სესხებში		(10,015)	-
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		160,501	(1,152,884)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ზრდა/(შემცირება) კლიენტებისადმი ვალდებულებებში		2,702,028	6,432
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		363,936	560 408
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**(4,950,781)**	**(6,015,381)**
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(4,950,781)**	**(6,015,381)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა		(1,103,429)	(450,313)
კაპიტალური დანახარჯები არამატერიალურ აქტივებზე		(3,541,487)	(2,350,760)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(336,844)	(936,440)
კაპიტალური დანახარჯები ძირითად საშუალებებზე		(387,278)	-
ზრდა მოთხოვნებში ფინანსური დაწესებულების მიმართ		(28,500,413)	(15,375,843)
ზრდა ინვესტიციებში ამორტიზირებული ღირებულებით		(3,187,189)	(6,088,699)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		**(37,056,640)**	**(25,202,055)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	14	46,088,000	27,366,600
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(483,901)	-
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		**45,604,099**	**27,366,600**
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი		24,937	5,078
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		**3,621,615**	**(3,845,758)**
1 იანვრის მდგომარეობით		**269,903**	**4,115,661**
31 დეკემბრის მდგომარეობით		**3,891,518**	**269,903**

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის

	შენიშვნა	2025 წელი	2024 წელი
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება/(ზარალი) დაბეგვრამდე:		**(9,404,773)**	**(5,749,502)**
კორექტირებები:			
ფინანსური აქტივების გაუფასურება		138,068	77,828
ცვეთა და ამორტიზაცია	7	1,104,851	236,472
(მოგება)/ზარალი ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან		5,335	577
ძირითადი შაშუალებების ჩამოწერა		3,993	-
ფინანსური ხარჯი		63,021	-
(ზარალი)/ მოგება უცხოური ვალუტით ვაჭრობიდან		(70,008)	(5,078)
საოპერაციო საქმიანობის ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივების და ვალდებულების ცვლილებამდე		**(8,159,513)**	**(5,439,703)**
შემცირება/(ზრდა) საოპერაციო აქტივებში:			
(ზრდა)/შემცირება საგადასახადო ვალდებულებებში		(7,718)	10,366
(ზრდა)/შემცირება გაცემულ სესხებში		(10,015)	-
(ზრდა)/შემცირება სხვა აქტივებში		160,501	(1,152,884)
(შემცირება)/ზრდა საოპერაციო ვალდებულებებში:			
ზრდა/(შემცირება) კლიენტებისადმი ვალდებულებებში		2,702,028	6,432
ზრდა/(შემცირება) სხვა ვალდებულებებში		363,936	560 408
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადის გადახდამდე		**(4,950,781)**	**(6,015,381)**
გადახდილი მოგების გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობით გენერირებული წმინდა ფულადი სახსრები		**(4,950,781)**	**(6,015,381)**
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
არამატერიალურ აქტივების შეძენა		(1,103,429)	(450,313)
კაპიტალური დანახარჯები არამატერიალურ აქტივებზე		(3,541,487)	(2,350,760)
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(336,844)	(936,440)
კაპიტალური დანახარჯები ძირითად საშუალებებზე		(387,278)	-
ზრდა მოთხოვნებში ფინანსური დაწესებულების მიმართ		(28,500,413)	(15,375,843)
ზრდა ინვესტიციებში ამორტიზირებული ღირებულებით		(3,187,189)	(6,088,699)
საინვესტიციო საქმიანობით გენერირებული/(საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		**(37,056,640)**	**(25,202,055)**
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან			
საწესდებო კაპიტალის წმინდა ცვლილება	14	46,088,000	27,366,600
საიჯარო ვალდებულების გადახდა		(483,901)	-
საფინანსო საქმიანობით გენერირებული (საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი სახსრები		**45,604,099**	**27,366,600**
ფული და ფულის ეკვივალენტები			
საკურსო სხვაობის ეფექტი		24,937	5,078
ფული და ფულის ეკვივალენტების წმინდა ზრდა		**3,621,615**	**(3,845,758)**
1 იანვრის მდგომარეობით		**269,903**	**4,115,661**
31 დეკემბრის მდგომარეობით		**3,891,518**	**269,903**

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი _____

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი _____

სს “ჰეშ ბანკი”
ფინანსური ანგარიშგება
2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
ქართულ ლარში

დამტკიცებულია გამოსაშვებად და ხელმოწერილია ხელმძღვანელობის სახელით 2026 წლის 1 მაისს

გიორგი ჩანადირი — გენერალური დირექტორი

ირაკლი ჩახნაშვილი — ფინანსური დირექტორი

1. ზოგადი ინფორმაცია

სს „ჰეშ ბანკი“ იურიდიულ პირად რეგისტრირებულია საიდენტიფიკაციო ნომრით – 405555359 და ფუნქციონირებს საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. (დაფუძნდა 2022 წლის 17 აგვისტოს).

2023 წლის 3 ნოემბერს კომპანიამ მიიღო პირობითი საბანკო საქმიანობის ლიცენზია საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, ციფრული ბანკის პრინციპების გათვალისწინებით. ეროვნული ბანკის 2024 წლის 20 სექტემბრის გადაწყვეტილების მიხედვით, ეროვნული ბანკის წერილობითი მითითებების გათვალისწინებით, ციფრულ ბანკს აქვს უფლება განახორციელოს საბანკო საქმიანობები/სერვისები რეალურ გარემოში, საქართველოს კანონის „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ პირველი პარაგრაფის მე-20 მუხლის მიხედვით.

საქართველოს ეროვნული ბანკისგან 2026 წლის 20 იანვარს მიღებული წერილის თანახმად, ბანკი ლიცენზირების პროცესის მე-4 ფაზაშია.

კომპანიის იურიდიული მისამართია საქართველო, თბილისი, ვაჟა ფშაველას გამზირი N71.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიას ყავს 125 თანამშრომელი (2024: 92). თუმცა თანამშრომელთა საშუალო რაოდენობა შეადგენს 102 თანამშრომელს (2024: 71).

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის აქციონერები წარმოდგენილია შემდეგნაირად: ვოლოდიმირ ნოსოვი, სულხან პაპაშვილი და ლაშა პაპაშვილი. დეტალური ინფორმაციისთვის იხილეთ შენიშვნა 14.

2. საქართველოს ბიზნეს გარემო

კომპანია მთავარ საქმიანობას ახორციელებს საქართველოს ტერიტორიაზე. საქართველოს ბიზნესგარემო ხასიათდება არაერთი სტრუქტურული ნაკლოვანებებით საქართველო არის პატარა, ღია ეკონომიკის მქონე ქვეყანა მაღალი დოლარიზაციის დონით, მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტითა და საერთაშორისო ფინანსურ რესურსებზე მზარდი დამოკიდებულებით. შედეგად, ქვეყნის ფინანსური სისტემა ხდება დაუცველი გლობალურ ეკონომუკურ და ფინანსურ ტენდენციებთან მიმართებაში. მენეჯმენტი დარწმუნებულია, რომ არსებულ გარემოებებში იღებს ყველა საჭირო ზომას, რათა უზრუნველყოს კომპანიის საქმიანობის მდგრადობა და განვითარება.

3. ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები და მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკისა და შეფასებების მიმოხილვა

3.1 ანგარიშგების მომზადების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი ორგანიზაციის პრინციპისა და ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს („ბასსს“) მიერ გამოცემული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (“ფასს სტანდარტები”) თანახმად, რომლებიც ძალაშია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის, ფინანსური მდგომარეობის, კაპიტალში ცვლილების, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას და განმარტებით შენიშვნებს. შემოსავლები და ხარჯები, სხვა სრული შემოსავლის კომპონენტების გამოკლებით, აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში. სხვა სრული შემოსავალი აღიარებულია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში და მოიცავს შემოსავლების და ხარჯების იმ პუნქტებს (რეკლასიფიცირების კორექტირებების ჩათვლით), რომლებიც არ არის აღიარებული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც ეს დადგენილი ან დაშვებულია ფასს-ის თანახმად. რეკლასიფიცირების კორექტირება არის რაოდენობა, რომელიც მიმდინარე პერიოდში რეკლასიფიცირებულია მოგების ან ზარალის სახით და რომელიც მიმდინარე ან წინა პერიოდებში აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავლებში. კომპანიის მფლობელებთან განხორციელებული ტრანზაქციები აღიარებულია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში.

კომპანია სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში იყენებს კლასიფიკაციას ხარჯების მათი ფუნქციის მიხედვით. კომპანია მიიჩნევს, რომ ეს მეთოდი ფინანსური ანგარიშგების მკითხველებისთვის უზრუნველყოფს უფრო სასარგებლო ინფორმაციას, რადგანაც იგი უკეთ ასახავს, თუ როგორ ხდება ოპერაციების მართვა ბიზნესის თვალსაზრისით.

შეფასების საფუძვლები

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების მეთოდით, თუ ქვემოთ მოცემულ სააღრიცხვო პოლიტიკაში სხვა რამ არ არის ნახსენები (მაგ: გარკვეული ფინანსური ინსტრუმენტები აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით). ისტორიული ღირებულება ზოგადად დაფუძნებულია აქტივების სანაცვლოდ გაცემული თანხის სამართლიან ღირებულებაზე.

სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად ან გადაიხდება ვალდებულების გასტუმრების შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში, შეფასების თარიღისთვის. როდესაც ხდება აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულებით შეფასება, კომპანია იყენებს ბაზარზე გავრცელებულ მონაცემებს, რამდენადაც ისინი ხელმისაწვდომია. იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების პირდაპირ დადგენა, კომპანია ახორციელებს მის შეფასებას (გარე კვალიფიციურ შემფასებლებთან მჭიდრო თანამშრომლობით) ისეთი შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მაქსიმალურად იყენებს შესაბამის საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად იყენებს არა საბაზრო მონაცემებს (მაგ: საბაზრო შედარებითი მიდგომის გამოყენებით, რომელიც ასახავს მსგავსი ინსტრუმენტების უახლესი ტრანზაქციის ფასებს, დისკონტირებული ფულის ნაკადის ანალიზით). მონაცემები შეესაბამება აქტივის/ვალდებულების მახასიათებლებს, რომლებსაც გაითვალისწინებდნენ ბაზრის მონაწილეები.

სამართლიანი ღირებულება იყოფა სამართლიანი ღირებულების იერარქიის სხვადასხვა დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ რამდენად ხელმისაწვდომია შეფასებისთვის საჭირო მონაცემები და მონაცემთა მნიშვნელობა სამართლიანი ღირებულებით შეფასების პროცესში, მთლიანობაში:

- დონე 1 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება იდენტური აქტივების ან ვალდებულებების შეფასებით მოქმედ ბაზრებზე კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასებით.
- დონე 2 - სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება სხვა მდგენელების მიხედვით, გარდა დონე 1 -ში გათვალისწინებული კოტირებული ფასებისა, რომლებიც ფიქსირდება აქტივისა და ვალდებულებისათვის ან პირდაპირი სახით (მაგ: ფასების სახით) ან არაპირდაპირი სახით (მაგ: ფასებიდან გამოთვლილი მონაცემების სახით)
- დონე 3 – სამართლიანი ღირებულება გამოითვლება შეფასების მეთოდების გამოყენებით, რომელიც მოიცავს აქტივების ან ვალდებულებების მონაცემებს, რომლებიც არ ეყრდნობა საბაზრო ფასებს (არასაბაზრო მონაცემები).

3.2. ახალი და შესწორებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები

კომპანიამ მიიღო ყველა ახალი ან შესწორებული საბუღალტრო სტანდარტი და ინტერპრეტაცია, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ და სავალდებულოა მიმდინარე ანგარიშგების პერიოდისთვის. ამ სტანდარტების მიღებას ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოუხდენია რაიმე მნიშვნელოვანი გავლენა.

არის ერთი ძირითადი ცვლილება საბუღალტრო სტანდარტებში და ერთი მნიშვნელოვანი ცვლილება მდგრადობის სტანდარტებში, რომლებიც სავალდებულო გახდა 2025 წლის 1 იანვრიდან.

1. **IAS 21-ის ცვლილებები: უცხური ვალუტის კურსის ცვლილებით გამოწვეული შედეგები**
    - ძალაში შესვლის თარიღი: 2025 წლის 1 იანვარი

- მოკლე აღწერა: ცვლილებები განსაზღვრავს, როგორ უნდა შეაფასოს სუბიექტმა, შესაძლებელია თუ არა ვალუტის გაცვლა, და საბუღალტრო აღრიცხვის მოთხოვნებს იმ შემთხვევაში, თუ გაცვლა შეუძლებელია.

სტანდარტები და ცვლილებები, რომლებიც გამოქვეყნებულია, მაგრამ ჯერ არ ძალაში შესული

ქვემოთ მოცემული ახალი და შესწორებული სტანდარტები, რომლებიც გამოქვეყნებულია საერთაშორისო საბუღალტრო სტანდარტების საბჭოს მიერ, მაგრამ ძალაში არ არის შესული 2025 წლის 31 დეკემბრიდან ან მის შემდეგ დაწყებული საანგარიშო პერიოდებისთვის. კომპანიას არ გამოუყენებია აღნიშნული სტანდარტები და მიმდინარე ეტაპზე აფასებს მათ გავლენას მომავალ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე.

2. **IFRS 18: ფინანსური ანგარიშგების წარმოდგენა და გამჟღავნება**
   - ძალაში შესვლის თარიღი: 2027 წლის 1 იანვარი
   - მოკლე აღწერა: IFRS 18 შემოაქვს ახალი კატეგორიები და შუალედური მაჩვენებლები მოგებისა და ზარალის ანგარიშში და ავალდებულებს მენეჯმენტის მიერ განსაზღვრული ფინანსური მაჩვენებლების გამჟღავნებას.
3. **IFRS 19 – შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: გამჟღავნების მოთხოვნები**
   - ძალაში შესვლის თარიღი: 2027 წლის 1 იანვარი
   - მოკლე აღწერა: სტანდარტი აწესებს გამჟღავნების გამარტივებულ მოთხოვნებს იმ შვილობილი კომპანიებისთვის, რომლებსაც არ გააჩნიათ საჯარო ანგარიშვალდებულება.
4. **IFRS 9-ისა და IFRS 7-ის ცვლილებები: ბუნებრივ რესურსებზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის კონტრაქტები**
   - ძალაში შესვლის თარიღი: 2026 წლის 1 იანვარი

მოკლე აღწერა: ცვლილებები აზუსტებს „საკუთარი მოხმარებისთვის“ მოთხოვნების გამოყენებას და საშუალებას აძლევს გარკვეულ კონტრაქტებს, დაექვემდებარონ ჰეჯირებისა და აღრიცხვის წესებს.

3.4 სააღრიცხვო პოლიტიკა

ფინანსური ინტრუმენტები

ამორტიზირებული ღირებულება და ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი

ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულება არის ღირებულება, რომლითაც შეფასდება ფინანსური აქტივი ან ფინანსური ვალდებულება თავდაპირველი აღიარების დროს, მინუს სესხის ძირი თანხის დასაფარად გადასახდელი თანხები, პლუს ან მინუს დაგროვილი ამორტიზაცია, თავდაპირველ ღირებულებასა და დასაფარ ღირებულებას შორის სხვაობის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი და მინუს (პირდაპირ, ან რეზერვის ანგარიშის გამოყენებით) გაუფასურების ზარალი, ან თანხის ამოუღებლობით (უიმედო ვალით) წარმოქმნილი ნებისმიერი დანაკარგები.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი არის განაკვეთი, რომლის მეშვეობით ზუსტად დისკონტირდება მომავალში, ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, ან, როდესაც შესაფერისია, უფრო მოკლე პერიოდის განმავლობაში მისაღები ან გადასახდელი შეფასებული ფულადი ნაკადები ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების ნეტო საბალანსო ღირებულებამდე. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშების დროს, საწარმომ ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები უნდა შეაფასოს ყველა სახელშეკრულებო პირობის გათვალისწინებით, მაგრამ არ უნდა გაითვალისწინოს მომავალი საკრედიტო ზარალი. გაანგარიშება მოიცავს ყველა საზღაურსა და გადახდილ ან

მიღებულ ერთეულს (აქტივის ნომინალური ღირებულების ცვლილების ყოველი ერთეული) ხელშეკრულების მხარეებს შორის, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილია, აგრეთვე გარიგების დანახარჯებსა და ყველა სხვა პრემიასა და ფასდათმობას. არსებობს ვარაუდი, რომ მსგავსი ფინანსური ინსტრუმენტების ჯგუფის მოსალოდნელი ვადა და ფულადი ნაკადები შეიძლება საიმედოდ შეფასდეს.

როდესაც კომპანიის მიერ ხდება მომავალი ფულადი ნაკადების გადახედვა შესაბამისი ფინანსური აქტივი ან ვალდებულების კორექტირდება რათა აისახოს ცვლილებები. კომპანიის მიერ ნებისმიერი ცვლილება აღიარებულია მოგება-ზარალში.

საპროცენტო შემოსავალი

საპროცენტო ამონაგები საწარმომ უნდა გამოითვალოს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, კერძოდ, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით ფინანსური აქტივის მთლიან (ბრუტო) საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში, გარდა შემდეგი შემთხვევებისა:

ა) შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. საწარმომ ამგვარი ფინანსური აქტივებისთვის, თავდაპირველი აღიარებისას უნდა განსაზღვროს საკრედიტო რისკით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი და გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში

ბ) ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ წარმოადგენს შეძენილ ან შექმნილ გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებს, არამედ შემდგომში გახდა საკრედიტო რისკის გავლენით გაუფასურებული ფინანსური აქტივები. ამგვარი ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, საწარმომ, მომდევნო საანგარიშგებო პერიოდებში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი უნდა გამოიყენოს ფინანსური აქტივის ამორტიზებულ ღირებულებასთან მიმართებაში.

თავდაპირველი აღიარება

საწარმო მხოლოდ იმ შემთხვევაში აღიარებს ფინანსურ აქტივს ან ფინანსურ ვალდებულებას, თუ საწარმო ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის სახელშეკრულებო პირობების მონაწილე. ბაზრის სტანდარტული პირობებით ფინანსური აქტივების ყიდვა-გაყიდვისას ფინანსური აქტივების აღიარება და აღიარების შეწყვეტა უნდა მოხდეს გარიგების თარიღით ან ანგარიშსწორების თარიღით, შესაბამისად.

ამორტიზირებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივებისათვის კომპანია ფინანსური აქტივის აღიარებისთანავე, აღიარებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის ანარიცხს მოგება ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანაგრიშგებაში.

თუ თავდაპირველი აღიარებისას ფინანსური აქტივის და ვალდებულების რეალური ღირებულება განსხვავდება გარიგების ღირებულებისაგან ორგანიზაცი ფინანსური ინსტრუმენტებს ამ თარიღისთვის აღრიცხავს შემდეგნაირად:

ა) თუ რეალური ღირებულება დასტურდება იდენტური აქტივის ან ვალდებულების აქტიური ბაზრის კოტირებული ფასით (ე.ი პირველი დონის ამოსავალი მონაცემი), ან ეყრდნობა შეფასების ისეთ მეთოდს, რომელშიც გამოიყენება მხოლოდ ემპირიული ბაზრების მონაცემები. ორგანიზაცია თავდაპირველი აღიარებისას რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ღირებულებას შორის სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი

ბ) ყველა სხვა შემთხვევაში რეალური ღირებულება კორექტირდება თავდაპირველი აღიარებისას განსაზღვრულ რეალურ ღირებულებასა და გარიგების ფასს შორის სხვაობის თანხის გადავადების გზით

თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, საწარმომ გადავადებულ სხვაობას აღიარებს როგორც შემოსულობა ან ზარალი მხოლოდ იმ ოდენობით, რომელიც წარმოიქმნება ისეთი ფაქტორის ცვლილებით (დროის ფაქტორის ჩათვლით), რომელსაც ბაზრის მონაწილეები განიხილავდნენ აქტივის ან ვალდებულების ფასის განსაზღვრისას.

ფინანსური აქტივები

ა) კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

ფინანსური აქტივების კლასიფიცირება შემდგომ შეფასებით კატეგორიებში:

- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით
- შემდგომში რეალური ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით ან
- შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული

სტანდარტის მოთხოვნები კლასიფიკაციისთვის წარმოდგენილია ქვემოთ:

სავალო ინსტრუმენტები

სავალო ინსტრუმენტები არის ყველა ის ინსტრუმენტი რომელიც შეესაბამება განმარტებას რომ ინსტრუმენტის გამომშვების პერსპექტივიდან იგი წარმოადგენს ფინანსურ ვალდებულებას, სავალო ინსტრუმენტებია სესხები, სახელმწიფო და კორპორატიული ბონდები, კლიენტისგან შეძენილი სავაჭრო დებიტორული მოთხოვნები.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება სავალო ინსტრუმენტების დამოკიდებულია შემდეგ ფაქტორებზე:

ა) ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი, რომელიც გამოიყენება ფინანსური აქტივების მართვისთვის და
ბ) ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლები

აღნიშნულ ფაქტორებზე დაყრდნობით კომპანია ახდენს სავალო ინსტრუმენტების კლასიფიცირებას ერთ-ერთში შემდგომი სამი საზომი კატეგორიიდან:

- **ამორტიზირებული ღირებულება:** ორგანიზაცია ფინანსურ აქტივს ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია ფინანსური აქტივების ფლობა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტულ თარიღებს ადგენს ისეთი ფულადი ნაკადების მიღებისთვის, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდას. აქტივის ღირებულება კორექტირდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხების აღიარებით. საპროცენტო შემოსავალი აღნიშნული აქტივებისთვის კლასიფიცირდება როგორც „საპროცენტო და მსგავსი ტიპის შემოსავალი" ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით:** ფინანსური აქტივი, რომელსაც ორგანიზაცია ფლობს ისეთი ბიზნესმოდელის პირობებში, რომლის მიზანია როგორც სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება, ასევე ფინანსური აქტივების გაყიდვა, და არ არის აღიარებული როგორც „რეალური ღირებულება მოგება ზარალში ასახვით" კატეგორიაში. ღირებულებაში მოძრაობები აისახება სხვა სრულ შემოსავალში გარდა გაუფასურების მოგებისა და ზარალის აღიარებისა, საპროცენტო შემოსავლისა და კურსთაშორის სხვაობის ეფექტისა რომელიც აღიარდება მოგება-ზარალში. როდესაც ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტა ხდება კუმულატიური მოგება ან ზარალი რომლის ასახვაც მოხდა სხვა სრულ შემოსავალში რეკლასიფიცირდება კაპიტალიდან მოგება-ზარალში და აღიარდება „წმინდა საინვესტიციო შემოსავალი". საპროცენტო შემოსავალი ფინანსური აქტივისგან კლასიფიცირდება როგორც საპროცენტო შემოსავალი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით.
- **რეალური ღირებულება მოგება-ზარალში ასახვით:** აქტივი რომელიც შეფასებული არ არის ამორტიზებული ღირებულებით ან რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით აღიარდება რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში.

ბიზნეს მოდელი: ორგანიზაციის ბიზნესმოდელი გვიჩვენებს, როგორ მართავს საწარმო თავის ფინანსურ აქტივებს, ფულადი ნაკადების გენერირების მიზნით, ანუ ორგანიზაციის ბიზნესმოდელით განისაზღვრება, რა სახით წარმოიქმნება ფულადი ნაკადები: სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღებით, ფინანსური აქტივების გაყიდვით, თუ ერთობლივად ორივე გზით. თუ არცერთი აღნიშნული მოდელი არ არის შესაბამისობაში ასეთ შემთხვევაში ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება როგორც სხვა ბიზნეს მოდელი და იზომება სამართლიანი ღირებულებით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

SPPI ტესტი: ბიზნეს მოდელის იმ კატეგორიას, სადაც აქტივების ფლობის მიზანია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება ან სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების შეგროვება და გაყიდვა, კომპანია აფასებს ფინანსური ინსტრუმენტებიდან მისაღები ფულადი ნაკადები წარმოადგენს თუ არა ძირის და პროცენტის გადახდას (SPPI ტესტი).

შეფასებისას, კომპანია განსაზღვრავს, შეიცავს თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადები თანმიმდევრულ გადახდებს საკრედიტო შეთანხმების მიხედვით. მაგალითად, პროცენტი მოიცავს თუ არა ანაზღაურებას ფულის დროითი ღირებულების, გარკვეული პერიოდის განმავლობაში დაუფარავ ძირ თანხასთან დაკავშირებულ საკრედიტო რისკსა და გასესხებასთან დაკავშირებულ სხვა ტიპური რისკებისა და დანახარჯების სანაცვლოდ, ასევე მოგების მარჟას. თუ სახელშეკრულებო პირობები მნიშვნელოვნად ზრდის რისკს ან არასტაბილურობას, რაც არ არის შესაბამისობაში სესხის ძირითად ხელშეკრულებასთან, დაკავშირებული ფინანსური აქტივი კლასიფიცირდება და ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგება ან ზარალში ასახვით.

მხოლოდ იმ შემთხვევაში, როდესაც ორგანიზაცია ცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნესმოდელს, იგი ახდენს ყველა შესაბამისი ფინანსური აქტივის რეკლასიფიკაციას.

წილობრივი ინსტრუმენტები

წილობრივი ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს კომპანიის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. კომპანიის მიერ გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით. წილობრივი ინსტრუმენტების მაგალითია ჩვეულებრივი აქციები.

წილობრივი ინსტრუმენტებიდან მიღებული მოგება ან ზარალი აღირცხება სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალში.

გაუფასურება

კომპანია წინდახედულობის პრინციპიდან გამომდინარე აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო დანაკარგებს (ECL), იმ ტიპის ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც აღრიცხულია ამორტიზირებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით სხვა სრული შემოსავალში ასახვით.

ორგანიზაცია ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალს აფასებს ისეთი მეთოდით რომელიც ასახავს:

- მიუკერძოებელ და ალბათობებით შეწონილ ოდენობას, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით;
- ფულის დროით ღირებულებას და
- გონივრულ და ღირებულ ინფორმაციას წარსული მოვლენების, მიმდინარე პირობებისა და სამომავლო ეკონომიკური მდგომარეობის პროგნოზების შესახებ, რომელიც საანგარიშგებო თარიღისთვის ხელმისაწვდომია მიზანშეუწონელი დანახარჯების ან ძალისხმევის გარეშე.

აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივების აღირარების შეწყვეტა ხდება მაშინ როდესაც ფინანსური აქტივებიდან მისაღებ ფულად ნაკადებს მიღების სახელშეკრულებო ვადა ეწურება ან როდესახ ხედება შემდეი ორი სიტუაციიდან ერთ-ერთი: 1) ორგანიზაცია გადასცემს ფინანსური აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების სახელშეკრულებო უფლებას ან 2) არც გადასცემს და არც ინარჩუნებს ფინანსური აქტივის საკუთრებასთან დაკავშირებულ პრაქტიკულად ყველა რისკსა და სარგებელს და არა ინარჩუნებს კონტროლს ფინანსურ აქტივზე.

კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება

საწარმომ ყველა ფინანსურ ვალდებულებას უნდა მიანიჭოს კლასიფიკაცია „შემდგომში ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული “, გარდა:

ა) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც ასახულია რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ასეთი ვალდებულებები, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების ჩათვლით, რომლებიც ვალდებულებებს წარმოადგენს, საწარმომ შემდგომში უნდა შეაფასოს რეალური ღირებულებით;

ბ) ფინანსური ვალდებულებებისა, რომლებიც იმ შემთხვევაში წარმოიქმნება, როდესაც ფინანსური აქტივის გადაცემა არ აკმაყოფილებს აღიარების შეწყვეტის კრიტერიუმებს, ან, როდესაც გამოიყენება აქტივში მონაწილეობის შენარჩუნების მიდგომა.

გ) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულები და სასესხო ვალდებულებები.

აღიარების შეწყვეტა

ორგანიზაცია ფინანსურ ვალდებულებას (ან ფინანსური ვალდებულების ნაწილი) ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან მხოლოდ იმ შემთხვევაში იღებს, როდესაც ის შესრულდება - ე.ი. როდესაც ხელშეკრულებით განსაზღვრული ვალდებულება დაიფარება, გაუქმდება ან ვადა გაუვა. არსებითად განსხვავებული პირობების მქონე სავალო ინსტრუმენტის გაცვლა არსებულ გამსესხებელსა და მსესხებელს შორის განხილულ უნდა იქნეს, როგორც თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დაფარვა და ახალი ფინანსური ვალდებულების აღიარება. პირობები არსებითად განსხვავებულად მიიჩნევა, თუ თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით განსაზღვრული ახალი პირობების შესაბამისი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულება, ნებისმიერი ნეტო გადახდილი საზღაურის (გადახდილ საზღაურს მინუს მიღებული საზღაური) ჩათვლით, სულ მცირე 10 პროცენტით განსხვავდება თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების დარჩენილი ფულადი ნაკადების დღევანდელი ღირებულებისაგან. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა განიხილება როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოშობილი დანახარჯები თუ საზღაური უნდა აღიარდეს, როგორც გაუქმების შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი. თუ სავალო ინსტრუმენტების გაცვლა ან პირობების შეცვლა არ განიხილება, როგორც გაუქმება, ნებისმიერი წარმოქმნილი დანახარჯები თუ საზღაური აკორექტირებს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ვალდებულების დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფული და ფულის ექვივალენტები

ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს საბანკო ნაშთებსა და სხვა მოკლევადიან ლიკვიდურ ინვესტიციებს, რომლებიც ადვილად კონვერტირდება გარკვეული რაოდენობის ფულის სანაცვლოდ და ექვემდებარება ღირებულებაში ცვლილების უმნიშვნელო რისკს.

ანარიცხები და პირობითი ვალდებულებები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც კომპანიას მიმდინარე იურიდიული ან კონსტრუქციული ვალდებულებები აქვს წარსულში მომხდარი მოვლენების გამო, და ვალდებულებების შესასრულებლად მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება და შესაძლებელია ვალდებულებების მოცულობის მისაღები სიზუსტით შეფასება. ანარიცხების შეფასება ხდება იმ თანხის მიმდინარე ღირებულებით, რომელიც საჭიროა შესაბამისი ვალდებულების შესასრულებლად, ისეთი განაკვეთის გამოყენებით, სადაც გათვალისწინებულია საბაზრო შეფასებების მიხედვით ფულის ღირებულება დროში და კონკრეტული ვალდებულების შესაბამისი რისკები. ანარიცხების ზრდა დროის გასვლის შედეგად აღიარდება როგორც საპროცენტო ხარჯი. ანარიცხები არ აღიარდება მომავალი საოპერაციო ხარჯებისთვის. პირობითი აქტივები და ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსურ ანგარიშგებაში.

უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციები

კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტა არის ქართული ლარი („ლარი"). ტრანზაქციები უცხოურ ვალუტაში საწყისად აღირიცხება ფუნციონალურ ვალუტაში საქართველოს ეროვნული ბანკის ოფიციალური გაცვლითი კურსების გამოყენებით ოპერაციის თარიღისთვის. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული მონეტარული აქტივები და ვალდებულებები, ანგარიშგების თარიღის მომენტისთვის, გადაყვანილია ფუნქციონალურ ვალუტაში წლის ბოლოს არსებული კურსების გამოყენებით. კურსთაშორისი სხვაობის შედეგები აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

	აშშ დოლარი	ევრო	ფუნტი
გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.7422	3.0960	3.6130
გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	2.8068	2.9306	3.5349
საშუალო გაცვლითი კურსი 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.6951	3.1737	3.6446
საშუალო გაცვლითი კურსი 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	2.7208	2.9440	3.4800

ძირითადი საშუალებები

თავდაპირველი აღიარების დროს, ძირითადი საშუალებები აღირიცხება თვითღირებულებით, რაც მოიცავს შესყიდვის ფასს და ნებისმიერ ხარჯს, რომელიც პირდაპირ დაკავშირებულია აქტივის დანიშნულების ადგილამდე მიტანას და სამუშაო მდგომარეობაში მოყვანასთან. საწყისი აღიარების შემდგომ, ძირითადი საშუალებების აღრიცხვა ხდება თვითღირებულებას მინუს დარიცხული ცვეთის და გაუფასურების ზარალის დაქვითვით.

ძირითად საშუალებებზე ცვეთის დარიცხვა ხდება მისი მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, წრფივი მეთოდის გამოყენებით შემდეგნაირად:

კომპიუტერული აღჭურვილობა	17-25 %
ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	17 %
კომუნიკაციის საშუალებები	17 %

აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო გამოყენების ვადა ექვემდებარება გადახედვას და, საჭიროების შემთხვევაში, კორექტირდება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს.

ძირითადი საშუალების აღიარების შეწყვეტა ხდება მისი გაყიდვის შემთხვევაში, ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მომავალში ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის გამოყენებით. ძირითადი საშუალების გაყიდვის ან ხმარებიდან ამოღების შედეგად წარმოშობილი ნებისმიერი მოგება ან ზარალი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა გაყიდვებიდან მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

არამატერიალური აქტივები

საკუთარი ძალებით შექმნილი არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივის შეძენის ან საკუთარი ძალებით შექმნის გადაწყვეტილება მიიღება ბანკის სტრატეგიული საჭიროებების საფუძველზე და დამტკიცდება მენეჯმენტის მიერ. ბანკს შეუძლია აქტივების შეძენა გარე მომწოდებლებისგან, მათი საკუთარი ძალებით შექმნა ან მესამე მხარეებთან ერთად განვითარება.

თანამშრომლობითი პროექტების შემთხვევაში, სახელშეკრულებო შეთანხმებები განსაზღვრავს აქტივის ფუნქციონალურობას, საკუთრების უფლებებს, ხარჯებს, სასარგებლო გამოყენების ვადას და მხარდაჭერის პირობებს.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივი შექმნილია საკუთარი ძალებით, ბანკი დოკუმენტურად აფიქსირებს ტექნიკურ მოთხოვნებს, ამზადებს განვითარების გეგმასა და ბიუჯეტს და ექსპლუატაციაში მიღებამდე ატარებს შესაბამის ტესტირებას. თუ ახლადშექმნილი აქტივი ანაცვლებს არსებულ აქტივს, ჩანაცვლებული აქტივი შეფასდება გაუფასურების ნიშნებზე IAS 36-ის შესაბამისად.

განვითარების ხარჯების კაპიტალიზაცია

არამატერიალური აქტივის შექმნასთან დაკავშირებული ხარჯები კაპიტალიზდება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ისინი:

- ქმნიან იდენტიფიცირებადი აქტივს, რომლისგანაც მოსალოდნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება; და
- პირდაპირ არის დაკავშირებული აქტივის შექმნასთან.

კაპიტალიზებული ხარჯები მოიცავს უშუალოდ მიკუთვნებად თანამშრომელთა ხარჯებს, გარე სპეციალისტების მომსახურების ხარჯებს და პროექტთან პირდაპირ დაკავშირებულ სხვა განვითარების ხარჯებს. ზოგადი ადმინისტრაციული ხარჯები, კვლევის ხარჯები, ბაზრის კვლევები, ტრენინგები და სხვა არაპირდაპირი ხარჯები აღირიცხება ხარჯად მათი გაწევისთანავე.

შემდგომი შეფასება

არამატერიალური აქტივები თავდაპირველად აღიარებულია თვითღირებულებით. შემდგომში ისინი აღირიცხება თვითღირებულებაზე დაგროვილი ამორტიზაციისა და გაუფასურების გამოკლებით, თუ არ გამოიყენება გადაფასების მოდელი.

ამორტიზაცია გამოითვლება წრფივი მეთოდით აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში. განუსაზღვრელი სასარგებლო გამოყენების ვადის მქონე აქტივები არ ამორტიზდება და ყოველწლიურად ტარდება ტესტირდება გაუფასურებაზე.

აღიარების შეწყვეტა

არამატერიალური აქტივის აღიარება შეწყდება მისი გაყიდვისას ან მაშინ, როდესაც მისი გამოყენებიდან აღარ არის მოსალოდნელი მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. ნებისმიერი შედეგად წარმოქმნილი მოგება ან ზარალი აღირიცხება მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივბეი

ცალკე შეძენილი არამატერიალური აქტივები თავდაპირველი აღიარებისას ფასდება თვითღირებულებით. რაც მოიცავს მისი შესყიდვის ფასს.

კომპანიის არამატერიალურ აქტივებს აქვს განსაზღვრული სასარგებლო გამოყენების ვადა და უმთავრესად მოიცავს კაპიტალიზირებულ კომპიუტერულ პროგრამებს. შეძენილი კომპიუტერული პროგრამების ლიცენზიები კაპიტალიზდება კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის შეძენაზე და სასარგებლო მდგომარეობაში მოყვანაზე გაწეული ხარჯების საფუძველზე.

არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გასხვისების დროს ან როდესაც აღარ არის მოსალოდნელი მისი გამოყენებით ან გასხვისებით სამომავლო ეკონომიკური სარგებლის მიღება. სხვაობა გასხვისების შედეგად მიღებულ შემოსავლებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის აღიარდება იმ წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როდესაც შეწყდა აქტივის აღიარება.

ამორტიზაცია

განსაზღვრული სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია წარმოებს იმგვარად, რომ მოხდეს აქტივის თვითღირებულების ჩამოწერა გამოთვლილი ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მისი სასარგებლო მომსახურეობის ვადის განმავლობაში, შემცირებული ნაშთის მეთოდის გამოყენებით.

განუსაზღვრელი სასარგებლო ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია არ წარმოებს, მაგრამ ისინი ექვემდებარებიან გაუფასურებისთვის შემოწმებას.

მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადი ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულია საანგარიშო პერიოდის დასრულებისთვის მიღებული საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც მოიცავს მიმდინარე და გადავადებულ გადასახადებს და აღიარებულია მოცემული წლის მოგება-ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, თუ ის აღიარებულია სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან ის დაკავშირებულია იმავე ან სხვადასხვა პერიოდში, სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებულ ტრანზაქციებთან.

მიმდინარე გადასახადი არის თანხა, რომლის გადახდაც მოსალოდნელია საგადასახადო ორგანოებისთვის დასაბეგრ მოგებასთან დაკავშირებით მიმდინარე ან წინა პერიოდებისთვის. დასაბეგრი მოგება ეფუძნება გაანგარიშებებს, თუ ფინანსური ანგარიშები ნებადართულია შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების წარდგენამდე. მოგების გადასახადის გარდა სხვა გადასახადები აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოდგენილია საბალანსო ვალდებულების მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომავალ პერიოდში გადატანასთან და დროებით სხვაობებთან მიმართებაში, რომელიც წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის. თავდაპირველი აღიარებისას გამონაკლისის შესაბამისად, გადავადებული გადასახადები არ აღირიცხება ტრანზაქციაში (რომელიც არ არის შერწყმა) აქტივებისა და პასივების თავდაპირველ აღიარებიდან გამომდინარე დროებით სხვაობებთან დაკავშირებით, თუ ტრანზაქცია თავდაპირველად აღიარებისას, გავლენას არ მოახდენს სააღრიცხვო მოგებასა თუ დასაბეგრ მოგებაზე.

კაპიტალი

წილობრივი ინსტრუმენტები წარმოადგენენ ხელშეკრულებებს, რომლებიც ადასტურებენ კომპანიის აქტივებში მისი ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ დარჩენილი წილის უფლებას. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება როგორც კაპიტალი.

დამატებითი ხარჯები, რაც უშუალოდაა დაკავშირებული ახალი აქციების გამოშვებასთან, აისახება კაპიტალში უარყოფითი ნიშნით, გადასახადების გამოკლებით. დადებითი სხვაობა გამოშვებული აქციის სანაცვლოდ მიღებული თანხის სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის აღირიცხება როგორც საემისიო შემოსავალი.

დივიდენდის განაწილება

დივიდენდების კაპიტალში აღიარება ხორციელდება იმ პერიოდში, რომელშიც ისინი გამოცხადდა. საანგარიშო პერიოდის შემდეგ და ფინანსური ანგარიშების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდი აისახება შემდგომი მოვლენების განმარტებით შენიშვნაში.

მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ფასს-ის შესაბამისად მოითხოვს მენეჯმენტის მიერ მსჯელობების, შეფასებებისა და დაშვებების გაკეთებას, რომლებიც გავლენას მოახდენს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებაზე და აქტივების, ვალდებულებების, შემოსავლებისა და ხარჯების ოდენობაზე. კომპანიის მენეჯმენტმა ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებული თანხების განსაზღვრისთვის გამოიყენა შემდეგი ყველაზე მნიშვნელოვანი დაშვებები.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი

ფასს 9-ის მიხედვით კლიენტებზე გაცემულ სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვა მოითხოვს განსჯას, კერძოდ, მომავალი ფულადი ნაკადებისა და უზრუნველყოფილი ქონების ღირებულების ოდენობის და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას.

ეს შეფასებები განპირობებულია მთელი რიგი ფაქტორებით, რომელთა ცვლილებებმა შეიძლება გამოიწვიოს რეზერვების სხვადასხვა დონე. კომპანიის რეზერვები გამოთვლება კომპლექსური მოდელების გამოყენების შედეგად, რომელსაც აქვს მრავალი ძირითადი დაშვება შესაყვანი ცვლადის არჩევასთან და მათ ურთიერთდამოკიდებულებებთან დაკავშირებით.
მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების მოდელი ასევე მოიცავს სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს:

- კომპანიის კრიტერიუმები იმის შესაფასებლად, იყო თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და, შესაბამისად, ფინანსური აქტივების რეზერვები უნდა შეფასდეს LTECL - ის და ხარისხობრივი შეფასების საფუძველზე.
- ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როდესაც მათი ECL ფასდება კოლექტიურ საფუძველზე;
- ECL მოდელების შემუშავება, მათ შორის სხვადასხვა ფორმულები და შესაყვანი ცვლადების არჩევა. მომავალზე ორიენტირებული მაკროეკონომიკური სცენარების შერჩევა (CPI ინდექსი, მონიტორინგის პოლიტიკის განაკვეთი და მშპ-ის ზრდა) და მათი ალბათობის შეწონვა ECL-ის მოდელებში ეკონომიკური ცვლადების გამოსაყენებლად.

აქტივების სასარგებლო მომსახურების ვადების განსაზღვრა

კომპანია განსაზღვრავს სასარგებლო სიცოცხლის მომსახურების ვადას, თავისი ძირითადი საშუალებების და განსაზღვრული ვადის მქონე არამატერიალური აქტივებისთვის. სასარგებლო მომსახურების ვადა შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს ტექნიკური ინოვაციების ან რაიმე სხვა მოვლენის შედეგად. ცვეთისა და ამორტიზაციის ოდენობა გაიზრდება როცა აქტივის გამოყენების ვადა იქნება ნაკლები ვიდრე ადრე შეფასებული მომსახურების ვადა.

საიჯარო ვადა

საიჯარო ვადა მნიშვნელოვანი კომპონენტია როგორც აქტივის გამოყენების უფლების, ისე საიჯარო ვალდებულებების გაზომვაში.
მსჯელობები ხორციელდება იმის დასადგენად, არის თუ არა გონივრული რწმუნება, რომ გამოყენებული იქნება საიჯარო ხელშეკრულების გაგრძელების ან ძირითადი აქტივის შეძენის ოფციონი, ან არ იქნება გამოყენებული საიჯარო ხელშეკრულების შეჩერების ვარიანტი, საიჯარო ვადაში შესატანი პერიოდების დადგენისას. საიჯარო ვადის დადგენისას, ყველა ფაქტი და გარემოება, რომელიც ქმნის ეკონომიკურ სტიმულს ვადის გაგრძელების ოფციონის გამოყენებისთვის, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენებისათვის, განიხილება იჯარის დაწყების დღეს. განხილული ფაქტორები შეიძლება მოიცავდეს აქტივის მნიშვნელობას კომპანიის საქმიანობისთვის; პირობების შედარება არსებულ საბაზრო განაკვეთებთან; მნიშვნელოვანი ჯარიმების დაკისრება; უკვე არსებული იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა; ხარჯები და აქტივის ჩანაცვლების მოშლა. კომპანია აფასებს, გონივრულია თუ არა გაგრძელების ოპციონის გამოყენება, ან შეწყვეტის ოპციონის გამოყენება, თუ მოხდა მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოებების მნიშვნელოვანი ცვლილება.

ზღვრული სასესხო განაკვეთი

თუ საპროცენტო განაკვეთი საიჯარო პირობებში მარტივად ვერ განისაზღვრება, ზღვრული სასესხო განაკვეთის დამატებითი სესხის პროცენტის დაანგარიშება ხდება მომავალი საიჯარო გადასახადების დისკონტირებით, რომ მოხდეს საიჯარო ვალდებულების ამჟამინდელი ღირებულების განსაზღვრა იჯარის დაწყების მომენტში. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რასაც კომპანია აფასებს, რომ მას მესამე მხარის გადახდა მოუწევს, სესხის მისაღებად საჭირო სახსრების მისაღებად საჭირო აქტივის მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად,

მსგავსი პირობებით, უსაფრთხოებით და ეკონომიკური გარემოთი. ასეთი განაკვეთი ემყარება იმას, რაც კომპანიის შეფასებით, მას მესამე მხარისთვის უნდა გადაეხადა მესამე მხარისგან სესხის მიღების შემთხვევაში რომ მიეღო მსგავსი აქტივი გამოყენების უფლებით, მსგავს პირობებში და ეკონომიკური გარემოში.

4. ფული და ფულის ეკვივალენტები

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაღდი ფული სალაროში	265,291	-
მიმდინარე ანგარიშები კომერციულ ბანკებში	3,436,660	257,107
მიმდინარე ანგარიშები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	17,735	13,453
მიმდინარე ანგარიშგები ეროვნულ ბანკში	180,309	-
ფული და ფულის ეკვივალენტები (გროსს)	**3,899,995**	**270,560**
შემცირებული გაუფასურების რეზერვით	(8,477)	(657)
სულ ფული და ფულის ეკვივალენტები	**3,891,518**	**269,903**

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მიმდინარე ანგარიშგებიდან, რომლებიც განთავსებულია ადგილობრივ კომერციულ ბანკებში, მიიღო საპროცენტო სარგებელი 57,197 ლარის ოდენობით (2024: 55,453),

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის პოლიტიკა - მოთხოვნებთან ფინანსური დაწესებულების და ფულის და ფულის ეკვივალენტებთან მიმართებაში

ბანკი იყენებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელს, რომელიც შესაბამისობაშია ფასს 9-სთან, ფინანსურ დაწესებულებებში განთავსებულ სახსრებთან მიმართებაში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ფინანსური დაწესებულების საკრედიტო რისკის მიხედვით, რომელიც მოიცავს როგორც ხარისხობრივ ასევე რაოდენობრივ ინფორმაციას, ასევე საპროგნოზო მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს.

დეფოლტის ალბათობის განსაზღვრისთვის, ბანკი იყენებს გარე საკრედიტო რეიტინგებს, რომელიც გამოცემულია საერთაშორისო სარეიტინგო აგენტების მიერ, როგორიცაა “Fitch ratings, Moody’s investors service and standard & Poor’s” -მიერ. აღნიშნული რეიტინგების მიხედვით, ფინანსური დაწესებულებები კატეგორიების მიხედვით იყოფა “AAA” დან “B” კატეგორიამდე. დეფოლტის ალბათობა თითოეული კატეგორიის მიხედვით განისაზღვრება ბანკის მიერ და ყოველწლიურად ბანკის რისკ მართვის დეპარტამენტისა და რისკის კომიტეტის მიერ ექვემდებარება გადახედვას.

5. მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
მოთხოვნამდე დეპოზიტები	43,997,550	16,300,000
მისაღები პროცენტები	809,704	282,874
შეზღუდული ფული	332,863	332,378
სავალდებულო რეზერვი ეროვნულ ბანკში	275,602	54
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, გროსი	**45,415,719**	**16,915,306**
შემცირებული მოსალოდნელი გაუფასურების ზარალი	(145,239)	(56,518)
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ, წმინდა	**45,270,480**	**16,858,788**

დეპოზიტებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში შეადგენს 2,203,173 ლარს (2024: 479,605 ლარი).

სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ თანხებს. საკრედიტო დაწესებულებები ვალდებულნი არიან შეინახონ ფულადი სახსრები (სავალდებულო რეზერვი) საქართველოს ეროვნულ ბანკში, რომლის ოდენობა დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულების მიერ მოზიდული სახსრების მოცულობაზე. ბანკის შესაძლებლობა აღნიშნული დეპოზიტების გამოყენებაზე

შეზღუდულია რეგულაციების შესაბამისად. სავალდებულო რეზერვის ოდენობა გამოითვლება შემდეგნაირად: საშუალო მოზიდული სახსრები * რეზერვის ნორმა; ლარში მოზიდულ სახსრებზე – 5%, ხოლო უცხოურ ვალუტაში მოზიდულ სახსრებზე – 10%-დან 20%-მდე (დოლარიზაციის კოეფიციენტის მიხედვით).

შეზღუდული ფული წარმოადგენს საქართველოს კომერციულ ბანკებში განთავსებულ შეზღუდულ ფულად სახსრებს, რომლებიც უზრუნველყოფის სახით გამოიყენება Visa და Mastercard-ის მიმართ ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვადიანი დეპოზიტები განთავსებულია საქართველოს კომერციულ ბანკებში მიმდინარე და ვადიან დეპოზიტურ ანგარიშებზე, რომელთა საპროცენტო განაკვეთი მერყეობს 5.5%-დან 12.0%-მდე.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გათვალისწინებულია მოსალოდნელი საკონტრაქტო ვადა, რომელიც დაჯგუფებულია შემდეგნაირად:

- 1 თვეზე ნაკლები;
- 1 თვიდან 1 წლამდე;
- 1 წელზე მეტი;

ფინანსურ დაწესებულებებთან არსებულ ნაშთებთან მიმართებაში, რომელთა რეიტინგი არის "C" ან ნაკლები, ან რომელთა საკრედიტო რეიტინგი არ არის ხელმისაწვდომი, გამოიყენება ინდივიდუალური შეფასება. აღნიშნული მიდგომის მიხედვით ბანკი აფასებს მეორე მხარის კრედიტუნარიანობას კონკრეტული შემთხვევების მიხედვით, რომელშიც გათვალისწინებულია როგორც შიდა ასევე სხვა დაკავშირებული ფაქტორები.

საქართველოს ეროვნულ ბანკში განთავსებულ სახსრებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არ იქმნება, ვინაიდან დეფოლტის ალბათობა ნულის ტოლია. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია კატეგორიები ვადიანობის და რეზერვის განაკვეთების მიხედვით, რომელიც გამოყენებულია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშებაში:

"Fitch" რეიტინგი	< 1 თვეზე ნაკლები	1 თვიდან 1 წლამდე	> 1 წელზე მეტი
AAA - A	0.005%	0.05%	0.20%
BBB	0.15%	0.20%	0.25%
BB	0.22%	0.27%	0.30%
B	0.28%	0.35%	0.60%

6. ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
სადეპოზიტო სერტიფიკატები ბანკებში	9,000,007	6,000,116
მისაღები პროცენტები სადეპოზიტო სერტიფიკატებზე ბანკებში	275,881	88,583
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით, გროსს	**9,275,888**	**6,088,699**
შემცირებული მოსალოდნელი გაუფასურების რეზერვით	(32,466)	(21,310)
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით, წმინდა	**9,243,422**	**6,067,389**

სადეპოზიტო სერტიფიკატები 2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოადგენს ლარში დენომინირებულ სადეპოზიტო სერტიფიკატებს, რომელიც გაცემულია ადგილობრივი კომერციული ბანკის მიერ და შეადგენს 9,000,007 და 6,000,116 ლარს, ადა მერყეობს 3-დან 12 თვემდე, რომელსაც ერიცხება

საპროცენტო სარგებელი 12 პროცენტამდე. საპროცენტო შემოსავალი სადეპოზიტო სერტიფიკატებიდან შეადგენს 1,216,197 და 454,670 ლარს.

7. ძირითადი საშუალებები

	კომპიუტერული აღჭურვილობა	ავეჯი და საოფისე ინვენტარი	სხვა ინვენტარი	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	სულ
ღირებულება					
2023 წლის 31 დეკემბერი	**543,062**	**12,363**	**2,888**	**-**	**558,313**
შეძენა	840,299	61,516	34,625	-	936,440
გაყიდვა	(906)	-	-	-	(906)
2024 წლის 31 დეკემბერი	**1,382,455**	**73,879**	**37,513**	**-**	**1,493,847**
კაპიტალიზაცია	-	-	-	387,278	387,278
შეძენა	291,906	42,061	2,877	-	336,844
გაყიდვა	(9,355)	-	-	-	(9,355)
ჩამოწერა	(3,824)	(2,500)			(6,324)
2025 წლის 31 დეკემბერი	**1,661,182**	**113,440**	**40,390**	**387,278**	**2,202,290**
აკუმულირებული ცვეთა					
2023 წლის 31 დეკემბერი	**(83,839)**	**(1,923)**	**(551)**	**-**	**(86,313)**
ცვეთის ხარჯი	(203,626)	(7,789)	(1,406)	-	(212,821)
გაყიდული ძირი	329	-	-	-	329
2024 წლის 31 დეკემბერი	**(287,136)**	**(9,712)**	**(1,957)**	**-**	**(298,805)**
ცვეთის ხარჯი	(376,252)	(14,480)	(5,937)	(7,215)	(403,884)
გაყიდული აქტივების ცვეთა	4,020	-	-	-	4,020
ჩამოწერილი აქტივების ამორტიზაცია	1,426	905	-	-	2,331
2025 წლის 31 დეკემბერი	**(657,942)**	**(23,287)**	**(7,894)**	**(7,215)**	**(696,338)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება					
2023 წლის 31 დეკემბერი	**459,223**	**10,440**	**2,337**	**-**	**472,000**
2024 წლის 31 დეკემბერი	**1,095,319**	**64,167**	**35,556**	**-**	**1,195,042**
2025 წლის 31 დეკემბერი	**1,003,240**	**90,153**	**32,496**	**380,063**	**1,505,952**

კომპანიის ძირითადი საშუალებები არ არის დაგირავებული. კომპანიას არ აქვს სრულად გაცვეთილი ძირითადი საშუალებები.

8. აქტივის გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულება

ბანკმა საოფისე მიზნებისთვის იქირავა კომერციული ფართები, რომელთა თითოეული ხელშეკრულების ვადა იწურება 2030 წლის ბოლომდე

თვითღირებულება	**კომერციული ფართები**	**სულ**
2024 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**-**
დამატება	3,425,319	3,425,319
შემცირება	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერი	**3,425,319**	**3,425,319**

დაგროვილი ამორტიზაცია		
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-
წლის განმავლობაში დარიცხული ამორტიზაცია	(369,409)	(369,409)
2025 წლის 31 დეკემბერი	**(369,409)**	**(369,409)**

წმინდა საბალანსო ღირებულება		
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერი	**3,055,910**	**3,055,910**

კომპანიას აქვს სამი ფინანსური იჯარის ხელშეკრულება კომერციულ ფართებსა და სალარო პუნქტებზე. კომერციული ფართების იჯარა გაფორმებულია დაკავშირებულ მხარესთან.

ვინაიდან იჯარის ხელშეკრულებები არ განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთს, ბანკმა მომავალი იჯარის გადახდების დისკონტირებისთვის გამოიყენა თავისი სესხის განაკვეთი.

სესხის განაკვეთები განსაზღვრულია ბლუმბერგ-ის მიერ გამოქვეყნებული სტატისტიკური ინფორმაციის საფუძველზე, ხოლო დისკონტირებისთვის გამოყენებული განაკვეთებია 3.61%, 3.62% და 3.66%.

	კომერციული ფართები	სულ
2024 წლის 31 დეკემბერი	-	-
დამატება	3,425,319	3,425,319
გადახდა	(483,901)	(483,901)
საპროცენტო ხარჯი	58,670	58,670
უცხოური ვალუტის ეფექტი	(37,251)	(37,251)
2025 წლის 31 დეკემბერი	**2,962,837**	**2,962,837**

დასახელება	**31 დეკემბერი 2025**	**31 დეკემბერი 2024**
საიჯარო ვალდებულების მოკლევადიანი ნაწილი	637,727	-
საიჯარო ვალდებულების გრძელვადიანი ნაწილი	2,325,110	-
სულ საიჯარო ვალდებულებები	**2,962,837**	**-**

დასახელება	**31 დეკემბერი 2025**	**31 დეკემბერი 2024**
გადახდა	(637,727)	-
1 წლამდე	**(637,727)**	**-**
გადახდა	(2,325,110)	-
1-დან 5 წლამდე	**(2,325,110)**	**-**
გადახდა	-	-
5 წლამდე	**-**	**-**
სულ საიჯარო ვალდებულება	**(2,962,837)**	**-**

9. არამატერიალური აქტივები

	კაპიტალური დანახარჯები	პროგრამული უზრუნველყოფა	მობილური აპლიკაცია	ინტეგრაციის სისტემა	ინტერნეტბანკი	ლიცენზია	სულ
ღირებულება							
2023 წლის 31 დეკემბერი	**873,459**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**873,459**
კაპიტალიზაცია	2,350,760	-	-	-			2,350,760
შეძენა	-	450,313	-	-			450,313
გადატანა	(2,534,018)	-	1,468,329	1,065,689			-
2024 წლის 31 დეკემბერი	**690,201**	**450,313**	**1,468,329**	**1,065,689**	**-**	**-**	**3,674,532**
კაპიტალიზაცია	-	-	1,342,498	2,033,397	165,592	-	3,541,487
შეძენა	-	772,694	-	-	-	330,735	1,103,429
გადატანა	(690,201)	-	-	-	690,201	-	-
2025 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**1,223,007**	**2,810,827**	**3,099,086**	**855,793**	**330,735**	**8,319,448**
აკუმულირებული ცვეთა							
2023 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ცვეთის ხარჯი		(23,651)	-	-			(23,651)
2024 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**(23,651)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(23,651)**
ცვეთის ხარჯი	-	(49,641)	(146,833)	(106,569)	-	(28,515)	(331,558)
2025 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**(73,292)**	**(146,833)**	**(106,569)**	**-**	**(28,515)**	**(355,209)**
წმინდა საბალანსო ღირებულება							
2023 წლის 31 დეკემბერი	**873,459**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**873,459**
2024 წლის 31 დეკემბერი	**690,201**	**426,662**	**1,468,329**	**1,065,689**	**-**	**-**	**3,650,881**
2025 წლის 31 დეკემბერი	**-**	**1,149,715**	**2,663,994**	**2,992,517**	**855,793**	**302,220**	**7,964,239**

კომპანიამ გადაწყვიტა საკუთარი რესურსით შექმნას კონკრეტული პროგრამული უზრუნველყოფის მოდულები, შესაბამისად კაპიტალური დანახარჯები მოიცავს ინტერნეტ ბანკისა შესაქმნელად გაწეულ კაპიტალიზირებად ხარჯებს. აღნიშნული ხარჯები მოიცავს იმ პერსონალის შრომის ანაზღაურების ხარჯს, ვინც კონკრეტულად ჩართულია მოცემულ პროექტში. პროდუქტი 2025 წლის საანგარიშო პერიოდის ბოლოს გააქტიურდა.

მოსალოდნელი სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი, ხოლო ამორტიზაციის მეთოდად წრფივი მეთოდი.

ინტეგრაციის სისტემები წარმოადგენს ბანკის საკუთარი რესურსებით შექმნილ პროგრამას, რომლის ღირებულებაც შედგება შრომის კაპიტალური დანახარჯებისგან, სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი.

2024 წლის ბოლოსთვის ბანკმა დაასრულა მობილური აპლიკაციის დეველოფმენტი, რომელიც ექსპლუატაციაში შევიდა წლის ბოლოსთვის, რომლის სასარგებლო მომსახურების ვადად განსაზღვრულია 10 წელი.

არამატერიალური აქტივების სასარგებლო სიცოცხლე განისაზღვრება 10 წლით, გარდა ლიცენზიებისა, რომლებიც ამორტიზებულია მათი შესაბამისი ლიცენზიის პირობებით, რაც 3 წელია. ყველა არამატერიალური აქტივი ამორტიზებულია წრფივი მეთოდის გამოყენებით.

	პროგრამული უზრუნველყოფა	მობილური აპლიკაცია	ინტეგრაციის სისტემა	ინტერნეტბანკი	ლიცენზია	სულ
ხელფასების კაპიტალიზაცია	-	2,810,827	3,099,086	855,793	-	6,765,706
პირდაპირი შესყიდვა	1,223,007	-	-		330,735	1,553,742
2025 წლის 31 დეკემბერი	**1,223,007**	**2,663,994**	**3,099,086**	**855,793**	**330,735**	**8,319,448**

10. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

დასახელება	31 December 2025	31 December 2024
მომსახურებებზე წინასწარი გადახდები	319,144	535,380
ერთწლიანი ლიცენზიის წინასწარი გადახდები	420,369	300,229
ძირითადი საშუალებების შესაძენად გაცემული ავანსები	13,653	196,361
სხვა მოთხოვნები	258,561	170,428
სულ სხვა აქტივები	**1,011,727**	**1,202,398**

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომსახურებებზე წინასწარი გადახდები მოიცავს საბანკო ოპერაციებთან და მარკეტინგულ მომსახურებებთან დაკავშირებულ თანხებს.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ერთწლიანი ლიცენზიების წინასწარი გადახდები მოიცავს პროგრამული უზრუნველყოფის მხარდაჭერის მომსახურებებისთვის გადახდილ ავანსებს, რომლებიც ამორტიზდება თვიურად, მიღებული მომსახურების შესაბამისად.

11. გადასახადები

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	37,305	1,057,943
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(233,034)	(109,971)
სულ გადავადებული საგადასახადო აქტივი	**(195,729)**	**947,972**

დროებითი სხვაობები ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისთვის გამოყენებულ ოდენობებს შორის წარმოშობს წმინდა გადავადებულ საგადასახადო აქტივს/ვალდებულებას.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კომპანიის გადავადებული საგადასახადო აქტივი/ვალდებულება ძირითადად წარმოშობილია სხვაობებით ფიქსირებული აქტივების ფინანსურ და საგადახადაო ბაზებს შორის და მიმდინარე პერიოდის ზარალის შედეგად, რომელმაც ჯამში შეადგინა 195,729 ლარი (2024: 947,972 ლარი).

2022 წლის 27 დეკემბერს გამოქვეყნდა საქართველოს კანონი, საქართველოს საგადასახადო კოდექსში (სსკ) ცვლილების შეტანის შესახებ, რომელიც ძალაშია 2023 წლის 1 იანვრიდან. აღნიშნულ ცვლილებებს ბანკზე აქვს შემდეგი გავლენა: აღნიშნულ ცვლილებამდე საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობით განსაზღვრული იყო, რომ საბანკო დაწესებულებები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები და სესხის

გამცემი სუბიექტები მოგების გადასახადის ახალი (ესტონური) რეჟიმით დაიბეგრებოდნენ 2023 წლის 1 იანვრიდან.

მოგების გადასახადის განაკვეთი აღნიშნული ერთეულებისთვის განისაზღვრება 20%-ით.

- სესხებზე დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი საგადასახადო მიზნებისთვის უნდა აღიარებულ იქნეს ფასს-ის შესაბამისად (დარიცხვის მეთოდით).
- სესხებზე დანაკარგების რეზერვები საგადასახადო მიზნებისთვის გამოიქვითება ფასს-ის საფუძველზე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესების ნაცვლად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მენეჯმენტის დაშვებებზე დაყრდნობით, ბანკმა აღიარა გადავადებული საგადასახადო აქტივები იმ მოცულობით, რამდენადაც მოსალოდნელია მათი გამოყენება მომავალი საგადასახადო მოგებიდან წარმოშობილი საშემოსავლო გადასახადის შემცირებისთვის. 2025 წლის განმავლობაში ბანკმა გადააფასა გადავადებული საგადასახადო აქტივების ამოღებადობა, განსაკუთრებით წინა წლების საგადასახადო ზარალებიდან მიღებული აქტივების, და მათი ნაწილი გააუქმა, რადგან აღარ ელოდება, რომ მომავალში საკმარისი მოგება ექნება მათი გამოყენებისთვის.

გადავადებული საგადასახადო აქტივის რეკონსილაცია ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში:

გადავადებული გადასახადის კომპონენტები	დროებითი სხვაობები	2025 DTA/(DTL)	დროებითი სხვაობები	2024 DTA/(DTL)	სხვაობა DTA/(DTL
ძირითადი საშუალებები	(168,538)	(33,708)	(172,811)	(34,562)	855
ფული და ფულის ეკვივალენტები	186,523	37,305	(246,766)	(49,353)	86,658
არამატერიალური აქტივები	(996,629)	(199,326)	(130,282)	(26,056)	(173,269)
საგადასახადო ზარალი და სხვა ბალანსები	17,683,385	3,536,677	8,278,612	1,655,722	-
სულ	**16,704,741**	**3,340,948**	**7,728,754**	**1,545,751**	**(85,757)**
გამოსაყენებული საგადასახადო აქტივი		-	-	**947,972**	-
გამოუყენებელი საგადასახადო აქტივი		**3,536,677**	-	**597,778**	-
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება		**(195,729)**			-

გადავადებული საგადასახადო აქტივის მოძრაობა ნაჩვენებია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
საწყისი ნაშთი	1,545,751	533,890
ახალი საგადასახადო აქტივი მიმდინარე წლის	1,795,197	1,011,861
საბოლოო ნაშთი	3,340,948	1,545,751
გამოსაყენებული საგადასახადო აქტივი	-	**947,972**
გამოუყენებელი საგადასახადო აქტივი	**3,536,677**	**597,778**
სულ გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	**(195,729)**	

ეფექტური საგადასახადო განაკვეთის რეკოსილაცია ნაჩვენებია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
სააღრიცხვო მოგება დაბეგვრამდე	9,404,773	5,749,502
საგადასახადო განაკვეთი (20%)	1,880,955	1,149,900
დროებითი სხვაობების ეფექტი	(85,757)	(138,039)
აუღიარებელი საგადასახადო აქტივი	(2,938,899)	(597,778)
მოგების გადასახადი ხარჯი	**(1,143,701)**	**414,083**

12. ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ

მიმდინარე დეპოზიტებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთები, მათ შორის მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე, 4.00% - დან 10.00% - მდე მერყეობდა ლარში, 1.00% - დან 1.5% - მდე აშშ დოლარში, ხოლო ევროში 0.40% - დან 0.80% - მდე.

ვადიან დეპოზიტებზე წლიური საპროცენტო განაკვეთები ლარში 8.35% - დან 12.95% - მდე, ხოლო აშშ დოლარში 2.15% - დან 2.75% - მდე მერყეობდა.

მიმდინარე ანგარიშები წარმოადგენს კლიენტების მიერ ბანკში განთავსებულ სახსრებს, რომლებიც გამოიყენება ყოველდღიური ტრანზაქციული ოპერაციების განხორციელებისთვის. აღნიშნული ნაშთები გამოიყენება გადახდებისთვის, გადარიცხვებისთვის და ანგარიშსწორებისთვის და კლიენტებს მოთხოვნისთანავე უბრუნდება.

მოთხოვნამდე დეპოზიტები წარმოადგენს კლიენტების სახსრებს, რომლებიც განთავსებულია დეპოზიტურ ანგარიშებზე და, მიუხედავად დეპოზიტის პირობებისა, ექვემდებარება დაბრუნებას მოთხოვნისთანავე, წინასწარი შეტყობინების ან მნიშვნელოვანი შეზღუდვის გარეშე.

2025 წლის 31 დეკემბერი	კლიენტების რაოდენობა	ინდივიდუალური	იურიდული პირი	სულ
მიმდინარე	313	2,332,069	255,635	2,587,704
მოთხოვნამდე	142	121,221	-	121,221
ვადიანი	8	3,886	-	3,886
სულ ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	**463**	**2,457,176**	**255,635**	**2,712,811**

2025 წლის 31 დეკემბერი	საპროცენტო	არასაპროცენტო	სულ
მიმდინარე	-	2,587,704	2,587,704
მოთხოვნამდე	121,221	-	121,221
ვადიანი	3,886	-	3,886
სულ ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	**125,107**	**2,587,704**	**2,712,811**

სახელშეკრულებო ვადიანობის ცხრილი მოიცავს:

დროის პერიოდი	თანხა
მოთხოვნისთანავე	2,708,926
< 1 თვე	-
1–3 თვე	2,311
3–12 თვე	1,292
> 1 წელი	283
სულ	**2,712,811**

კონცენტრაციის რისკი:

დროის პერიოდი	თანხა	დეპოზიტების პროცენტული წილი
ტოპ-5 დეპოზიტები	2,259,654	83%
ტოპ-10 დეპოზიტები	126,783	5%
ტოპ-15 დეპოზიტები	55,532	2%
ტოპ-30 დეპოზიტები	104,179	4%

ტოპ-50 დეპოზიტები	65,336	2%
ტოპ-100 დეპოზიტები	65,073	2%
დარჩენილი	36,255	1%
სულ	**2,712,811**	

კლიენტების მიმართ ვადიანი ვალდებულებების კლასიფიკაცია დაკავშირებული მხარის მიხედვით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

სახეობა	დაკავშირებული მხარე	სხვა	სულ
მიმდინარე	1,854,985	732,719	2,587,704
მოთხოვნამდე - ინდივიდუალური	33,931	87,290	121,221
ვადიანი - ინდივიდუალური	3,000	886	3,886
სულ	**1,891,916**	**820,895**	**2,712,811**

13. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	304 938
არამატერიალური აქტივების შეძენასთან დაკავშირებული	198,717	24,800
ფიზიკური პირების მიმართ მომსახურებებთან დაკავშირებული ვალდებულებები	192,947	-
ტრანზიტული ანგარიშები	364,079	218,042
იურიდიული პირების მიმართ ვალდებულებები	83,233	-
სხვა ვალდებულებები	98,250	25,510
სხვა ვალდებულებები	**937,226**	**573,290**

14. საწესდებო კაპიტალი

ბანკის საწესდებო კაპიტალი მოიცავს 2 კლასის აქციებს: ჩვეულებრივი და პრივილეგირებული კლასის აქციებს.

- ჩვეულებრივი კლასის აქციები წარმოადგენს საკუთრების უფლებას კომპანიაში და მფლობელებს აძლევს ხმის უფლებას, 1 აქცია იძლევა 1 ხმის უფლებას;
- პრივილეგირებული კლასის აქციებს, მეორემხრივ არ აქვს ხმის უფლება, თუმცა აქვს სხვა პრივილეგირებული უფლებები, როგორიცაა მაგალითად დივიდენდის განაწილებისას ან ლიკვიდაციისას, რომელიც განსაზღვრულია კომპანიის მიერ;

2025 და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჩვეულებრივი კლასის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 400 და 245 ლარს, ხოლო პრივილეგირებული კლასის აქციების ნომინალური ღირებულება შეადგენს 1 ლარს. კომპანიის გამოცხადებული საწესდებო კაპიტალი მოიცავს 210,000 ცალ აქციას, რომლის ნომინალური ღირებულებაა 83,162,100 და 50,937,600 ლარია.

ეროვნული ბანკის მოთხოვნის მიხედვით, წერილის რომელიც დათარიღებულია 2025 წლის 21 მარტით, ბანკი ვალდებულია საწესდებო კაპიტალი 50 მილიონ ლარამდე გაზარდოს მეოთხე ფაზაში შესვლიდან 8 თვის განმავლობაში.

რეგულატორული კაპიტალი 50 (ორმოცდაათი) მილიონი ლარის ოდენობით, განსაზღვრული საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 3 მაისის №61/04 ბრძანებით დამტკიცებული „კომერციული

ბანკებისთვის მინიმალური რეგულატორული კაპიტალის დონის განსაზღვრის შესახებ“ დებულების შესაბამისად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და ანგარიშგების გამოცემის თარიღისთვის ბანკი არის მე-4 ფაზაში.

სააქციო კაპიტალის სტრუქტურა და აქციონერების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

2025 წლის 31 დეკემბერი	ავტორიზებული კაპიტალი	პრივილეგირებული აქციები	განაღდებული კაპიტალი	ნომინალური ღირებულება	სულ	აქციონერთა წილი ავტორიზებული კაპიტალის მიხედვით	აქციონერთა წილი განაღდებული კაპიტალის მიხედვით
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	103,950	400	41,580,000	50.00%	42.50%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	63,409	400	25,363,600	30.50%	35.60%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	40,541	400	16,216,400	19.50%	21.90%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%	100%
სულ	**207,900**	**2,100**	**210,000**		**83,162,100**		

2024 წლის 31 დეკემბერი	ავტორიზებული კაპიტალი	პრივილეგირებული აქციები	განაღდებული კაპიტალი	ნომინალური ღირებულება	სულ	აქციონერთა წილი ავტორიზებული კაპიტალის მიხედვით	აქციონერთა წილი განაღდებული კაპიტალის მიხედვით
ვოლოდიმირ ნოსოვი	103,950	-	64,310	245	15,756,000	50.00%	42.50%
სულხან პაპაშვილი	63,409	-	53,868	245	13,197,660	30.50%	35.60%
ლაშა პაპაშვილი	40,541	-	33,136	245	8,118,340	19.50%	21.90%
ნანა ქებურია	-	2,100	2,100	1	2,100	100%	100%
სულ	**207,900**	**2,100**	**153,414**		**37,074,100**		

15. საპროცენტო შემოსავალი

	2025	2024
ფული და ფულის ექვივალენტები	57,197	55,453
ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული თანხები	2,203,173	479,605
საინვესტიციო სერტიფიკატები ამორტიზებული ღირებულებით	1,216,197	454,670
საპროცენტო შემსავალი ბანკში განთავსებული სახსრებიდან	40	-
სულ საპროცენტო შემოსავალი	**3,476,607**	**989,728**

16. ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

	2024	2023
თანამშრომელთა შრომის ანაზღაურება და სხვა სარგებელი	(7,530,863)	(4,737,321)
საკონსულტაციო მომსახურების ხარჯი	(1,520,700)	(247,773)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,104,851)	(236,473)

საოპერაციო ხარჯები	(768,827)	-
ლიცენზიის მოსაკრებელი	(447,936)	(298,880)
მარკეტინგის და რეკლამის ხარჯი	(220,810)	(163,515)
საოფისე ხარჯი	(216,471)	(444,799)
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	(152,858)	(123,079)
საოფისე ინვენტარი	(30,448)	(39,538)
წარმომადგენლობითი ხარჯი	(12,330)	(6,074)
საოპერაციო ხარჯები	(11,605)	(8,338)
მივლინების ხარჯი	(2,229)	(9,992)
დეპოზიტის დაზღვევის ხარჯი	(1,260)	(5)
სხვა ხარჯი	(269,213)	(89,137)
სულ ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯი	**(12,290,401)**	**(6,404,924)**

აუდიტის ხარჯი 2025 და 2024 წლისთვის შეადგენს 27,000 და 28,000 ლარს, დღგ-ს ჩათვლით.

17. პირობითი ვალდებულებები

ეროვნული ბანკის მოთხოვნები - სებ-ის 2024 წლის 20 სექტემბრის გადაწყვეტილებით, საქართველოს ეროვნული ბანკის წერილობითი ინსტრუქციებით განსაზღვრულ პირობებში, ციფრულ ბანკს უფლება აქვს რეალურ გარემოში განახორციელოს საბანკო საქმიანობა ან/და მათთან დაკავშირებული მომსახურება „კომერციული ბანკის საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-20 მუხლის პირველი პუნქტის მიხედვით.

საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის ბანკი არის მე-3 ფაზაში და აქვს საწესდებო კაპიტალის შევსების 50 მილიონ ლარამდე შევსების ვალდებულება.

სს ჰეშ ბანკი ოპერირებდა სატესტო რეჟიმში 22 თვე და 17 დღე, საბანკო ლიცენზიის მიღებიდან (03.11.2023) და შეზღუდული ქონდა საბანკო აქტივობების განხორციელება რეალურ გარემოში.

იურიდიული საკითხები – 2024 და 2025 წლის განმავლობაში ბანკს არ აქვს სასამართლო დავები. ხელმძღვანელობა იყენებს შიდა და გარე პროფესიონალების კონსულტაციებს და მიიჩნევს, რომ არ მოხდება არანაირი მატერიალური დანაკარგის წარმოქმნა იურიდიულ საკითხებთან დაკავშირებით, შესაბამისად არანაირი ანარიცხი არ არის შექმნილი სასამართლო დავებთან დაკავშირებით.

გადასახადები - საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობაში შესაძლოა განხორციელდეს სხვადასხვა ინტერპრეტაციები და ცვლილებები. გარდა ამისა, ხელმძღვანელობის საგადასახადო ინტერპრეტაციები შეიძლება განსხვავდებოდეს საგადასახადო ორგანოების ინტერპრეტაციებისაგან, ბანკის ოპერაციები შეიძლება გასაჩივრდეს საგადასახადო ორგანოების მიერ და ბანკს დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, საურავები, პროცენტები. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია რომ ყველა გადასახადი გადახდილი აქვს და შესაბამისად, არანაირი ანარიცხი არ წარადგინა ფინანსურ ანგარიშგებაში. საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ მიმოიხილონ ბანკის ოპერაციები 3 წლის განმავლობაში.

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს სხვა პირობითი ვალდებულებები გარდა ზემოთ წარმოდგნილი ინფორმაციისა.

18. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება

სამართლიანი ღირებულების შეფასების მიზანია მაქსიმალურად ზუსტი ფასის განსაზღვრა, რომელიც მიღებული იქნება აქტივის გაყიდვისგან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადაცემისთვის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში ბაზრის მონაწილეებს შორის შეფასების თარიღისას, თუმცა, შეფასების სუბიექტურობიდან გამომდინარე, სამართლიანი ღირებულება არ უნდა იყოს ინტერპრეტირებული, როგორც შესრულებადი აქტივის დაუყოვნებლივ გაყიდვისას ან ვალდებულებების გადაცემისას, კომპანიამ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება განსაზღვრა შეფასების მეთოდის გამოყენებით, შეფასების მეთოდის მიზანია სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრა, რომელიც ასახავს ფასს, რომელიც

მიღებული იქნება აქტივის რეალიზაციიდან ან გადახდილი იქნება ვალდებულების გადასაცემად ბაზრის მონაწილეებს შორის ნორმალური ოპერაციების ფარგლებში შეფასების თარიღით, შეფასების გამოყენებული მეთოდია დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მოდელი, ყველა ფინანსური აქტივისა და ვალდებულების რეალური ღირებულების გამოთვლა ხდება მომავალი ძირითადი და საპროცენტო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულების საფუძველზე, დისკონტირებული ანგარიშგების თარიღისთვის არსებული საბაზრო საპროცენტო განაკვეთით. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებები არ განსხვავდება მათი რეალური ღირებულებებისგან.

ქვემოთ წარმოდგენილი ცხრილი გვიჩვენებს სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზს. სამართლიანი ღირებულების წარმოდგენილი 1-დან 3-მდე იერარქიის დონის მიხედვით:

	2025			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,891,518	-	-	3,891,518
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	-	9,243,422	-	9,243,422
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	45,270,480	-	45,270,480
სულ ფინანსური აქტივები	-	-	9,814	9,814
ფინანსური ვალდებულებები	**3,891,518**	**54,513,902**	**9,814**	**58,415,234**
სხვა ვალდებულებები	-	-	937,226	937,226
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	-	-	2,712,811	2,712,811
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	3,269	3,269
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	2,962,837	2,962,837
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**-**	**6,616,143**	**6,616,143**

	2024			
	სამართლიანი ღირებულება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს			
	1 დონე	2 დონე	3 დონე	სულ
ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	-	-	269,903
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	-	6,067,389	-	6,067,389
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	-	16,858,788	-	16,858,788
სულ ფინანსური აქტივები	**269,903**	**22,926,177**	**-**	**23,196,080**
ფინანსური ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები	-	-	573,290	573,290
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	-	-	6,432	6,432
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	10,987	10,987

სულ ფინანსური ვალდებულებები	**-**	**-**	**590,709**	**590,709**

19. ფინანსური რისკების მართვა

საოპერაციო, საინვესტიციო და საფინანსო საქმიანობების განხორციელებისას, კომპანია ექვემდებარება შემდეგ ფინანსურ რისკებს:

- საკრედიტო რისკი: ალბათობა, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს გადაიხადოს მთლიანი სესხი ან მისი ნაწილი, ან ვერ შეძლებს სესხის დროულად დაფარვას, რაც გამოიწვევს ზარალს კომპანიისთვის.
- ლიკვიდურობის რისკი: რისკი, რომ კომპანიას არ ექნება, ან ვერ ამოიღებს ნაღდ ფულს საჭირო დროს და ამის შედეგად აღმოჩნდება სირთულეების წინაშე ფინანსურ ვალდებულებებთან დაკავშირებული მოვალეობების შესრულების თვალსაზრისით.
- საბაზრო რისკი: რისკი, რომ საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად შეიცვლება ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება ან ფულადი სახსრების მომავალი ნაკადები სამართლიანი ღირებულების თვალსაზრისით. ძირითადად, კომპანია ექვემდებარება საბაზრო რისკის ორ კომპონენტს:
    - საპროცენტო რისკი
    - სავალუტო რისკი

ბანკის მიერ დანერგილი რისკის მართვის სისტემა საქმიანობის თითოეული მიმართულებისთვის თითოეული ტიპის რისკის დასაშვებ დონეს აწესებს და უზრუნველყოფს მის დაცვას.

სამეთვალყურეო საბჭო საბოლოოდ პასუხისმგებელია რისკების განსაზღვრასა და კონტროლზე; თუმცა, არსებობს ცალკეული დამოუკიდებელი ორგანოები, რომლებიც პასუხისმგებელნი არიან რისკების მართვასა და მონიტორინგზე.

დირექტორთა საბჭოს აქვს საერთო პასუხისმგებლობა რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობაზე, ძირითადი რისკების მართვის ზედამხედველობასა და მისი რისკების მართვის პოლიტიკისა და პროცედურების მიმოხილვაზე, აგრეთვე არსებითად დიდი დაქვემდებარებების დამტკიცებაზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების საბალანსო ნაშთები კატეგორიების მიხედვით:

	31 დეკემბერი 2025	31 დეკემბერი 2024
ფინანსური აქტივები		
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,891,518	269,903
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	9,243,422	6,067,389
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	45,270,480	16,858,788
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	9,814	-
სულ ფინანსური აქტივები	**58,415,234**	**23,196,080**
ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ვალდებულებები	937,226	573,290
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	2,712,811	6,432
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	3,269	10,987
საიჯარო ვალდებულება	2,962,837	-
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**6,616,143**	**590,709**

საკრედიტო რისკი

კომპანია ახორციელებს საკრედიტო რისკის კატეგორიების გამოყოფას იმ მონაცემებზე დაყრდნობით, რომელიც განისაზღვრება საკრედიტო შეფასების გზით. საკრედიტო რისკის კატეგორია განისაზღვრება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი ფაქტორების გათვალისწინებით, რაც არის რისკ ფაქტორების ინდიკატორი. აღნიშნული ფაქტორები იცვლება გამოვლენილი რისკის სახეობებიდან გამომდინარე. ნებისმიერი რისკის გამოვლენა ხდება საწყის ეტაპზე მსესხებლზე ხელმისაწვდომი ინფორმაციის დამუშავების გზით. რისკების გამოვლენა, რასაც შესაძლოა მოჰყვეს სხვადასხვა სახის საკრედიტო რისკი, ექვემდებარება მუდმივ მონიტორინგს.

გაცემული სესხების გაუფასურების ხარისხის დასადგენად კომპანია იყენებს 3 ეტაპიან მოდელს. აღნიშნული მოდელის მიხედვით გაცემული სესხების თავდაპირველი აღიარების შემდგომ ხდება სესხების გაუფასურების შეფასება.

- ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც არ არის საკრედიტო რისკით გაუფასურებული, ხვდება პირველ კატეგორიაში და შემდგომ მუდმივად ხდება მასზე დაკვირვება და მონიტორინგი.
- თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ შეინიშნება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი/არსებითი ზრდა, მსგავსი სესხები გადადის მეორე კატეგორიაში, მაგრამ ავტომატურად არ იგულისხმება, რომ უფასურდება საკრედიტო რისკით.
- თუ ფინანასური ინსტრუმენტი გაუფასურებულია საკრედიტო რისკით, ავტომატურად ხვდება მესამე კატეგორიაში.
- პირველ კატეგორიაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება ხდება 12 თვიანი პერიოდის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის წილით ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი ვადის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში. მეორე და მესამე კატეგორიაში მყოფი ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები ფასდება ინსტრუმენტის სასიცოცხლო ვადებთან მიმართების საფუძველზე.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს კომპანია პოლიტიკას ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურებაზე.

ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3
თავდაპირველი აღიარება	თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა	საკრედიტო რისკით გაუფასურებული აქტივები
12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები	მთლიანი სასიცოცხლო ვადის საკრედიტო დანაკარგები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანიას არ აქვს აღრიცხული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფინანსურ ანგარიშგებაში, რადგან ხელმძღვანელობის მოსაზრებით კომპანიის ფინანსური აქტივები - ფული და ფულის ეკვივალენტები საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის წარმოადგენს „არც გაუფასურებული და არც ვადაგადაცილებული აქტივების კატეგორიას“ და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ამ აქტივებზე 0-ს უტოლდება.

ლიკვიდურობის რისკი - ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი, რომ კომპანიას შეექმნება ფინანსური ვალდებულებების შესრულების სირთულეები. ეს ეხება საკმარისი თანხების ხელმისაწვდომობას ფინანსური ვალდებულებების შესასრულებლად. ლიკვიდურობის რისკი არსებობს, როდესაც აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადები ერთმანეთს არ ემთხვევა. კომპანია მართავს ლიკვიდურობის რისკს მოსალოდნელი დაფარვის თარიღების საფუძველზე.

სავალდებულო მოთხოვნები ლიკვიდურობასთან დაკავშირებით

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის დებულება (#70/04 დებულება) სებ-მა დაამტკიცა და გამოაქვეყნა 2017 წლის 15 მაისს და ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 სექტემბრიდან. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება ბაზელ III-ის პრინციპების თანახმად, თუმცა უფრო მაღალი კოეფიციენტებიც დასაშვებია. სებ-ი ყველა ბანკს ავალდებულებს, რომ ყოველდღიურად შეინარჩუნონ მინიმუმ 75.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი ლარში, 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უცხოურ ვალუტაში და 100.0%-იანი ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი მთლიანობაში. ლიკვიდურობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) ეხება ფინანსური ინსტიტუტების მიერ საკუთრებაში არსებული მაღალლიკვიდური აქტივების პროპორციას, რათა უზრუნველყოს მათი მუდმივი უნარი შეასრულონ მოკლევადიანი ვალდებულებები. ლიკვიდობის დაფარვის კოეფიციენტი (LCR) არის ბაზელ III-ის მოთხოვნა, რომლის მიხედვითაც ბანკებს მოეთხოვებათ შეინახონ მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები, რაც საკმარისია ფულადი სახსრების გადინების დასაფინანსებლად 30 დღის განმავლობაში.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკი აკმაყოფილებს ზემოთ წარმოდგენილ მოთხოვნებს.

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,891,518	-	-	-	3,891,518
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	9,243,422	-	-	-	9,243,422
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	45,270,480	-	-	-	45,270,480
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	9,814	-	-	-	9,814
სულ ფინანსური აქტივები	**58,415,234**	**-**	**-**	**-**	**58,415,234**
ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	937,226	-	-	-	937,226
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	2,712,811	-	-	-	2,712,811
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	3,269	-	-	-	3,269
საიჯარო ვალდებულებები	637,727	1,591,133	733,977	-	2,962,837
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**4,291,033**	**1,591,133**	**733,977**	**-**	**6,616,143**
ლიკვიდურობის პოზიცია	**54,124,201**	**(1,591,133)**	**(733,977)**	**-**	**51,799,091**
აკუმულირებული ლიკვიდურობის პოზიცია	**54,124,201**	**52,533,068**	**51,799,091**	**51,799,091**	**-**

ქვემოთ წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სახელშეკრულებო ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	1 წლამდე	1 წლიდან 3 წლამდე	3 წლიდან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ეკვივალენტები	269,903	-	-	-	269,903
ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	6,067,389	-	-	-	6,067,389
მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	16,858,788	-	-	-	16,858,788
სულ ფინანსური აქტივები	**23,196,080**	**-**	**-**	**-**	**23,196,080**

ფინანსური ვალდებულებები					
სხვა ვალდებულებები	573,290	-	-	-	573,290
მომხმარებლებთან არსებული ვალდებულებები	6,432	-	-	-	6,432
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები	10,987	-	-	-	10,988
სულ ფინანსური ვალდებულებები	**590,709**	**-**	**-**	**-**	**590,710**
ნეტო	**22,605,371**	**-**	**-**	**-**	**22,605,371**
დაგროვილი დეფიციტი/სიჭარბე	**22,605,371**	**22,605,371**	**22,605,371**	**22,605,371**	

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

ბანკი ექვემდებარება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების გაბატონებული დონის რყევების ზემოქმედებას მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე. საპროცენტო მარჟა შეიძლება გაიზარდოს ასეთი ცვლილებების შედეგად, მაგრამ შეიძლება შემცირდეს ან გამოიწვიოს ზარალი მოულოდნელი მოძრაობების წარმოქმნის შემთხვევაში.

ბანკი აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთებს თავისი ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის. ბანკს არ გააჩნია პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები, თუმცა ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ბანკს აქვს დეპოზიტები, რომლებიც პროცენტიანია და ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთებია, შესაბამისად საპროცენტო განაკვეთის რისკი ბანკისთვის არ არის მნიშვნელოვანი.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები განიცდის ცვლილებას ვალუტის კურისის ცვლილების შედეგად. კომპანიის პოზიცია სავალუტო კურსების ცვლილების რისკთან მიმართებაში ძირითადად დაკავშირებულია კომპანიის საოპერაციო აქტივობებთან (როდესაც შემოსავლისა და ხარჯის ოპერაციები დენომინირებულია კომპანიის ფუნქციონალური ვალუტისგან განსხვავებულ ვალუტაში) და როდესაც კომპანიის ფინანსური აქტივები/ვალდებულებები დენომინირებულია ასევე უცხოურ ვალუტაში.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ვალუტის მიხედვით

ფინანსური აქტივები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	სულ
ლარი	451,182	9,243,422	43,314,084	9,814	53,018,502
ევრო	222,051	-	47,336	-	269,387
აშშ დოლარი	3,218,285	-	1,909,060	-	5,127,345
სულ	**3,891,518**	**9,243,422**	**45,270,480**	**9,814**	**58,415,234**

ფინანსური აქტივები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გაანალიზებული ვალუტებს მიხედვით:

	ფული და ფულის ეკვივალენტები	ინვესტიციები ამორტიზირებული ღირებულებით	მოთხოვნები ფინანსური დაწესებულებების მიმართ	მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	სულ
ლარი	167,241	6,067,389	16,535,529	-	22,770,159
ევრო	25,325	-	17,598	-	42,924
აშშ დოლარი	77,336	-	305,661	-	382,997

სულ	**269,903**	**6,067,389**	**16,858,788**	**-**	**23,196,080**

შემდეგი ცხრილი ასახავს სენსიტიურობის ანალიზს მოგება ზარალისა და კაპიტალისთვის სავალუტო კურსის ცვლილების გათვალისწინებით ყველა სხვა ცვლადის მუდმივობის პირობებში.

	31 დეკემბერი 2025
	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	512,735
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(512,735)
ევროს გამყარება 10% - ით	26,939
ევროს გაუფასურება 10% - ით	(26,939)

	31 დეკემბერი 2024
	გავლენა მოგება-ზარალზე
აშშ დოლარის გამყარება 10% - ით	38,300
აშშ დოლარის გაუფასურება 10% - ით	(38,300)
ევროს გამყარება 10% - ით	4,292
ევროს გაუფასურება 10% - ით	(4,292)

კომპანიის კაპიტალზე სავალუტო გაცვლითი კურსის ცვლილების გარდა სხვა ფაქტორები არ ახდენს გავლენას. გამოთვლები გაკეთებულია მხოლოდ უცხოურ ვალუტაში არსებულ ნაშთებზე, რომელიც განსხვავდება მისი ფუნქციონალური ვალუტისგან. კომპანიას არ აქვს მნიშვნელოვანი უცხოური ვალუტის რისკი.

20. კაპიტალის მართვა

კომპანიის კაპიტალის მართვის ძირითადი მიზანია უზრუნველყოს აქციონერები საკმარისი ფინანსური რესურსებით და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან შესაბამისობა.

საქართველოს საბანკო სექტორისათვის განსაზღვრული კაპიტალის მოთხოვნები ეფუძნება ბაზელ III-ის სტანდარტსა და ევროპის პარლამენტისა და საბჭოს 2013 წლის 26 ივნისის 575/2013 რეგულაციისა და 2013/36/EU დირექტივას (CRR-CRD package).

კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით", რომლის თანახმადაც, პილარ 1-ის ფარგლებში, მინიმალური მოთხოვნები განისაზღვრება შემდეგნაირად:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალის (CET 1) კოეფიციენტი 4.5%;
- პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+ AT 1) - 6%;
- საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (CET 1+AT1 +Tier 2) 8%;

"კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულებით" დაწესებული პილარ 1-ის მინიმალური მოთხოვნების შესრულებასთან ერთად, კომერციული ბანკი ვალდებულია დაიცვას კაპიტალის დამატებითი ბუფერის მოთხოვნები იმ რისკებისთვის, რომელსაც არ მოიცავს პილარ 1, მათ შორის, იმ საბაზრო და საკრედიტო რისკებისთვის, რომელიც არ შედის პილარ 1-ში, ასევე კონცენტრაციის, საპროცენტო, ლიკვიდობის, სტრატეგიული და რეპუტაციული რისკებისთვის და სხვა. საზედამხედველო განხილვისა და შეფასების პროცესში გამოვლენილი რისკებზე საპასუხოდ ეროვნული ბანკი კომერციულ ბანკებს უწესებს მოთხოვნას კაპიტალის დამატებით ბუფერებზე. აღნიშნული დამატებითი ბუფერის განსაზღვრა რეგულირდება "პილარ 2-ის ფარგლებში კომერციული ბანკებისათვის კაპიტალის ბუფერების განსაზღვრის წესით".

დამატებით, კომერციულ ბანკებს უწესდებათ კაპიტალის კომბინირებული ბუფერის მოთხოვნა, რომელიც შედგება კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2,5%-ის ოდენობით), კონტრციკლური ბუფერისა (0-2.5% ფარგლებში) და სისტემურობის ბუფერისგან.

კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტების გაანგარიშება ხდება ყოველთვიურად ეროვნული ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის ბაზელ III ჩარჩოს შესაბამისად.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	ბანკის არსებული კოეფიციენტი	ბანკის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	52.13%	9.58%
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	52.13%	11.78%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	52.13%	14.71%

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკი ინარჩუნებდა სებ-ის მიერ დაწესებულ კაპიტალის კოეფიციენტების ადეკვატურობის მოთხოვნებს. დეტალები წარმოდგენილია ცხრილში:

	ბანკის არსებული კოეფიციენტი	ბანკის მოთხოვნა
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	75,01%	9,55%
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	75,03%	11,05%
საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	75,03%	13,06%

2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კომპანია აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დაწესებულ მოთხოვნებს.

21. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარე არის პიროვნება ან საწარმო, დაკავშირებული იმ ორგანიზაციისთან, რომელიც ამზადებს ფინანსურ ანგარიშგებას (ზემოაღნიშნული საწარმო წინამდებარე სტანდარტში მოიხსენიება როგორც „ანგარიშვალდებული საწარმო”).

ა) პიროვნება ან მისი ახლო ნათესავი მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ:

(I) ეს პიროვნება აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის; ან

(II) მას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ანგარიშვალდებულ საწარმოზე; ან

(III) არის ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის ან მისი სათავო ორგანიზაციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი.

ბ) საწარმო მიიჩნევა ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარედ, თუ შემდეგი პირობებიდან რომელიმე არსებობს:

(I) ეს საწარმო და ანგარიშვალდებული საწარმო არიან ერთი და იმავე ჯგუფის წევრები (რაც იმას ნიშნავს, რომ სათავო საწარმო, შვილობილი საწარმო და იმავე სათავო ორგანიზაციის სხვა შვილობილი საწარმოები ერთმანეთთან არიან დაკავშირებულები);

(II) ერთ-ერთი საწარმო არის მეორის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო (ან იმ ჯგუფის რომელიმე წევრის მეკავშირე საწარმო ან ერთობლივი საწარმო, რომლის წევრიც არის მეორე საწარმო);

(III) ორივე საწარმო წარმოადგენს ერთი და იმავე მესამე მხარის ერთობლივ ორგანიზაციის;

(IV) ერთი საწარმო არის რომელიმე მესამე მხარის ერთობლივი საქმიანობა, ხოლო მეორე საწარმო იმავე მესამე მხარის მეკავშირე საწარმოა;
(V) ეს საწარმო არის ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციისთან დაკავშირებული რომელიმე მხარის დაქირავებულ მომუშავეთა შრომითი საქმიანობის შემდგომი გასამრჯელოების პროგრამის განმახორციელებელი.
თუ ანგარიშვალდებული საწარმო თვითონ არის ამგვარი პროგრამის განმახორციელებელი, სპონსორი დამქირავებლებიც ანგარიშვალდებული ორგანიზაციისთვის დაკავშირებულ მხარეებად მიიჩნევა;
(VI) ამ ორგანიზაციის აკონტროლებს ან ერთობლივად აკონტროლებს (ა) პუნქტში მითითებული რომელიმე პიროვნება;
(VII) (ა) (ი) პუნქტში მითითებულ რომელიმე პიროვნებას აქვს მნიშვნელოვანი გავლენა ამ საწარმოზე, ან ეს პიროვნება არის ზემოაღნიშნული ორგანიზაციის (ან მისი სათავო ორგანიზაციის) უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის წევრი;
(VII) ეს საწარმო, ან იმავე ჯგუფში შემავალი სხვა საწარმო, რომელსაც მოცემული საწარმო განეკუთვნება, ანგარიშვალდებულ ორგანიზაციის, ან ანგარიშვალდებული ორგანიზაციის სათავო ორგანიზაციისთვის ასრულებს მმართველობით მომსახურებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ილუსტრირებულია არსებითი ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან, რომლებიც განხორციელდა პერიოდის განმავლობაში და ნაშთები დაკავშირებულ მხარეებთან 2025 და 2024 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	2025	2024
განხორციელებული ტრანზაქციები		
საიჯარო ხარჯი	621,327	444,799
კომუნიკაციის და კომუნალური ხარჯი	22,310	40,285
სხვა საოპერაციო შემოსავლები	118	-

საბალანსო ნაშთები	**2025**	**2024**
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	1,892,361	-
იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობესება	380,063	-
გადახდილი ავანსები	10,398	41,391
სხვა ვალდებულებები	1,700	3,522

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ხელმძღვანელთა რგოლის ანაზღაურება:

	2025	2024
ხელმძღვანელთა მთავარი რგოლის ანაზღაურება		
ხელფასი და ბონუსი	2,692,098	1,515,256

სამეთვალყურეო საბჭოს ანაზღაურებამ 2025 წლის განმავლობაში შეადგინა 475,519 ლარი. (2024: 135,510)

22. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არ დაფიქსირებულა ისეთი მნიშვნელოვანი მოვლენა ან გარემოება, რომელიც გავლენას მოახდენდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე და საჭიროებდა გამჟღავნებას.