



თიბისი ბანკი

ვაძლიერებთ ჩვენს გავლენას და ვიმტკიცებთ ლიდერის პოზიციას

მმართველობითი ანგარიში და ფინანსური ანგარიშგებები

თიბისი ბანკი

2025

წამყვანი ფინანსური ჯგუფი საქართველოში

„თიბისი ბანკი“ გულისხმობს
სს „თიბისი ბანკს“ (შემდგომში „ბანკი“) და
მის შვილობილ კომპანიებს (ერთად - „ჯგუფი“)

სარჩევი

მმართველობითი ანგარიში, 6-143 გვერდები

მიმოხილვა	ვინ ვართ ჩვენ	9
	ზრდისა და მომგებიანობის მყარი ისტორია	10
ხელვა ზევიდან	თავმჯდომარის განცხადება	12
	გენერალური დირექტორის წერილი	14
ჩვენი სტრატეგიული მიდგომა	ჩვენი საოპერაციო გარემო	16
	ბაზრის განვითარებად ტენდენციებთან ადაპტაცია	18
	ჩვენი ბიზნესმოდელი	20
	ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები	22
	ჩვენი შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები	24
ბიზნესის მიმოხილვა	ბიზნესის მიმოხილვა	28
ფინანსური მიმოხილვა	ფინანსური მიმოხილვა	50
რისკის მიმოხილვა	რისკის მართვა	54
	ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები	58
არაფინანსური და მდგრადობის შესახებ ინფორმაცია	ჩვენი მიდგომა მომხმარებლების მიმართ	82
	ჩვენი მიდგომა თანამშრომლების მიმართ	86
	ჩვენი მიდგომა საზოგადოების მიმართ	94
	ESG სტრატეგია	98
	კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025	106

მმართველობა, 144-165 გვერდები

ჩვენი აღმასრულებელი მართვის კომიტეტი	146
ჩვენი სამეთვალყურეო საბჭო	148
კორპორაციული მმართველობა	154

ფინანსური ანგარიშგებები, 166-301 გვერდები

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	168
კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	174
კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავალის ანგარიშგება	175
კონსოლიდირებული საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	176
კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	177
ინდივიდუალური ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	178
ინდივიდუალური მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	179
ინდივიდუალური საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	180
ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგება	181
კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების განმარტებითი შენიშვნები	182

დამატებითი ინფორმაცია, 302-311 გვერდები

ტერმინები	304
შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებლები	306
აბრევიატურები	311

1

თავი

მმართველობითი
ანგარიში



ვინ ვართ ჩვენ

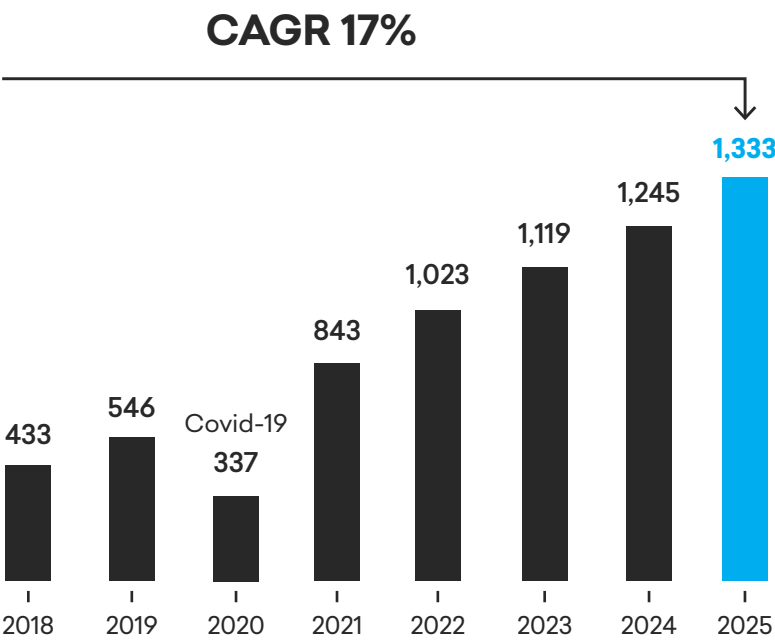
„თიბისი“ არის უნივერსალური საბანკო ბიზნესის ბაზრის ლიდერი საქართველოში. „თიბისის“ მყარი საფუძველი უზრუნველყოფს დამატებელ შედეგებს, რაც აქციონერებისთვის მდგრადი ზრდის, მომგებიანობისა და კაპიტალზე უკუგების საშუალებას იძლევა.

საოპერაციო შემოსავალი	წმინდა მოგება	უკუგება კაპიტალზე (ROE)
ლ 2.6 მლრდ +11% წ/წ	ლ 1.3 მლრდ +7% წ/წ	23.9% -1.233 წ/წ
საკრედიტო პორტფელი ¹	სადეპოზიტო პორტფელი	ყოველთვიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლები (MAU)
ლ 27.6 მლრდ +10% წ/წ ²	ლ 24.4 მლრდ +12% წ/წ ²	1.3 მლნ +24% წ/წ
ციფრული DAU/MAU	ლოიალობის ინდექსი (NPS) ³	თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი ⁴
47% +033 წ/წ	68% +533 წ/წ	56% +533 წ/წ

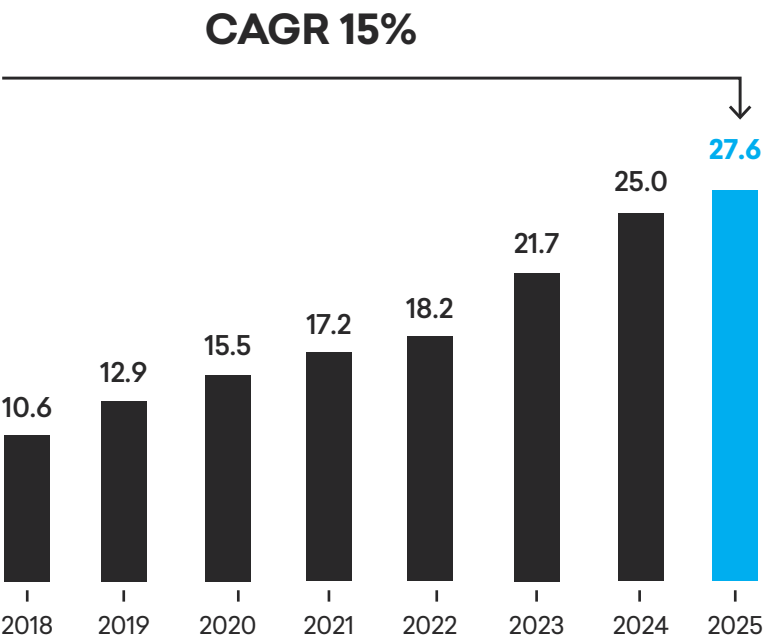
1 მოიცავს ფინანსური იჯარის პორტფელს.
2 მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში.
3 საცალო მომხმარებლების ლოიალობის ინდექსი (NPS) შეფასდა 2025 წლის დეკემბერში, დამოუკიდებელი კვლევითი კომპანიის „სონარი“-ს მიერ ჩატარებული კვლევის საფუძველზე.
4 თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი (ENPS) შეფასდა 2025 წლის ბოლო კვარტალში ბანკის თანამშრომლებისთვის, ACT კვლევის საფუძველზე.

ზრდისა და მომგებიანობის მყარი ისტორია

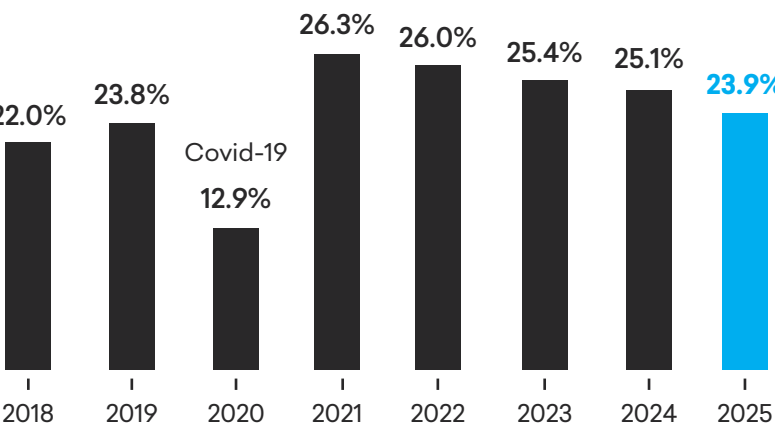
წმინდა მოგება (მლნ ლარი)



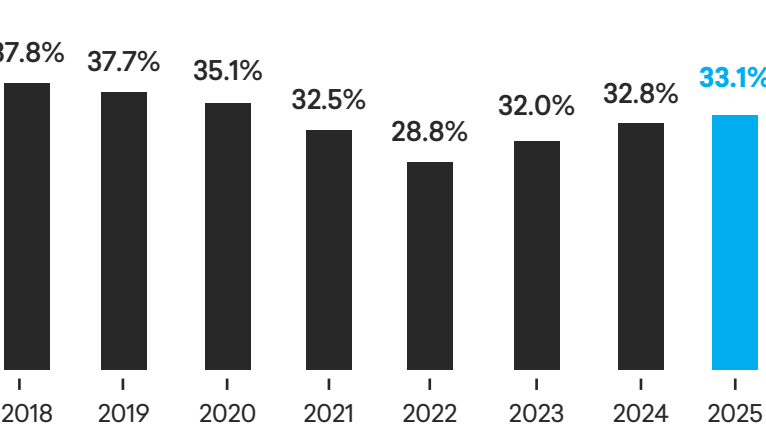
საკრედიტო პორტფელი (მლრდ ლარი)



უკუგება კაპიტალზე (ROE)



ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი





თავმჯდომარის განცხადება

აათივცაჟულო ააჟიონარაჟო,

2025 წელმა კიდევ ერთხელ დაადასტურა ჩვენი ჯგუფის სიძლიერე, სიმტკიცე და ადაპტირების უნარი. რეგიონში მიმდინარე გაურკვეველი ვითარების მიუხედავად, დისციპლინირებული და სტრატეგიული მიდგომებით, ჩვენ მივაღწიეთ ძლიერ ფინანსურ შედეგებს.

ჩვენ ერთგულად ვემსახურებით ჩვენს აქციონერებს, რათა შევექმნათ ისეთი გრძელვადიანი ღირებულებები, რაც მდგრადი ზრდითა და კაპიტალის გონივრული განაწილებით მიიღწევა. 2025 წელს ჯგუფმა რეკორდული წმინდა მოგება – 1.3 მილიარდი ლარი აჩვენა, რაც წინა წელთან შედარებით 7%-იანი ზრდაა. ეს მაჩვენებელი მეტყველებს ჩვენი ბიზნეს-მოდელის სიძლიერეზე, ჩვენი ორგანიზაციის მდგრადობაზე და შესაძლებლობების განვითარების მიმართულებით განხორციელებულ უწყვეტ ინვესტიციებზე.

სტრატეგიის პრაქტიკული განხორციელება: პოზიციების განმტკიცება და საომავლო გაფართოება

თიბისის უნიკალური ძლიერი მხარეები კვლავაც ჩვენი თანმიმდევრული გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის საფუძველს წარმოადგენს. ჩვენ ვართ ფინანსური მომსახურების ბაზრის აღიარებული ლიდერები, ვმართავთ მაღალ დონეზე გაციფრულებულ ბიზნესს, რაც სტაბილურად მაღალი უკუგების მიღების საშუალებას გვაძლევს. ჩვენ კვლავაც მოწინავე პოზიციები გვიკავია კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო საქმიანობის (CIB), მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისა (MSME) და მაღალშემოსავლიან საცალო სეგმენტებში.

ჩვენი კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო საქმიანობა კვლავ რჩება ზრდისა და მომგებიანობის მთავარ მამოძრავებელ ძალად და მასზე მოდის შემოსავლების მნიშვნელოვანი წილი. როგორც ქვეყნის კორპორატიული სექტორის წამყვანი ფინანსური პარტნიორი, საქართველოში 100 უმსხვილესი კომპანიიდან 93-თან ვთანამშრომლობთ, რაც მეტყველებს ჩვენი საქმიანობის მნიშვნელობაზე და ჩვენს გადამწყვეტ როლზე რეალური ეკონომიკის მხარდაჭერაში. ეს პოზიცია ეფუძნება კლიენტებთან მჭიდრო ურთიერთობებს, რისკის დისციპლინირებულ მართვას და სტრატეგიის თანმიმდევრულ შესრულებას. პარალელურად ვაგრძელებთ ჩვენი წამყვანი MSME მიმართულების შემდგომ განვითარებას, მაღალშემოსავლიანი სეგმენტის მომსახურების არსებითად გაზრდას, ჩვენი ფართო კლიენტთა ბაზის ჩართულობის გაძლიერებას და ჩვენი პროდუქტების შეთავაზებების გაფართოებას, რაც ასევე მოიცავს საქართველოში უმსხვილესი და ყველაზე მაღალგანვითარებული მობილური ინვესტიციების პლატფორმის შექმნას. ამ ყველაფერს კი საფუძვლად უდევს ჩვენი ერთგულება იმ იდეისადმი, რომ ჩვენმა მომხმარებლებმა უნაკლო გამოცდილების მიღება შეძლონ.

როგორც ჩვენს „სტრატეგიის დღეზე“ აღვნიშნეთ, ჩვენ ვხედავთ მკაფიო შესაძლებლობას, რომ საქართველოს ბაზრის შერჩეულ სეგმენტებში ჩვენი პოზიცია კიდევ უფრო გავამყაროთ. კერძოდ, მასობრივი საცალო კლიენტების მომსახურება და გადახდები წარმოადგენს იმ ძირითად სტრატეგიულ მიმართულებებს, სადაც ჩვენი მიზანია ბაზრის ლიდერობის მოპოვება და ჩვენი პოზიციების შემდგომი გაფართოება.

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში ციფრული საბანკო ინფრასტრუქტურის შიდა რესურსებზე გადატანის მიმართულებით განხორციელებულმა ინვესტიციებმა უკვე

გამოიღო შედეგი, რაც აისახა მობილური ბანკის აპლიკაციის ჯილდოთი და ციფრული კლიენტების მოზიდვის, ჩართულობის (მათ შორის მობილბანკში ინტეგრირებული ახალი AI ჩატბოტის საშუალებით) და პროდუქტის გაყიდვების პროგრესზე. ვაცნობიერებთ, რომ ჯერ კიდევ ბევრია გასაკეთებელი იმისათვის რომ გავზარდოთ როგორც ჩვენი მასობრივი საცალო საბანკო მომსახურების პლატფორმის მასშტაბები, ასევე ჩვენი მომხმარებლების უფრო კომპლექსური ფინანსური მომსახურების საჭიროებების ზრდის პარალელურად, გავაფართოვოთ ჩვენი დაგროვილი ქონების მართვის (WMI) ბიზნესი.

მმართველობის გააქლიარება მდგრადი ზრდის მხარდასაჭერად

2025 წელს სამეთვალყურეო საბჭომ განაგრძო ჯგუფის კორპორაციული მმართველობის ჩარჩოს განმტკიცება, რაც უზრუნველყოფს მის შესაბამისობას წამყვან საერთაშორისო სტანდარტებსა და საუკეთესო პრაქტიკასთან. სამეთვალყურეო საბჭო ერთგულად აგრძელებს ძლიერი და გრძელვადიან პერსპექტივაზე ორიენტირებული მმართველობის სტრუქტურის შენარჩუნებას, რომელიც შეძლებს კომპანიის მხარდი მასშტაბისა და ოპერაციების კომპლექსურობის მხარდაჭერას.

იმისათვის, რომ ჯგუფის გენერალურ დირექტორს, ვახტანგ ბუცხრიკიძეს, საშუალება ჰქონოდა მეტი ყურადღება დაეთმო ჯგუფის სტრატეგიული პრიორიტეტებისთვის საქართველოში, უზბეკეთსა და საერთაშორისო ასპარეზზე, 2026 წლის 12 მარტიდან ჯგუფის ქართული შვილობილის, სს „თიბისი ბანკის“, გენერალურ დირექტორად გიორგი თხელიძე დაინიშნა. ბატონ გიორგის აქვს ლიდერობის დიდი გამოცდილება და წარმატებული კარიერა. მან ბოლო ათწლეულში ჩვენი CIB მიმართულება ბაზარზე დომინანტ მოთამაშედ აქცია.

გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭო ზედამხედველობას უწევდა თიბისის რისკის მართვის, შიდა კონტროლისა და შესაბამისობის ჩარჩოების, რამაც კიდევ უფრო განამტკიცა ჯგუფის მდგრადობა. რაც შეეხება 2026 წლის გეგმებს, ჩვენ უზრუნველვყოფთ აღნიშნული ჩარჩოების შემდგომ განვითარებას ჯგუფის სტრატეგიული ამბიციების შესაბამისად, რაც დისციპლინირებულ და მდგრად ზრდას შეუწყობს ხელს. სამეთვალყურეო საბჭომ ასევე ყურადღება გაამახვილა ლიდერთა შესაძლებლობების გაძლიერებაზე, მემკვიდრეობის დაგეგმვისა და ტალანტების მართვის სტრუქტურულად გამართულ პროცესებზე, ასევე შიდა განვითარებისა და მიზნობრივი რეკრუტირების კომბინაციის დახმარებით ხელმძღვანელი პოზიციების გაძლიერებაზე. პარალელურად, მჭიდრო ზედამხედველობას ვუწვედით ჯგუფის ტექნოლოგიურ სტრატეგიას და მომავალშიც პრიორიტეტად დავითოვებთ ტექნოლოგიურ წინსვლას, კიბერუსაფრთხოების მდგრადობას, მოწინავე ანალიტიკური მეთოდების განვითარებასა და ხელოვნური ინტელექტის პასუხისმგებლიან გამოყენებას.

მმართველობის პრიორიტეტების პარალელურად, ვაგრძელებდით ESG-ის დღის წესრიგზე მუშაობას. ჩვენი მდგრადი დაფინანსების პორტფელი 32%-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით და 2.3 მილიარდ ლარს მიაღწია, რითაც გადააჭარბა 2025 წლის სამიზნე მაჩვენებელს. ასევე, ორგანიზაციის მასშტაბით, გავაძლიერეთ მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიის პრაქტიკა და ჩვენი მიდგომის პარიზის ხელშეკრულებასთან შესაბამისობაში მოყვანით, კიდევ უფრო წინ წავიწიეთ კლიმატური ვალდებულებების შესრულება.

მოგვანო წლავისთვის დასახული სტრატეგიული პრიორიტეტები

ჩვენ ვოპერირებთ მიმზიდველ ბაზარზე, რომელსაც ძლიერი ეკონომიკური პერსპექტივა აქვს და გვაქვს ისეთი ბიზნეს მოდელით, რომელიც აერთიანებს ზრდას,

მომგებიანობასა და კაპიტალის გენერირებას. ძლიერი მმართველობის, რისკების დისციპლინირებული მართვის, ტექნოლოგიური შესაძლებლობებისა და ხელმძღვანელი გუნდის დიდი გამოცდილების წყალობით, შეგვიძლია რომ ამ ეს ძლიერი საფუძველი კიდევ უფრო განვავითაროთ. როგორც „სტრატეგიის დღეზე“ აღვნიშნეთ, მომავალი წლის პრიორიტეტები მოიცავს საქართველოში ლიდერობის კიდევ უფრო განმტკიცებას ისეთ მიმართულებებში, როგორიცებიცაა მასობრივი საცალო საბანკო მომსახურება და გადახდები. ასევე, ჯგუფის მასშტაბით ციფრულ შესაძლებლობებში დამატებით ინვესტიციებით გავუმჯობესებთ მომხმარებლის გამოცდილებას, გავზრდით ოპერაციული ეფექტიანობას და გრძელვადიან კონკურენტუნარიანობას..

სამეთვალყურეო საბჭოს სახელით მინდა მადლობა გადავუხადო ჩვენს ხელმძღვანელ გუნდსა და თანამშრომლებს მათი ერთგულებისთვის, პროფესიონალიზმისა და სულისკვეთებისთვის. ასევე, მადლობას ვუხდით ჩვენს მომხმარებლებს მუდმივი ერთგულებისა და ნდობისთვის და გულწრფელ მადლიერებას ვუცხადებ ჩვენს აქციონერებს უწყვეტი მხარდაჭერისა და გრძელვადიანი პარტნიორობისთვის. განსაკუთრებული მადლობა მინდა გადავუხადო ვახტანგ ბუცხრიკიძეს ბანკის მრავალწლიანი ხელმძღვანელობისა და საჭარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ჯგუფის“ გენერალური დირექტორის როლში მისი უწყვეტი ლიდერობისთვის. მისი უდიდესი გამოცდილება, სტრატეგიული ხედვა და ჩვენი ბაზრების საფუძვლიანი ცოდნა კვლავ გადამწყვეტ მნიშვნელობას იქონიებს ზრდის შემდეგი ეტაპებისთვის.

ჩვენ მომავალშიც ერთგულად მოვემსახურებით იმ მიზანს, რომ ვაშენოთ უფრო ძლიერი, ჭკვიანი და მდგრადი თიბისი.

არნე ბერგერენი
თავმჯდომარე

7 აპრილი, 2026 წ.



გენერალური დირექტორის წერილი

2025 წელი თიბისისთვის კიდევ ერთი წარმატებული წელი აღმოჩნდა – ჯგუფმა რეკორდული ფინანსური შედეგები აჩვენა და კიდევ უფრო განვიმტკიცეთ ჩვენი მაღალეფექტიანი საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო (MSME) და კორპორაციულ და საინვესტიციო საბანკო (CIB) მომსახურების მიმართულებები. შევინარჩუნეთ მძლავრი შედეგები ცვალებადი საოპერაციო გარემოს პირობებში სიმტკიცის, დისციპლინისა და მიზანდასახულობის შედეგად.

ვამაყობ მიღწეული ტრანსფორმაციის მასშტაბით, იმ ფინანსური მიზნებით, რომლებიც შევასრულეთ და ძლიერი საფუძვლით, რომელიც ჩვენი ზრდისა და განვითარების შემდეგი ეტაპისთვის შევქმენით. მიუხედავად იმისა, რომ 2025 წელმა თავისი გამოწვევებიც მოიტანა, ჩვენი ძლიერი ბიზნესმოდელი და ბაზრის ღრმა ცოდნა საშუალებას გვაძლევს, წარმატებით გამოვიყენოთ მომავალი შესაძლებლობები და გავაგრძელოთ ღირებულების შექმნა.

ჯგუფის ზრდის შემდგომი ეტაპისთვის მზადებისას, ჩვენ ასევე გადავდგით მნიშვნელოვანი ნაბიჯები ხელმძღვანელობის სტრუქტურის კიდევ უფრო განმტკიცების მიმართულებით. 2026 წლის 12 მარტიდან ჩვენი ქართული საბანკო შვილობილი კომპანიის, სს „თიბისი ბანკის“, აღმასრულებელ დირექტორად გიორგი თხელიძე დაინიშნა. ეს ცვლილება საშუალებას მომცემს, მეტი ყურადღება დავუთმო თიბისი ჯგუფის სტრატეგიულ პრიორიტეტებს როგორც საქართველოსა და უზბეკეთში, ისე საერთაშორისო შესაძლებლობების მოკვლევის მიმართულებითაც, და ამავდროულად ვუზრუნველყო, რომ ქართული ბიზნესი კვლავ სარგებლობდეს გამოცდილი ხელმძღვანელობით, ღრმა ინსტიტუციური ცოდნითა და სტრატეგიის თანმიმდევრული განხორციელებით.

ჩვენი წაყვანი კოზიციის განმტკიცება

ჩვენ განვაგრძობთ მძლავრ და მომგებიან ზრდას საქართველოში ბიზნესისა და მომხმარებლის ყველა სეგმენტში. პოზიციებს ვიმყარებთ იმ მიმართულებებით, როგორიცაა CIB, მაღალშემოსავლიანი საცალო კლიენტები და MSME, სადაც უკვე მკაფიო ლიდერები ვართ, ხოლო პარალელურად ვზრდით საბაზრო წილს იმ სეგმენტებში, სადაც შემდგომი გაძლიერების პოტენციალს ვხედავთ – განსაკუთრებით მასობრივ საცალო საბანკო მომსახურებასა და გადახდებში.

მომხმარებლისთვის შეუფერხებელი და ინტუიციური ციფრული გამოცდილების უზრუნველყოფა ჩვენი სტრატეგიის ერთ-ერთ ცენტრალურ მიმართულებად რჩება და კვლავაც ზრდის მომხმარებელთა რაოდენობას, რომლებიც ჩვენს საუკეთესო მობილურ საბანკო პლატფორმას ირჩევენ. 2025 წელს ჩვენი ყოველთვიური აქტიური ციფრული მომხმარებლების (MAU) რაოდენობა 250 ათასზე მეტით, ანუ 24%-ით გაიზარდა და მათმა საერთო რაოდენობამ 1.3 მილიონს გადააჭარბა. ჩვენი ციფრული ჩართულობა ძალიან მაღალი რჩება – დღიური აქტიური მომხმარებლების თანაფარდობამ თვიურ აქტიურ მომხმარებლებთან (DAU/MAU) 47% შეადგინა. ამავდროულად, სრულად ციფრული პროცესით გაცემული სამომხმარებლო სესხებისა და გახსნილი დეპოზიტების წილმა ზრდა გააგრძელა და, შესაბამისად, 83%-სა და 85%-ს მიაღწია. სიამაყით გაცნობებთ, რომ ეს ტექნოლოგიური მიღწევები 2025 წლის Banking Tech Awards-ზე დაჯილდოვდა კატეგორიაში „სამომხმარებლო სესხების მიმართულებით ტექნოლოგიების საუკეთესო გამოყენება“.

ჩვენი CIB მიმართულებამ კიდევ უფრო გაიმყარა პოზიცია, როგორც ქართული კომპანიების წამყვანმა ფინანსურმა პარტნიორმა, ქვეყნის რეალური ეკონომიკის მხარდაჭერაში ცენტრალური როლის შესრულებით და საქართველოს უმსხვილეს კორპორაციებთან ღრმა და ხანგრძლივი ურთიერთობების საფუძველზე. 2025 წელს სასესხო პორტფელი, წინა წელთან შედარებით, 14%-ით გაიზარდა მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში, ციფრული და AI-ზე დაყრდნობილი ინოვაციების გაგრძელების პარალელურად. დაგროვილი ქონების მართვის მიმართულებით მართვის ქვეშ მყოფი აქტივები (AUM) წინა წელთან შედარებით 9%-ით გაიზარდა და 4.8 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც განპირობებული იყო ახალი კლიენტების აქტიური მოზიდვით, საკონსულტაციო შესაძლებლობების გაძლიერებით, საერთაშორისო წვდომის გაფართოებითა და საინვესტიციო შეთავაზებების გამრავალფეროვნებით. პარალელურად, ჩვენი MSME სეგმენტი მნიშვნელოვნად დაწინაურდა ციფრული ტრანსფორმაციის გზაზე – მოხდა დაკრედიტებისა და კლიენტების აყვანის პროცესების ავტომატიზაცია, ხოლო მომხმარებლის გამოცდილებისა და საოპერაციო ეფექტიანობის გაუმჯობესების მიზნით დაინერგა ხელოვნური ინტელექტის (AI) მოწინავე გადაწყვეტები. ჩვენი საცალო სასესხო პორტფელი 2025 წელს, წინა წელთან შედარებით, 12%-ით გაიზარდა მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში, რაც ძირითადად სწრაფი სამომხმარებლო სესხების ზრდით იყო განპირობებული. ამას ხელს უწყობდა დინამიკური საკრედიტო ლიმიტები და განახლებული, სრულად ციფრული დაკრედიტების პროცესი.

ყოველდღიური საბანკო მომსახურება კვლავაც უმნიშვნელოვანეს როლს ასრულებს ჩვენს სტრატეგიაში გავხდეთ გადახდების გადაწყვეტების ყველაზე მოთხოვნადი მიმწოდებელი. წლის განმავლობაში თითქმის 1 მილიონი თიბისი ბარათი გაიცა, რამაც გააქტიურა ახალი და პასიური კლიენტები. 2025 წელს მაღალშემოსავლიანი კლიენტების რაოდენობაც მკვეთრად – 49%-ით გაიზარდა და დაახლოებით 191 ათასს მიაღწია. ყოველდღიურ საბანკო მომსახურებასთან ერთად, ჩვენ ვაგრძელებთ საინვესტიციო და დაგროვილი ქონების მართვის შეთავაზებების გაფართოებას, რათა დავაკმაყოფილოთ ჩვენი მომხმარებლების სულ უფრო დახვეწილი ფინანსური საჭიროებები. ჩვენი აპლიკაციის შიდა საინვესტიციო პლატფორმა უკვე ემსახურება 100 ათასზე მეტ მომხმარებელს და უზრუნველყოფს საინვესტიციო პროდუქტებზე შეუფერხებელ წვდომას საქართველოში არსებული ყველაზე დიდი და მაღალტექნოლოგიური მობილური საინვესტიციო პლატფორმის მეშვეობით.

ფინანსური მომსახურების მიღმა, ჩვენ ვაგრძელებთ საქართველოს ეკონომიკური განვითარების მხარდაჭერას. მეწარმეობასა და განათლებაში მუდმივი ინვესტიციების ჩაღებითა და ბიზნესის ეკოსისტემის განვითარებით, ჩვენ განვამტკიცებთ ჩვენი, როგორც ქვეყნის ეკონომიკის გრძელვადიანი პარტნიორის როლს.

ჩვენი ზრდის საფუძველი

ჩვენს მუდმივ წინსვლას განაპირობებს სამი ძირითადი საყრდენი: ჩვენი თანამშრომლები, ტექნოლოგიური და მონაცემთა შესაძლებლობები, და რისკების მართვისადმი დისციპლინირებული მიდგომა.

ჩვენთან დასაქმებული ადამიანები ჩვენი წარმატების უმთავრესს მიზეზს წარმოადგენენ. სხვადასხვა ბაზარზე და საქმიანობის მიმართულებაში თიბისი ჯგუფის ზრდის კვალდაკვალი, ჩვენ განვაახლეთ ჩვენი კორპორაციული კულტურის ჩარჩო, რათა იგი ასახავდეს ჩვენს ღირებულებებს – გუნდურობას, სიმამაცეს, ანგარიშვალდებულებასა და მომხმარებელზე ორიენტირებულობას – და ამავდროულად ხაზს უსვამდეს ჩვენს უღირეს ძალისხმევას, შევექმნათ მხარდამჭერი და

ინკლუზიური სამუშაო გარემო, რომელშიც თანამშრომლებს ექნებათ ზრდისა და წარმატების შესაძლებლობა. თანამშრომელთა ჩართულობა სტაბილურად მაღალ დონეზე რჩება – ENPS-ის მაჩვენებელი (თანამშრომელთა ლოიალურობის ინდექსი) 56%-ს შეადგენს.

ამავდროულად, ჩვენ ვაგრძელებთ შიდა ციფრული პლატფორმებისა და „ღრუბელზე“ დაფუძნებული მონაცემთა არქიტექტურის გაძლიერებას, მომხმარებლის მომსახურების პროცესსა და შიდა პროცესებში ხელოვნური ინტელექტის ინტეგრირებით, ეფექტიანობისა და გადაწყვეტილებების მიღების გასაუმჯობესებლად. ჩვენი ტექნოლოგიური შესაძლებლობები შეფასებულია როგორც მაღალი ან ელიტური დონის და დაჯილდოებულია Google Cloud-ის DORA Award-ით ტექნოლოგიური და გუნდის მართვაში მიღწევებისთვის. ეს აღიარება ხაზს უსვამს ჩვენს უნარს, დამოუკიდებელ და მაღალი შედეგის მქონე გუნდებზე დაყრდნობით ეფექტიანად დავენერგოთ და დავხვეწოთ სისტემები.

ეს მიღწევები ეფუძნება ჯგუფის მასშტაბით მოქმედ რისკების მართვის მძლავრ ჩარჩოს, რომელიც უზრუნველყოფს დისციპლინირებულ ზრდას, მტკიცე მმართველობას და ჩვენი ბიზნესმოდელის გრძელვადიან სიმტკიცეს.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2025 წელი მძლავრი ფინანსური შედეგების მქონე მორიგი წელი იყო. საოპერაციო მოგებამ 2,636 მლნ ლარს მიაღწია და, წინა წელთან შედარებით, 11%-ით გაიზარდა, რასაც საფუძვლად დაედო როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 14%-იანი, ასევე საკომისიო შემოსავლის 14%-იანი ზრდა. იმავე პერიოდში ჩვენი საოპერაციო ხარჯები 12%-ით გაიზარდა, რაც 33.1% ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტში აისახა და რისკის ხარჯმა 0.7% შეადგინა. მთლიანობაში, წმინდა მოგებამ 1,333 მლნ ლარი შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 7%-იანი ზრდაა და წარმოადგენს რეკორდულ შედეგს, კაპიტალის უკუგების (ROE) 23.9%-იანი მაჩვენებლით.

მომავალი ხელვა

მომდევნო რამდენიმე წლის განმავლობაში, ჩვენი მიზანია გავხდეთ წამყვანი და ყველაზე სანდო ბანკი საქართველოში ყველა მიმართულებით. იმ მიმართულებებში, სადაც უკვე ლიდერის პოზიცია გვიჭირავს, როგორიცაა CIB და მაღალშემოსავლიანი საცალო კლიენტები, ჩვენ ვაგაგრძელებთ პოზიციების კიდევ უფრო გამყარებას. ამავდროულად, ჩვენი მიზანია რომ გავხდეთ უპირატესი ბანკი მასობრივ საცალო საბანკო მომსახურებასა და გადახდებში.

ჩვენი ბიზნესი არის კარგად პოზიციონირებული ძლიერი და მდგრადი შედეგების მისაღწევად. ჩვენი მიზანია შევინარჩუნოთ კაპიტალის უკუგება (ROE) 23%-ზე მაღლა და ამავდროულად მივაღწიოთ სასესხო პორტფელისა და წმინდა მოგების 10-15%-იან წლიურ ზრდას.

სავსებით დარწმუნებული ვარ, რომ ჩვენი გამორჩეული გუნდი წარმატებით მიაღწევს აღნიშნულ მიზნებს, რაც თიბისის საშუალებას მისცემს, გააგრძელოს ღირებულების შექმნა ჩვენი აქციონერებისთვის.

ვახტანგ ბუცხრიკიძე
გენერალური დირექტორი 2025 წლის განმავლობაში
7 აპრილი, 2026 წ.

ჩვენი საოპერაციო გარემო



საქართველო

მოსახლეობა	საშუალო ასაკი	ნომინალური მშპ
3.9 მლნ	35-39	\$ 38 მლრდ
მშპ ერთ მოსახლეზე	მშპ ერთ სულ მოსახლეზე, PPP	მთლიანი საერთაშორისო რეზერვები
\$ 10,169	\$ 33,400	\$ 6.2 მლრდ
მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი	ინფლაცია	საკრედიტო რეიტინგი
8.0%	4.0%	FitchRatings BB სტაბილური

შენიშვნა: "მშპ" და "მშპ ერთ სულ მოსახლეზე" მუხლები მოიცავს სრული 2025 წლის რიცხვებს; ყველა სხვა მაჩვენებელი 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობითაა მოცემული.

ბაზრის განვითარებად ტენდენციებთან ადაპტაცია

ეკონომიკა

ეკონომიკური თვალსაზრისით, 2025 წელი გრძელვადიან ტენდენციებთან შესაბამისობის წელი იყო, პოლიტიკურად აქტიური 2024 წლის შემდეგ. 2024 წლის გაზაფხულზე და ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ მიმდინარე პროტესტებით მომატებულმა დაძაბულობამ შეასუსტა ლარის მიმართ ნდობა და წარმოშვა გაურკვეველობა, როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო მასშტაბით. შესაბამისად, 2024 წლის ბოლოს და 2025 წლის დასაწყისში განწყობის შესუსტებამ და დაძაბულმა ფონმა ზომიერად უარყოფითად იმოქმედა ტურიზმსა და ხანგრძლივი მოხმარების საქონელზე გაწეულ დანახარჯებზე, რამაც, თავის მხრივ, წარმოქმნა წნეხი ეროვნულ ვალუტაზე. თუმცა, ეს ფაქტი დიდწილად დაკომპენსირდა ცენტრალური ბანკის აქტიური სავალუტო ინტერვენციებით.

მიუხედავად იმისა, რომ პოლიტიკური გარემო კვლავ პოლარიზებული იყო 2025 წლის განმავლობაში, მართსა და მომდევნო თვეებში აშკარა აღდგენის ტენდენციები დაფიქსირდა დანახარჯების დინამიკაში, ხოლო ეკონომიკური ზრდის ტემპი 2024 წელს 9.7%-დან 7.5%-მდე შემცირდა. რეალური კრედიტებისა და ხელფასების მნიშვნელოვან ზრდასთან ერთად, მდგრადი ეკონომიკური ზრდა ასევე მხარდაჭერილი იყო ტურიზმიდან მიღებული ფულადი სახსრებისა და ფულადი გზავნილების მოცულობის ზრდით, ასევე სავაჭრო ბალანსის გაუმჯობესებით, რაზეც იმოქმედა იმპორტის ზომიერმა ზრდამ, შედარებით უფრო ძლიერ ექსპორტებთან მიმართებით, რამაც წარმოშვა მიმდინარე ანგარიშის დეფიციტის ისტორიულად დაბალი დონე. ამავდროულად, წმინდა სავალუტო შემოსავლის ზრდამ, გლობალურად გაუფასურებულ აშშ დოლართან და დეპოზიტების ლარიზაციის გაუმჯობესებასთან ერთად, საქართველოს ეროვნულ ბანკს მისცა შესაძლებლობა საერთაშორისო რეზერვები ისტორიულად მაღალ დონემდე - 6.2 მილიარდ აშშ დოლარამდე შეეცსო. 2025 წელს მან 2.4 მილიარდ აშშ დოლარზე მეტი შეისყიდა სავალუტო ბაზარზე, ლარი კი აშშ დოლართან მიმართებით დაახლოებით 4.1%-ით გამყარდა.

თიბისი ბანკი ინარჩუნებს სტრეს-ტესტის ყოვლისმომცველ ჩარჩოს, გაზრდილი არასტაბილურობის ფონზე ეფექტურად რეაგირების მიზნით. ამასთან, 2024 წელს ჯგუფმა შეიმუშავა სხვადასხვა სცენარი არჩევნების შემდგომი პერიოდისთვის და გადააფასა პოტენციური რისკები 2025 წელს, რაც მას საშუალებას აძლევს პროაქტიულად მართოს ლიკვიდობის პოზიცია და ეფექტურად შეამციროს კაპიტალისა და პორტფელის ხარისხის რისკები.

მარეგულირებელი ცვლილებები

2025 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) მიიღო მარეგულირებელი შესწორებები, რომლებიც მიზნად ისახავდა ფინანსური სტაბილურობის გაძლიერებას, ლარიზაციის ხელშეწყობასა და მომხმარებელთა დაცვის გაუმჯობესებას. 2025 წლის 1 აგვისტოდან 750,000 ლარამდე სესხები და საბანკო კრედიტები ექსკლუზიურად ეროვნულ ვალუტაში გაიცემა, რის შედეგადაც იცვლება მანამდე მოქმედი 500,000 ლარიანი ზღვარი. ეს მოთხოვნა ვრცელდება საკრედიტო ორგანიზაციებზე და მოიცავს როგორც საკრედიტო ხაზებს, ისე გარანტიებიდან წარმოშობილ გადახდის ვალდებულებებსა და აკრედიტივებს - როგორც ფიზიკური, ასევე იურიდიული პირებისთვის. სესხის მხოლოდ ლარში გაცემის მოთხოვნა არ მოქმედებს, თუ სესხის გაცემის შემდეგ მსესხებლის მთლიანი ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ 750,000 ლარს გადააჭარბებს, ან თუ სესხი გაიცემა არარეზიდენტ ფიზიკურ პირზე ან საქართველოში არ რეგისტრირებულ საწარმოზე. დამატებითი გამონაკლისები ვრცელდება იმავე ვალუტაში სრულად ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილ სესხებზე, იმავე ვალუტაში რეფინანსირებასა თუ რესტრუქტურიზაციაზე მსესხებლის მთლიანი ვალდებულებების გაზრდის გარეშე, ასევე იმ შემთხვევებზე, როდესაც მსესხებელი იღებს საკმარის შემოსავალს ისეთ ვალუტაში, რომელიც არ არის მგრძნობიარე გაცვლითი კურსის რყევების მიმართ.

2025 წლის 1 მაისს ძალაში შევიდა მომხმარებელთა დაცვის შემდგომი ღონისძიებები, რომლითაც სესხის წინსწრებით დაფარვაზე და სხვა საფინანსო დაწესებულების მიერ რეფინანსირების შემთხვევებში დაწესებულ საკომისიოებსა და ჯარიმებზე უფრო მკაფიო ლიმიტები დადგინდა. ასეთი რეფინანსირების შემთხვევებში საფინანსო დაწესებულებებს შეუძლიათ წინსწრებით დაფარული ძირითადი თანხის 0.5 პროცენტამდე დააკისრონ ფიზიკურ პირებს და იმ კლიენტებს, რომელთა მთლიანი ვალდებულებები იმავე დაწესებულების მიმართ 2 მილიონ ლარს არ აღემატება. დოკუმენტური ოპერაციებისთვის (მათ შორის გარანტიების, აკრედიტივების, აქცეპტებისა და სხვა სავაჭრო საფინანსო დოკუმენტების ჩათვლით) 0.5%-იანი ლიმიტი ასევე ვრცელდება აღნიშნულ კლიენტებზე, რაც შეეხება არაფიზიკურ პირებს, რომელთა რისკის ზომა 2 მილიონ ლარს აღემატება, მაქსიმალური საკომისიო შემოიფარგლება დოკუმენტური სახელშეკრულებო თანხის 2%-ით. ყველა შემთხვევაში, წინსწრებით დაფარვის დანარიცხი არ უნდა აღემატებოდეს იმ პროცენტს ან საკომისიოს, რომელიც დაგროვდებოდა ხელშეკრულებით განსაზღვრული დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

თიბისი ბანკმა შესძლო აღნიშნულ მარეგულირებელ ცვლილებებთან შესაბამისობის დროულად უზრუნველყოფა თავისი საკრედიტო პოლიტიკის, შესაბამისობის კრიტერიუმების, სისტემებისა და

კლიენტთა დოკუმენტაციის განახლებით, რათა ვალუტის დენომინაცია სრულად შესატყვისი ყოფილიყო მსესხებლების შემოსავლის სტრუქტურებთან და მასში ასახულიყო წინსწრებით დაფარვისა და რეფინანსირების საკომისიოების განახლებული ლიმიტები. მიუხედავად იმისა, რომ ლარში დენომინირებასთან დაკავშირებულმა საკანონმდებლო მოთხოვნებმა შეიძლება ზომიერად შეამციროს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ახალი სესხების წილი, ხოლო სესხის წინსწრებით დაფარვის წესებმა შესაძლოა კონკრეტულ შემთხვევებში შეზღუდოს საკომისიოს მოქნილობა, არსებითი ფინანსური ეფექტი მოსალოდნელი არ არის. ყოველივე ეს ადასტურებს თიბისის ძლიერ კაპიტალურ და ლიკვიდურ პოზიციას, ლარიზაციის მაღალ დონეს, უცხოური ვალუტის რისკების კონივრულ მართვასა და ისტორიულად კონსერვატიულ საკომისიო პრაქტიკას, ასევე გამჭვირვალობის სტანდარტებს კლიენტებისთვის.

კონკურენტული გარემო

საქართველოს საბანკო ინდუსტრია კვლავ დუოპოლიურ და სტრუქტურულად მაღალკონცენტრირებულ მდგომარეობაში რჩება. სექტორში დომინანტ პოზიციებს ინარჩუნებენ თიბისი ბანკი და საქართველოს ბანკი, რომლებიც ერთად სისტემის მთლიანი აქტივების დაახლოებით 76%-ს² ფლობენ.

2025 წელს თიბისი ბანკმა გაამყარა ლიდერული პოზიციები კორპორატიული საბანკო მომსახურების სეგმენტში და შეინარჩუნა ყველაზე დიდი საბაზრო წილი ყველა ძირითად პროდუქტში, მათ შორის სესხებში 43.6%²-ის ოდენობით.

მაღალშემოსავლიან სეგმენტში თიბისი კონცეპტმა განაგრძო ბაზარზე ლიდერობა, წინა წელთან შედარებით თავისი საკრედიტო პორტფელის 14%-იანი ზრდით მუდმივი სავალუტო კურსის პირობებში, რაც აისახა მაღალშემოსავლიანი საკრედიტო ბაზრის 52.8%³-იანი წილში. მასობრივ საცალო მიმართულებაში, თიბისიმ გაუსწრო სექტორს სწრაფი სამომხმარებლო სესხების სეგმენტში, წლიურად 36%-ით გაზარდა სწრაფი სამომხმარებლო სესხების (FCL) პორტფელი და მიიღო ბაზრის 31.5%²-იანი წილი. ეს შედეგები ხაზს უსვამს ბანკის სტრატეგიულ აქცენტს არაუზრუნველყოფილი სესხების მასშტაბირებისა და საერთო პორტფელის შემდგომი ზრდის მიმართულებით.

ტექნოლოგია

ტექნოლოგიური პროგრესი და ხელოვნური ინტელექტი (AI) კვლავ განაგრძობს საფინანსო მომსახურების სექტორის გარდაქმნას. ბოლო წლებში, ჩვენ შევიმუშავეთ ძლიერი შიდა ციფრული პლატფორმები, რომლებიც მნიშვნელოვნად უწყობს ხელს ჩვენი პროდუქტებისა და პროცესების დიგიტალიზაციას. ბანკის თანამედროვე, ღრუბელზე დაფუძნებული მონაცემთა პლატფორმა განაგრძობს ანალიზის, მმართველობისა და ინოვაციებისთვის სანდო, დაცული და უნიფიცირებული საფუძვლის შექმნას ორგანიზაციაში.

2025 წელს თიბისი ბანკი მონაცემებისა და AI ტრანსფორმაციის ახალ ეტაპზე გადავიდა, ექსპერიმენტების ეტაპიდან ფართომასშტაბიან გავლენაზე რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივის საშუალებით.

GenAI-ზე დაფუძნებული ჩატბოტები, რომლებიც 2025 წლის მესამე კვარტალში გაეშვა, ამჟამად თვეში 100,000-ზე მეტ ინტერაქციას ამუშავებენ 50%-იანი განტვირთვის მაჩვენებლით. 70-ზე მეტი სამუშაო პროცესი, დოკუმენტების დამუშავებიდან ანგარიშგებამდე, ახლა უკვე ავტომატიზებულია ან ხორციელდება ხელოვნური ინტელექტის დახმარებით. გარდა ამისა, ჩვენ განვახორციელეთ რვა RAG-ზე (გენერირება გაძლიერებული შერჩევით) დაფუძნებული ცოდნის ბაზა, რომლებიც უზრუნველყოფენ მყისიერ წვდომას გადამოწმებულ ინსტიტუციურ ცოდნაზე ძირითადი მიმართულებების ფარგლებში, მათ შორის რისკის, სამართლის, ოპერაციების და ადამიანური რესურსების სფეროებში.

ამ მიღწევების ერთობლიობა ნათლად აჩვენებს, თუ რამდენად ღრმად არის ინტეგრირებული მონაცემებისა და ხელოვნური ინტელექტის შესაძლებლობები თიბისი ბანკის საოპერაციო მოდელში, რაც ხელშესახებ გავლენას ახდენს სამომხმარებლო გამოცდილებაზე, ეფექტურობასა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესებზე.

ამასთან, თიბისი აგრძელებს თავისი კიბერუსაფრთხოების შესაძლებლობების განვითარებას მდგრადი ციფრული ზრდისა და გაფართოების უზრუნველსაყოფად. პროგრამირების უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ტრენინგებით, დეველოპერების გუნდმა დამატებითი შესაძლებლობები შეიძინა, რამაც უსაფრთხოებაზე ორიენტირებული პროექტირების კულტურის ფორმირებას შეუწყო ხელი. ჯგუფის დონეზე უსაფრთხოების ოპერატიული მართვის ცენტრის შესაძლებლობები გაფართოვდა საფრთხეების ანალიზის მოწინავე მეთოდებით, რაც უზრუნველყოფს წარმოქმნილი საფრთხეების სწრაფ გამოვლენასა და მათზე ეფექტიან რეაგირებას.

- 1 საქსტატის წინასწარი შეფასება.
- 2 საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოქვეყნებული მონაცემების საფუძველზე.
- 3 შიდა შეფასებების საფუძველზე 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით.

ჩვენი ბიზნესმოდელი

ჩვენი ბიზნესმოდელი ეფუძნება მომხმარებლებისთვის გამორჩეული ფინანსური მომსახურების მიწოდებისადმი ჩვენს ერთგულებას, რაც, თავის მხრივ, მომხმარებელთა ძლიერ მოზიდვასა და ზრდას განაპირობებს. ჩვენ ვაშენებთ და ვინარჩუნებთ ბაზრის ლიდერ ბიზნესებს, თანაც მათ შორის არსებული სინერგიების გამოყენებით ვქმნით დამატებით ღირებულებას მთლიანად ჯგუფისთვის.

განვლილი 30 ზე მეტი წლის განმავლობაში ჩვენ შევქმენით ქვეყნის წამყვანი ფინანსური მომსახურების ბიზნესი, რომელიც მოიცავს კორპორატიულ, მაღალშემოსავლიან და მასობრივ საცალო სეგმენტებს, MSME მიმართულებას და დამატებით სერვისებს, მათ შორის გადახდებსა და ლიზინგს.

რას გთავაზობთ

ფინანსური მომსახურებების უნივერსალურ პროვაიდერს საქართველოში, ციფრული lifestyle ეკოსისტემით • საცალო, MSME, CIB & WM საბანკო მომსახურება • გადახდები, ლიზინგი	სინერგიები ჯგუფის დონეზე ჩვენი ბიზნეს ერთეულები ურთიერთდაკავშირებული არიან და აძლიერებენ ერთმანეთს, ქმნიან ერთიან ეკოსისტემას, რომელიც ზრდის ეფექტურობას, მომხმარებლისთვის მიწოდებულ ღირებულებას და ხელს უწყობს ინოვაციებს. ერთობლივი გამოცდილებით, ციფრული შესაძლებლობებითა და ცენტრალიზებული მოწინავე კომპეტენციის ცენტრებით მმართველობის სფეროში, ჩვენს მომხმარებლებს უხარვეზო გამოცდილებას ვთავაზობთ სხვადასხვა რეგიონში
---	---

როგორ გთავაზობთ

ციფრული უპირატესობის სტრატეგია უწყვეტი ციფრული ინოვაციები ბიზნესში, მოწინავე ტექნოლოგიის საფუძველზე	რისკების გონივრული მართვა გადაწყვეტილების მიღების პროცესში რისკისა და მომგებიანობის დაბალანსებული მიდგომის გამოყენება, რაც ჯგუფის მაღალ მდგრადობას უზრუნველყოფს
მონაცემებზე დაფუძნებული მიდგომა მონაცემთა ანალიზისა და AI გადაწყვეტების უახლესი შესაძლებლობების მეშვეობით მოსახერხებელი და უხარვეზო მომსახურებების შეთავაზებების შექმნა და ბიზნეს-პროცესების ოპტიმიზაცია	გამორჩეული გუნდი საუკეთესო ნიჭიერი კადრების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება, ძლიერი კულტურის ჩამოყალიბებასთან ერთად

როგორ ვქმნით ღირებულებას

კოლეგებისთვის პროფესიულ განვითარებაში ჩვენი კოლეგების მხარდაჭერა და მათთვის წარმატებული კარიერული ზრდის შესაძლებლობების მიცემა	მომხმარებლებისთვის ჩვენი მომხმარებლებისთვის პერსონალიზებული გადაწყვეტილებებისა და საუკეთესო სამომხმარებლო გამოცდილების შეთავაზება
საზოგადოებისთვის	ინვესტორებისთვის

ჩვენი სტრატეგიული პრიორიტეტები

ჩვენი სტრატეგია მიზნად ისახავს შესრულდეს ჩვენი მისია - გავუმარტივოთ ადამიანებს ცხოვრება

ჩვენ ამ მიზანს ვაღწევთ საქართველოში ფიზიკური და იურიდიული პირებისთვის მაღალხარისხიანი ფინანსური მომსახურების მიწოდებით. ჩვენი თითოეული ეს პრიორიტეტი გულდასმით არის შერჩეული და გაანალიზებული, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ის ხელს უწყობდეს ჯგუფის მაღალი მომგებიანობის, ძლიერი ზრდის პოტენციალისა და მომხმარებელთა ნდობის შენარჩუნებას.

ციფრული ჩართულობის გაძლიერება • პროდუქტიულობისა და ეფექტურობის ზრდა ციფრული, ავტომატიზებული პროცესების მეშვეობით • ციფრულად აქტიური მომხმარებლებისა და მათი ყოველდღიური ჩართულობის გაზრდა • ფიზიკური არხების განტვირთვასა და ციფრული გადაწყვეტილებების განვითარებაზე ფოკუსირება	ჩვენი მომხმარებლების მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესება • ჩვენი ფიზიკური პირებისთვის და ბიზნეს მომხმარებლებისათვის საიმედო პარტნიორობის შეთავაზება • ჩვენი მომხმარებლებისთვის პერსონალიზებული ფინანსური სერვისებისა და პროდუქტების შექმნა, რომლებიც უხარვეზოდ მიეწოდება ყველა არხით • ინოვაციური ციფრული გადაწყვეტილებების განვითარების დაჩქარება, რითაც შეიქმნება ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული პერსონალიზებული სამომხმარებლო გამოცდილება
ლიდერის პოზიციის გამყარება ბაზარზე • ბანკის პოზიციის გამყარება კორპორატიულ, MSME და მაღალშემოსავლიან საცალო სეგმენტებში • ჩვენი პოზიციის გამყარება მასობრივ საცალო სეგმენტში არაუზრუნველყოფილი დაკრედიტებისა და სადეპოზიტო პორტფელის გაფართოების გზით • ფოკუსის გაძლიერება ყოველდღიურ საბანკო ოპერაციებსა და მომხმარებელთა ჩართულობაზე • ტალანტების მოზიდვა, განვითარება და შენარჩუნება, ძლიერი კულტურის განვითარებასთან ერთად	



ჩვენი შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები

ჩვენ ვიყენებთ სხვადასხვა ფინანსურ და არაფინანსურ მაჩვენებლებს იმისათვის, რომ შევძლოთ ჩვენი საქმიანობის მონიტორინგი და ვიქონიოთ ისეთი დაბალანსებული ხედვა, რომელიც ჩვენი ყველა დაინტერესებული მხარის ინტერესებს გაითვალისწინებს. სამეთვალყურეო საბჭო შესრულების ძირითად მაჩვენებლებს (KPIs) რეგულარულად განიხილავს, რათა დარწმუნდეს, რომ მათ ჯგუფი სასურველი მიმართულებით მიჰყავთ და უზრუნველყოფენ ჯგუფის გრძელვადიან მდგრად ზრდას.

აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის ანაზღაურებისთვის ყველაზე შესაფერისი KPI-ების შერჩევასაც სათანადო ყურადღება ეთმობა, რათა მათი ინტერესები უკეთ მოერგოს ჩვენი დაინტერესებული პირების ინტერესებს.

ჯგუფის ფინანსური KPI-ები

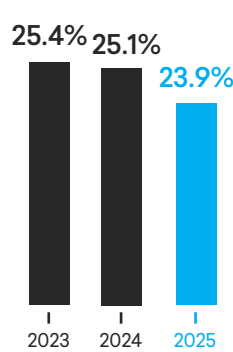
ძლიერი ზრდა და მომგებიანობა

წმინდა მოგება (მლნ ლარი)



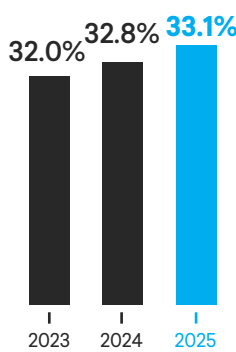
ჩვენი წმინდა მოგება წინა წელთან შედარებით 7%-ით გაიზარდა, რაც განაპირობა ძლიერმა და სტაბილურმა საქმიანობამ.

უკუგება კაპიტალზე (ROE)¹



ძლიერი შემოსავლების გენერირება აისახა მაღალ ROE-ში (23.9%).

ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი¹

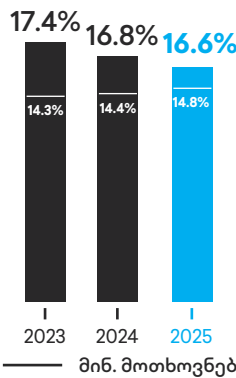


ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი 2025 წელს 0.33-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით, რაც განაპირობა ტექნოლოგიებში ჩვენმა უწყვეტმა ინვესტირებამ.

ჩვენ კვლავ ერთგულნი ვრჩებით საოპერაციო ეფექტიანობის ოპტიმიზაციის მიმართ და ამავდროულად ვაგრძელებთ ზრდაში სტრატეგიულ ინვესტირებას.

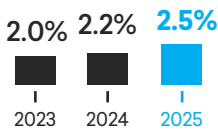
მყარი საბალანსო უწყისი

ძირითადი პირველადი (CET1) კაპიტალის კოეფიციენტი¹



ჩვენი CET1 კაპიტალის კოეფიციენტი მნიშვნელოვნად (1.83-ით) აღემატებოდა მინიმალურ მარეგულირებელ მოთხოვნებს. ჩვენ ვრჩებით ერთგულნი ძლიერი კაპიტალის ბუფერების შენარჩუნების მიმართ, ფინანსური სტაბილურობისა და გამძლეობის უზრუნველსაყოფად.

უმოქმედო სესხები (NPLs)^{1,2}



უმოქმედო სესხების კოეფიციენტი 0.33-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით, რაზეც ძირითადად CIB-მა იმოქმედა. აქტივების საერთო ხარისხი სტაბილური რჩება და ჩვენი რისკის აპეტიტის ფარგლებშია.

1 შეფასების ალტერნატიული მაჩვენებლების განმარტებები და დეტალური კალკულაციები მოცემულია „ალტერნატიული შესრულების მაჩვენებლების“ თავის ქვეთავში „დამატებითი ინფორმაცია“.

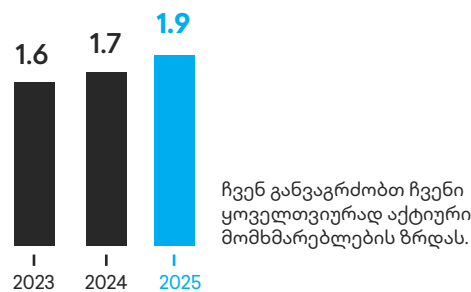
2 მოიცავს ფინანსური იჯარის პორტფელს.

სპეციფიკური KPI-ები

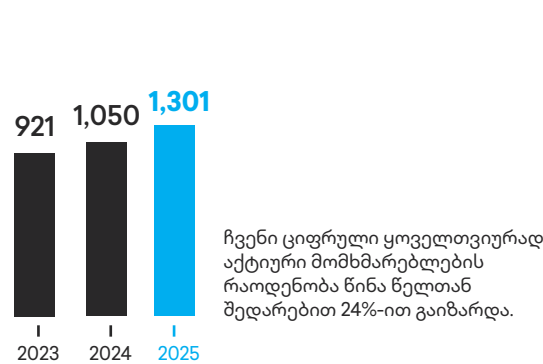
ჩვენი შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები

მზარდი მომხმარებელთა ბაზა და ციფრული კვალი

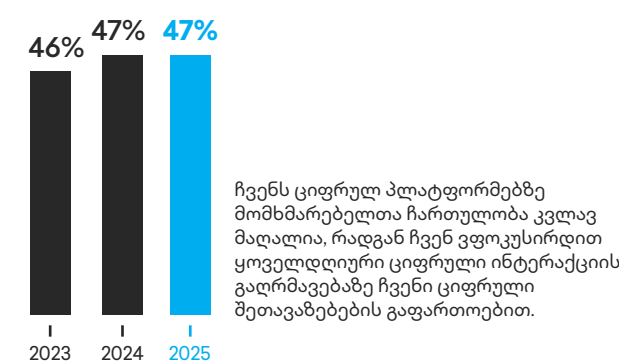
ყოველთვიურად აქტიური მომხმარებლები¹ (მლნ)



თვიურად აქტიური ციფრული მომხმარებლები¹ ('000)

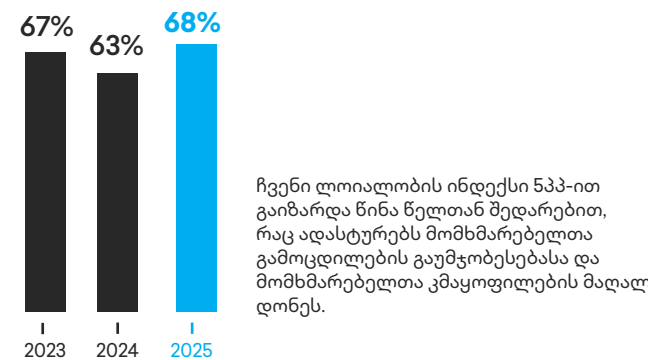


ყოველდღიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლების თანაფარდობა ყოველთვიურად ციფრულად აქტიურ მომხმარებლებთან¹ (DAU/MAU)

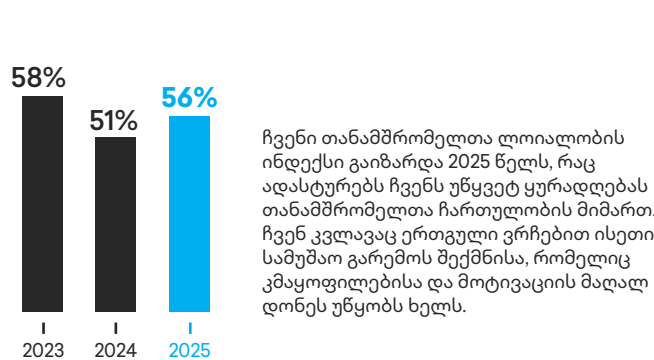


თანამშრომელთა და მომხმარებელთა კმაყოფილების მაღალი დონე

მომხმარებელთა ლოიალობის ინდექსი (NPS)²

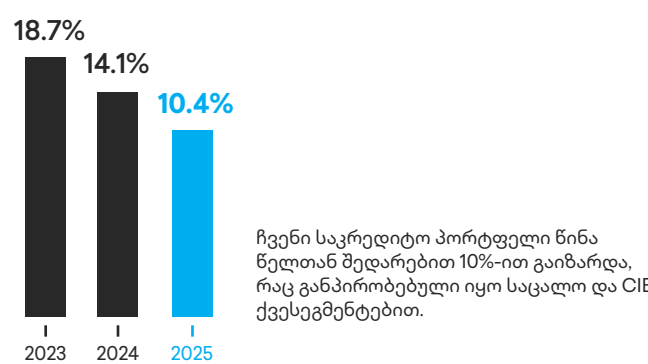


თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი (ENPS)³

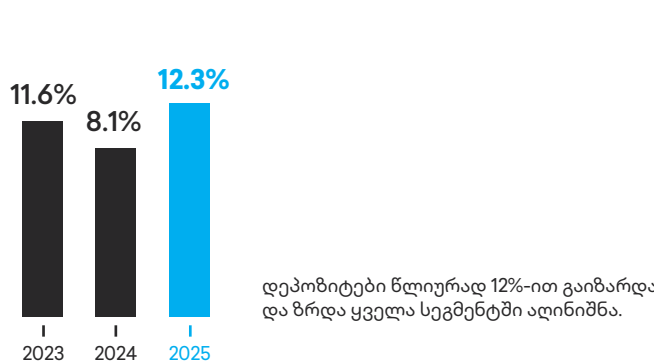


ზრდის შენარჩუნება

სესხების მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში



დეპოზიტების ზრდა მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში



1 ტერმინები განსაზღვრულია სექციაში „დამატებითი ინფორმაცია“, „ლექსიკონი“ ქვეშ.
2 საცალო მომხმარებლებისთვის ლოიალობის ინდექსი (NPS) შეფასდა 2025 წლის დეკემბერში დამოუკიდებელი კვლევითი კომპანიის „სონარი“ მიერ ჩატარებული კვლევის საფუძველზე.
3 თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი (ENPS) შეფასდა 2025 წლის ბოლო კვარტალში ბანკის თანამშრომლებისთვის, ACT კვლევის საფუძველზე.
4 მოიცავს ფინანსური იჯარის პორტფელს.

ბიზნესის მიმოხილვა

თიბისი ბანკი არის წამყვანი ფინანსური მომსახურების ჯგუფი საქართველოში, რომელიც ფუნქციონირებს საცალო, კორპორატიული და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME) სეგმენტებში, ბაზარზე დაახლოებით 40%-იანი წილით ყველა მნიშვნელოვანი მაჩვენებლის მიხედვით.

ჩვენი ძირითადი საბანკო მომსახურებები მოიცავს საკომისიო შემოსავლის მაგენერირებელ საქმიანობას, მათ შორის გადახდებსა და ლიზინგს.

ჩვენი ღირებულებითი შეთავაზება

საცალო საბანკო მომსახურება	მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME) საბანკო მომსახურება
კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო (CIB) მომსახურება	თიბისი ლიზინგი



მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

საკრედიტო პორტფელი ¹	სადეპოზიტო პორტფელი	წმინდა მოგება
ლ 27.6 მლრდ +11% წ/წ ²	ლ 24.4 მლრდ +12% წ/წ ²	ლ 1,333 მლრდ +7% წ/წ
უკუგება კაპიტალზე (ROE)	ციფრული MAU	ციფრული DAU/MAU
23.9% -1.2 პპ წ/წ	1,301 კ +24% წ/წ	47% +0 პპ წ/წ

1 მოიცავს ფინანსური იჯარის პორტფელს.
2 მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში.

საცალო საბანკო მომსახურება

თიბისიმ 2025 წელს განამტკიცა წამყვანი პოზიცია საცალო საბანკო სფეროში, გააძლიერა დინამიკა სწრაფ სამომხმარებლო სესხებში და გააღრმავა ციფრული ჩართულობა. ასევე, საქართველოში პირველი სამოგზაურო ბარათის წარმატებული გაშვებით გააუმჯობესა მაღალშემოსავლიანის სეგმენტის შეთავაზებები.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

საცალო სესხები	საცალო დეპოზიტები	ყოველთვიურად აქტიური მომხმარებლები	ყოველთვიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლები (MAU)
₾ 9.8 მლრდ (2024: ₾ 8.7 მლრდ)	₾ 9.7 მლრდ (2024: ₾ 8.5 მლრდ)	1,867 K (2024: 1,701 K)	1,301 K (2024: 1,050 K)

მასობრივი საცალო

- წამყვანი პოზიცია მასობრივ საცალო სეგმენტში
- ფინანსური პროდუქტებისა და მომსახურების სრული ნაკრები
- აღიარებული ციფრული არხები
- ეფექტური, მოსახერხებელი და მომხმარებელზე მორგებული თანამედროვე ფილიალები

მაღალ-შემოსავლიანი საცალო

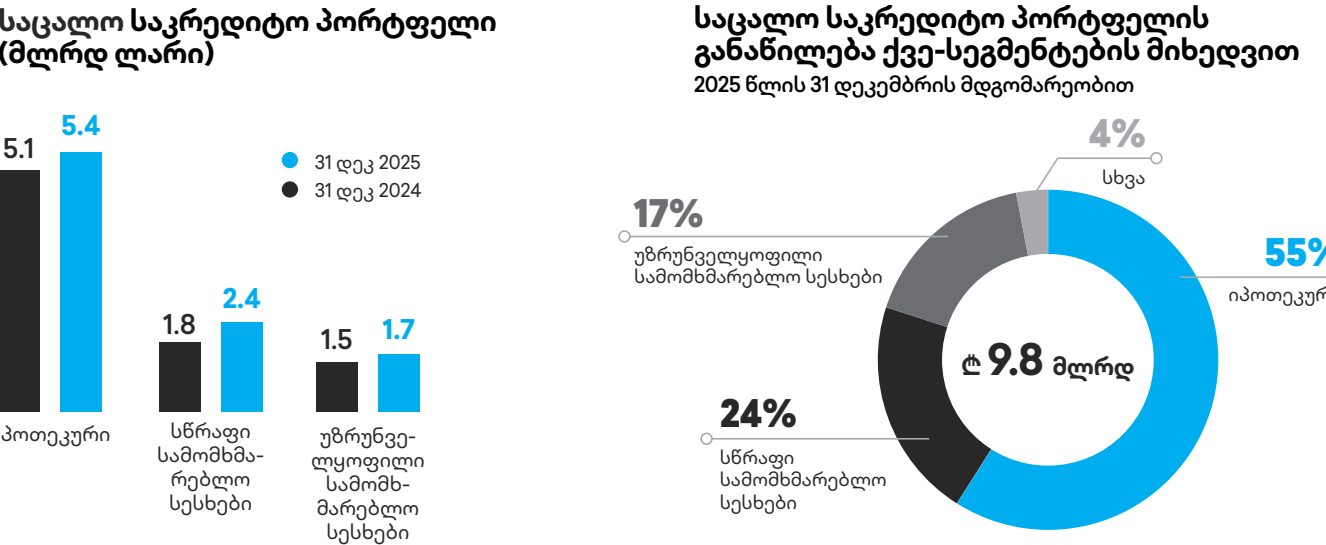
- ნომერი პირველი არჩევანი მაღალშემოსავლიანი მომხმარებლებისთვის
- მომხმარებელზე მორგებული ინოვაციური და მოქნილი ნაკრებები
- ძლიერი პოზიცია lifestyle შეთავაზებებში

წლის მიმოხილვა

თიბისი განაგრძობს წამყვანი როლის შესრულებას საცალო მომხმარებლების მომსახურებაში, რაც აერთიანებს ძლიერ ციფრულ შესაძლებლობებსა და პროდუქტების სრულ კომპლექტს ახალი თაობის ფილიალებში, ასევე გამორჩეულ lifestyle და გამოწერის შეთავაზებებს მაღალშემოსავლიანი მომხმარებლებისთვის.

2025 წელს ჩვენი საცალო საკრედიტო პორტფელი წინა წელთან შედარებით 12%-ით გაიზარდა მუდმივი სავალუტო კურსის პირობებში. ეს ზრდა ძირითადად განპირობებული იყო სწრაფი სამომხმარებლო სესხებით, რომლებიც 33%-ით გაიზარდა. იმავე პერიოდში საცალო დეპოზიტები წინა წელთან შედარებით 16%-ით გაიზარდა მუდმივი სავალუტო კურსის პირობებში. ამას ხელი შეუწყო ციფრული დეპოზიტების გახსნის შეცვლილმა პროცესმა, მიკრო-დანაზოგების ახალმა ფუნქციებმა, გაუმჯობესებულმა ავტომატიზებულმა მარკეტინგმა და მონაცემებზე დაფუძნებულმა ინსტრუმენტებმა.

2024 წლის დეკემბერში ჩვენ გამოვუშვით თიბისი ბარათი - ჩვენი მოწინავე საბანკო პროდუქტი, რომელიც 2025 წლის ბოლოსთვის თითქმის 1 მილიონი იყო გაცემული. აქედან დაახლოებით 500,000 ბარათი შეიძინეს ახალმა, პასიურმა და ისეთმა კლიენტებმა, რომლებიც პირველად იყვნენ სადებეტო ბარათს. თიბისი ბარათზე ვრცელდება სრულად განახლებული ლოიალობის პროგრამა, რომელიც საქართველოში განხორციელებულ ყველა გადახდაზე ქეშბეკის მიღების საშუალებას იძლევა რეალურ დროში. მომხმარებლებს ასევე შეუძლიათ აირჩიონ სამი კატეგორიიდან ერთ-ერთი: სურსათი, სანავი ან ფარმაცია, რომელშიც ყველაზე მეტს ხარჯავენ, შერჩეულ კატეგორიაზე ორმაგი ან სამმაგი ქეშბეკით სარგებლობისთვის. ამ შეთავაზებამ მნიშვნელოვნად გაზარდა მომხმარებელთა ჩართულობა და საკვანძო წვლილი შეიტანა მასობრივი ბაზრის მომხმარებლების ჩვენს მდიდარ საბანკო სეგმენტში გადმოყვანაში. ასევე დავხვეწეთ ბარათის გაცემის პროცესები, 25 წამამდე შევამცირეთ ადაპტაციის პროცესი და თითქმის გავაორმაგეთ დიגיტალიზაციის მაჩვენებელი 75%-მდე, ჩვენი სტრატეგიის შესაბამისად, რომელიც განსაზღვრავს სრულად ციფრული შესყიდვების გაფართოებას.



ციფრული არხები მომხმარებელთა ჩართულობის ცანდრში

ჩვენი ციფრული საბანკო აპლიკაცია არის მთავარი არხი, რომლის მეშვეობითაც მომხმარებლები მართავენ თავიანთ ყოველდღიურ ფინანსურ ცხოვრებას. ჩვენ მომხმარებლებს ვთავაზობთ მობილურ მოწყობილობაზე ორიენტირებულ სრულყოფილ გამოცდილებას, რომელიც მოიცავს ყოველდღიურ საბანკო მომსახურებას, ბარათებს, დეპოზიტებს, კრედიტებსა და გადახდებს. აპლიკაცია სცდება ტრადიციულ საბანკო მომსახურებას პერსონალიზებული მართვის პანელით, ძლიერი ლოიალობის ეკოსისტემითა და საქართველოში მოწინავე ციფრული საინვესტიციო პლატფორმით. Lifestyle მომსახურებები, მათ შორის სამოგზაურო შეღავათები, სავტომობილო მომსახურება და ფინანსური ანალიტიკა რეალურ დროში, კიდევ უფრო ზრდის მოხერხებულობას, რაც აპლიკაციას მომხმარებლების ყოველდღიური რუტინის განუყოფელ ნაწილად აქცევს.

წლის განმავლობაში განვახორციელეთ ჩვენი მობილური აპლიკაციის შემდეგი განახლებები:

- დიზაინისა და გამოცდილების განახლება: განახლდა აპლიკაციის დიზაინი, ფერი და ტიპოგრაფია, რითაც შეიქმნა თანმიმდევრული და მოსახერხებელი გამოცდილება. მომსახურების მნიშვნელოვანი ეტაპები, მათ შორის პროდუქტის აქტივაცია, დეპოზიტები, სესხები, საკრედიტო ბარათები, განაწილება, ფულადი გზავნილები და გადახდები, გამარტივდა და განახლდა უფრო სწრაფი ყოველდღიური საბანკო გამოცდილებისთვის.
- პერსონალიზაცია: მომხმარებლებს უკვე შეუძლიათ თავისი მოდულარული მართვის პანელის კონფიგურაცია ჭკვიანი ვიჯეტებით, რომლებიც მათზე მორგებულ ანალიტიკურ ინფორმაციასა და ქმედით შესაძლებლობებს უზრუნველყოფს.
- ახალგაზრდული სივრცე: შეიქმნა ახალგაზრდებისთვის განკუთვნილი სივრცე, რომელიც მშობლებს ბავშვების მობილურ საბანკო მომსახურებაზე მთლიანად ციფრული ფორმით რეგისტრაციის შესაძლებლობას აძლევს.
- პერსონალური ფინანსური მენეჯერი (PFM): პერსონალური ფინანსური მენეჯერის დიზაინი შეიცვალა და ახლა ის მოიცავს ყოველკვირეული ხარჯების შეჯამებას ფინანსების უკეთ სამართავად.
- საერთო ხარჯები: დაემატა საერთო ხარჯების ახალი ფუნქცია, რომელიც მომხმარებლებს აძლევს საშუალებას მარტივად გაანალიზონ ხარჯები მეგობრებს შორის და განახორციელონ ანგარიშსწორება.
- ექსკლუზიური სამგზავრო სარგებელი: მაღალშემოსავლიან მომხმარებლებს უკვე შეუძლიათ აეროპორტის ლაუნჯის QR კოდებისა და Visa Fast Track ვაუჩერების პირდაპირ აპლიკაციაში გენერირება, ასევე ყველა მომხმარებელს აქვს შესაძლებლობა ისარგებლოს როუმინგის შეთავაზებებით, მათ შორის eSIM ბარათის აქტივაციით Turkish Airlines ბარათის მფლობელებისთვის.
- ციფრული საინვესტიციო ეკოსისტემა: მარტივი ადაპტაცია და შესყიდვის გამოცდილება 26-დან 8 ეკრანზე, რამაც გამოიწვია 4-ჯერ მაღალი აქტივაციის მაჩვენებელი, ხოლო ყოველთვიური აქტიური მომხმარებლების რაოდენობა გაორმაგდა და დაახლოებით 113,000-ს მიაღწია, გასული წლის დაახლოებით 55,000-თან შედარებით.

მობილური აპლიკაცია, რომელიც ადამიანებს უმარტივებს ყოველდღიურ ცხოვრებას

მომხმარებელზე ორიენტირებული პლატფორმა

- უხარვეზო ადაპტაციის პროცესი 30 წამში
- სისტემაში შესვლისა და მომხმარებლის ავთენტიფიკაციის მონაცემების მართვის სიმარტივე
- პერსონალიზებული მართვის პანელი და ვიჯეტები
- უხარვეზო ციფრული გამოცდილება - აქტივაციიდან მომსახურების განვამდე

ყოველდღიური საბანკო მომსახურება

- თიბისი ბარათი სპეციფიკური სარგებლით
- სწრაფი გადარიცხვა და გადახდა
- მომენტალური P2P გადარიცხვები, ლარი/ვალუტა
- დაგეგმილი გადახდები და გადარიცხვები
- პერსონალური ფინანსური მენეჯერი და ანალიტიკა
- საერთო ხარჯები - ტრანზაქციების გაყოფა
- ფულადი გზავნილები

დანაზოგები

- მოთხოვნამდე და ვადიანი დეპოზიტები
- ჯგუფური შემნახველი ანგარიშები
- მიზნების დასახვა
- ყულაბა
- "ჩემი სეიფი"
- სრულად ციფრული დეპოზიტები

ცხოვრების სტილი და ლოიალობა

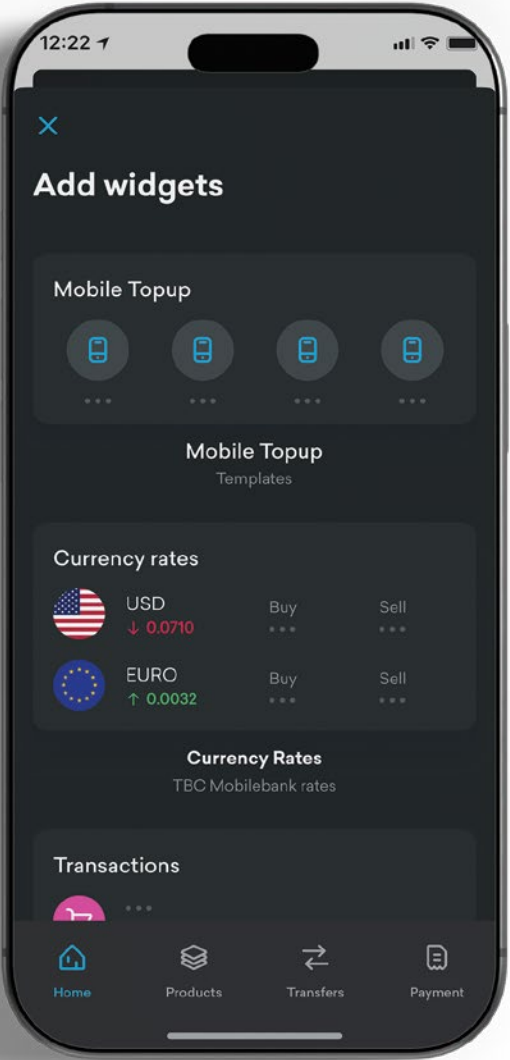
- შეთავაზებები პარტნიორი მეწარმეებისგან
- ფავორიტი კატეგორია დამატებითი ჯილდოებისთვის
- ლოიალობის ქულების განაღდება
- სპეციალური შეთავაზებები მაღალშემოსავლიანი სეგმენტისთვის
- Lifestyle შეთავაზებები მაღალშემოსავლიანი სეგმენტისთვის: სარგებელი ცხოვრების სტილისთვის: აეროპორტის სერვისები, კონცეპტის ღონისძიებები
- მოიწვიე მეგობრები - მიიღე საჩუქრები - რეფერალური პროგრამა

საკრედიტო პროდუქტები

- სრულად ონლაინ სამომხმარებლო კრედიტი
- წინასწარ დამტკიცებული საკრედიტო ლიმიტები
- იყიდე ახლა, გადაიხდე მერე
- საკრედიტო ბარათი
- იპოთეკური სესხები
- ავტო სესხები
- სესხის წინსწრებით დაფარვა
- სესხის რეფინანსირება

ინვესტიციები

- ონლაინ ვაჭრობა აშშ-ის ბაზარზე
- სწრაფი ადაპტაციისა და აქციების შესყიდვის საბანკო ანგარიშიდან
- საინვესტიციო პორტფელის მართვა
- ავტოპილოტი - განმეორებადი ინვესტიცია
- Smart robo პორტფელი
- ანალიტიკოსის რეკომენდაცია
- ბაზარი აღმოჩენებისთვის
- ბაზრის შეკვეთები; ლიმიტები; Stop loss



App Store: 4.9 ★
Play Store: 4.9 ★

ბიზნესის მიმოხილვა გაგრძელება

ციფრული სამომხმარებლო დაკრედიტების გაძლიერება

არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო დაკრედიტების ზრდის ხელშეწყობის მიზნით, ჩვენ განვაახლეთ სრულად ციფრული მომსახურება ყველა არაუზრუნველყოფილ პროდუქტზე, 5-დან 2 წუთამდე შევამცირეთ თანხის გაცემის დრო (time-to-cash) და შევამცირეთ სესხის აღების პროცესის შეჩერების მაჩვენებელი - 7%-დან 4%-მდე. ამასთან, სწრაფი სამომხმარებლო სესხებისთვის დავენერგეთ დინამიკური სესხის ლიმიტები, რომლებიც ავტომატურად აახლოებენ მომხმარებლებისთვის ხელმისაწვდომ ლიმიტებს, მათი ბოლო პროფილების საფუძველზე, რამაც გამოიწვია თვის განმავლობაში დაახლოებით 13 მილიონი ლარის ოდენობით ეტაპობრივი გადახდის განხორციელება. ასევე დავენერგეთ წმინდა დღევანდელ ღირებულებაზე (NPV) დაფუძნებული სესხის შეფასების მოდელი, რომელიც უზრუნველყოფს ფასთან დაკავშირებული მეტად დისკიპლინირებული გადაწყვეტილების მიღებას და უკუგების ოპტიმიზაციას რისკების გათვალისწინებით.

შედეგად, ამ კატეგორიაში ჩვენი მთავარი პროდუქტის - ციფრული ფორმით გაცემული სწრაფი სამომხმარებლო სესხების წილი 2 საბაზისო პუნქტით გაიზარდა და წლის ბოლოსთვის 70%-ს მიაღწია. ჩვენ ასევე განვახორციელეთ ჩვენი საკრედიტო პარათის შეთავაზების სრული დიგიტალიზაცია 2025 წლის მე-4 კვარტალში, რომელიც ადრე ექსკლუზიურად მხოლოდ ფიზიკური არსებით იყო ხელმისაწვდომი. შედეგად, საკრედიტო ბარათების დიგიტალიზაციის მაჩვენებელმა წლის ბოლოსთვის 42% შეადგინა. ამავდროულად, დიგიტალიზაციის მაჩვენებელმა თიბისი განაწილებისა და განვადებისთვის 95% შეადგინა. წინა წელთან შედარებით თიბისი განაწილება/განვადებაზე მოთხოვნა 96%-ით გაიზარდა და ბაზარზე ონლაინ სესხებზე განაცხადების თითქმის 50% შეადგინა, რითაც მომხმარებელთა მოზიდვის ძლიერ ინსტრუმენტად იქცა. მთლიანობაში, 2025 წელს ჩვენი არაფორმულყოფილი სესხის მომხმარებელთა ბაზა გაიზარდა 9%-ით და დაახლოებით 465,000 მომხმარებელი შეადგინა, ხოლო ყველა გაცემული სესხის 83% კი ციფრულად გაიცა.

ასევე რამ დენიმე ინიციატივა წამოვიწყო უზრუნველყოფილი დაკრედიტების ზრდის მიზნით, მათ შორის:

- 1-click თანხმობაზე დაფუძნებული პროცესი: ჩვენ დავხერგეთ ახალი 1-click დაკრედიტების პროდუქტი მობაილ ბანკში, რაც მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს მყისიერად დაითვალონ იპოთეკის ან სხვა უზრუნველყოფილი სესხის ლიმიტები საკრედიტო ბიუროსა და შემოსავლების სამსახურის მონაცემთა ბაზაზე წვდომის მინიჭების გზით. დაინტერესების შემთხვევაში, მომხმარებლებს შეუძლიათ განაცხადის გაგზავნა პირდაპირ ბანკირთან აპლიკაციიდან, რაც უზრუნველყოფს ციფრული ოპერაციიდან მეტად პერსონალიზებულ სერვისზე გადასვლას.
- წინასწარ დამტკიცებული სესხის (PAL) ფუნქციის გაფართოება: ჩვენ გავაფართოვეთ წინასწარ დამტკიცებული სესხის ფუნქცია იპოთეკური და სხვა უზრუნველყოფილი სესხებისთვის და განვახორციელეთ მისი მობაილ ბანკში ინტეგრაცია. ამ გაფართოებამ გაააქტიურა რეალურ დროში ლიმიტის განახლება, გააუმჯობესა გამჭვირვალობა და გაამარტივა სესხის მიღების საერთო პროცესი. 1-click დაკრედიტების მსგავსად, მომხმარებლებს შეუძლიათ მყისიერად წარადგინონ განაცხადი დამუშავებისთვის და ამით შექმნან ინტეგრირებული digital-to-human გამოცდილება.
- სიქქარ და ავტომატიზაცია: ჩვენ დავხვეწეთ სესხის გაცემისა და გადანაცვტილების მიღების პროცესები უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხებისთვის, შევამცირეთ დამტკიცების საშუალო დროის ზღვარი და გავაუმჯობესეთ ფილიალში მისვლის პროცედურა. ამ გაუმჯობესებებმა ააქქარეს დამუშავების პროცესი და ხელი შეუწყოფს არხებში მომხმარებელთა კმაყოფილების ზრდას.

საქონელთა ციფრული მონიტორინგის და დოკუმენტაციის ფილიალები, რომლებიც ზრდიან პროდუქტიულობასა და მომგებიანობას

გასულ წელს ჩვენ წამოვიწყეთ ფილიალის ტრანსფორმაციის პროექტი, რომლის მიზანიც იყო ტრადიციული საოპერაციო ფილიალების საკონსულტაციო პაბებად გადაქცევა, საუკეთესო სამომხმარებლო გამოცდილების შექმნის, გაყიდვების ეფექტურობის ამაღლებისა და მომგებიანობის გაუმჯობესების მიზნით. პროექტის განხორციელება 2025 წელს დაიწყო და მას უკვე ხელშესახები შედეგები აქვს. თვეში ფორმ-ოფისის ერთ თანამშრომელზე ოპერაციების საშუალო რაოდენობა წინა წელთან შედარებით 40%-ით შემცირდა, მაშინ როდესაც პროდუქტების გაყიდვის საშუალო რიცხვი გაყიდვების ერთ თანამშრომელზე 24%-ით გაიზარდა, ხოლო ფილიალების საშუალო პირდაპირი უკუგება კაპიტალზე (ROE) იმავე პერიოდში 1.2 საბაზისო პუნქტით გაიზარდა. სამომავლოდ, ჩვენ განვაგრძობთ კონცენტრირებას ოფლაინ-არხების მომგებიანობაზე ფილიალის ფორმაციის კიდევ უფრო მეტად ოპტიმიზებისა და სიმძლავრის უფრო მაღალი ღირებულების შექმნა საკონსულტაციო საქმიანობაზე გადატანის, ასევე მომხმარებელთა მეტად ინტენსიური ჩართულობის მხარდაჭერისა და პირდაპირი მომსახურების რესურსების უფრო ეფექტურად გამოყენების გზით.

საქართველოში პირველი სამოგზაურო ბარათის ჩაშვება: თიბისი კონცეპტის გამოცდილების ზრდა

ჩვენი მაღალშემოსავლიანი სეგმენტი - თიბისი კონცეპტი წამყვანი ფრანჩიზაა მაღალშემოსავლიანი მომხმარებლებისთვის საქართველოში და ჩვენი საცალო ბიზნესის მნიშვნელოვან ნაწილს წარმოადგენს. 2025 წელს მაღალშემოსავლიანი კლიენტების რაოდენობა 49%-ით გაიზარდა და დაახლოებით 191,000 შეადგინა.

იმავე პერიოდის განმავლობაში თიბისი კონცეპტის საკრედიტო და სადეპოზიტო პორტფელები წინა წელთან შედარებით 14% და 26%-ით გაიზარდა, შესაბამისად, მუდმივი სავალუტო კურსის პირობებში. ეს სეგმენტზე მოიცავს საცალო სესხების 61%-სა და საცალო დეპოზიტების 58%-ს.

2025 წელს თიბისი კონცეპტმა საქართველოში პირველი თანაბრენდირებული სამგზავრო ბარათი დაწერა Visa და Turkish Airlines-თან პარტნიორობით, რითაც მნიშვნელოვანი ნაბიჯი გადადგა თავისი პრემიუმ, lifestyle საბანკო მომსახურების შეთავაზების გაძლიერებისკენ. ბარათი აინტეგრირებს Miles&Smiles ლოიალობის პროგრამას Visa-ს გლობალურ საგადახლო ქსელთან, რაც მომხმარებელს საერთაშორისო მგზავრობის ყველა ეტაპზე მიღების დარწმუნებას და მათი ფრენების, განახლებების, ბარკისა და ვაჭრობისთვის გამოყენების საშუალებას აძლევს. ამასთან, ბარათის მფლობელები იღებენ აეროპორტში პრივილეგიურებულ მომსახურებებს და გამორჩეულ სამგზავრო ბენეფიტებს, ასევე ექვშეპებს საქართველოში განხორციელებულ შესყიდვებზე. 2025 წლის აგვისტოში მისი ჩაშვების შემდეგ ჩვენ დაახლოებით 4,000 ბარათი გავცემთ.

**თიბისი ბანკმა 2025 წლის საბანკო
ტექნოლოგიების დაჯილდოებაზე
მოიგო „ტექნოლოგიების
საუკეთესო გამოყენება
სამომხმარებლო სესხებში“.**



აღინიშნა კომპანიის უწყვეტი ინოვაციები სწრაფ სამომხმარებლო სესხებსა და ტექნოლოგიის ტრანსფორმაციაში, რომელშიც საშუალებას გვაძლევს ხუთ წუთამდე პერიოდში გავცეთ სრულად ციფრული არაუზრუნველყოფილი სესხი.

FinTech Futures-ის საბანკო ტექნოლოგიური ჯილდოები წამყვან ინდუსტრიულ მეფასების კრიტერიუმებს წარმოადგენს, რომელიც ფინანსური მომსახურების სექტორში ინოვაციებს აღნიშნავს და ქმნის მიმდინარე ციფრული ტრანსფორმაციის დღის წესრიგს ჩვენი ინდუსტრიისთვის.

მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME) საბანკო მომსახურება

2025 წელს ჩვენი ძალისხმევა მივმართეთ MSME დაკრედიტების, რეგისტრაციის დიგიტალიზაციასა და ავტომატიზაციისკენ. ამასთან, შევიშუავეთ ისეთი AI გადაწყვეტები, რომელიც მიზნად ისახავს მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებასა და საოპერაციო ეფექტურობის გაზრდას.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

MSME საკრედიტო პორტფელი	MSME სადეპოზიტო პორტფელი	ციფრული პენეტრაცია ¹
€ 6.0 მლრდ (2024: € 5.9 მლრდ)	€ 2.2 მლრდ (2024: € 2.0 მლრდ)	90% (2024: 86%)

მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები

- საქმიანობის განვითარების თითოეულ ეტაპზე მორგებული ფინანსური პროდუქტების სრულფასოვანი კომპლექტი
- მოწინავე და მაღალ ავტომატიზებული დაკრედიტების პროცესი
- მოქნილ გამოწერაზე დაფუძნებული საბანკო მომსახურების მოდელი
- ფართომასშტაბიანი არაფინანსური მხარდაჭერა, მათ შორის სასწავლო პროგრამებისა და საერთაშორისო გამოცდილების შესაძლებლობების ჩათვლით

წლის მიმოხილვა

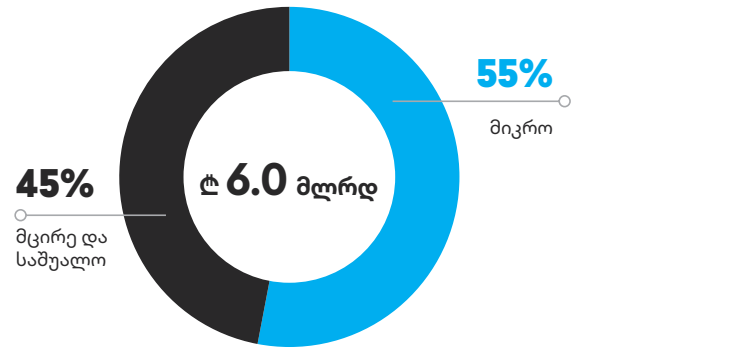
თიბისი მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების წამყვანი ფინანსური პარტნიორია საქართველოში. ფინანსური და არაფინანსური მომსახურებების ფართო სპექტრით, ჩვენ განვაგრძობთ ყველა ზომის საწარმოს გაძლიერებას - სტარტაპებიდან უკვე არსებულ საწარმოებამდე.

2025 წელს ჩვენმა MSME საკრედიტო პორტფელმა სტაბილურობა შეინარჩუნა. იმავე პერიოდში MSME დეპოზიტების პორტფელი წინა წელთან შედარებით 9%-ით გაიზარდა მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში.

MSME საკრედიტო პორტფელი (მლრდ ლარი)



MSME საკრედიტო პორტფელის განაწილება ქვე-სეგმენტების მიხედვით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით



2025 წელს განვაგრძეთ თიბისის ციფრული ტრანსფორმაციის დღის წესრიგის განვითარება რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატიური პროდუქტის დანერგვით, დაკრედიტების, ადაპტაციისა და ბიზნეს აპლიკაციების მიმართულებით. ამ ინიციატივებმა გააუმჯობესეს საოპერაციო ეფექტურობა, მომხმარებელთა გამოცდილება და გაზარდეს წვდომა სრულად ციფრულ ფინანსურ გადაწყვეტილებებზე.

ხელოვნური ინტელექტზე (AI) დაფუძნებული მომსახურების ანალიზის შესაძლებლობების განვითარება

მიკრო სეგმენტში ინიციატივების მიმართულებით მნიშვნელოვანი წინ გადადგმული ნაბიჯი იყო დაკრედიტების პროცესში ხელოვნური ინტელექტის ინტეგრაცია. ეს გადაწყვეტილება მონაცემზე დაფუძნებული რისკების შეფასების საშუალებას იძლევა, ამცირებს ადამიანის მიერ დაშვებული შეცდომის შანსს და მუდმივად აუმჯობესებს პროცესს. ის სესხის განაცხადების პროცედურაშია ჩაშენებული და უზრუნველყოფს ატვირთული სურათების საფუძველზე ბიზნეს აქტივობების ავტომატურად იდენტიფიცირებას. ამასთან, მიმდინარე და აქამდე ატვირთული მომსახურებებით, ის აფასებს ბიზნეს ოპერაციების პირობების ცვლილებებს.

სისტემა ასევე აძლიერებს თაღლითობის აღკვეთის მექანიზმებს, მომხმარებელთა სხვადასხვა განაცხადებში დუბლირებული ან მსგავსი მომსახურებების დაფიქსირების გზით.

მაშინ, როდესაც ეს ფუნქციები სრულად ჩაშენებული და ინტეგრირებულია სისტემის დონეზე, მომდევნო ეტაპს წარმოადგენს მათი კრედიტის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში ჩაშენება, რითაც გაძლიერდება საოპერაციო ეფექტურობა და მოხდება საკრედიტო გადაწყვეტილებების ხარისხისა და თანმიმდევრულობის გაუმჯობესება.

1 გამოთვლილია მხოლოდ MSME იურიდიული პირებისთვის.

სრულად ციფრული დაკრედიტების განხორციელება მიკრო მსახურებისთვის

2025 წელს ჩვენ დავნერგეთ საკრედიტო ლიმიტის დამტკიცებისა და უტილიზაციის სრულად ავტომატიზებული პროცესი მიკრო ბიზნესის სეგმენტისთვის.

ამ მოდელში მიკრო ბიზნეს სესხის დამტკიცების შემდეგ, მომხმარებელს განესაზღვრება მაქსიმალური საკრედიტო ლიმიტი, რომლის ფარგლებშიც მათ შეუძლიათ საჭირო თანხების განაღდება, დამატებითი დოკუმენტაციის გარეშე, 12 თვის განმავლობაში. ადრე ეს პროცესი ფილიალში ვიზიტს, ფინანსურ ანალიზსა და საკრედიტო სისტემაში დაახლოებით 120-ჯერ დაწკაპუნებას საჭიროებდა. ახალი, სრულად დიგიტალიზებული პროცესი მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს სასურველი თანხა მიიღონ სულ რაღაც 2 წუთსა და 14 ქლიქში. თავდაპირველად, ეს მომსახურება ხელმისაწვდომი მხოლოდ ფილიალებში იყო და საჭიროებდა საკრედიტო ექსპერტის ჩართულობას. დღეს ის სრულად ავტომატიზებულია და ხელმისაწვდომია როგორც ბიზნეს მობაილ ბანკის, ისე - ინტერნეტ ბანკის მეშვეობით.

ციფრული ინთეგრაცია

2025 წლის მარტში თიბისიმ ჩაუშვა სრულად ავტომატიზებული ციფრული ინტეგრაციის პროცესი რეზიდენტი იურიდიული პირებისთვის. საჯარო რეესტრში ახლად რეგისტრირებულ რეზიდენტ იურიდიულ პირებს შეუძლიათ გახდნენ თიბისის კლიენტები, გახსნან ლარის ანგარიშები და მიიღონ წვდომა საბანკო პროდუქტებზე მთლიანად ონლაინ რეჟიმში, ფილიალში ვიზიტის გარეშე.

ეს პროცესი სრულად ავტომატიზებულია, არ საჭიროებს მექანიკურ ჩარევას, რაც მნიშვნელოვნად აუმჯობესებს მოხერხებულობას და ზოგავს დროს როგორც მომხმარებლების, ისე თანამშრომლებისთვის. საწარმოს რეგისტრაციის ამონაწერის გაცემისთანავე, კლიენტები იღებენ SMS შეტყობინებას დაცული ბმულით, რომლითაც ისინი გაივლიან სწრაფ და მარტივ ადაპტაციის პროცესს.

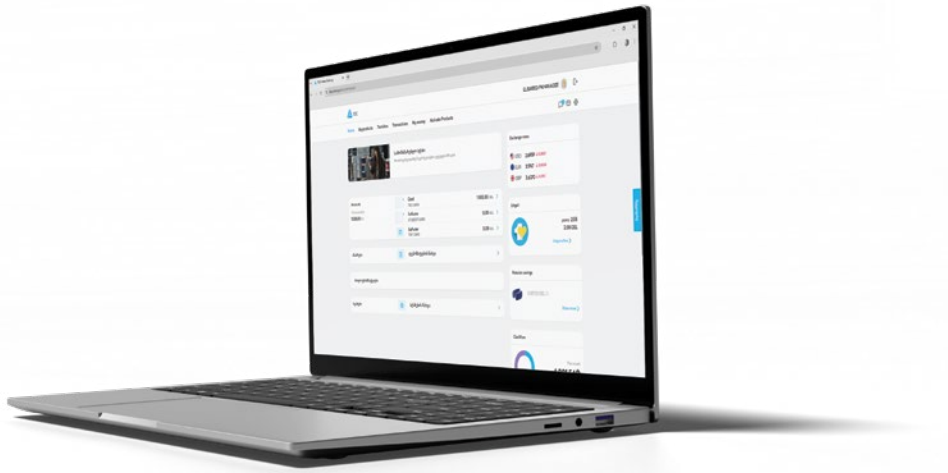
ჩაშვების შემდეგ, თითქმის 3,000-მა კომპანიამ გაიარა ინტეგრაციის პროცესი ამ ციფრული არხით, რაც უფრო მეტი დიგიტალიზაციისა და ოპერაციული ეფექტურობისკენ გადადგმულ მნიშვნელოვან ნაბიჯს წარმოადგენს. ამ მომენტისთვის ჩვენ ვმუშაობთ ინტეგრაციის გამოცდილების გაფართოებაზე არარეზიდენტ ბიზნეს კლიენტებზე, ყველა ბიზნეს ეკოსისტემაში წვდომისა და ინკლუზიურობის მეტად განვითარების მიზნით.

აიზნანისთვის ერთიანი ციფრული პლატფორმა

წლის განმავლობაში დავასრულეთ ჩვენი ბიზნეს აპლიკაციის სრული განახლება, მისი ფუნქციები ჩვენი ინტერნეტ ბანკის ფუნქციებს მოვარგეთ, რითაც მომხმარებლებს თავისი ფინანსების ერთ სივრცეში მართვის შესაძლებლობა მივეცით. ასევე დავნერგეთ რამდენიმე ინოვაციური ფუნქცია ორივე არხში, მათ შორის:

- მეწარმე მომხმარებლებს შეუძლიათ თიბისის ბიზნეს აპლიკაციაში შესვლა თავისი არსებული საცალო თიბისი მობაილ ბანკის ფას-კოდის გამოყენებით ან ბიომეტრიული ავტორიზაციის გზით. ეს აღმოფხვრის მომხმარებლის სახელისა და პაროლის დამახსოვრების საჭიროებას და შექმნის უხარვეზო გამოცდილებას, წარმატებული პირველი ავტორიზაციის 99%-იანი მაჩვენებლით.
- ინტეგრირებული უცხოური ვალუტის მოდული, რომელიც ბიზნესებს უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციის მომენტალურად განხორციელებისა და სავალუტო რისკის სრულად ციფრული ფორმით მართვის საშუალებას აძლევს, ადამიანური ჩართულობის გარეშე. ბაზრის განაკვეთები რეალურ დროში სრული გამჭვირვალობისა და კონტროლის შესაძლებლობებს ქმნის იმპორტიორების, ექსპორტიორებისა და ტრანს სასაზღვრო მეწარმეებისთვის.
- მრავალჯერადი გადარიცხვის ფუნქცია, რომელიც კომპანიებს საშუალებას აძლევს ერთდროულად გადაურიცხონ თანხები რამდენიმე თანამშრომელს ან გამყიდველს.
- დიდი რაოდენობით ხელფასების ან მომწოდებლისთვის თანხების გადახდა შესაძლოა განხორციელდეს ერთი დადასტურებით, რაც დროის დაზოგვისა და მექანიკური ხარვეზების შემცირების საშუალებას იძლევა.

ამ ინოვაციების მეშვეობით, თიბისიმ ათასობით ბიზნესს გაუმარტივა ფინანსების მართვის ყოველდღიური პროცესი, რაც მათ დროის დაზოგვაში, კაპიტალზე უფრო სწრაფად წვდომასა და უფრო ეფექტურად ფუნქციონირებაში ეხმარება.



ბიზნესისთვის ერთიანი ციფრული პლატფორმა საბანკო საქმიანობისთვის და არა მხოლოდ

ინტეგრაცია და წვდომის მართვა

- უხარვეზო ციფრული ინტეგრაცია
- ინტეგრაცია არარეზიდენტებისთვის
- მარტივი ავტორიზაცია Face ID და ფასკოდის გამოყენებით
- მეწარმეების ავტორიზაცია თიბისის საცალო Face ID/ფასკოდის გამოყენებით
- ანგარიშების გადართვა რამდენიმე კომპანიას შორის
- როლზე დაფუძნებული ნებართვები და დანახარჯების კონტროლები

ყოველდღიური საბანკო მომსახურება და ნაღდი ფულის მართვა

- უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციები
- ტრანზაქციების სრული მართვა
- საბანკო გეგმების გამოწერა
- ბალანსის ისტორიის მიკვლევადობა თარიღის მიხედვით
- ადგილობრივი, საერთაშორისო და მასობრივი გადარიცხვები
- მასშტაბირებადი გადახდების ინფრასტრუქტურა
- ფინანსური ანგარიში და ანგარიშგება
- მორგებადი მართვის პანელი ვიჯეტებით
- QR ანგარიშის რეკვიზიტები და სწრაფი მოქმედება

ბიზნესის დაფინანსების გადანყვეტილებები

- წინასწარ დამტკიცებული კრედიტის გაცემა
- მოთხოვნის საფუძველზე საკრედიტო ლიმიტები და გარანტიები
- ციფრული ტენდერის გარანტიები (E-ტენდერი)

ზრდისა და საოპერაციო ინსტრუმენტები

- ინვოისის შექმნა და მართვა
- „იცნობდე შენს კლიენტს“ შესაბამისობის მოდული
- ინტეგრირებული სახელფასო გადანყვეტილება
- ბიზნეს ფინანსური მენეჯერი (BFM) - შემოსავლებისა და ხარჯების ანალიტიკოსი
- ღია ბანკინგზე მიერთება
- აპლიკაციის ფუნქციების განახლებები და შეტყობინებები
- აპლიკაციის ბიზნეს შეტყობინებები ფუნქცია
- დაგეგმილი გადახდები და გადარიცხვები

ფართომასშტაბიანი არაფინანსური მხარდაჭერის პროგრამები ბიზნესებისთვის

ყოველწლიური ბიზნეს ჯილდო

თიბისი ამაცობს, რომ არის საქართველოში მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის ყველაზე მასშტაბური და პრესტიჟული დაჯილდოების - თიბისის ბიზნეს დაჯილდოების -ორგანიზატორი. ინიციატივის მიზანია მეწარმეობის კულტურის განვითარება, ბიზნესის განვითარების წახალისება და წარმატებული ისტორიების პოპულარიზაცია ქვეყნის მასშტაბით. განვლილი ცხრა წლის განმავლობაში ღონისძიებაში მონაწილეობა მიიღო 4,500-ზე მეტმა ბიზნესმა, რომლებიც აზიარებენ თავის გამოცდილებას და წვლილი შეაქვთ ენერგიულ და მზარდ ბიზნეს საზოგადოებაში. ყოველწლიურად საუკეთესო ბიზნესებს 5 სხვადასხვა კატეგორიის მიხედვით აჯილდოებენ: საუკეთესო პროდუქტი, საუკეთესო ინოვაციური სტარტაპი, გამორჩეული სოციალური პასუხისმგებლობა, გამორჩეული როლი რეგიონის განვითარებაში და საუკეთესო ფრილანსერი.

წელს რამდენიმე საინტერესო გაუმჯობესება დავნერგეთ პლატფორმის გავლენისა და ინკლუზიურობის გასაზრდელად:

- ჩვენ დავამატეთ სრულიად ახალი კატეგორია „საუკეთესო ფრილანსერი“, რომელიც აღიარებს თვითდასაქმებულნი პროფესიონალების გამორჩეულ წვლილს და მათ მზარდ როლს ბიზნეს ეკოსისტემაში.
- ჯილდოს თითოეული კატეგორიისთვის ერთი ნაცვლად სამი გამარჯვებული განისაზღვრება, რაც უზრუნველყოფს უფრო ფართო აღიარებას და ხელს უწყობს ერთობის უფრო ძლიერი გრძნობის განვითარებას. ყველა გამარჯვებული შესახებ ინფორმაცია შექდება მედიით და ისინი იღებენ ექსკლუზიურ პრიზებს, რათა კიდევ უფრო შევუწყოთ ხელი მათი ბიზნესის ზრდასა და განვითარებას.
- ცერემონიაში პირველად იქნა გათვალისწინებული ცოდნის გაზიარების კომპონენტი, რომელიც მოიცავდა მთავარ გამოსვლებს და პანელურ დისკუსიებს საქართველოს ბიზნეს სფეროს წამყვან წარმომადგენლებთან.

ჩვენს სტრატეგიულ პარტნიორთან „Global Climate Partnership Fund“ (GCPF) თანამშრომლობით, ასევე გვაქვს პატივი დავნერგოთ ორი სპეციალური საპატიო ჯილდო, რომლებიც ადასტურებს ჩვენს მდგრადობასა და ინკლუზიურობასთან დაკავშირებულ ღირებულებას „გენდერული თანასწორობა“ და „მწვანე ინიციატივა“.

წელს ამ დაჯილდოებამ თავი მოუყარა 445 რეგისტრირებულ ბიზნესს საქართველოდან. ღონისძიებაზე გამოვლინდა 17 გამორჩეული გამარჯვებული.

ბიზნეს განათლების უდიდესი პროგრამა საქართველოში

ცოდნაზე წვდომა ისეთივე მნიშვნელოვანია, როგორც ფინანსებზე წვდომა. სწორედ ამიტომ, ჩვენ ვქმნით ყველაზე სრულფასოვან სასწავლო ბიზნეს პროგრამებს, რომელთა მიზანია ქვეყნის მასშტაბით მეწარმეების დახმარება ზრდისთვის საჭირო ინსტრუმენტების ათვისებასა და უნარების განვითარებაში.

ათწლეულზე მეტია იქმნება თიბისის ბიზნეს განათლების პროგრამები განვითარების მიმართულებით წამყვან საერთაშორისო პარტნიორებთან, მათ შორის აზიის განვითარების ბანკთან (ADB) და სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისათვის ევროპის ფონდთან (EFSE) თანამშრომლობით. პროგრამა უზრუნველყოფს სასწავლო შესაძლებლობების ფართო სპექტრის შეთავაზებას, მათ შორის ონლაინ და ფიზიკურ ტრენინგებს, სემინარებს, კურსებს, პირისპირ კონსულტაციებს. ეს ინიციატივა ღიაა ყველა მეწარმისთვის და განვლილი წლის განმავლობაში ჩვენ ჩავატარეთ 50-მდე ბიზნეს განათლების ღონისძიება, რომლითაც დაახლოებით 3,500-მა მონაწილემ ისარგებლა.

ჩვენი ბიზნეს ეკოსისტემის გაძლიერება

წელს ასევე განვაგრძეთ ისეთ ინიციატივებში ინვესტირება, რომლებიც აძლიერებენ ბიზნეს ეკოსისტემას საქართველოში და ეხმარებიან ჩვენს მომხმარებლებს ცოდნის გაზიარებით, ცნობადობის ამაღლებითა და ტრანს სასაზღვრო შესაძლებლობების განვითარებით.

- ხუთშაბათის შეხვედრები: თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში, თელავსა და ახალციხეში ჩატარებულმა ხუთმა ფართომასშტაბიანმა შეხვედრამ თავი მოუყარა დაახლოებით 500 მეწარმესა და პროფესიონალს. თითოეულ სესიაზე ყურადღება გამახვილებული იყო სექტორის შესაბამის საკითხებზე, მოიცავდა ღია დისკუსიებს ინდუსტრიის ექსპერტებთან და სთავაზობდა ღირებულ კავშირებს და პრაქტიკულ ხედვებს ბიზნესის ზრდისთვის.
- მედია მხარდაჭერა: მომხმარებლებს უზრუნველყოფთ ცნობადობის გაზრდის შესაძლებლობით ბიზნეს ბლოგებით და ეროვნულ ტელევიზიებში მათ შესახებ ინფორმაციის გაშუქებით. ჩვენმა კონტენტმა 40-ზე მეტი წამყვანი მედია პლატფორმა მოიცვა, 25-ზე მეტი ბიზნესით, რომელიც სარგებლობს მაღალი ცნობადობითა და ახალ აუდიტორიებზე წვდომით.
- უზბეკეთის ბიზნეს გამოფენა: საქართველო-უზბეკეთის ბიზნეს გამოფენის მხარდაჭერა, რომელმაც 50 ქართულ კომპანიას მოუყარა თავი, ერთ-ერთი ცენტრალური და სწრაფად მზარდი ბაზრის მიერ შემოთავაზებული შესაძლებლობების შესასწავლად. ეს ინიციატივა ბიზნესებს ეხმარება პარტნიორობის დამყარებაში, ბაზრის დინამიკის გააზრებასა და საწარმოს მასშტაბის საქართველოს ფარგლებს გარეთ გაფართოებაში.

თეატრი, „სახელოსნო 42“ თიბისისთან დაკავშირებული წარმატების ისტორია



2023 წელს თიბისიმ აღიარა თეატრის „სახელოსნო 42“ პოტენციალი და სრულად დააფინანსა ახალი, დამოუკიდებელი თეატრალური სივრცე თბილისში. ამ ინიციატივის მიზანია თანამედროვე პლატფორმის შექმნა, რომელიც ხელს შეუწყობს ინოვაციას, თანამშრომლობასა და განათლებას საქართველოს თეატრალურ საზოგადოებაში.

დღეს თეატრი „სახელოსნო 42“ თვალსაჩინო მაგალითია იმისა, თუ როგორ შეუძლია კერძო სექტორის პარტნიორობას დააჩქაროს კულტურული განვითარება. თეატრი მასპინძლობს სპექტაკლებს, რომლებზეც მუდმივად ანშლავია. ის იზიდავს საერთაშორისო თანამშრომლობებს და სთავაზობს საგანმანათლებლო პროგრამებს, რომლებიც ხელს უწყობს საქართველოს შემოქმედებითი ეკონომიკის ზრდას. 2025 წელს პროექტის მიღწევები ასევე აღიარეს თიბისის ბიზნეს დაჯილდოებაზე, რაც ხაზს უსვამს მის მდგრად კულტურულ და ეკონომიკურ გავლენას.

* ელენე ზიზიბაძის ფოტო.

კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურება (CIB) და დაგროვილი ქონების მართვა (WM)

2025 წელს, ძლიერი ზრდის, ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული ინსტრუმენტების დანერგვისა და ციფრული არხების უწყვეტი განვითარებით, ჩვენ კიდევ უფრო გავაძლიერეთ ჩვენი CIB და WM მიმართულებები.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების (CIB) სესხები	კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების (CIB) დეპოზიტები	მართვის ქვეშ მყოფი აქტივები
€ 11.2 მლრდ (2024: € 9.9 მლრდ)	€ 12.3 მლრდ (2024: € 11.3 მლრდ)	€ 4.8 მლრდ (2024: € 4.4 მლრდ)

კორპორატიული საბანკო მომსახურება

უმსხვილესი და ყველაზე სანდო პარტნიორი იურიდიული პირებისთვის წამყვანი პოზიციით, როგორც სესხების, ისე - დეპოზიტების მიმართულებით

დაგროვილი ქონების მართვა

სწრაფად მზარდი დაგროვილი ქონების მართვის ბიზნესი მზარდი ფინანსური საკონსულტაციო და საბროკერო ფრანშიზით

საინვესტიციო საბანკო მომსახურება

თიბისი კაპიტალი - წამყვანი საინვესტიციო ბანკი კორპორატიული სასესხო კაპიტალის ბაზრის (DCM) ტრანზაქციებსა და კვლევებში

წლის მიმოხილვა

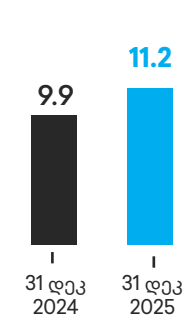
კორპორატიული საბანკო მომსახურება

კორპორატიული მომხმარებლისთვის ნომარ პირველი არჩევის სტატუსის შენარჩუნება

ჩვენი კორპორატიული საბანკო მომსახურების ბიზნესი, საკვანძო დარგებში წამყვანი კორპორაციების მხარდაჭერით, გადამწყვეტ როლს თამაშობს საქართველოს რეალური ეკონომიკის განვითარებაში. ღრმა სექტორული გამოცდილებისა და ურთიერთობებზე დაფუძნებული მოდელის გამოყენებით, ჩვენ ვცდილობთ ვიყოთ სასურველი ფინანსური პარტნიორი, ჩვენი კლიენტების ზრდის ხელშეწყობის მიზნით, ინდივიდუალური გადაწყვეტილებების, საკონსულტაციო შესაძლებლობებსა და შეუფერხებელი შესრულების შეთავაზების გზით. ჩვენი ყურადღება უმაღლესი ხარისხის მომსახურების უზრუნველყოფის მიმართ ასახულია 82%-იან ლოიალობის ინდექსში (NPS)¹ კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურებისთვის, რაც ჩვენი კორპორატიული კლიენტების ძლიერი ნდობისა და კმაყოფილების მაჩვენებელია.

2025 წელს კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების საკრედიტო პორტფელი 14%-ით გაიზარდა მუდმივი სავალუტო კურსის პირობებში და კარგად დივერსიფიცირდა ქართული ეკონომიკის ყველა მნიშვნელოვან დარგში, კონკრეტულად ძლიერი მაჩვენებლებით მშენებლობის, სამომხმარებლო საქონლის წარმოება-ვაჭრობისა და ტურიზმის სექტორებში. შედეგად, წლის ბოლოსთვის კორპორატიულ სესხებში ჩვენმა ბაზრის წილმა 43.6%² შეადგინა. პორტფელის კონცენტრაცია გონივრულ დონეზე შენარჩუნდა, სადაც ტოპ 10 მსესხებელმა მთლიანი საკრედიტო პორტფელის 5%-ს შეადგინა, რაც წინა წელთან შედარებით 0.8 საბაზისო პუნქტით შემცირებას წარმოადგენს. იმავე პერიოდში კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების დეპოზიტები 10%-ით გაიზარდა, მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში.

კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების (CIB) სესხები



კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების (CIB) დეპოზიტები



მოწინავე ტექნოლოგიების გამოყენება ძლიერი და მდგრადი ბიზნეს ღირებულების უზრუნველსაყოფად

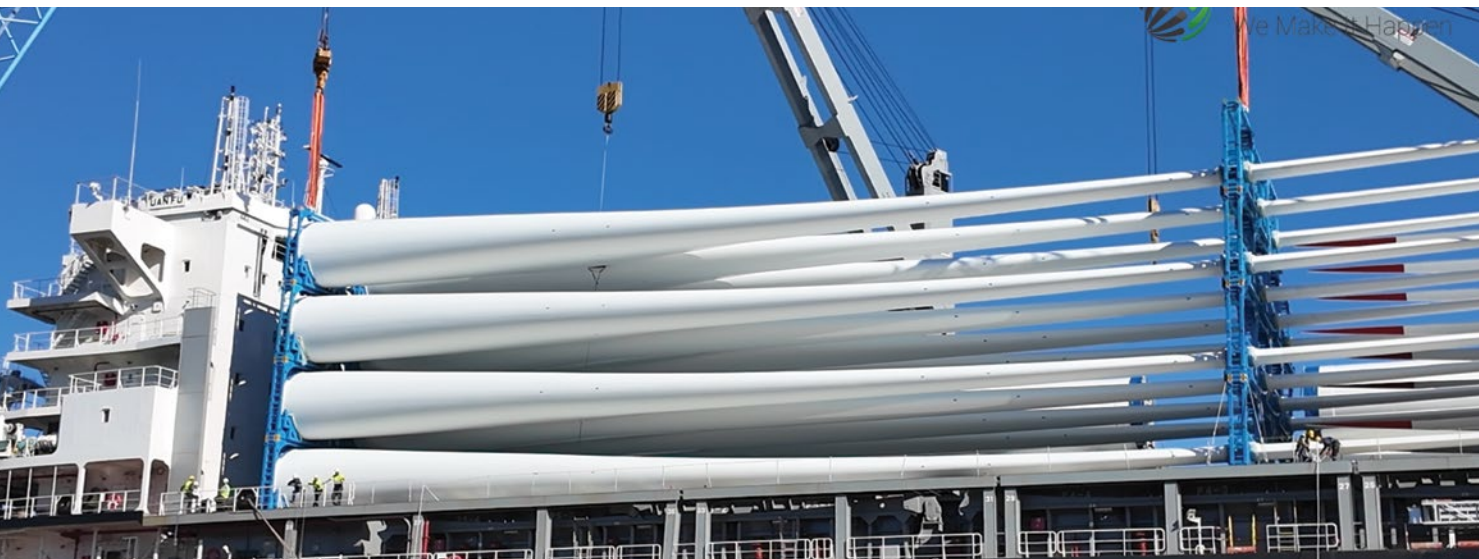
ბოლო წლებში დიგიტალიზაციისა და საკრედიტო პროცესის გარდაქმნის გზით, ჩვენი ყოვლისმომცველი დაკრედიტების პროცესის წარმატებით ოპტიმიზაციის შემდეგ, ჩვენ ტრანსფორმაციის მომდევნო ეტაპზე გადავიდით, ჩვენს კორპორატიული საბანკო საოპერაციო მოდელში ხელოვნური ინტელექტისა და მონაცემებზე დაფუძნებული მოწინავე შესაძლებლობების ინტეგრაციის გზით. 2025 წლის ერთ-ერთი მთავარი გამოწვევა იყო AI Analyst Copilot-ის დანერგვა, რომელიც უზრუნველყოფს საკრედიტო ანგარიშების ეტაპობრივ ავტომატიზაციას და ათავისუფლებს ანალიტიკოსების რესურსებს მეტად მნიშვნელოვანი სტრატეგიული სამუშაოს შესასრულებლად. ამ ინიციატივამ წინა წელთან შედარებით 11%-ით გააუმჯობესა სესხის გაცემის დრო, და 15 დღემდე შეამცირა ის.

ჩვენი კომერციული ეფექტურობის მეტად გაუმჯობესების მიზნით, ასევე დავხვეწეთ ჩვენი შიდა CRM-მოდული, მონაცემებზე დაფუძნებული განაცხადების გენერირების დანერგვის გზით, როგორც საკრედიტო, ისე არასაკრედიტო პროდუქტებისთვის, რაც აისახა დაახლოებით 3,300 განაცხადსა და წარმატებული კონვერტაციის 70%-იან მაჩვენებელში. ამასთან დაკავშირებით ჩვენ ვავითარებთ პლატფორმას „ბიონიკური კონსულტაციის“ მოდელის მიმართულებით, რომელიც ახდენს ხელოვნური ინტელექტით გენერირებული ინფორმაციის ბანკირის გამოცდილებასთან ინტეგრირებას და უზრუნველყოფს კლიენტებთან მეტად სწრაფ და პერსონალიზებულ მუშაობას.

2025 წლის განმავლობაში ჩვენ ასევე ვფოკუსირდით ჩვენი მომხმარებლების გამოცდილების გაუმჯობესებაზე ციფრულ არხებში, განსაკუთრებული ყურადღება კი მივანიჭეთ ფულის გადარიცხვის პროცესის გაუმჯობესებას. ჩვენ უზრუნველყავით მონაცემთა გადაცემის უხარვეზო პროცესი, განვახორციელეთ საწარმოო რესურსების დაგეგმვის (ERP) სისტემის სამუშაო პროცესების ინტეგრირება და პაკეტური გადარიცხვის პროცესების ოპტიმიზება, მათ შორის ხელფასების გადახდა უცხოელი თანამშრომლებისთვის, ჩვენი რეკონსილაციის მოდულის გაუმჯობესების გზით.

1 კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო მომსახურების (CIB) მომხმარებლების ლოიალობის ინდექსი (NPS) 2025 წლის დეკემბერში შეფასდა შიდა რესურსებით.
2 საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოქვეყნებული მონაცემების საფუძველზე.

ტრანსპორტირება და ლოგისტიკა



საქართველოს სტრატეგიული მდებარეობა შუა დერეფნის გასწვრივ ტრანსპორტირებასა და ლოგისტიკას ეკონომიკის ერთ-ერთ კრიტიკულ საყრდენად აქცევს, რაც ხაზს უსვამს ქვეყნის, როგორც რეგიონული სატრანზიტო და ლოგისტიკური ცენტრის, როლს. ამ სექტორმა მშპ-ის 6.3% შეადგინა და 2025-2028 წლებში მოსალოდნელია მისი ზრდა საშუალო წლიური 9%-იანი განაკვეთით. ამ დინამიკის გათვალისწინებით, თიბისი ბანკმა შეინარჩუნა სატრანსპორტო და ლოგისტიკური პროექტების მხარდაჭერისთვის მიზანმიმართული მიდგომა და 2025 წელს დააფინანსა 10 სასაწყობო პროექტი დაახლოებით 115,800 მ² ფართობით.

2009 წელს დაფუძნებული „გიანთი ლოჯისტიკის“ საქართველოს ერთ-ერთი უმსხვილესი ინტეგრირებული ლოგისტიკური მომსახურების მომწოდებელია, რომელიც ოპერირებს საკუთარი მძიმე ტექნიკითა და სატრანსპორტო ფლოტით, სასაწყობე მეურნეობასა და სრულ ლოგისტიკურ გადაწყვეტილებებზე მზარდი სტრატეგიული ორიენტაციით. ამ მომენტისათვის კომპანია ამუშავებს 20,000 მ² A კლასის სასაწყობო ფართს და ზრდის სიმძლავრეს დამატებით 25,000 მ² დამატებითი ფართის მშენებლობის გზით.

2025 წელს თიბისი ბანკმა დააფინანსა 13,000 მ² საწყობის მშენებლობა, რომელიც დღეს საქართველოს საცალო ვაჭრობის ერთ-ერთ უმსხვილეს კომპანიას აქვს იჯარით აღებული. „გიანთი ლოჯისტიკის“ მთლიანმა დაფინანსებამ 2025 წელს 20 მილიონი აშშ დოლარი შეადგინა, რითაც ხდება საწყობის გაფართოებისა და სტრატეგიულად მნიშვნელოვანი სატრანსპორტო პროექტების მხარდაჭერა, მათ შორის 36 ქარის ელექტროსადგურის ლოგისტიკური მომსახურება რუისში, საქართველო და თურქმენეთსა და ინდოეთს შორის დამაკავშირებელი ტრანსსასაზღვრო ენერგეტიკული ინფრასტრუქტურის მიწოდება.

მთლიანობაში, აღნიშნული ინიციატივები მნიშვნელოვანი დასტურია იმისა, რომ თიბისი გარდაიქმნება ინტელექტუალურ, ეფექტურ და მომხმარებელზე მეტად ორიენტირებულ კორპორატიული საბანკო მომსახურების ფრენჩიზად. ისინი ეფუძნება ციფრულ შესაძლებლობებს, მონიწივე ანალიტიკურ ინსტრუმენტებსა და ხელოვნურ ინტელექტს, რაც გვაძლევს საშუალებას შევთავაზოთ უმაღლესი ხარისხის მომსახურება, გავაუმჯობესოთ კომერციული შედეგები და კიდევ უფრო გავამყაროთ ჩვენი ლიდერის პოზიცია საქართველოს კორპორატიული საბანკო მომსახურების ბაზარზე.

დაგროვილი ქონების მართვა ჩვენი მასშტაბის გაფართოება და გადაწყვეტილებების გაუმჯობესება დაგროვილი ქონების მართვის სფეროში

ჩვენი დაგროვილი ქონების მართვის მიმართულება მომხმარებელს სთავაზობს მკაფიოდ დიფერენცირებულ ღირებულებებს, რომელიც მოიცავს დეტალურ ადგილობრივ ექსპერტიზას, წვდომას ინვესტიციებზე როგორც ადგილობრივ, ისე საერთაშორისო დონეზე, და პერსონალიზებულ საკონსულტაციო მოდელს. ჩვენ ვემსახურებით შეძლებულ, მაღალ შემოსავლიან და ძალიან მაღალ შემოსავლიან კლიენტებს, რომლებიც ჩვენზე აკეთებენ არჩევანს ჩვენი საბანკო და ინდივიდუალური საინვესტიციო გადაწყვეტილებების გამო, რასაც ემატება ექსკლუზიური lifestyle შეთავაზებები და წვდომა პრემიუმ ღონისძიებებზე საქართველოსა და მის ფარგლებს გარეთ.

2025 წელს ჩვენმა დაგროვილი ქონების მართვის მიმართულებამ კიდევ უფრო გააძლიერა კლიენტთა შესაძლებლობები, მომსახურების ხარისხისა და მასშტაბების მაქსიმალურად გაზრდის გზით, რაც დაგვცხმარა სასურველი ფინანსური პარტნიორის პოზიციის შენარჩუნებაში გემოვნებიანი კერძო კლიენტებისა და ინსტიტუციური დონის ინვესტორებისთვის. ეს გამოიხატა წინა წელთან შედარებით მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების 9%-იან ზრდაში, რამაც 4.8 მილიარდი ლარი შეადგინა.

ალტერნატიულმა საინვესტიციო გადაწყვეტილებებმა მნიშვნელოვანი როლი შეასრულეს ჩვენს დიფერენცირებასა და ზრდაში. ჩვენ მნიშვნელოვნად გავაფართოვეთ კლიენტების წვდომა ისეთ უნიკალურ და მაღალშემოსავლიან შესაძლებლობებზე, როგორიც არის წვდომა უზბეკეთის სწრაფად მზარდ ბაზარზე, რაც ტრადიციული რეგიონული განაწილების მიღმა ჩვენი კლიენტების პორტფელის უნიკალურ გეოგრაფიულ დივერსიფიკაციას უზრუნველყოფს. ამასთან, ჩვენი სტრატეგიული შესაძლებლობების განვითარების ფარგლებში, ჩვენ გავხდით პირველი საფინანსო დაწესებულება საქართველოში, რომელმაც საერთაშორისო გარე აქტივების მართვის კომპანიებისთვის სპეციალიზებული მომსახურების შეთავაზება შექმნა.

ჩვენი ბიზნესის მაჩვენებლები მეტად გამყარდა ჩვენი საერთაშორისო კლიენტების ბაზის გაფართოების გზით. არარეზიდენტი კლიენტების სეგმენტმა ძლიერი პოზიცია შეინარჩუნა. ამჟამად ჩვენ გვყავს კლიენტები 70-ზე მეტი ქვეყნიდან.

საინვესტიციო საბანკო მომსახურება

თიბისი კაპიტალი საინვესტიციო საბანკო გადაწყვეტილებების წამყვანი პროვაიდერია, რომელიც DCM/ECM, საბროკერო, კორპორატიული საკონსულტაციო და კვლევის მომსახურებებს სთავაზობს კლიენტებს საქართველოსა და კავკასიის რეგიონში. ჩვენ მაღალშემოსავლიან პირებს, საცალო ინვესტორებს, იურიდიულ პირებსა და საფინანსო დაწესებულებებს ვთავაზობთ პერსონალიზებულ საინვესტიციო საკონსულტაციო, საშემსრულებლო, ბაზრის ანალიზისა და სტრატეგიულ საკონსულტაციო მომსახურებებს.

წამყვანი სავალო კაპიტალის ბაზრები საქართველოში და საკონსულტაციო შესაძლებლობების გაფართოება

2025 წელს საქართველოს სავალო კაპიტალის ბაზარმა მნიშვნელოვანი ზრდის ტენდენციები განიცადა, რაც გამოწვეული იყო ადგილობრივი კორპორატიული ემიტენტების მზარდი ინტერესით. ამ წლის განმავლობაში თიბისი კაპიტალმა შეინარჩუნა დომინანტი მოთამაშის პოზიცია, დაახლოებით 54%-იანი¹ ბაზრის წილით და კიდევ უფრო მეტად გაამყარა ჩვენი ლიდერობა ადგილობრივ სავალო კაპიტალის სექტორში. მთლიანობაში თიბისი კაპიტალმა მონაწილეობა მიიღო 20 კერძო და საჯარო ოპერაციაში, ადგილობრივ და საერთაშორისო ბაზრებზე, რომლის მოცულობამაც 1.0 მილიარდ აშშ დოლარს გადააჭარბა.

2025 წელს ერთობლივი წამყვანი მენეჯერის ფუნქცია შევასრულეთ სილქ როუდ ჯგუფის 400 მილიონი აშშ დოლარის ღირებულების საერთაშორისო ობლიგაციების შეთავაზებაში, რომელიც საქართველოში უმსხვილეს კერძო კორპორატიულ ემისიას წარმოადგენდა. თიბისი კაპიტალი ასევე მოქმედებდა, როგორც ერთობლივი წამყვანი მენეჯერი საქართველოს ჯანდაცვის ჯგუფის მიერ 350 მილიონი ლარის გარემოსდაცვითი, სოციალური მმართველობის (ESG) ობლიგაციების გამოშვების ტრანზაქციაში. დღეის მდგომარეობით ეს არის ლარში დენომინირებული უმსხვილესი კორპორატიული ობლიგაციების ოპერაცია. ამასთან, ჩვენ რამდენიმე ექსკლუზიურ მანდატს ვფლობთ, მათ შორის თიბისი ლიზინგის 45 მილიონი ლარის ემისიას, რომელიც აშშ დოლარში დენომინირებულ უმსხვილესი საცალო ობლიგაციაა ადგილობრივ კაპიტალის ბაზარზე.

ამავდროულად, თიბისი კაპიტალი განაგრძობს თავისი რეგიონული მოთამაშის როლის განვითარებას. 2024 წელს უზბეკეთში ადგილობრივი ბაზრის ობლიგაციების გამოშვებაში ემიტენტის მრჩეველის რანგში პირველი მონაწილეობის შემდეგ, 2025 წელს თიბისი კაპიტალმა იმავე რანგში წარმატებით მიიღო მონაწილეობა უზბეკური ობლიგაციების ორ დამატებით ტრანზაქციაში, რითაც კიდევ უფრო გააფართოვა თავისი გავლენა და გააღრმავა ტრანსსასაზღვრო ინტეგრაცია კაპიტალის ბაზრებზე.

1 2025 წლის ბაზრის წილის დაანგარიშება მოიცავს როგორც საჯარო, ისე კერძო კორპორატიული ობლიგაციების განთავსებას ადგილობრივ ბაზარზე, გარდა back-to-back ტრანზაქციებისა, რომლებიც მოიცავს საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებების და ევროობლიგაციების ტრანზაქციებს.

ბიზნესის მიმოხილვა გაგრძელება

ეს დინამიკა კიდევ უფრო გაძლიერდა თიბისი კაპიტალისტის უზბეკეთში ლიცენზირებული საინვესტიციო შუამავლის სტატუსით ოპერირების ავტორიზაციის მინიჭებისა და ტაშკენტის რესპუბლიკური საფონდო ბირჟის ოფიციალურ წევრად დაშვებით გზით. ამ მნიშვნელოვანი ნაბიჯების შედეგად, თიბისი კაპიტალი გახდა პირველი უცხოური ფინანსური შუამავალი, რომელმაც უზბეკეთის კაპიტალის ბაზრის რეგულირების ტესტირების ფარგლებში ბირჟის მონაწილის სტატუსით იმოქმედა.

2025 წელს ჩვენმა შერწყმებისა და შესყიდვების (M&A) და კორპორატიულმა საკონსულტაციო გუნდმა წარმატებით შეასრულა არაერთი M&A და საკონსულტაციო მანდატი, მათ შორის, მონაწილეობა მიიღო სასტუმრო სექტორში წამყვან სტრატეგიულ მოთამაშეებს შორის ისტორიულ ტრანზაქციაში, რითაც კიდევ უფრო მეტად გაიმყარა პოზიცია ბაზარზე.

ჯილდოს მფლობელი კვლევები და ბაზრის ანალიტიკური მონაცემები

ჩვენი კვლევითი განყოფილება ეხმარება ინვესტორებს გადაწყვეტილებების მიღებაში დროული მაკროეკონომიკური და სექტორული ანალიზით, რომელიც ფოკუსირებულია საქართველოსა და ფართო რეგიონზე. დასკვნა ქვეყნდება ყოველკვირეულ, ყოველთვიურ და კვარტალურ ანგარიშებში სადაც ხდება ინვესტიციური სტრატეგიების და რისკების შეფასების ინფორმირება.

გარდა ამისა, თიბისი კაპიტალის კვლევითი გუნდი ასევე სპეციალიზდება გლობალური ბაზრის კვლევის მიმართულებით. გლობალური ბაზრის კვლევის განყოფილება უზრუნველყოფს გლობალური მაკროეკონომიკის, საკუთარი კაპიტალის, ფიქსირებული შემოსავლისა და სასაქონლო ბაზრების სიღრმისეულ გაშუქებას. ეს ანალიზები გარდაიქმნება პრაქტიკულ, ქმედით ხედვებად და ინდივიდუალურ პორტფელებად, რაც კლიენტებს საშუალებას აძლევს მიიღონ სანდო და კარგად ინფორმირებული საინვესტიციო გადაწყვეტილებები.

2025 წელს თიბისი კაპიტალმა 12 კონფერენციას უმასპინძლა, რომელზეც თავი მოუყარა ადგილობრივი და საერთაშორისო კორპორატიული საზოგადოების 2,500-ზე მეტ წარმომადგენელს. ჩვენმა კვლევამ მოგვცა ინფორმაცია როგორც ინოვაციური, ასევე ისეთი საინტერესო თემების შესახებ, როგორიცაა საქართველოს მზის ენერგიის პოტენციალი, ლოგისტიკა და საქართველოს, როგორც რეგიონული სატრანზიტო ცენტრის, განვითარებადი როლი. 2025 წელს თიბისი კაპიტალმა 200-მდე პუბლიკაცია გამოაქვეყნა, რითაც კვლევითი მიმართულება კლიენტებთან ურთიერთობისა და საინვესტიციო გადაწყვეტილებების მიღების მნიშვნელოვან საყრდენად აქცია. ყველა პუბლიკაცია ხელმისაწვდომია ბმულზე: www.tbccapital.ge.

ტრადიციული პუბლიკაციების გარდა, ჩვენ გავაფართოვეთ ჩვენი დაფარვის არეალი ვებინარებით და ვიდეოების ახალი სერიებით. 2025 წელს ასევე დავენერგეთ „Q&A - თიბისი კაპიტალი“, ინტერაქტიური პლატფორმა, რომელიც გამოიშვება შეკითხვების გაზიარებისა და მონაცემებისა და კვლევებზე დაფუძნებული პასუხების მიღების შესაძლებლობას აძლევს, რითაც გაძლიერდება ორმხრივი ჩართულობა და ჩვენი კვლევითი კონტენტის მასშტაბის, შესაბამისობისა და აქტუალობის გაფართოება.

ჯილდოები

Global Finance:	Euromoney	ADB
მიწოდების ჯაჭვის დაფინანსების საუკეთესო პროვაიდერი ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში, 2025	საუკეთესო კვლევითი ბანკი, 2025	ვაჭრობის დაფინანსების წამყვანი პარტნიორი საქართველოში, 2025
საუკეთესო კერძო ბანკი საქართველოში, 2025	საუკეთესო კერძო ბანკი საქართველოში, 2025	
საუკეთესო საინვესტიციო ბანკი საქართველოში, 2025	საუკეთესო FX ბანკი საქართველოში, 2025	
საუკეთესო ვაჭრობის დაფინანსების ბანკი საქართველოში, 2025		

ბაზარზე წამყვანი, ყოვლისმომცველი გადაწყვეტა, რომელიც ინვესტიციებზე წვდომას უფრო ფართოსა და ხელმისაწვდომს ხდის



საცალო კლიენტებისთვის საინვესტიციო შესაძლებლობების დემოკრატიზაციის მიმართ ერთგულებით, თიბისი კაპიტალმა განაგრძო თიბისის მობაილ ბანკის საინვესტიციო ფუნქციის გაუმჯობესება და შექმნა უწყვეტი, ინტუიციური საშუალება დამწყები და მასობრივი ბაზრის ინვესტორებისთვის.

წლის განმავლობაში ჩვენ შევცვალეთ ადაპტაციისა და პირველი შესყიდვის ფუნქცია, ადაპტაციის დროის 67%-ით - 68 წამამდე შემცირების გზით. ამასთან, დამატებითმა ახალმა ფუნქციებმა კიდევ უფრო გააძლიერეს ჩართულობა საინვესტიციო მიმართულებით - მათ შორის ჭკვიანი პორტფელების, რეგიონში პირველი რობოტიზებული საკონსულტაციო პროდუქტის განვითარებით, ასევე გაუმჯობესებული ანალიტიკური ინსტრუმენტებით, როგორიცაა საინვესტიციო სიახლეები ანალიტიკურ რეკომენდაციებთან ერთად და ფასის სამიზნე მაჩვენებლები გლობალური რეპუტაციის მქონე ინსტიტუციებისგან.

შედეგად, ყოველთვიურად აქტიური მომხმარებლების ბაზა გაორმაგდა და 113,000 კლიენტი შეადგინა, ხოლო მობაილ ბანკის პლატფორმის მომხმარებლების მართვის ქვეშ მყოფმა აქტივებმა 100 მილიონ აშშ დოლარს გადააჭარბა.

თიბისი ჯიშინგი

2025 წელს ჩვენ განვაგრძეთ ფოკუსირება საცალო და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სექტორში პოზიციის გამყარებაზე. შედეგად, ჩვენი მთლიანი სალიზინგო პორტფელი წინა წელთან შედარებით 38%-ით გაიზარდა და 613 მილიონი ლარი შეადგინა.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

ბაზრის წილი¹	მთლიანი სალიზინგო პორტფელი	მწვანე სალიზინგო პორტფელი	წმინდა მოგება
84.4% (2024: 86.3%)	₾ 613 მლნ (2024: ₾ 444 მლნ)	₾ 46 მლნ (2024: ₾ 40 მლნ)	₾ 30 მლნ (2024: ₾ 20.3 მლნ)

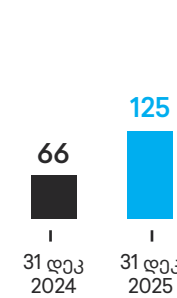
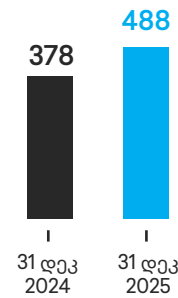
ერტი შეხედვით

თიბისი ბანკის სრულად კუთვნილი შვილობილი კომპანია, თიბისი ლიზინგი, საქართველოს წამყვანი არასაბანკო, აქტივებზე დაფუძნებული ფინანსური ორგანიზაციაა. ჩვენ ვემსახურებით 3,000-ზე მეტ კლიენტს საქართველოს მასშტაბით, აქტივების დაფინანსების მოქნილი, დიგიტალიზებული გადაწყვეტილებებით, რომლებიც ბიზნესის მდგრად ზრდასა და ფინანსურ ინკლუზიურობას უწყობს ხელს.

ჩვენი მომხმარებლების ბაზა მიკრო, მცირე და საშუალო სანარმოებს, ასევე საცალო მომხმარებლებს მოიცავს, სადაც MSME კლიენტები სალიზინგო პორტფელის 84%-ს, ხოლო საცალო მომხმარებლები - 16%-ს შეადგენენ. ჩვენ ძირითადად ვახდენთ მანქანა-დანადგარებისა და აღჭურვილობისთვის პერსონალიზებული ფინანსური და საოპერაციო ლიზინგის გადამწყვეტილების შთავაზებას. ჩვენი პორტფელი კარგად დივერსიფიცირებულია ინდუსტრიების მიხედვით, რაც მოიცავს სამშენებლო, განვითარების, მომსახურებების, გზის მშენებლობის, სამედიცინო, სასოფლო-სამეურნეო, სავაჭრო, სასტუმრო, სარესტორნო და კვების, განახლებადი ენერგიისა და საავტომობილო სფეროებს. ასევე აქტიურად ვმონაწილეობთ ორგანიზაციის „ანარმოე საქართველოში“ და სოფლის განვითარების სააგენტოს მიერ განხორციელებულ სუბსიდირების პროგრამებში, რაც ფერმერებისა და ბიზნესებისთვის სასოფლო-სამეურნეო პორტფელის თანადფინანსებაში დამატებით უზრუნველყოფს.

წლის მიმოხილვა

2025 წელს თობისი ძირითად ფინანსურ მაჩვენებლებში ძლიერი ზრდა დააფიქსირა. მთლიანი სალიზინგო პორტფელი 38%-ით გაიზარდა წინა წელთან შედარებით და 613 მილიონი ლარი შეადგინა, რაზეც იმოქმედა ძლიერმა მოთხოვნამ როგორც მიკრო, მიკრო და საშუალო საწარმოების, ისე საცალო სეგმენტებში. ამავდროულად, წმინდა მოგება 48%-ით გაიზარდა და 30 მილიონი ლარი შეადგინა 2025 წელს. გაუმჯობესებული ოპერაციული ეფექტურობის, მაღალი ხარისხის აქტივების ბაზისა და დისკიპლინირებული რისკების მართვის მხარდაჭერით.



2025 წელს ჩვენ შევინარჩუნეთ კაპიტალის მოზიდვის ძლიერი მაჩვენებელი, რის შედეგადაც წამყვანი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან მოვიპოვეთ 268 მილიონ ლარზე მეტი ოდენობის დაფინანსება - მათ შორის მწვანე, მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების, ასევე ქალებზე ორიენტირებული პროგრამებისთვის - მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის ზრდის, ფინანსური ინკლუზიურობისა და საქართველოს მწვანე ეკონომიკაზე გადასვლის მხარდასაჭერად. ასევე ჩვენ წარმატებით განვათავსეთ 45 მილიონი აშშ დოლარი არაუზრუნველყოფილ სახელმწიფო ობლიგაციებში ადგილობრივ ბაზარზე, რაც წარმოადგენს აშშ დოლარში დენომინირებული საცალო ობლიგაციების ყველაზე მასშტაბურ ემისიას საქართველოს კაპიტალის ბაზარზე და კიდევ ერთხელ ადასტურებს ჩვენი, როგორც „Fitch“-ის რეიტინგის (BB, სტაბილური პერსპექტივით) მქონე ემიტენტის, დამკვიდრებულ რეპუტაციას. ამ ტრანზაქციებმა მოახდინეს ჩვენი დაფინანსების ბაზის დივერსიფიკაცია და გააძლიერეს ჩვენი გრძელვადიანი ლიკვიდობა, ამავდროულად პირდაპირ გააუმჯობესეს ჩვენს მიერ ენერგოეფექტური და დაბალი გაფრქვევების მქონე აქტივების დაფინანსების შესაძლებლობა. შედეგად, წლის ბოლოსთვის ჩვენმა მწვანე სალიზინგო პორტფელმა 46 მილიონ ლარს მიაღწია, რაც წინა წელთან შედარებით 15%-იან ზრდას წარმოადგენს, რითაც გავიმტკიცეთ ჩვენი, როგორც მდგრადი და მწვანე დაფინანსების განვითარებაში მნიშვნელოვანი კონტრიბუტორის პოზიცია საქართველოში.

ზღოს განმავლობაში მდგრადი დაფინანსების სფეროში ჩვენი პროგრესი კიდევ ერთხელ იქნა აღიარებული, რადგან ჩვენ მივიღეთ კორპორატიული მდგრადობის ჯილდო კატეგორიაში „პარტნიორობა მდგრადი განვითარებისთვის“ (SDG) 17) „Deep Greening - Scaling Initiative“ ფარგლებში საქართველოში მზის PV სისტემების პოპულარიზაციის მიზნით ფონდთან „Green for Growth Fund“ (GGF) თანამშრომლობის გამო. ამასთან, გავხდით გაეროს გლობალური მეთანხმების ქსელის წევრი, რითაც კიდევ უფრო განვამტკიცეთ ჩვენი მზადყოფნა, საქმიანობა მსოფლიოს უდიდესი კორპორაციული მდგრადობის ინიციატივის პრინციპებთან შესაბამისობაში ვმართოთ.

მდგრადი დაფინანსების სფეროში მიღწეულ პროგრესთან ერთად, ჩვენ ვაგრძელებთ ციფრული ევექტურობის დანერგვას ჩვენს ღირებულებათა ჯაჭვში, რისკების შეფასებიდან - კლიენტებთან ურთიერთობის მართვასთან დაკავშირებული წარმოშობის ინსტრუმენტებამდე, ლიზინგის დამტკიცების ციკლების შემოკლებითა და კონვერტაციის მაჩვენებლების გაუმჯობესებით. ეს გაუმჯობესებები გვეხმარება მომხმარებელთა მოზიდვაში და ასევე ამაღლებს აქტივის ხარისხს რეოკორდ MSME, იმ საკალო შორტეჯელებში.

ამასთან, ჩვენ გავუმჯობესეთ ჩვენი front-end ციფრული პოზიცია ჩვენს ვებგვერდზე ლიზინგის ინტერაქტიური კალკულატორის დანერგვით, რომელიც ხელმისაწვდომია ლარში, აშშ დოლარსა და ევროში. ეს ინსტრუმენტი პოტენციურ კლიენტებს საშუალებას აძლევს წინასწარ შეაფასონ ყოველთვიური გადასახადები და შეასწონ პირველადი განაცხადი. შედეგად, იზრდება გამჭვირვალობა, უმჯობესდება ჩართულობა და მეტად ხელმისაწვდომი ხდება სერვისი თვითმომსახურებაზე ორიენტირებული მომხმარებლებისთვის. ასევე, დავასრულეთ ლიზინგის კლიენტებისთვის განკუთვნილი კლიენტის პორტალის განვითარება და ამჟამად ვუმუშაობთ მის ვებგვერდთან ინტეგრაციაზე. აღნიშნული პორტალი კლიენტებს შესაძლებლობას მისცემს რეალურ დროში მიიღონ ინფორმაცია საკუთარი ლიზინგის შესახებ, აკონტროლონ გრაფიკები და გადახდები, გაგზავნონ მომსახურების მოთხოვნები და ერთიანი ციფრული არხის მეშვეობით განახორციელონ გადახდები.

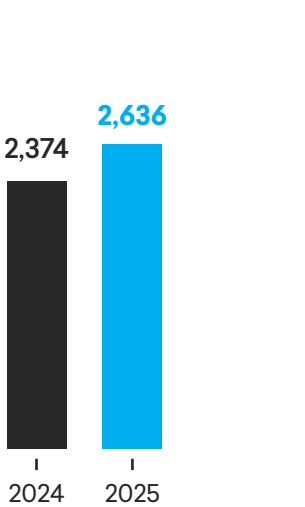
ბაზრის შესახებ ცნობიერების ამაღლებისა და ლიზინგის, როგორც ალტერნატიული დაფინანსების ინსტრუმენტის პროდუქტების კიდევ უფრო უკეთ გააზრების მიზნით, „InclusiFI“ პროგრამის ფარგლებში „Cassa Depositi e Prestiti (CDP)“-თან კოლაბორაციით შევქმენით საინტერესო და საგანმანათლებლო ვიდეო კლიპების სერია. ამ კლიპებმა გამოიწვია მაღალი ჩართულობა, დააგროვა 500,000-ზე მეტი ნახვა ჩვენს სოციალურ პლატფორმებზე და ხელი შეუწყო ინფორმაციის უფრო ფართო გავრცელებასა და ბიზნესის ზრდას.

სამოგავლო გეგმები

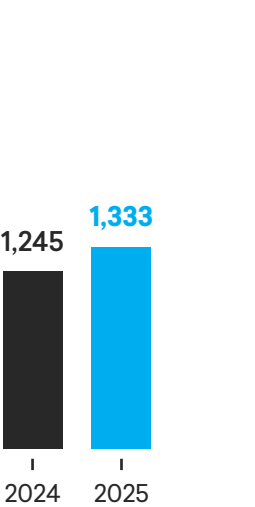
საქართველოს ლიზინგის ბაზარი ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში საშუალოდ 18%-იანი წლიური ზრდით ხასიათდებოდა, თუმცა ლიზინგის მოცულობა კვლავ საქართველოს მშპ-ის მხოლოდ დაახლოებით 1%-ს შეადგენს, რაც მნიშვნელოვნად დაბალია ანალოგიური ეკონომიკებისთვის დამახასიათებელ 4-5%-იან მაჩვენებელთან შედარებით. ძლიერი ინსტიტუციური მხარდაჭერის, მასშტაბირებადი ციფრული მოდელისა და ყოვლისმომცველი, ინკლუზიური პროდუქტული შეთავაზების ფონზე, თიბისი ლიზინგი უნიკალურად პოზიციონირებულია, რათა ეს სტრუქტურული ზრდის შესაძლებლობა სრულად ათვისოს.

მნიშვნელოვანი მიღწევები

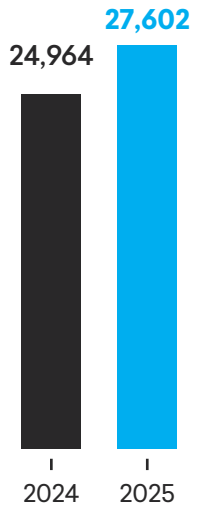
სულ საოპერაციო შემოსავალი (მლნ ლარი)



წმინდა მოგება (მლნ ლარი)



საკრედიტო პორტფელი (მლნ ლარი)



უკუგება კაპიტალზე (ROE)	წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM)	რისკის ღირებულება (CoR)
23.9% -1.2პპ წ/წ	5.8% +0.0პპ წ/წ	0.7% +0.2პპ წ/წ

კონსოლიდირებული მოგება-ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება

ათას ლარში	2025	2024	ცვლილება წ/წ
საპროცენტო შემოსავალი	3,619,183	3,135,908	15.4%
საპროცენტო ხარჯი	(1,807,459)	(1,544,916)	17.0%
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,811,724	1,590,992	13.9%
საკომისიო შემოსავალი	800,191	677,004	18.2%
საკომისიო ხარჯი	(347,241)	(278,914)	24.5%
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	452,950	398,090	13.8%
წმინდა შემოსავალი ვალუტის დერივატივებიდან, უცხოურ ვალუტაში ოპერაციებისა და კონვერტაციისას	347,390	367,783	-5.5%
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	23,468	16,515	42.1%
მეკავშირე საწარმოების მოგების წილი	572	574	-0.3%
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი	371,430	384,872	-3.5%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(177,407)	(109,510)	62.0%
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა ფინანსური მუხლებისთვის და არაფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება	(30,491)	(22,462)	35.7%
საოპერაციო შემოსავალი მოსალოდნელი საკრედიტო და არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შემდეგ	2,428,206	2,241,982	8.3%
პერსონალის ხარჯები	(475,952)	(439,830)	8.2%
ცვეთა და ამორტიზაცია	(127,216)	(118,283)	7.6%
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(269,096)	(221,371)	21.6%
საოპერაციო ხარჯები	(872,264)	(779,484)	11.9%
წმინდა მოგება დაბეგვრამდე	1,555,942	1,462,498	6.4%
მოგების გადასახადის ხარჯი	(222,488)	(217,782)	2.2%
წმინდა მოგება	1,333,454	1,244,716	7.1%
წმინდა მოგება, რომელიც მიეკუთვნება:			
- ბანკის აქციონერები	1,333,380	1,244,661	7.1%
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები	74	55	34.5%
სხვა სრული (ხარჯი)/შემოსავალი, გადასახადის გამოკლებით:			
პერიოდის სხვა სრული (ხარჯი)/შემოსავალი	(50,488)	26,179	NMF
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	1,282,966	1,270,895	0.9%

კონსოლიდირებული საბალანსო უწყისი

ათას ლარში	31-დეკ-2025	31-დეკ-2024	ცვლილება წ/წ
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,133,341	2,818,110	-24.3%
უკუშესყიდვა და გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები*	184,979	-	NMF
მოთხოვნა სხვა ბანკების მიმართ	54,905	20,153	NMF
სავალდებულო ფულადი ნაშთები სებ-ში	2,357,950	2,576,731	-8.5%
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, გადახდილი ავანსები და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	27,215,275	24,620,005	10.5%
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,764,224	5,369,290	7.4%
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	101,648	140,058	-27.4%
საინვესტიციო ქონება	11,403	9,752	16.9%
მიმდინარე მოგების გადასახადის წინასწარ გადახდა	28,974	50,892	-43.1%
გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივი	-	485	NMF
სხვა ფინანსური აქტივები	403,544	426,005	-5.3%
სხვა აქტივები	1,418,784	1,199,043	18.3%
არამატერიალური აქტივები	470,496	396,569	18.6%
გუდვილი	28,197	28,197	0.0%
სულ აქტივები	40,173,720	37,655,290	6.7%
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	6,891,552	7,316,632	-5.8%
სამომხმარებლო ანგარიშები	24,396,707	21,941,222	11.2%
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	519,581	373,905	39.0%
მიმდინარე მოგების გადასახადის ვალდებულება	63	62	1.6%
გადავადებული მოგების გადასახადის ვალდებულება	50,715	50,220	1.0%
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები**	1,293,619	1,172,101	10.4%
სხვა ვალდებულებები	192,416	197,945	-2.8%
სუბორდინირებული ვალი	910,299	1,148,374	-20.7%
სულ ვალდებულებები	34,254,952	32,200,461	6.4%
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	21,014	21,014	0.0%
საემისიო შემოსავალი	521,190	521,190	0.0%
გაუნაწილებელი მოგება	5,505,658	4,979,871	10.6%
სხვა რეზერვები	(129,429)	(67,498)	91.8%
მშობელი საწარმოს მფლობელებზე მიკუთვნებადი კაპიტალი	5,918,433	5,454,577	8.5%
არამაკონტროლებელი წილი	335	252	32.9%
სულ საკუთარი კაპიტალი	5,918,768	5,454,829	8.5%
სულ ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი	40,173,720	37,655,290	6.7%

*2025 წლის დეკემბრამდე, უკუშესყიდვა და გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები შესული იყო ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების მუხლში
**გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს დამატებითი ძირითადი კაპიტალის (AT1) სუბორდინირებულ ფასიან ქაღალდებს

ძირითადი კოეფიციენტები

კოეფიციენტები (ყოველთვიური საშუალო მაჩვენებლის საფუძველზე, საჭიროებიდან გამომდინარე)	2025	2024	ცვლილება წ/წ
მომგებიანობის კოეფიციენტი:			
უკუგება კაპიტალზე (ROE)	23.9%	25.1%	-1.2 პპ
უკუგება აქტივებზე (ROA)	3.5%	3.7%	-0.2 პპ
ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი	33.1%	32.8%	0.3 პპ
წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM)	5.8%	5.8%	0.0 პპ
სესხების ეფექტური განაკვეთი	11.9%	11.5%	0.4 პპ
დეპოზიტების ეფექტური განაკვეთი	4.7%	4.7%	0.0 პპ
დაფინანსების ხარჯი	5.6%	5.4%	0.2 პპ
აქტივის ხარისხი და პორტფელის კონცენტრაცია:			
რისკის ღირებულება	0.7%	0.5%	0.2 პპ
PAR 90 მთლიან სესხებთან	1.6%	1.4%	0.2 პპ
უმოქმედო სესხები (NPL) მთლიან სესხებთან	2.5%	2.2%	0.3 პპ
უმოქმედო სესხების (NPL) ანარიცხის დაფარვის კოეფიციენტი	56.9%	61.7%	-4.8 პპ
სულ უმოქმედო სესხების (NPL) დაფარვის კოეფიციენტი	126.7%	138.5%	-11.8 პპ
საკრედიტო ზარალის დონე მთლიან სესხებთან	1.4%	1.4%	0.0 პპ
დაკავშირებული მხარის სესხები მთლიან სესხებთან	0.0%	0.1%	-0.1 პპ
მთლიანი პორტფელის ტოპ-10 მსესხებელი	5.5%	6.3%	-0.8 პპ
მთლიანი პორტფელის ტოპ-20 მსესხებელი	8.5%	9.1%	-0.6 პპ
კაპიტალის და ლიკვიდობის პოზიციები:			
წმინდა სესხები დეპოზიტებთან მიმართებაში და IFI დაფინანსება	99.2%	99.9%	-0.7 პპ
ლევერიჯი (ჯერადი)	6.8x	6.9x	-0.1x
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	123.7%	123.9%	-0.2 პპ
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	127.7%	125.5%	2.2 პპ
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	16.6%	16.8%	-0.2 პპ
პირველადი კაპიტალი	19.8%	20.4%	-0.6 პპ
საზედამხედველო კაპიტალი	22.5%	23.8%	-1.3 პპ

რისკის მიმოხილვა - რისკის მართვა

რისკის მართვა

მიოზილიზა

ჯგუფში მოქმედებს ბიზნესზე ორიენტირებული რისკის მართვის მძლავრი და დამოუკიდებელი ჩარჩო. მისი მთავარი მიზანია საბალანსო უწყისის გრძელვადიანი რენტაბელურობის დაცვა რისკის გათვალისწინებით კორექტირებული შემოსავლების საფუძველზე. ეს მიზანი მიიღწევა რისკების მართვის ეფექტური ჩარჩოს დანერგვის გზით. ჯგუფმა თავისი ძირითადი მიზნების უკეთ განსახორციელებლად მიიღო რისკების მართვის ოთხი ძირითადი პრინციპი:

- რისკების გამჭვირვალედ მართვა, რათა უზრუნველყოს რისკის გარემოს კარგად გაგება, ფუნქციათაშორისი კოორდინაცია რისკის მართვის პრაქტიკაში და დაინტერესებული მხარეების ნდობა. რისკთან დაკავშირებულ პროცესებსა და პოლიტიკებში გამჭვირვალობა და თანმიმდევრულობა ქმნის ეფექტური რისკის მართვის საფუძველს და განამტკიცებს დაინტერესებული მხარეების ნდობას. რისკის მიზნებისა და სტრატეგიული პრიორიტეტების შესახებ მმართველი ორგანოების ინფორმირება და ყოვლისმომცველი უკუკავშირის პასუხისმგებლობით მიწოდება წარმოადგენს მთავარ პრიორიტეტებს რისკის მართვაზე პასუხისმგებელი პერსონალისთვის.
- რისკების გონივრულად მართვა შემოსავლების გრძელვადიანი ზრდისა და მედეგობის ხელშესაწყობად. რისკის მართვა აბალანსებს შემოსავლების გასაზრდელად რისკის სტრატეგიულად აღებას და დაცვის საიმედო მექანიზმებს ბაზრის გამოწვევების წინააღმდეგ, რაც ჯგუფს საშუალებას აძლევს გამოიყენოს შესაძლებლობები და ამავედროულად გაუძლოს სტრესულ მოვლენებს.
- უზრუნველყოფა, რომ რისკის მართვა სტრატეგიის განხორციელების ფუნდამენტური ნაწილი იყოს. რისკის მართვის ფუნქცია მთელი ორგანიზაციის საქმიანობის განუყრელი ნაწილია, რათა დაეხმაროს მას თავისი სტრატეგიული მიზნების მიღწევაში. იგი ახალისებს რისკების გამოვლენასა და მართვას ყველა დონეზე. რისკების მართვის ფუნქცია უზრუნველყოფს ჩარჩოს, რომლის ფარგლებშიც დაინტერესებული მხარეები უფლებამოსილნი არიან მიიღონ რისკზე დამყარებული გადაწყვეტილებები რისკების იდენტიფიცირების, რაოდენობრივი განსაზღვრისა და სათანადო ფასების დადგენის გზით. იგი ასევე ქმნის რისკების შემცირების ქმედებების შემუშავების პირობებს, რაც ხელს უწყობს სასურველი მოგების გრძელვადიან მიღებას და დაგეგმილი მიზნების მიღწევას.
- რისკის მართვის გამოყენება კონკურენტული უპირატესობის მოსაპოვებლად. ინსტრუმენტების შეთავაზება უფრო სწრაფი გადაწყვეტილებების მიღების და ბიზნეს ოპერაციების მხარდაჭერისთვის, გრძელვადიანი შემოსავლების ზრდისა და ბიზნეს მოდელის გამძლეობის უზრუნველყოფა რისკების მართვას ჯგუფის კონკურენტული სტრატეგიის უმთავრეს კომპონენტად აქცევს.

რისკის მართვის ჩარჩო

მთელი ორგანიზაციის მასშტაბით ჯგუფი იყენებს რისკების მართვის კომპლექსურ ჩარჩოს და დიდ ყურადღებას უთმობს მთელ ორგანიზაციაში რისკების მძლავრი კულტურის განვითარებას. ეს ჩარჩო უზრუნველყოფს მმართველობის იმ ეფექტური შესაძლებლობების და მეთოდოლოგიების არსებობას, რომლებიც ხელს უწყობენ რისკების გონივრულ მართვას და ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღებას.

ჯგუფის მთავარ სტრატეგიულ მიზნებთან შესაბამისობაში, რისკების მართვის ჩარჩო ადგენს სტანდარტებსა და ამოცანებს და ამავე დროს, განსაზღვრავს როლებსა და პასუხისმგებლობებს. ჯგუფის ძირითადი რისკები, რომლებიც დეტალურად არის განხილული წინამდებარე თავში, სისტემატურად კონტროლდება და იმართება რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში, რაც ხელს უწყობს თანმიმდევრულობას მთელ ორგანიზაციასა და მის შვილობილ კომპანიებში.

რისკების მართვის ღირექტორის ხელმძღვანელობით, ჯგუფის რისკების მართვის დამოუკიდებელი სამსახურის მიერ შემუშავებული ჩარჩო გადის ყოველწლიური განხილვის და დამტკიცების პროცესს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ. ეს მოიცავს რისკის მართვას ჯგუფის „დაცვის სამი ხაზის“ საოპერაციო მოდელის მიხედვით.

ჯგუფის რისკის აპეტიტი, რომელიც განმტკიცებულია საიმედო პრინციპებით, პოლიტიკებითა და პრაქტიკებით, განსაზღვრავს სხვადასხვა რისკის მიმართ ტოლერანტობის მისაღებ დონეს. ეს სტრუქტურირებული მიდგომა განსაზღვრავს რისკის მიღებას დადგენილ საზღვრებში, რაც უზრუნველყოფს პროაქტიულ და დისციპლინირებულ პოზიციას რისკის მართვასთან დაკავშირებით.

ჯგუფი მუშაობს იმ პრინციპით, რომ ყველა გუნდი ინაწილებს პასუხისმგებლობას რისკების მართვაზე, და ის განსაკუთრებულ აქცენტს აკეთებს იმ რისკებზე, რომლებიც დგება კლიენტის წინაშე. თუმცა, რისკების მართვის ფუნქცია გადამწყვეტ როლს ასრულებს რისკების მართვის საქმიანობის ზედამხედველობასა და მონიტორინგში. ეს თავის თავში მოიცავს ჩარჩოს შემუშავებას და მხარდამჭერი პოლიტიკების, სტანდარტებისა და საოპერაციო პროცედურების დაცვის უზრუნველყოფას. რისკების ღირექტორი რეგულარულად აცნობებს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტს ჯგუფის რისკის პროფილის, შედეგების და ასევე ჯგუფის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის შესახებ.

გარდა ამისა, ჯგუფმა დანერგა მკაცრი პროცესი არსებითი და განვითარებადი საფრთხეების გამოსავლენად და სამართავად. სამეთვალყურეო საბჭოს რეგულარულად ეცნობება იმ საფრთხეების შესახებ, რომლებიც პოტენციურად ნეგატიური ეფექტის მატარებელია ჯგუფის მიერ სტრატეგიული მიზნების შესრულებისთვის. ჯგუფის პრაქტიკული, კომპლექსური მიდგომა ითვალისწინებს არსებითი და განვითარებადი საფრთხეების ურთიერთდამოკიდებულებას და აუემჯობესებს დაინტერესებული მხარეებისთვის მიწოდებულ ზოგად ინფორმაციას რისკების შესახებ.

მმართველობა

ჯგუფის რისკების მართვის სტრუქტურა შექმნილია იმისათვის, რომ უზრუნველყოს საიმედო ზედამხედველობა და სტრატეგიული გადაწყვეტილებების მიღება რისკების მართვის ფარგლებში. თავისი არსით, რისკების მართვის კომიტეტები და ფუნქციები გადამწყვეტ როლს ასრულებენ მთლიანობაში ჯგუფის შიგნით და მის ცალკეულ შვილობილ კომპანიებში რისკების მართვის ეფექტური პრაქტიკების ორგანიზებაში.

იმის მიუხედავად, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე საბჭოები პასუხისმგებელნი არიან რისკების მართვის ზედამხედველობაზე, ზოგიერთ შემთხვევაში, რისკების მართვისა და კონტროლის საქმიანობა გადაეცემა რისკების კომიტეტებს მათ ეფექტურად სამართავად. ამ კომიტეტების პასუხისმგებლობები მოიცავს რისკის მართვის პრაქტიკების ჰარმონიზაციას სტრატეგიულ მიზნებთან, რისკის აპეტიტის განსაზღვრას, რისკის მართვის პოლიტიკების განხილვასა და დამტკიცებას, პასუხისმგებლიანი რისკის აღების კულტურის ფორმირებას და რისკის გამოვლენის და შეფასების პროცესების მონიტორინგს. კომიტეტებს ევალებათ იმ განვითარებადი და ძირითადი რისკების რეგულარული შეფასებების ზედამხედველობა, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ბიზნეს მოდელზე, შესრულების მაჩვენებლებზე, გადახდისუნარიანობასა და ლიკვიდობაზე. მათი, როგორც წინამძღოლის როლი, გადამწყვეტია რისკების ეფექტური მართვისა და ჯგუფის გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობისთვის.

ღირექტორთა საბჭოს დონეზე, კომიტეტები იღებენ გადამწყვეტ როლს თიბისის შვილობილ კომპანიებში რისკების ეფექტური მართვის უზრუნველყოფაში. იქნება ეს რისკების ერთი თუ მრავალი კომიტეტი მოქმედების უფრო დეტალური სფეროებით (მაგ. ფინანსური რისკები, რეპუტაციული რისკი ან ინფორმაციული უსაფრთხოება), მათი პასუხისმგებლობა მოიცავს რისკის ზემოქმედების საფუძვლიან ზედამხედველობას და რისკის შემცირებისა და კონტროლის შესახებ საკვანძო გადაწყვეტილებების მიღებას. მიუხედავად იმისა, რომ კონკრეტული მოვალეობები შეიძლება განსხვავდებოდეს, საერთო მისია უცვლელი რჩება: რისკების მართვის პრაქტიკის შესაბამისობაში მოყვანა მარეგულირებლის მოთხოვნებთან და რისკების მიმართ ტოლერანტულობასთან. იმ შემთხვევებში, როდესაც ჯგუფის მკირე ზომის კომპანიებს არ ჰყავთ რისკის კომიტეტები, ამ პასუხისმგებლობას საკუთარ თავზე იღებს ღირექტორთა საბჭო.

რისკის კულტურა და დაცვის სამი ხაზი

ჯგუფის რისკების მართვის ჩარჩოსა და პრაქტიკებს საფუძვლად უდევს რისკების მართვის ძლიერი კულტურა, რომელიც ხაზს უსვამს ორგანიზაციის მიერ რისკის გონივრულად და სტრატეგიულად აღების ვალდებულებას. ჯგუფი მოელის, რომ მისი ხელმძღვანელები ავლენენ რისკის მართვის ძლიერ ქცევას, უზრუნველყოფენ სიცხადეს რისკის აღების სასრველი დონის შესახებ, ანვითარებენ სათანადო შესაძლებლობებსა და ჩარჩოებს და ახდენენ თანამშრომლების მოტივაციას მიიღონ რისკზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებები.

რისკების მართვის კულტურის მარეგულირებელი ძირითადი პრინციპები ჯგუფის ყველა შვილობილ კომპანიაში მოიცავს შემდეგს: საბჭოს ხელმძღვანელობა (საბჭო იძლევა ტონს და ქმნის საფუძველს რისკების ცნობიერების კულტურისთვის მთელი ორგანიზაციის მასშტაბით); თანამშრომელთა გათვითცნობიერება და ანგარიშვალდებულება (ჯგუფი უზრუნველყოფს, რომ ყველა დონეზე თანამშრომლებმა გააცნობიერონ ორგანიზაციის მიდგომა რისკების მიმართ და ჰქონდეთ იმის მკაფიო გაგება, რომ ინდივიდები ანგარიშვალდებულნი არიან თავიანთი რისკის აღებასთან დაკავშირებული ქმედებების გამო, რომლებიც შესაბამება ჯგუფის სტანდარტებს); კომუნიკაცია (ლია, გამჭვირვალე და ეფექტური კომუნიკაცია ფუნდამენტურია ჯგუფის რისკის კულტურისთვის); და ანაზღაურების წახალისება (ჯგუფი აძლიერებს თავის რისკის კულტურას იმით, რომ ანაზღაურების სტიმულები შესაბამისობაში მოჰყავს რისკის მართვის გონივრულ პრაქტიკასთან).

რისკის კულტურის მიმართ ეს ყოვლისმომცველი მიდგომა უზრუნველყოფს იმას, რომ ჯგუფი და მისი შვილობილი კომპანიები შეიარაღებულნი არიან მდგრადი და პროაქტიული აზროვნებით, რომელშიც რისკების მართვა მყარად ზის ორგანიზაციის საქმიანობის წარმმართველი ფაქტორების ერთობლიობაში.

რისკების სრულყოფილად მართვის მიზნით, ჯგუფი იყენებს დაცვის სამ ხაზიან მოდელს:

- დაცვის პირველი ხაზი: ბიზნეს ხაზები, რომლებიც გამოდიან დაცვის წინა ხაზზე, მონაწილეობენ რისკის აღების საქმიანობაში, აცნობიერებენ რა რისკებზე მათ გავლენას, რომლებმაც შეიძლება ხელი შეუწყონ ან შეაფერხონ ჯგუფის მიზნების მიღწევა. კარგად ჩამოყალიბებული რისკის კულტურა წარმოადგენს რისკის აღების გადაწყვეტილებების მიღების საფუძველს.
- დაცვის მეორე ხაზი: რისკების მართვის ფუნქციები უზრუნველყოფს რისკების ეფექტურ მართვას და კონტროლს გამოცდილების კონსოლიდაციით, რისკების გამოვლენით, გაზომვით და მონიტორინგით და პირველი ხაზისთვის დახმარების განწევით. ისინი მოქმედებენ ბიზნეს მიმართულებებისგან დამოუკიდებლად და უზრუნველყოფენ ჩარჩოებისა და ინსტრუმენტების არსებობას რისკების ეფექტურად მართვისთვის.
- დაცვის მესამე ხაზი: შიდა აუდიტის ფუნქცია სამეთვალყურეო საბჭოს უზრუნველყოფს იმ გარანტიით, რომ დაცვის როგორც პირველი, ისე მეორე ხაზის რისკების მართვისა და კონტროლის ძალისხმევა აკმაყოფილებს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილ მოლოდინებს.

რისკის აკჰიტიი

რისკის აპეტიტი განისაზღვრება, როგორც მისაღები ლიმიტების ერთობლიობა, რომელიც აყალიბებს რისკის კომბინირებულ დონეს, რომლის მისაღებადაც ჯგუფი ან მისი მთავარი შვილობილი კომპანიები მზად არიან მოგების მიღების და ღირებულების შექმნის მიზნით, დამტკიცებული სტრატეგიის შესაბამისად. ჯგუფის რისკის აპეტიტის ჩარჩო, რომელიც მართავს სამეწარმეო რისკის მართვის პროცესს, ადგენს ჯგუფის საქმიანობის შედეგების სამართავად დასაშვები დონის რისკის აღების მასშტაბს და პროცესს.

რისკის მიმოხილვა - რისკის მართვა გაგრძელება

ჯგუფის მუდმივად ცვალებადი რისკის პროფილის გათვალისწინებით, ჯგუფის და მისი ძირითადი შვილობილი კომპანიების რისკის აპეტიტის ჩარჩოები რეგულარულად განიხილება, ახლდება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ისინი შეესაბამებოდეს ჯგუფის რისკის ალების სასურველ დონეს.

რისკის იდენტიფიკაცია

რისკების იდენტიფიცირება წარმოადგენს ფუნდამენტურ ეტაპს ჯგუფის რისკების მართვის პროცესში. ეს პროცესი სისტემატურად ავლენს და ახდენს დოკუმენტირებას იმ ნებისმიერი შესაძლო პირდაპირი ან არაპირდაპირი რისკების, რომლებმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ორგანიზაციული მიზნების მიღწევაზე. ამ რისკების ამომწურავი, პროაქტიული გამოვლენის უზრუნველსაყოფად, ეს პროცესი იყენებს მონაცემებს როგორც ჯგუფის დაცვის ხაზებიდან ორგანიზაციის შიგნით, ისე გარეშე დაინტერესებული მხარეებისგან.

ჯგუფში რისკის იდენტიფიკაციის პროცესი რეგულირდება რისკის რეესტრის ჩარჩოს მიხედვით. რისკების რეესტრის რეგულარული მიმოხილვა და კორექტირება ხორციელდება მისი მუდმივი აქტუალურობისა და ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად.

რისკების შეფასება

ჯგუფი მნიშვნელოვან აქცენტს აკეთებს რისკის შეფასების მიმართ ყოვლისმომცველ მიდგომაზე, რაც შეესაბამება მის ვალდებულებას რისკის მართვის პროაქტიული პრაქტიკის მიმართ. თითოეულ გამოვლენილ რისკის მიმართულებას თან ახლავს რაოდენობრივი და ხარისხობრივი გაზომვის ინსტრუმენტები. პროცესი დინამიურია და მუდმივად ადაპტირდება ფინანსურ და მარეგულირებელ გარემოს ცვლილებებთან მიმართებაში. რეგულარული მიმოხილვები და შეფასებები უზრუნველყოფს რისკების გაზომვის ინსტრუმენტებისა და მეთოდოლოგიების ეფექტურობას.

რისკის მითიგაცია

რისკის მითიგაცია არის პროაქტიული მიდგომა, რომელიც მიზნად ისახავს რისკების შესაძლო უარყოფითი შედეგების მინიმუმამდე შემცირებას. ყველა არსებითი რისკის მიმართ პროაქტიული მიდგომის გამოსავლენად, ჯგუფი შეიმუშავებს და ახორციელებს ჰარმონიზებულ რისკების პოლიტიკასა და ჩარჩოებს, რომლებიც ასრულებენ საკვანძო როლს შემდეგის მეშვეობით:

- სტანდარტებისა და სახელმძღვანელო პრინციპების განსაზღვრა – რისკების პოლიტიკა განსაზღვრავს ორგანიზაციის შიგნით რისკების მართვის სტანდარტებსა და სახელმძღვანელო მითითებებს და უზრუნველყოფს სტრუქტურირებულ მიდგომას რისკების პრობლემის მოგვარების, თანმიმდევრულობის და მარეგულირებელ და შიდა მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
- როლებისა და მოვალეობების განსაზღვრა – რისკების პოლიტიკა განსაზღვრავს სხვადასხვა პირისა და დეპარტამენტის როლებსა და მოვალეობებს რისკების მითიგაციის პროცესში.
- პროცედურების ჩამოყალიბება – რისკების პოლიტიკა უზრუნველყოფს რისკების მითიგაციის ღონისძიებების პროცედურების შემუშავების სახელმძღვანელო ჩარჩოს.

ყველა პოლიტიკა ექვემდებარება რეგულარულ მიმოხილვასა და განახლებას, რათა დროთა განმავლობაში მოერგოს ახალ გამოწვევებს და დაიხვეწოს მისი რისკების მართვის სტრატეგიები.

რისკების მონიტორინგი და ანგარიშგება

რისკების შესახებ ანგარიშგება წარმოადგენს ჯგუფის რისკების საიმედო მართვის ჩარჩოს ქვაკუთხედს. ჯგუფს და მის შვილობილ კომპანიებს ევალებათ დანერგონ რისკების შესახებ ანგარიშგების საიმედო პროცესები. ეს პროცესები მიზნად ისახავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს, ასევე უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელობის რეგულარულ ინფორმირებას არსებითი რისკების ზემოქმედებისა და რისკის საერთო პროფილის შესახებ.

რეგულარული მონიტორინგი აუცილებელია დადგენილ რისკის აპეტიტთან და საზედამხედველო ლიმიტებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად. ის ასრულებს პროაქტიული ღონისძიების ფუნქციას უმთავრეს რისკის გარემოს ევოლუციაზე დასაკვირვებლად. ჯგუფი ხაზს უსვამს რისკების ანგარიშგების მიმართ სტრუქტურირებულ მიდგომას, მათ შორის მონიტორინგს, რისკების ეფექტიანი გამოვლენის, შეფასებისა და კომუნიკაციისათვის. ეს უზრუნველყოფს მკაფიო და დროული ინფორმაციის მიწოდებას, ზრდის ანგარიშვალდებულებას დაინტერესებულ მხარეებს შორის რისკების მართვისა და გადაწყვეტის სფეროში.

გარდა რეგულარული ანგარიშგებისა, რიგგარეშე ანგარიშგება შეიძლება გამომწვეული იყოს მოწყვლადობის მთავარი შემთხვევებით, მნიშვნელოვანი რისკების გამოვლენით ან რისკების მიზნობრივი პროფილიდან გადაცდომებით. ეს მოქნილი მიდგომა უზრუნველყოფს, რომ რისკების ანგარიშგების მექანიზმი კვლავ ოპერატიულად ირეაგირებს წარმოშობილ რისკებსა და ცვალებად გარემოებებზე.

შიდა კონტროლი

თიბისი ჯგუფს დანერგილი აქვს შიდა კონტროლის ინტეგრირებული ჩარჩო, რომელიც უზრუნველყოფს რისკის მართვის, კონტროლის, შესაბამისობის და შიდა აუდიტის ფუნქციებს სინქრონიზებას ეფექტურობისა და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიზნებისთვის. ეს ყოვლისმომცველი ჩარჩო უზრუნველყოფს პოლიტიკისა და პროცედურების ზედმიწევნით დაცვას, რაც მორგებულია ჩვენი პროდუქტებისა და მომსახურების მრავალფეროვან

საჭიროებებზე. ინტეგრირებული მიდგომა ასევე საშუალებას გვაძლევს შევექმნათ ერთიანი მონაცემთა ბაზა, რომელიც აერთიანებს ინფორმაციას დაცვის პირველი, მეორე და მესამე ხაზებიდან, ისევე როგორც იურიდიული და შესაბამისობის განყოფილებებიდან, რაც ხაზს უსვამს ჩვენს პასუხისმგებლიან მიდგომას გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების მიმართ.

შიდა კონტროლის ჩარჩო ასევე მოიცავს მაღალი და კრიტიკული რისკის შემცველი პროცესების შეფასებას, ტესტირებასა და შემდგომ მონიტორინგს. ამავდროულად, იგი ფოკუსირებულია რისკების შესახებ ცნობიერების ამაღლებასა და შიდა კონტროლის მექანიზმების დახვეწაზე. უწყვეტი მონიტორინგი და გაუმჯობესებისკენ მიმართული ინიციატივები ამ სტრუქტურის განუყოფელი ნაწილია, რაც ზრდის საოპერაციო ეფექტიანობას. აღნიშნული მიდგომა აძლიერებს შიდა კონტროლის კულტურას და კიდევ ერთხელ ადასტურებს, რომ რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების მართვის მაღალი ხარისხი ჩვენი უპირატესი პრიორიტეტია.

სტრას-ბასტირება და გაუთვალისწინებელ ვითარებაში მოქმედებაის დაგეგმვა

აუცილებელია, რომ ჯგუფმა შეისწავლოს თავისი ფინანსური მაჩვენებლები იმ პირობებში, რომლებიც განსხვავდება საბაზისო მოლოდინებისგან. ამ მიზეზით, ჯგუფი საკუთარ თავს უქვემდებარებს სხვადასხვა სტრესულ სცენარს სუსტი მხარეების გამოსავლენად, შესაძლო დანაკარგების განსაზღვრისა და რისკების მითიგაციის ზომების საკმარისობის შესაფასებლად. ამჟამად, ბანკმა ჩამოაყალიბა საკუთარი ყოვლისმომცველი სტრეს-ტესტირების ჩარჩო, რომელიც მოიცავს მთელ რიგ სცენარებს თავისი მდგრადობის შესაფასებლად. ეს მოიცავს კაპიტალთან, ლიკვიდობასთან, კრედიტთან, კიბერ და სხვა რისკ-ფაქტორებთან დაკავშირებულ სცენარებს, რომლებიც შეესაბამება რისკების ძირითად გარემოს. სტრეს-ტესტს გადამწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ისეთი არასასურველი პირობების მიმართ მედეგობის შესაფასებლად, როგორიცაა ეკონომიკური კრიზისი, ბაზრის არასტაბილურობა და გაუთვალისწინებელი მოვლენები. რეგულარული მიმოხილვები და კორექტირებები აუცილებელია სტრეს-ტესტის ჩარჩოების მუდმივი აქტუალურობისა და ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად.

ბანკი რეგულარულად ატარებს სტრეს-ტესტებს. სტრეს-ტესტები ტარდება ან წინასწარ განსაზღვრულ ჩარჩოების მიხედვით, მაგალითად, კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი (ICAAP), ლიკვიდობის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი (ILAAP) და გაჯანსაღების გეგმა, და/ან ერთჯერადად, რათა შეფასდეს მთელი სისტემის მასშტაბით გარკვეული ან იდიოსინკრაზიული მოვლენების გავლენა ბანკის კაპიტალზე, ლიკვიდობაზე და ფინანსურ მდგომარეობაზე. მიუხედავად იმისა, რომ სტრეს-ტესტების საერთო მიდგომა თანმიმდევრულია, სტრესული სცენარების სერიოზულობა განსხვავდება შესაბამისი ჩარჩოდან გამომდინარე.

გარდა სტრეს-ტესტის ანალიზისა, გაჯანსაღების გეგმა ასრულებს სტრატეგიული სახელმძღვანელოს ფუნქციას როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ასევე ხელმძღვანელობისთვის, რათა უზრუნველყოს მზადყოფნა კონკრეტულ სტრესულ პირობებში. გაჯანსაღების გეგმა უზრუნველყოფს გაჯანსაღების მკაფიო ვარიანტებს იმ კონკრეტული ნაბიჯების მითითებით, რომლებიც უნდა გადაიდგას, მათ შორის შიდა და გარე დაინტერესებული მხარეების გამჭვირვალე და დროული ინფორმირება. ჩარჩო ექვემდებარება რეგულარულ მიმოხილვებს და კორექტირებებს, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მისი თანმიმდევრული აქტუალურობა და ეფექტურობა.

ბანკს ასევე დანერგილი აქვს ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა. ეს გეგმა უზრუნველყოფს იმას, რომ ორგანიზაცია მზად იყოს ეფექტური რეაგირება მოახდინოს შეფერხებებზე. შეფერხებების დროს შემოსავლების ნაკადების შენარჩუნებისა და ფინანსური დანაკარგების მინიმუმამდე შემცირების სტრატეგიების დასახვით, ეს პრაქტიკები ხელს უწყობს ორგანიზაციის ფინანსური სტაბილურობისა და გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობის დაცვას.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები

ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები

რისკების მართვა არის ჯგუფის სტრატეგიის უმნიშვნელოვანესი ელემენტი. მნიშვნელოვანია იმ განვითარებადი რისკებისა და გაურკვევლობების გამოვლენა, რომლებმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიონ ჯგუფის მუშაობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და პერსპექტივებზე. ამ ნაწილში გაანალიზებულია ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები და გაურკვევლობები. თუმცა, ჩვენ არ შეგვიძლია გამოვრიცხოთ, რომ ჯგუფის საქმიანობაზე გავლენა შეიძლება იქონიოს ქვემოთ ჩამოთვლილის გარდა სხვა რისკებმა და გაურკვევლობებმა.

სამეთვალყურეო საბჭომ განახორციელა ჯგუფის წინაშე არსებული როგორც ძირითადი, ისე განვითარებადი რისკებისა და ჯგუფის საქმიანობის გრძელვადიანი სიცოცხლისუნარიანობის გულდასმითი შეფასება, იმის დასადგენად, უნდა იქნეს თუ არა გამოყენებული მოქმედი საწარმოს პრინციპი ბუღალტრული აღრიცხვისთვის.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

საკუთრიკური ფოკუსი 2025 წელს

1. ჯგუფის საქმიანობას შეიძლება საფრთხე შეუქმნას მისი საქმიანობის ქვეყნებში შიდა პოლიტიკური დაძაბულობის და გაურკვევლობების პოტენციურმა უარყოფითმა ეფექტებმა.

რისკის აღწერა

ჯგუფის საქმიანობა მნიშვნელოვნად მოწყვლადია ქართულ ბაზარზე განვითარებული გეოპოლიტიკური მოვლენების მიმართ.

დაძაბული პოლიტიკური გარემო 2025 წელსაც რისკის უმთავრესი წყარო იყო ქართული ბაზრისთვის. 2024 წლის 26 ოქტომბრის საპარლამენტო არჩევნების შემდეგ პოლიტიკური კლიმატი საქართველოში დაიძაბა, რადგან ოპოზიციური პარტიები არ დაეთანხმნენ არჩევნების შედეგებს. დაძაბულობამ იმატა 28 ნოემბრის შემდეგ, როდესაც მთავრობამ გამოაცხადა ევროინტეგრაციის მოლაპარაკების დროებითი შეჩერება 2028 წლის ბოლომდე.

ამ განცხადებამ მთელ ქვეყანაში მასობრივი პროტესტი გამოიწვია, რომელიც 2025 წელსაც გაგრძელდა, თუმცა უფრო ზომიერი მასშტაბით. ოპოზიციური პარტიების უმეტესობამ ბოიკოტი გამოუცხადა პარლამენტს. პროტესტის მონაწილეების დაკავებამ და ოპოზიციის ზოგიერთი ლიდერის დაპატიმრებამ კი ხელი შეუწყო პოლარიზაციის გაღრმავებას. საქართველოს პოლიტიკურ გარემოზე ასევე გავლენას ახდენდა ცვალებადი საერთაშორისო დინამიკა, მათ შორის მთავარ გლობალურ და რეგიონულ პარტნიორებთან ურთიერთობებში მომხდარი ცვლილებები. მიუხედავად იმისა, რომ აშშ–სა და ევროპის ქვეყნებს ჯერჯერობით არ მიუღიათ ისეთი პირდაპირი ზომები, რომლებიც გავლენას მოახდენდა ქვეყნის ეკონომიკაზე ან ინსტიტუციებზე, უფრო კრიტიკული დამოკიდებულება და საერთაშორისო თანამშრომლობასთან მიმართებით მომხდარი ცვლილებები, რაც დემოკრატიული უკუსვლის შესახებ განცხადებებს მოჰყვა, ამწვავებს გაურკვევლობის ატმოსფეროს. ეს კი პოტენციურ რისკფაქტორს წარმოადგენს.

ეკონომიკური თვალსაზრისით, 2025 წელი იყო გრძელვადიან ტენდენციებთან გარკვეულწილად დაახლოების წელი. 2024 წელს გამწვავებულმა პოლიტიკურმა დაძაბულობამ ლარის მიმართ ნდობა შეარყია და გაზარდა ბუნდოვანების დონე, როგორც ქვეყნის შიგნით, ისე გარეთ. ყოველივე აქედან გამომდინარე, გაუარესებულმა მოლოდინებმა და დაძაბულმა გარემომ უარყოფითი, თუმცა მაინც ზომიერი, გავლენა იქონია ტურიზმსა და სამომხმარებლო ხარჯვაზე ხანგრძლივი მოხმარების საქონელზე 2024 წლის ბოლოსა და 2025 წლის პირველ თვეებში, გაამძაფრა გაუფასურების ზეწოლა ლარზე, რაც კიდევ უფრო გაამწვავა საბანკო სისტემაში დეპოზიტების მასობრივმა კონვერტაციამ ეროვნულიდან უცხოურ ვალუტაში. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) მოახერხა ლარზე არსებული ზეწოლის დაბალანსება აქტიური სავალუტო ინტერვენციებით, თუმცა ამან მნიშვნელოვნად გამოფიტა ქვეყნის რეზერვები, რომლის მოცულობაც საერთაშორისო სავალუტო ფონდის მიერ ადეკვატურად მიჩნეულ დონეს ჩამოსცდა. თუმცა, მიუხედავად იმისა, რომ პოლიტიკური გარემო პოლარიზებული რჩებოდა 2025 წლის განმავლობაში, ხარჯვის დინამიკა მარტიდან გაუმჯობესდა. კერძოდ, ეკონომიკური გარემო ლარის კურსის მხრივ უფრო ხელსაყრელი გახდა, გაუმჯობესებული წმინდა სავალუტო შემოდინებებისა და დეპოზიტების მზარდი ლარიზაციის ფონზე. ამან სებ–ს საშუალება მისცა, წლის განმავლობაში სავალუტო ბაზარზე 2.4 მილიარდ აშშ დოლარზე მეტი შეესყიდა და შეევსო თავისი საერთაშორისო რეზერვები ისტორიულად რეკორდულ ნიშნულამდე – 6.2 მილიარდ აშშ დოლარამდე (რაც აღემატება საერთაშორისო სავალუტო ფონდის რეზერვის ადეკვატურობის შეფასების (ARA) საზომის 100%-იანი ადეკვატურობის დონეს), ამაღდროულად, ლარი აშშ დოლარის მიმართ დაახლოებით 4.1%-ით გამყარდა.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფმა სათანადო ზომები გაატარა ბანკის საქმიანობაზე და მომხმარებლებისთვის მისი სერვისების ხელმისაწვდომობაზე პოტენციური უარყოფითი გავლენის მინიმუმამდე დასაყვანად. ბანკი იყენებს ყოვლისმომცველ სტრეს-ტესტების ჩარჩოს და მთელ რიგ რისკის მართვისა და მონიტორინგის ინსტრუმენტებს. ძლიერი სტრესის დაშვებების ეფექტი ფასდება წლიური გაჭანსადების გეგმის პროცესის ფარგლებში. გარდა ამისა, ჯგუფმა საგანგებოდ შეადგინა რამდენიმე თეორიული სცენარი, რა დროსაც გააანალიზა 2024 წლის საპარლამენტო არჩევნების შესაძლო შედეგები და ჩამოაყალიბა სტრეს-ტესტები, რათა ბანკის საქმიანობის პოტენციური ეფექტების კალიბრაცია მოეხდინა. 2025 წელს პოტენციური რისკები ხელახლა შეფასდა. კერძოდ, 2025 წლის დასაწყისში შიდაპოლიტიკური დაძაბულობის სცენარი შეფასდა ICAAP-ითა და ILAAP-ის შიდა ჩარჩოს ფარგლებში, როგორც ერთ-ერთი სარწმუნო სცენარი, რომელშიც შესაძლოა ბანკი აღმოჩენილიყო ბაზრის დონეზე გაანალიზებული სტრეს-ტესტირების პირობებში.

2. ჯგუფის საქმიანობას შეიძლება საფრთხე შეუქმნას რეგიონში განვითარებულმა არასასურველმა მოვლენებმა, კერძოდ, უკრაინაში ომმა, გეოპოლიტიკური კრიზისის შესაძლო გავრცელებამ და/ან საქართველოდან მიგრანტების შესაძლო გადინებამ, ასევე ახლო აღმოსავლეთში სამხედრო ესკალაციამ, რამაც შეიძლება არსებითი გავლენა მოახდინოს საქართველოში მოქმედ გარემოზე.

რისკის აღწერა

ჯგუფის საქმიანობა მოწყვლადია ქართულ ბაზარზე განვითარებული გეოპოლიტიკური მოვლენების მიმართ.

მიუხედავად იმისა, რომ საქართველოს ეკონომიკაში შემოდინებები საკმაოდ დივერსიფიცირებულია, ქვეყანა მაინც მოწყვლადია რეგიონში განვითარებული გეოპოლიტიკური და ეკონომიკური მოვლენების მიმართ. ჯერაც მაღალი რისკები, რომლებიც უკავშირდება რუსეთის უკრაინაში შეჭრას, ამის შედეგად რუსეთზე დაწესებულ სანქციებს და გაზრდილ გაურკვევლობებს, კვლავაც უდიდეს პოტენციურ საფრთხეს უქმნის საქართველოს ეკონომიკას. ქვეყანა ასევე დგას რუსეთის მიერ ოკუპირებულ სეპარატისტულ რეგიონებში სამხედრო კონფლიქტების განახლების რისკის წინაშე, ხოლო ესკალაციამ ახლო აღმოსავლეთში შეიძლება გავლენა მოახდინოს საქართველოს ეკონომიკაზე უფრო მყარი აშშ დოლარის, ნავთობზე უფრო მაღალი ფასების, მიგრაციის ნაკადების არხებით და ა.შ.

მიუხედავად იმისა, რომ ბოლო წლებში მიგრაციის ეფექტი თვალსაჩინოდ ზომიერი გახდა, მას კვლავ მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს საქართველოს ეკონომიკაში. შესაბამისად, ნებისმიერმა მნიშვნელოვანმა გადინებამ შეიძლება გამოიწვიოს ბიზნესგარემოს გაუარესება. ამაღდროულად, კონფლიქტის სწრაფად მოგვარების სცენარი, განსაკუთრებით სანქციების მოხსნის შემთხვევაში, მოიაზრებს საქართველოს გავლით მიმდინარე სავაჭრო ნაკადების მინიმუმ ნაწილის გადამისამართებას, საიდანაც ქვეყნის ეკონომიკა სარგებელს იღებდა ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში. თუმცა ეს სავარაუდოდ ასევე გამოიწვევს დადებით არაპირდაპირ ეფექტებს, როგორიცაა ეკონომიკური ზრდის მკვეთრი გაუმჯობესება რუსეთსა და უკრაინაში.

ამ რისკების მატერიალიზებამ შეიძლება მკვეთრად შეაფერხოს ეკონომიკური საქმიანობა საქართველოში და უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის ბიზნეს გარემოსა და კლიენტთა ბაზაზე.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფი აქტიურად იყენებს სტრეს-ტესტებსა და რისკების შეფასებისა და მონიტორინგის სხვა ინსტრუმენტებს, რათა უზრუნველყოს რისკების ადრეული გამოვლენა და მათი გარდაქმნა სამოქმედო გეგმებად, რომ მინიმუმამდე დაიყვანოს ნებისმიერი უარყოფითი გავლენა ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე, ლიკვიდობასა და პორტფელის ხარისხზე. უკიდურესად სტრესულ შემთხვევებში, როდესაც შესაძლებელია დაირღვეს მარეგულირებლის მოთხოვნები, ბანკს აქვს გაჭანსადების გეგმა, რომელიც ხელს უწყობს სამეთვალყურეო საბჭოსა და ხელმძღვანელობას კაპიტალის და/ან ლიკვიდობის პოზიციების დადგენილ ვადებში აღდგენის პროცესში.

3. ჯგუფის მოქმედების რეგიონში არსებობს ფინანსური დანაშაულის რისკი.

რისკის აღწერა

ფინანსური დანაშაულის რისკი მოიცავს ფულის გათეთრებას, ტერორიზმის დაფინანსებას, მექრთამეობასა და კორუფციას და სანქციებთან დაკავშირებულ რისკებს. ვინაიდან სანქციების რისკი ბოლო წლებში იზრდებოდა, 2025 წელს ჯგუფი კვლავ დიდ ყურადღებას უთმობდა თავისი სანქციების რისკის კონტროლის ჩარჩოს მართვასა და დახვეწას.

საქართველო ისტორიულად ინარჩუნებდა მჭიდრო ბიზნეს და ფინანსურ კავშირებს როგორც რუსეთთან, ისე უკრაინასთან. თუმცა 2022 წლის 24 თებერვალს რუსეთის ფედერაციის სრულმასშტაბიან შეჭრას უკრაინაში მოჰყვა მწვავე საერთაშორისო რეაგირება, რაც მოიცავდა ფართო ეკონომიკური სანქციების დაწესებას აშშ-ის, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და სხვა გლობალური პარტნიორების მხრიდან. ეს სანქციები ეხებოდა რუსული და ბელარუსული მთავრობის წევრების, ოლიგარქების, ბიზნესების, ფინანსური დაწესებულებების და სახელმწიფო საკუთრებაში არსებული საწარმოების ფართო სპექტრს, ასევე ითვალისწინებდა სექტორულ შეზღუდვებსა და ექსპორტის/იმპორტის აკრძალვას ყველაზე კრიტიკული მნიშვნელობის დარგებში.

2023 წლის ბოლოდან სანქციების დამწესებელმა წამყვანმა ორგანოებმა გააგრძელეს შეზღუდვების გამკაცრება და გაფართოება და მიზანში ამოიღეს რუსეთის სამხედრო ძალები. ამ ზომებმა, საქართველოში პოლიტიკური დაძაბულობის ესკალაციასთან ერთად, გაამკაცრა შემოწმება საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისა და საკორესპონდენტო ბანკების მხრიდან. ამ დაწესებულებმა დაიკავეს უფრო ფრთხილი პოზიცია, შემოიღეს უფრო მკაცრი მოთხოვნები ტრანზაქციების მონიტორინგთან და მომხმარებელთა კომპლექსურ შეფასებასთან დაკავშირებით.

რუსეთის მოქალაქეების მნიშვნელოვანი ნაწილის საქართველოში საცხოვრებლად გადმოსვლამ კიდევ უფრო გაზარდა სანქციების რისკი. ვინაიდან ჯგუფს აქვს საქმიანი ურთიერთობა რუსეთის მოქალაქეებთან, იზრდება სანქციების გვერდის ავლის მცდელობების რისკი.

2023 წლის დეკემბერში აშშ–ის უცხოური აქტივების კონტროლის ოფისმა (OFAC) გამოსცა აღმასრულებელი ბრძანება, რომლის მიხედვითაც საქართველოს ფინანსურ დაწესებულებებს დაევაღათ გამკაცრებული შემოწმება იმ ტრანზაქციებისა, რომლებშიც მონაწილეობენ რუსეთის ეკონომიკაში მოქმედი სუბიექტები, განსაკუთრებით ისინი, რომლებიც კავშირში არიან სამხედრო–სამრეწველო საქმიანობასთან. მას შემდეგ, ევროკავშირის, დიდი ბრიტანეთისა და აშშ–ის დამატებითი სანქციების პაკეტებმა შემოიღო შემდგომი შეზღუდვები, რომელთა მიზანია მოშალოს სანქციებისთვის თავის არიდების ქსელები და ხელი შეუშალოს რუსეთის საომარ მოქმედებების მხარდაჭერას.

ადგილობრივ დონეზე, საქართველოს სახელმწიფო ორგანოების მიერ ახალი მარეგულირებელი ზომების მიღებამ – რომელთა მიზანია ევროკავშირის/დიდი ბრიტანეთის/აშშ–ის შეზღუდული საქონლის რუსეთში რეექსპორტის კონტროლი - ჯგუფი აიძულა კიდევ უფრო გამკაცრებინა სანქციებთან დაკავშირებული თავისი კონტროლის მექანიზმები. ეს მოიცავს ხელოვნური ინტელექტით მართულ მონიტორინგის ინსტრუმენტებს და სავაჭრო ოპერაციების შემოწმების სისტემების განმტკიცებას, რათა თავიდან იქნეს აცილებული სანქცირებული საქონლის უკანონო გადაადგილება შეზღუდულ იურისდიქციებში ან შეზღუდული იურისდიქციებიდან.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

2024 წლის ბოლოსა და 2025 წლის დასაწყისში საქართველოში განვითარებულმა პოლიტიკურმა და გეოპოლიტიკურმა მოვლენებმა შექმნა უფრო კომპლექსური რისკის გარემო. მმართველობასთან და ინსტიტუციურ მდგრადობასთან დაკავშირებული შემფოთებების საპასუხოდ, აშშ-მა და გაერთიანებული სამეფო-მ დააწესეს მიზნობრივი სანქციები საქართველოს გარკვეული მოქალაქეების მიმართ, რომლებიც იკავებენ საჯარო ან გავლენიან პოზიციებს. 2025 წლის აპრილში აღნიშნული ზომები გავრცელდა სასამართლო სისტემაში მოქმედ პირებზეც. სექტემბერში კი სანქციები დაწესდა საქართველოს მოქალაქეებზე რუსეთთან შესაძლო კავშირებისა და პრორუსული პროპაგანდის გავრცელებაში მონაწილეობის ბრალდებების საფუძველზე. მიმდინარე მოვლენების გათვალისწინებით, მომავალში შესაძლოა დამატებითი სანქციების დაწესებაც.

ბოლო პერიოდში, რუსულ ნავთობკომპანიებზე, მათ შორის ლუკოილსა და როსნეფტზე დაწესებულმა სანქციებმა გავლენა მოახდინა საქართველოს ნავთობის სექტორზეც. თუმცა, გარდა „ლუკოილის“ შვილობილი კომპანიისა, რომელსაც მოქმედი ლიცენზიების ვადის ამოწურვამდე მხოლოდ შეზღუდული ოპერაციების განხორციელება შეუძლია, სექტორის ფართო ნაწილი მნიშვნელოვნად არ დაზარალებულა, რაც განპირობებულია მიწოდების ჯაჭვების ადრეული დივერსიფიკაციით.

მიუხედავად იმისა, რომ წითელი ზღვის კრიზისი შედარებით შემსუბუქდა, ახალმა სავაჭრო მარშრუტებმა, როგორიცაა ე.წ. შუა დერეფანი, უფრო დიდი მნიშვნელობა შეიძინა. წარსულში საქართველო ექვემდებარებოდა ირანთან დაკავშირებული ტრანზიტული ოპერაციების რისკებს აზიის მიმართულებით ვაჭრობისას, განსაკუთრებით იმ მარშრუტებზე, რომლებიც აშშ-ის სანქციების გავლენის ქვეშ ექცეოდა. თუმცა, სავაჭრო ნაკადების ალტერნატიულ მარშრუტებზე გადანაწილების შედეგად, აღნიშნული რისკები შემცირდა.

აშშ-ის, ევროკავშირის ან გაერთიანებული სამეფოს სანქციების რეჟიმებთან შეუსაბამობამ შესაძლოა გამოიწვიოს მნიშვნელოვანი რეგულაციური სანქციები და აღსრულების ღონისძიებები როგორც საქართველოს ეროვნული ბანკი-ის, ისე საერთაშორისო ორგანოების მხრიდან. მარეგულირებლისგან რეაგირების გარდა, ჯგუფს ასევე აქვს რეპუტაციული რისკები, განსაკუთრებით საკორესპონდენტო ბანკებთან და კრიტიკული მნიშვნელობის სხვა ფინანსურ პარტნიორებთან.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფი ინარჩუნებს ნულოვანი ტოლერანტობის პოლიტიკას გაეროს, დიდი ბრიტანეთის, აშშ-ისა და ევროკავშირის სანქციების ნებისმიერი დარღვევის ან სანქციების გვერდის ავლის ხელშეწყობის მიმართ. ჯგუფი იღებს ვალდებულებას თავი აარიდოს პირდაპირ თუ არაპირდაპირ სანქცირებულ მხარეებთან ან საქონელთან ან მომსახურებასთან დაკავშირებულ ტრანზაქციებს.

ამ მიზნით ჯგუფმა დანერგა ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლის ფართომასშტაბიანი პოლიტიკა, რომელიც ეხება რისკის ძირითად ასპექტებს, მათ შორის ფულის გათეთრებას, ტერორიზმის დაფინანსებას, მექრთამეობას, კორუფციასა და სანქციებს. ამ პოლიტიკის შესრულების უზრუნველსაყოფად, თანამშრომლები რეგულარულად გადიან ტრენინგებს ფინანსური დანაშაულის რისკების მართვაზე და ინფორმირებულნი არიან ჯგუფის მიდგომებსა და პოლიტიკასთან შეუსაბამობის შესაძლო შედეგების შესახებ.

ჯგუფი მიზნად ისახავს დაიცვას თავისი მომხმარებლები, აქციონერები და საზოგადოება ფინანსური დანაშაულისგან და მის შედეგად გამოწვეული ნებისმიერი საფრთხისგან. ჯგუფი სრულად იღებს ვალდებულებას დაიცვას მოქმედი საერთაშორისო და შიდა კანონები და სხვა ნორმატიული აქტები, რომლებიც დაკავშირებულია ფინანსურ დანაშაულთან. ჯგუფი ძალისხმევას არ იშურებს, რომ გამუდმებით აკმაყოფილებდეს დარგის საუკეთესო პრაქტიკის სტანდარტებს.

ჯგუფმა დანერგა შიდა პოლიტიკა, პროცედურები და დეტალური ინსტრუქციები, რომლებიც მიზნად ისახავს აღკვეთოს ნებისმიერი კავშირი ფულის გათეთრებასთან, ტერორიზმის დაფინანსებასთან ან სხვა უკანონო ქმედებებთან, როგორიცაა ქრთამის აღება, კორუფცია, სანქციების დარღვევა ან გადასახადებისთვის თავის არიდება.

ჯგუფის ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (AML/CTF) აღკვეთის შესაბამისობის პროგრამა მოიცავს:

- პოლიტიკებსა და პროცედურებს, რომლებიც უზრუნველყოფს AML კანონებთან და რეგულაციებთან შესაბამისობას;
- „იკნობდე შენს კლიენტს“ (KYC) და კლიენტის სათანადო შემოწმების (CDD) პროცედურებს;
- კლიენტების მიღების პოლიტიკას;
- კლიენტების გადამოწმებას ყველა შესაბამისი ორგანოს მიერ გამოცემულ გლობალური სანქციების სიაში;
- თანამშრომელთა რეგულარულ ტრენინგს და ცნობიერების ამაღლებას;
- შესაბამისობის გადამოწმება და დამოუკიდებელ ტესტირებას;
- საეჭვო აქტივობების მონიტორინგისა და ანგარიშგების პროცედურებს.

ჯგუფმა გამოყო სპეციალური რესურსები სანქციების რისკების მართვისთვის, რომელთა შორისაცაა:

- შესაბამისი პროგრამული უზრუნველყოფისა და მონაცემთა ბაზების დანერგვა სანქციების რისკის შემცირების მიზნით;
- გარე კონსულტანტების ჩართვა კონტროლის გარემოს გაუმჯობესების შესახებ რეკომენდაციების მისაღებად;
- გარე აუდიტორების ჩართულობა შიდა პოლიტიკისა და პროცედურების შესაფასებლად;
- პერსონალის გაძლიერება შესაბამისი ცოდნით;
- შესაბამისობის რისკების მართვის დეპარტამენტში ახალი სტრუქტურების ჩამოყალიბება, მათ შორის ადამიანური რესურსების დამატება.

დაცვის მეორე ხაზის ფარგლებში, ჯგუფის შესაბამისობის რისკების მართვის დეპარტამენტი მართავს რისკებს ჯგუფის მიერ განსაზღვრული რისკის აპეტიტის შესაბამისად და ხელს უწყობს ძლიერი რისკ-კულტურის ჩამოყალიბებას ორგანიზაციის მასშტაბით. ჯგუფმა დანერგა დახვეწილი, ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული AML გადაწყვეტა, რომელიც საშუალებას აძლევს AML ოფიცრებს მონიტორინგი გაუწიონ კლიენტების ტრანზაქციებს და გამოავლინონ საეჭვო ქცევა.

სისტემა იყენებს მონაცემთა ანალიტიკასა და მანქანურ სწავლებას, რომ აღმოაჩინოს ანომალიები, გამოავლინოს ორგანიზებული ფულის გათეთრების აქტივობები და შექმნას ავტომატიზებული სისტემები ქცევითი მსგავსებების ამოსაცნობად. ინსტრუმენტი აერთიანებს გამოვლენილ შემთხვევებს დეშბორდებში, რაც AML ოფიცრებს აძლევს შესაძლებლობას განახორციელონ შემდგომი რეაგირება. ჯგუფი გამუდმებით ცდილობს ხელოვნურ ინტელექტზე და ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინსტრუმენტების ეფექტურობის გაუმჯობესებას უფრო ფართო სპექტრის შემზღუდველ ფაქტორებთან გამკლავებით.

ჯგუფი ყოველწლიურად ატარებს ორგანიზაციის მასშტაბით რისკების შეფასებას (EWRA) დამტკიცებული მეთოდოლოგიის შესაბამისად, რომლის ფარგლებშიც ცალ-ცალკე აფასებს AML/CTF-ისა და სანქციების თანმდევ რისკებსა და კონტროლის გარემოს. გასული წლისთვის ბანკის საერთო წარჩენი AML/CTF რისკი შეფასდა, როგორც საშუალო, ხოლო სანქციების რისკი – როგორც საშუალო მაღლისკენ მიდრეკილი.

ჯგუფი ზედმიწევნით იცავს ფინანსურ დანაშაულთან ბრძოლის პოლიტიკის მოთხოვნებს და აგრძელებს თავისი AML და სანქციების კონტროლის ფუნქციების როლისა და შესაძლებლობების გაძლიერებას.

ფინანსური რისკები

1. ჯგუფის შემოსავლის უმეტესი ნაწილის ფორმირება ხდება საკრედიტო რისკის მატარებელი აქტივების ელემენტების ხარჯზე.

რისკის აღწერა

საკრედიტო რისკი არის ყველაზე მატერიალური რისკი, რომლის წინაშეც დგას ბანკი, იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი ძირითადად დაკავებულია ტრადიციული დაკრედიტების საქმიანობით. საკრედიტო რისკი არის ზარალის მიღების რისკი, გამოწვეული კლიენტის ან კონტრაჰენტის მიერ მათი იმ ვალდებულებების შეუსრულებლობით, რომლებიც უკავშირდება დარჩენილი თანხების გადახდას შეთანხმებული პირობების შესაბამისად. ჯგუფის კლიენტებს შორის არიან როგორც იურიდიული პირები, ისე ინდივიდუალური მსესხებლები. საქართველოს საფინანსო სექტორში დოლარიზაციის მაღალი დონიდან გამომდინარე, სავალუტო საკრედიტო რისკი წარმოადგენს საკრედიტო რისკის კომპონენტს, რომელიც დაკავშირებულია ბანკის პორტფელში არაჰეჯირებული მსესხებლებისთვის უცხოურ ვალუტაში გამოხატული სესხების შედეგად წარმოქმნილ რისკებთან. საკრედიტო რისკი ასევე მოიცავს კონცენტრაციის რისკს, რაც წარმოადგენს საკრედიტო პორტფელის ხარისხის გაუარესებასთან დაკავშირებულ რისკს, რაც გამოწვეულია ცალკეული მსესხებლების ან დაკავშირებულ მსესხებელთა ჯგუფების დიდი ვალდებულებებით, ან გარკვეულ ეკონომიკურ დარგებში სესხის კონცენტრაციის შედეგად. საკრედიტო რისკით გამოწვეული ზარალი შეიძლება კიდევ უფრო გაიზარდოს არახელსაყრელი მაკროეკონომიკური პირობების გამო.

სავალუტო საკრედიტო რისკი (CICR) – საბანკო ბიზნესს საქართველოში აქვს მნიშვნელოვანი საკრედიტო პორტფელი უცხოურ ვალუტებში. ლარის შესაძლო არსებითი გაუფასურება ერთ-ერთი ყველაზე მნიშვნელოვანი რისკია, რომელმაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს საკრედიტო პორტფელის ხარისხზე. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის საერთო მთლიანი სესხებისა და ავანსების 46.1% (სესხის შესაძლო დანაკარგების რეზერვების დაკლებამდე) გამოხატული იყო უცხოურ ვალუტაში. ბევრი მომხმარებლის შემოსავალი პირდაპირ კავშირშია უცხოურ ვალუტასთან ფულადი გზავნილების, ტურიზმის ან ექსპორტის მეშვეობით. მიუხედავად ამისა, მომხმარებლები შეიძლება არ იყვნენ დაცულნი სესხის ვალუტასთან მიმართებით ლარის კურსის მნიშვნელოვანი მერყეობისგან. ლარი რჩება თავისუფალ მიმოქცევაში და ექვემდებარება მთელ რიგ შიდა და გარე ფაქტორებს, რამაც, ზოგიერთ შემთხვევაში, შეიძლება გამოიწვიოს მისი გაუფასურება. 2025 წელს საშუალო აშშ დოლარის/ლარის გაცვლითი კურსი წლიური 0.8%-ით გაუფასურდა.

კონცენტრაციის რისკი – მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი ექვემდებარება ერთი დასახელების და დარგობრივ კონცენტრაციის რისკებს, ბანკის პორტფელი კარგად არის დივერსიფიცირებული როგორც სექტორებში, ასევე ერთი დასახელების მსესხებლებში, რაც იწვევს მხოლოდ ზომიერ მოწყვლადობას კონცენტრაციის რისკების მიმართ. თუმცა, თუ საერთო რისკის ფაქტორების ზემოქმედება გაიზრდება, რისკები, შესაბამისად, გაძლიერდება. კონსოლიდირებულ დონეზე, ჯგუფის მაქსიმალური წილი ყველაზე მსხვილ დარგში (უძრავი ქონება) 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენდა სასესხო პორტფელის 12%-ს. ამავე დროს, 20 უმსხვილესი მსესხებლის წილი შეადგენდა სასესხო პორტფელის 8.5%-ს.

გარდა ამისა, საკრედიტო რისკი ასევე მოიცავს კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკს, რადგან ბანკი ეწევა სხვადასხვა ფინანსურ ოპერაციას როგორც საბანკო, ასევე არასაბანკო ფინანსურ დაწესებულებებთან. ისეთი საბანკო მომსახურებების განხორციელებით, როგორიცაა ბანკთაშორის ფულად ბაზარზე დაკრედიტება, ბანკთაშორის სავალუტო ბაზარზე გარიგების დადება, ვაჭრობის ფინანსირებასთან დაკავშირებული ბანკთაშორის გარიგებების დადება ან ფასიან ქალაღდებში ინვესტირება, ბანკი ექვემდებარება ზარალის რისკს კონტრაჰენტი ბანკის მიერ ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის გამო.

რისკის მითიგაცია

არსებობს საკრედიტო რისკების შეფასების ყოვლისმომცველი ჩარჩო საკრედიტო ანალიზისა და დამტკიცების პროცესში მონაწილე მხარეებს შორის მოვალეობების მკაფიო განაწილებით. საკრედიტო შეფასებისა და მონიტორინგის პროცესები განსხვავდება სეგმენტისა და პროდუქტის ტიპის მიხედვით, რაც ასახავს ამ აქტივების კლასების მრავალფეროვან ხასიათს. ჯგუფის საკრედიტო პორტფელი ძალიან დივერსიფიცირებულია კლიენტების ტიპების, პროდუქტების ტიპებისა და დარგის სეგმენტების მიხედვით, რასაც მინიმუმამდე დაჰყავს საკრედიტო რისკი ბანკის დონეზე. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საცალო სეგმენტი წარმოადგენდა მთლიანი პორტფელის 35.4% -ს, რომელიც შეადგენდა იპოთეკური და არაიპოთეკური კრედიტების 54.9% და 45.1%-ს.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

2. ბანკი იღებს ვალდებულებას, ყოველთვის დაიცვას კაპიტალის მინიმალური საზედამხედველო მოთხოვნები, რომლებმაც შეიძლება საფრთხის ქვეშ დააყენონ ზრდა და სტრატეგიული მიზნები. გარდა ამისა, სავალუტო კურსების არასასურველმა ცვლილებებმა შეიძლება გავლენა მოახდინოს კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებზე.

რისკის აღწერა

კაპიტალის რისკი მნიშვნელოვანი ყურადღების სფეროა ბანკისთვის. კაპიტალის რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკს შეიძლება არ ჰქონდეს საკმარისი კაპიტალის დონე თავისი ჩვეულებრივი ბიზნეს საქმიანობის შესანარჩუნებლად და თავისი საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად ნორმალურ ან სტრესულ საოპერაციო პირობებში. ხელმძღვანელობის ამოცანები კაპიტალის მართვის თვალსაზრისით არის კაპიტალის სათანადო დონის შენარჩუნება, რათა ხელი შეეწყოს ბიზნეს სტრატეგიას, დაკმაყოფილდეს საზედამხედველო და სტრეს-ტესტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და დაკულ იქნას ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა უწყვეტ რეჟიმში.

ჯგუფის უნარზე, შესარულოს მარეგულირებლის მოთხოვნები, შეიძლება გავლენა იქონიოს როგორც შიდა, ისე გარე ფაქტორებმა. ძირითადი ფაქტორები მოიცავს აქტივების ხარისხის გაუარესებას, რაც იწვევს ზარალს, შემოსავლის შემცირებას, ხარჯების ზრდას და კაპიტალის მოზიდვის პოტენციურ სირთულეებს.

ადგილობრივი ვალუტის არასტაბილურობა იყო და რჩება მნიშვნელოვან რისკად სს „თიბისი ბანკის“ კაპიტალის ადეკვატურობისთვის. 10% ლარის გაუფასურება განაპირობებს სს „თიბისი ბანკის“ ჭარბი ძირითადი პირველადი, პირველადი და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის შემცირებას, შესაბამისად – 0.8 კპ, 0.7 კპ და 0.6 კპ-ით.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფში შემავალი კომპანიები ახორციელებენ სტრეს-ტესტებს და სენსიტიურობის ანალიზს სხვადასხვა სცენარში კაპიტალის დამატებითი მოხმარების რაოდენობრივი განსაზღვრის მიზნით. ასეთი ანალიზები მიუთითებს, რომ ბანკი ფლობს საკმარის კაპიტალს ზედამხედველის მიმდინარე მინიმალური მოთხოვნების დასაკმაყოფილებლად. კაპიტალის პროგნოზებს, ასევე სტრეს-ტესტების და სხვადასხვა შესაძლო სცენარების შედეგებს აქტიურად აკვირდება ბანკის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა და სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტი, რათა საჭიროების შემთხვევაში უზრუნველყონ გონივრული მართვა და დროული მოქმედება. საზედამხედველო მოთხოვნების გარდა, ეს ანალიზები გამოიყენება რისკის აპეტიტის სათანადო შიდა ბუფერების განსასაზღვრად.

ბანკი რეგულარულად ატარებს სტრეს-ტესტებს, რომლებიც ემსახურება მრავალ მიზანს. ისინი ხორციელდება სისტემატიურად, ჩამოთვლილი ჩარჩოების მიხედვით ან ერთჯერადად, გარკვეული სტრესული გარემოს მასშტაბების შესაფასებლად. სტრეს-ტესტები, სხვა მიზნებთან ერთად, ტარდება კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესისთვის (ICAAP), საზედამხედველო სტრეს-ტესტებისთვის და გაჯანსაღების გეგმისთვის.

საზედამხედველო სტრეს-ტესტის მთავარი მიზანი არის წმინდა სტრეს-ტესტის ბუფერის განსაზღვრა კაპიტალის ადეკვატურობის მინიმალური მოთხოვნის ჩარჩოს ფარგლებში. 2018 წლიდან საზედამხედველო სტრეს-ტესტები ტარდება და წარედგინება მარეგულირებელს მისი მოთხოვნისამებრ.

ICAAP-ის მიზანია ბანკის წინაშე მდგარი ყველა არსებითი რისკის გამოვლენა და ამ რისკების დასაფარად საჭირო კაპიტალის შესახებ შიდა წარმოდგენის ქონა. ICAAP- ის მიზანია ხელი შეუწყოს ბანკის საქმიანობის უწყვეტობას კაპიტალის თვალსაზრისით, იმის უზრუნველყოფით, რომ მას ჰქონდეს საკმარისი კაპიტალი თავისი რისკების გასაწევად, ზარალის მთანთქმისთვის და მდგრადი სტრატეგიის განსახორციელებლად სტრესის პერიოდშიც კი.

გაჯანსაღების გეგმის ფარგლებში სტრეს-ტესტი ითვალისწინებს უფრო სერიოზულ სტრესულ სცენარებს; კერძოდ, ის მიზნად ისახავს მარეგულირებლის მოთხოვნების დარღვევას და ბანკის უნარის შეფასებას, აღადგინოს კაპიტალის მდგომარეობა გაჯანსაღების ზომების დახმარებით გონივრულ ვადებში.

რისკის აპეტიტის და კაპიტალის გეგმის შემუშავების პროცესში ბანკი გამოყოფს კაპიტალს ბუფერის სახით, რათა გაუძლოს ადგილობრივი ვალუტის გარკვეულ რყევებს.

3. ჯგუფი თავისი არსით ექვემდებარება დაფინანსებისა და ბაზრის ლიკვიდობის რისკებს.

ლიკვიდობის რისკი არის ის რისკი, რომ ჯგუფს შეიძლება არ ჰქონდეს საკმარისი ფინანსური რესურსები, რომლებიც ხელმისაწვდომია მისი ყველა ვალდებულების შესასრულებლად, როდესაც დგება მათი გადახდის ვადა ან ამ რესურსებზე წვდომა შეიძლება მოიპოვოს მხოლოდ მაღალ ფასად.

ლიკვიდობის რისკი იყოფა ორ რისკის ტიპად: ლიკვიდობის რისკის დაფინანსება და ბაზრის ლიკვიდობის რისკი.

- ა. ლიკვიდობის დაფინანსების რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფი ვერ შეძლებს ეფექტურად უზრუნველყოს როგორც მოსალოდნელი, ასევე მოულოდნელი მიმდინარე და მომავალი ფულადი ნაკადები ისე, რომ გავლენა არ მოახდინოს არც მის ყოველდღიურ ოპერაციებზე და არც მის ფინანსურ მდგომარეობაზე როგორც ნორმალურ პირობებში, ისე კრიზისის დროს.
- ბ. საბაზრო ლიკვიდობის რისკი არის იმის რისკი, რომ ჯგუფს არ შეუძლია ადვილად მოახდინოს პოზიციის კომპენსაცია ან ლიკვიდაცია მიმდინარე საბაზრო ფასით, ბაზრის არასათანადო სიღრმის ან ბაზრის შეფერხების გამო.

მიუხედავად იმისა, რომ ამჟამად ჯგუფს აქვს საკმარისი ფინანსური რესურსები, რომლებიც ხელმისაწვდომია მისი ვალდებულებების შესასრულებლად, მათი დაფარვის ვადის დადგომისას, ლიკვიდობის რისკი დამახასიათებელია საბანკო ოპერაციებისთვის და შეიძლება გაიზარდოს მრავალი ფაქტორის ზემოქმედებით. ესენი მოიცავს დაფინანსების კონკრეტულ წყაროზე ზედმეტად დამოკიდებულებას ან მასზე წვდომის შეუძლებლობას, ასევე საკრედიტო რეიტინგების ცვლილებებს ან საერთო საბაზრო მოვლენებს. განვითარებად ბაზრებზე კომპანიებისთვის კრედიტზე წვდომაზე მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს ინვესტორის ნდობის დონე და, როგორც ასეთი, ინვესტორის ნდობაზე მოქმედმა

ნებისმიერმა ფაქტორმა (მაგალითად, საკრედიტო რეიტინგების შემცირებამ, ცენტრალურმა ბანკმა ან სახელმწიფო ინტერვენციებმა, ან ვალის რესტრუქტურიზაციამ შესაბამის დარგში) შეიძლება გავლენა მოახდინოს ფასზე ან დაფინანსებაზე წვდომის შესაძლებლობაზე, რომელიც აუცილებელია გადახდების განსახორციელებლად ჯგუფის სამომავლო დავალიანებასთან დაკავშირებით.

როგორც დაფინანსების, ასევე ბაზრის ლიკვიდობის რისკებს წარმოქმნის რამდენიმე ფაქტორი, რომლებიც ჯგუფის კონტროლს მიღმა.

არსებობს სათანადო ლიკვიდობა, რათა ჯგუფმა გაუძლოს კლიენტების დეპოზიტების მნიშვნელოვან გატანას, მაგრამ მნიშვნელოვანი რაოდენობის დეპოზიტების მოულოდნელმა და სწრაფმა გატანამ შეიძლება საგრძნობი უარყოფითი გავლენა იქონიოს ჯგუფის ბიზნესზე, ფინანსურ მდგომარეობაზე, ოპერაციების შედეგებზე და/ან პერსპექტივებზე.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფის ლიკვიდობის რისკი იმართება სამეთვალყურეო საბჭოს ჯგუფის ლიკვიდობის რისკების მართვის პოლიტიკის მეშვეობით. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი (ALCO) არის აქტივების და ვალდებულებების მართვის მთავარი ორგანო, რომელიც უზრუნველყოფს ჯგუფის ლიკვიდობის რისკების მართვის პოლიტიკის ძირითადი მიზნების ყოველდღიურ შესრულებას. ლიკვიდობის რისკების მართვის დამტკიცებული ჩარჩოს მიზანია ჯგუფის მიერ მისი გადახდის ვალდებულებების შესრულების უზრუნველყოფა როგორც ნორმალურ, ასევე სტრესულ სიტუაციებში.

ლიკვიდობის რისკის შესამსუბუქებლად ბანკს უჭირავს ლიკვიდობის მყარი პოზიცია მინიმალურ მარეგულირებლის მოთხოვნებზე მაღლა კომფორტული ბუფერების შენარჩუნებით. რეგულარულად ხორციელდება ყველა ნორმატიული კოეფიციენტის მონიტორინგი; ამასთან, მოქმედებს ადრეული გაფრთხილების სისტემა, რათა გამოვლინდეს ლიკვიდობასთან დაკავშირებული შესაძლო არასასურველი მოვლენები. ამას ხელს უწყობს ჯგუფის შესაბამისი ფინანსური დაწესებულებების რისკის აპეტიტის ჩარჩოები, რომლებიც ადგენენ ბუფერებს მარეგულირებელი ლიმიტების ზემოთ, რაც უზრუნველყოფს ლიკვიდობის პოტენციური სუსტი მხარეების ადრეულ გამოვლენას. ლიკვიდობის რისკის პოზიციას და შიდა ლიმიტებთან შესაბამისობას ზედმიწევნით აკონტროლებს სს „თიბისი ბანკის“ ALCO.

სს „თიბისი ბანკის“ ლიკვიდობის რისკს მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის განყოფილება და სახაზინო განყოფილება და მონიტორინგს ახორციელებს დირექტორთა საბჭო და ALCO, მათი წინასწარ განსაზღვრული ფუნქციების ფარგლებში. ფინანსური და კაპიტალის რისკების მართვის (FCRM) განყოფილება პასუხისმგებელია პროცედურებისა და პოლიტიკის დოკუმენტების შემუშავებაზე და რისკის აპეტიტის დადგენაზე დაფინანსებასთან და ბაზრის ლიკვიდობის რისკების მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, FCRM ახორციელებს ლიკვიდობის რისკების შეფასებას და შედეგებს რეგულარულად აცნობებს დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს რისკების კომიტეტს.

ბანკი აწარმოებს დაფინანსების დივერსიფიკირებულ სტრუქტურას შესაბამისი ლიკვიდობის რისკების სამართავად. ლიკვიდობის ძირითადი წყაროებია კლიენტების დეპოზიტები და ანგარიშები, სესხები ადგილობრივი და საერთაშორისო ბანკებიდან და საფინანსო დაწესებულებებიდან, სუბორდინირებული სესხები პაუზისმგებელი საფინანსო დაწესებულებების ინვესტორებისგან, ადგილობრივი ბანკთაშორისი მოკლევადიანი დეპოზიტები და სესხები, შემოსავალი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გაყიდვიდან, სესხების ძირი თანხის დაფარვები, საპროცენტო შემოსავალი და საკომისიო შემოსავალი. ბანკი ეყრდნობა შედარებით სტაბილურ დეპოზიტებს საქართველოდან, როგორც დაფინანსების ძირითად წყაროს. ბანკი ასევე აკონტროლებს მსხვილი დეპოზიტების კონცენტრაციას და ადგენს არაქართველი რეზიდენტების დეპოზიტების ლიმიტებს თავის სადეპოზიტო პორტფელში.

თავისი ვალდებულებების სტრუქტურის შენარჩუნებისა და შემდგომი გაძლიერების მიზნით, ბანკი ადგენს მიზნებს საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების ინვესტორებისგან მიღებული დეპოზიტებისა და ფულადი სახსრების მიმართ, თავის რისკის აპეტიტში, შესაბამისი კოეფიციენტების მეშვეობით. დეპოზიტისა და IFI დაფინანსების მიმართ სესხის კოეფიციენტი (რომელიც განისაზღვრება, როგორც მთლიანი სესხების საერთო ღირებულება, გაყოფილი დეპოზიტებისა და საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებიდან მიღებული სახსრების საერთო ღირებულების ჯამზე) 2025, 2024 და 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად, შეადგენდა 99.2%-ს 99.9%-სა და 96.2%-ს.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ მიუხედავად იმისა, რომ კლიენტების ანგარიშების მნიშვნელოვანი ნაწილი გახსნილია მოთხოვნამდე, ამ დეპოზიტების დივერსიფიკაცია შეანაბრეთა რაოდენობითა და ტიპით, ჯგუფის წარსულ გამოცდილებასთან ერთად, იმაზე მიუთითებს, რომ ამ კლიენტების ანგარიშები უზრუნველყოფს ბანკის დაფინანსების გრძელვადიან და სტაბილურ წყაროს. უფრო მეტიც, ბანკის ლიკვიდობის რისკის მართვა მოიცავს მისი მიმდინარე დეპოზიტების დაფარვის ვადების შეფასებას. შეფასება ეფუძნება იმ სტატისტიკურ მეთოდებს, რომლებიც გამოიყენება კლიენტების ანგარიშის ნაშთების რყევების შესახებ ისტორიულ ინფორმაციაზე.

სტრეს-ტესტები ლიკვიდობის რისკის მართვის მთავარი ინსტრუმენტია. სტრეს-ტესტები ტარდება ILAAP-ში და გაჯანსაღების გეგმის ჩარჩოებში, ასევე ერთჯერადად, როდესაც ხდება რისკების ძირითადი გარემოს მნიშვნელოვანი ცვლილება. ამათგან პირველი აფასებს ლიკვიდობის პოზიციისა და შესაბამისი ბუფერების ადეკვატურობას და იმას, შეუძლიათ თუ არა მათ გაუძლონ დასაშვებ მძიმე შოკებს, ხოლო მეორე კი უზრუნველყოფს იმ შესაძლო ქმედებების ერთობლიობას, რომლებიც შეიძლება განხორციელდეს მარეგულირებლის მოთხოვნის დარღვევის შემთხვევაში, ლიკვიდობის პოზიციის სწრაფი აღდგენის მხარდასაჭერად.

გაჯანსაღების გეგმა მოიცავს ლიკვიდობის სარეზერვო დაფინანსების გეგმას, რომელიც რისკების მაჩვენებლებთან და შემამსუბუქებელ ქმედებებთან ერთად ასახავს გეგმის შესრულებაში მონაწილე მხარეების როლებსა და მოვალეობებს. როგორც ILAAP-ს, ისე გაჯანსაღების გეგმას ბანკი ყოველწლიურად ასრულებს.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

4. საბაზრო რისკი წარმოიშობა კაპიტალის განაწილებისა და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის ოპერაციების ოპტიმიზაციის შედეგად.

რისკის აღწერა

საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან მომავალი ფულადი ნაკადები მერყეობს საბაზრო ცვლადების ცვლილებების გამო, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსები და აქციების ფასები.

სავალუტო რისკი (FX) წარმოიქმნება უცხოური ვალუტის კურსის პოტენციური ცვლილების შედეგად, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაზე. აღნიშნული რისკი გამომდინარეობს უცხოური ვალუტის აქტივებსა და ვალდებულებებში შესაბამობების გამო შექმნილი ღია სავალუტო პოზიციებიდან. ჯგუფი ავლენს, აფასებს, აკონტროლებს და აკომუნიცირებს სავალუტო კურსის ცვლილების შედეგად წარმოშობილ რისკს და ამ რისკზე მოქმედ ფაქტორებს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილებების შედეგად, რამაც შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ღირებულებაზე. ეს რისკი შეიძლება წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების დაფარვის ვადების შესაბამობების, ასევე ასეთი აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების მახასიათებლების გამო.

დეპოზიტების უმეტესი და ბანკის სასესხო პორტფელის ნაწილი არის ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთით, ხოლო ბანკის სესხების ნახევარზე მეტი დაფუძნებულია ცვალებად საპროცენტო განაკვეთებზე. გარდა ამისა, ბანკი აქტიურად იყენებს ცვალებადი და კომბინირებული საპროცენტო განაკვეთის სტრუქტურებს თავის სასესხო პორტფელში. იქიდან გამომდინარე, რომ ამ აქტივებსა და ვალდებულებებს აქვთ გადაფასების სხვადასხვა მახასიათებელი, მათი შესაბამისი საპროცენტო მარეუბი შეიძლება გაიზარდოს ან შემცირდეს საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების შედეგად, და პოტენციურად უარყოფითი გავლენა მოახდინოს წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფის საბაზრო რისკი რეგულირდება სამეთვალყურეო საბჭოს ჯგუფის სავალუტო რისკების მართვისა და ჯგუფის საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვის პოლიტიკის მეშვეობით. გარდა ამისა, 2025 წელს სს „თიბისი ბანკმა“ შეიმუშავა ფასიანი ქალაღდების სავაჭრო პორტფელის პოლიტიკა, რათა უზრუნველყოფილიყო ფიქსირებული შემოსავლის მქონე პორტფელთან დაკავშირებული საბაზრო რისკის ყველა წყაროს სრული დაფარვა.

სავალუტო რისკი: სავალუტო რისკის მითიგაციისთვის, ბანკი ადგენს რისკის აპეტიტს და ვალუტის მიხედვით საოპერაციო ლიმიტებს რისკის დონეზე, ასევე რისკის ერთობლივ პოზიციებზე, რომლებიც არის მარეგულირებლების მიერ დადგენილზე უფრო კონსერვატიული. ლიმიტებთან შესაბამისობას ზედმიწევნით აკონტროლებს ჯგუფის ALCO. ამ ლიმიტებთან შესაბამისობა ასევე პერიოდულად ეცნობება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს და მის რისკების კომიტეტს.

გარდა ამისა, სახაზინო დეპარტამენტის და ფინანსური და კაპიტალის რისკების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელები ცალ-ცალკე ყოველდღიურად აკონტროლებენ ჯგუფის შესაბამისობას დადგენილ ლიმიტებთან. სავალუტო ბაზრისთვის დამახასიათებელი არასტაბილურობისგან თავის დასაცავად, ჯგუფში გამოიყენება რისკების მართვის პროცესი, რომელიც მიზნად ისახავს სავალუტო რისკის შემცირებას. ეს გულისხმობს სპოტ, ფორვარდული და სვოპ ტრანზაქციების სტრატეგიულად გამოყენებას.

სავალუტო რისკის შესაფასებლად სს თიბისი ბანკი რეგულარულად ატარებს VAR მგრძნობელობის ანალიზს. ეს ანალიზი ითვლის გავლენას ბანკის შემოსავალზე, რომელიც განისაზღვრება ვალუტის კურსის შესაძლო ყველაზე უარესი რყევებით ქართულ ლართან მიმართებით, იმ პირობით, რომ ყველა სხვა ცვლადი უცვლელი რჩება. 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში, ამ მგრძნობელობის ანალიზმა არ გამოავლინა რაიმე მნიშვნელოვანი პოტენციური გავლენა ბანკის კაპიტალზე: 2025 წლის 31დეკემბრის მდგომარეობით, მაქსიმალური ზარალი 99%-იანი ნდობის ინტერვალით უდრიდა 12.8 მლნ ლარს, ხოლო 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით - 11.4 მლნ ლარს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი: საპროცენტო განაკვეთის რისკის მითიგაციისთვის, ჯგუფი განიხილავს მრავალ სტრესულ სცენარს, მათ შორის სხვადასხვა შემოსავლიანობის მრუდის ცვლას და ფულად ნაკადებში ქცევით კორექტირებას (მაგალითად, დეპოზიტის განაღდება ან სესხის წინასწარი გადახდა), ერთი წლის მომგებიანობაზე და კომპანიის საკუთარი კაპიტალის ღირებულებაზე გავლენის გამოსათვლელად. გარდა ამისა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ფარგლებში დადგენილია როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის (NII), ისე კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების (EVE) მგრძნობელობის შესაბამისი ლიმიტები.

საპროცენტო განაკვეთის რისკს ჯგუფში მართავს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის განყოფილება და სახაზინო განყოფილება და მონიტორინგს ახორციელებს ALCO. ALCO იღებს გადაწყვეტილებას იმ ქმედებების შესახებ, რომლებიც აუცილებელია საპროცენტო განაკვეთის რისკების ეფექტური მართვისთვის და თვალყურს ადევნებს მათ განხორციელებას. ფინანსური და კაპიტალის რისკების მართვის განყოფილება პასუხისმგებელია სახელმძღვანელო პრინციპებისა და პოლიტიკის დოკუმენტების შემუშავებაზე და საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ აპეტიტის დადგენაზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის და შესაბამისი ანგარიშგების მთავარი ასპექტები პერიოდულად წარედგინება დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და რისკის კომიტეტს.

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით, ბანკი რეგულარულად აკონტროლებს საპროცენტო განაკვეთის (ხელახალი ფასწარმოქმნის) გეპებს ვალუტების მიხედვით და, საჭიროების შემთხვევაში, იღებს გადაწყვეტილებას დადოს საპროცენტო განაკვეთის წარმოებული ინსტრუმენტების ხელშეკრულებები.

გარდა ამისა, ბანკის ბევრი სესხი კლიენტებისთვის შეიცავს მუხლს, რომელიც მას საშუალებას აძლევს მოახდინოს სესხზე საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება საპროცენტო განაკვეთის არასასურველი ცვლილების შემთხვევაში, რითაც ზღუდავს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ზემოქმედებას. ხელმძღვანელობას ასევე მიაჩნია, რომ ბანკის საპროცენტო განაკვეთის ზღვრები უზრუნველყოფს გონივრულ ბუფერს საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო არახელსაყრელი ცვლილების ღინამიკის ეფექტის შესამსუბუქებლად.

5. ჯგუფის წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ან წმინდა საპროცენტო მარჟის (NIM) კლებაშ შეიძლება გამოიწვიოს მომგებიანობის შემცირება, რაც გავლენას ახდენს ორგანული კაპიტალის ზრდაზე.

რისკის აღწერა

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეადგენს ჯგუფის მთლიანი შემოსავლის უმეტეს ნაწილს. შესაძლო ახალმა რეგულაციებმა, საქართველოში კონკურენციის მაღალ დონესთან ერთად, შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის წმინდა საპროცენტო მარჟაზე. ამავდროულად დაფინანსების ხარჯი მეტწილად გარე ფაქტორებითაა გამოწვეული ჯგუფისთვის, მოზიდვა ხდება როგორც ადგილობრივი, ისე საერთაშორისო ბაზრებიდან.

2025 წელს წმინდა საპროცენტო მარჟა შენარჩუნდა 2024 წლის დონეზე–5.8%-ზე, რადგან დაფინანსების ხარჯის ზრდა მთლიანად დააბალანსა სასესხო პორტფელის გაუმჯობესებულმა სტრუქტურამ და უფრო მაღალმა საპროცენტო სარგებელმა.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფი კვლავ აქცენტს აკეთებს საკომისიო შემოსავლის ზრდაზე, რაც განპირობებულია მომხმარებელთა გამოცდილებასთან დაკავშირებული ინიციატივებისა და ინოვაციური პროდუქტების გაძლიერებით ქართულ ბაზარზე. ეს ჯგუფს მომავალში აზღვევს საკრედიტო და სადეპოზიტო პროდუქტებზე მარჟის პოტენციური შემცირებისგან.

აქტივებსა და ვალდებულებებთან დაკავშირებული მიზნების მისაღწევად და საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად ჯგუფი იყენებს მაღალი ხარისხის საინვესტიციო ფასიანი ქალაღდების პორტფელს, გრძელვადიან დაფინანსებასა და წარმოებულ ინსტრუმენტებს.

6. ჯგუფის საქმიანობას შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ეკონომიკურ გარემოში განვითარებულმა არასასურველმა მოვლენებმა.

რისკის აღწერა

საქართველოში ეკონომიკური ზრდის პოტენციური შენელება, სავარაუდოდ, უარყოფით გავლენას მოახდენს მსესხებლების დაფარვის უნარიანობაზე, შეზღუდავს რა მათ სამომავლო ინვესტიციებს და გაფართოების გეგმებს. ნებისმიერმა უარყოფითმა მაკროეკონომიკურმა განვითარებამ, როგორიცაა მაგალითად, გაცვლითი კურსის გაუფასურება, ოქროზე ფასების მნიშვნელოვანი შემცირება, საპროცენტო განაკვეთების ზრდა, უმუშევრობის ზრდა, მინამეურნეობების განკარგვადი შემოსავლის შემცირება, უძრავ ქონებაზე ფასების დაცემა, სესხის უზრუნველყოფის გაუარესება ან კომპანიების გადახდისუნარიანობის გაუარესება გაყიდვების შემცირების გამო, შეიძლება შეაფერხოს ჯგუფის საქმიანობა სხვადასხვა გზით. პოტენციურმა პოლიტიკურმა და ეკონომიკურმა არასტაბილურობამ საქართველოს მეზობელ ქვეყნებში და ძირითად სავაჭრო/ეკონომიკურ პარტნიორებში შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს მათ ეკონომიკურ პერსპექტივაზე საგადასახდელო ბალანსში მიმდინარე და ფინანსური ანგარიშების გაუარესების გზით (მაგ. ექსპორტის, ტურისტული შემოღინებები, ფულადი გზავნილები და პირდაპირი უცხოური ინვესტიციების შემცირება). 2025 წელს, საქართველოში ჯერ კიდევ გარკვეულწილად დაძაბული პოლიტიკური გარემოსა და გლობალური პოლიტიკური ძვრების მიუხედავად, ზემოაღნიშნული მაკროეკონომიკური რისკების მნიშვნელოვანი მატერიალიზაცია არ დაფიქსირებულა იმ ქვეყნებში, სადაც ჯგუფი ფუნქციონირებს.

საქართველოს ეკონომიკური ზრდა ორნიშნა იყო 2021-2022 წლებში, 2023 წელს 7.8% შეადგინა, ხოლო, 2024 წელს, შიდა პოლიტიკური რყევების მიუხედავად – 9.7%. ზრდის ძლიერი ტემპი 2025 წელსაც შენარჩუნდა: გრძელვადიანი ტენდენცია მცირედით შენელდა, და რეალური მშპ საშუალოდ 7.5%-ით გაიზარდა. მშპ-ის ზრდაში წვლილი შეიტანა რეალური დაკრედიტებისა და ხელფასების მკვეთრმა ზრდამ, გაუმჯობესებულმა საგარეო სავაჭრო ბალანსმა, ტურიზმიდან და ფულადი გზავნილებიდან ვალუტის მძლავრმა შემოღინებამ, ხოლო პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები და მიგრანტების ხარჯვა მეტწილად უცვლელი დარჩა. შესაბამისად, იმ ფონზე, რომ საქართველოს მიმდინარე ანგარიშის მთლიანი დეფიციტი ისტორიულად დაბალ დონეზე იყო, რეინვესტირებული შემოსავლების გამოკლებით, სეზონურად შესწორებული მიმდინარე ანგარიშის ბალანსი 2025 წლის მეორე და მესამე კვარტლებში დადებითი აღმოჩნდა, ამიტომ მოსალოდნელია, რომ, ისტორიაში პირველად, სრული წელიც დადებითი ბალანსით დასრულდება. სავაჭრო ბალანსში შესამჩნევი გაუმჯობესება იმპორტის უმნიშვნელო ზრდის ფონზე, ექსპორტის უფრო მძლავრმა ზრდამ გამოიწვია, რასაც მეტწილად რეექსპორტი განაპირობებდა. წმინდა სავალუტო შემოღინებების ზრდამ, დეპოზიტების კონვერტაციის თანდათანობით შემობრუნებამ უცხოური ვალუტებიდან ლარში, და გლობალურად გაუფასურებულმა აშშ დოლარმა 2025 წელს საქართველოს ეროვნულ ბანკს საშუალება მისცა, კონცენტრირებულიყო თავისი საერთაშორისო რეზერვების შევსებაზე.

სებ-მა სავალუტო ბაზარზე 2.4 მილიარდ აშშ დოლარზე მეტი შეისყიდა, რითაც საერთო რეზერვები ისტორიულად უმაღლეს ნიშნულამდე – 6.2 მილიარდ აშშ დოლარამდე გაზარდა. ამასთან, ლარის გაცვლითი კურსი აშშ დოლართან მიმართებით 4.1%-ით გამყარდა.

ამავდროულად, ქვეყანაში სამომხმარებლო ფასების ინფლაცია შედარებით დაჩქარდა, თუმცა ეს შესაბამისობაში იყო მოლოდინებთან. დეკემბერში ინფლაციის დონე 4.0%-ს შეადგენდა, რაც სებ-ის 3%-იან მიზნობრივ მაჩვენებელზე მცირედით მაღალია. მძლავრი ზრდის და ინფლაციის მატების გათვალისწინებით, სებ-მა მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი წლის განმავლობაში უცვლელად შეინარჩუნა 8.0%-ზე.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

რისკის მიტიგაცია

ეკონომიკური ციკლების მიმართ თავისი მოწყვლადობის შესამცირებლად, ჯგუფი განსაზღვრავს ციკლურ დარგებს და პროაქტიულად მართავს თავის მიდგომას რისკების დაზღვევისა და კლიენტების მიმართ მისი რისკის აპეტიტის ჩარჩოში. ჯგუფში დანერგილია მაკროეკონომიკური მონიტორინგის პროცესი, რომელიც ეყრდნობა საქართველოსა და მეზობელ ქვეყნებში განვითარებულ ეკონომიკურ მოვლენებზე რეგულარულ დაკვირვებას, რათა გამოვლინდეს ადრეული გამაფრთხილებელი სიგნალები, რომლებიც მიუთითებს გარდაუვალ ეკონომიკურ რისკებზე. ეს სისტემა ჯგუფს საშუალებას აძლევს დაუყოვნებლივ შეაფასოს მნიშვნელოვანი ეკონომიკური და პოლიტიკური მოვლენები და გააანალიზოს ჯგუფის საქმიანობაზე მათი შედეგების გავლენა. ეს შედეგები სათანადოდ აისახება კონკრეტულ სამოქმედო გეგმებში რისკების დაზღვევის სტანდარტების, რისკის აპეტიტის მაჩვენებლებისა და ლიმიტების, მათ შორის, თითოეული ყველაზე მოწყვლადი დარგის ლიმიტის გადახედვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, საკრედიტო ხაზების ანალიზისა და პორტფელის მონიტორინგის პროცესების დროს ჩატარებული სტრეს-ტესტი და სცენარის ანალიზი საშუალებას აძლევს ჯგუფს წინასწარ შეაფასოს მაკროეკონომიკური შოკების გავლენა თავის ბიზნესზე. მედეგობა ცვალებადი მაკროეკონომიკური გარემოს მიმართ შეტანილია ჯგუფის საკრედიტო ანდერაიტივნის სტანდარტებში. როგორც ასეთი, არსებობს იმის მოლოდინი, რომ მსესხებლებმა უნდა გაუძლონ გარკვეულ არასასურველ ეკონომიკურ მოვლენებს მდგრადი ფინანსური უზრუნველყოფის, ვალის მომსახურების შესაძლებლობებისა და უზრუნველყოფის დაფარვის კონსერვატიული სტანდარტების შენარჩუნების გზით.

რეგიონული კრიზისის გათვალისწინებით, ჯგუფმა დააკორექტირა თავისი რისკების მართვის ჩარჩო, მანამდე არსებული სტრეს-ტესტირების პრაქტიკის გამოყენებით. ეს მოიცავდა პორტფელის უფრო საფუძვლიან და ხშირ მონიტორინგს, ასევე სტრეს-ტესტს, კაპიტალის, ლიკვიდობისა და პორტფელის ხარისხის ცვლილებების სათანადო კონტროლის უზრუნველსაყოფად გაზრდილი გაურკვევლობის პერიოდებში.

არაფინანსური რისკები

1. ჯგუფს აქვს მარეგულირებელი და სააღსრულებო მოქმედების რისკი.

რისკის აღწერა

ჯგუფი საქმიანობს კომპლექსურ და ცვალებად რეგულაციურ გარემოში, რომელიც მას უქმნის რეგულაციურ, ზედამხედველობით და სააღსრულებო მოქმედების რისკს. საქართველოს ეროვნული ბანკი (სებ) აწესებს პრუდენციულ და ქცევის მოთხოვნებს, მათ შორის კაპიტალის ადეკვატურობის სტანდარტებს, ლიკვიდობისა და ინვესტირების კოეფიციენტებს, დაკრედიტების ლიმიტებს, ანგარიშგების ვალდებულებებსა და მმართველობით მოლოდინებს. ასევე სავალდებულოა საგადასახადო კანონმდებლობასთან და სხვა შესაბამის კანონებსა და რეგულაციებთან შესაბამისობა.

ჯგუფი, ტრადიციული საბანკო სერვისების გარდა, მომხმარებლებს არაერთ რეგულირებულ ფინანსურ მომსახურებას სთავაზობს, მათ შორის ლიზინგს, დაზღვევას, საბროკერო და საინვესტიციო მომსახურებებს. თითოეული ეს საქმიანობა ექვემდებარება სექტორისთვის სპეციფიკურ რეგულაციურ ჩარჩოებს, რაც ართულებს საერთო შესაბამისობასა და ზედამხედველობას.

ჯგუფი ასევე ექვემდებარება დაფინანსებისა და სასესხო ხელშეკრულებების ფინანსურ პირობებს, რომელთა დარღვევამ შეიძლება ხელშეკრულებით გათვალისწინებული შედეგები გამოიწვიოს. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ჯგუფის აუდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

რისკის მიტიგაცია

ჯგუფმა დანერგა რეგულაციებთან შესაბამისობის რისკების მართვისა და მმართველობის ჩარჩო, რომლის მიზანია უზრუნველყოს მოქმედი რეგულაციური მოთხოვნების შესრულება ყველა იურისდიქციაში და შეამციროს მარეგულირებლის მოთხოვნების დარღვევის, სანქციებისა და აღსრულების ღონისძიებების რისკი.

აღნიშნული ჩარჩო დაფუძნებულია ძლიერ „სამი დაცვის ხაზის“ მოდელზე, რომელიც მკაფიოდ განსაზღვრავს პასუხისმგებლობებს რისკის ფლობის, ზედამხედველობისა და დამოუკიდებელი კონტროლის მიმართულებით. შესაბამისობისა და რეგულაციური რისკების მართვის პრაქტიკა ინტეგრირებულია ჯგუფის მასშტაბით და თანხედრაშია ჯგუფის რისკის აპეტიტის ჩარჩოსთან.

რეგულაციური მოთხოვნები უზრუნველყოფილია პოლიტიკების, პროცედურებისა და კონტროლის ჩარჩოების მეშვეობით, რომლებიც მორგებულია ბანკის საოპერაციო გარემოზე. საქართველოს ეროვნული ბანკისა და სხვა რელევანტური ორგანოების მიერ გამოცემული რეგულაციური ცვლილებები აქტიურად მონიტორინგდება, რათა უზრუნველყოფილი იყოს მათი დროული დანერგვა, ეფექტური შიდა კომუნიკაცია და საჭიროების შემთხვევაში სათანადო ესკალაცია.

მმართველობა და ზედამხედველობა

სამეთვალყურეო საბჭო და მისი კომიტეტები უზრუნველყოფენ რეგულაციური შესაბამისობისა და შიდა კონტროლის ეფექტიანობის სტრატეგიულ ზედამხედველობას ჯგუფის მასშტაბით. აუდიტის კომიტეტი რეგულარულად განიხილავს შესაბამისობის რისკებს, რეგულაციურ ცვლილებებს, ზედამხედველის უკუკავშირს და მიტიგაციის ზომების ადეკვატურობას.

შესაბამისობის რისკების მართვის მთავარი ოფიცერი (COO) ყოველკვარტლურად წარუდგენს ანგარიშგებას აუდიტის კომიტეტს და ფუნქციურად ექვემდებარება რისკების მართვის დირექტორს (CRO), რაც უზრუნველყოფს დამოუკიდებლობას, გამჭვირვალობასა და ეფექტურ ესკალაციას. მმართველობითი მოწყობა თანმიმდევრულად ვრცელდება ჯგუფის ოპერაციებზე საქართველოში. ადგილობრივი მართვისა და კონტროლის ფუნქციები ინტეგრირებულია ჯგუფის საერთო ზედამხედველობისა და ანგარიშგების ჩარჩოში.

შესაბამისობისა და კორპორაციული მართვის ჩარჩოს ეფექტიანობა ფასდება შიდა აუდიტის, დამოუკიდებელი შეფასებებისა და საბჭოს დონეზე მიმდინარე ზედამხედველობის მეშვეობით. ძირითადი რისკის ინდიკატორები მონიტორინგდება რისკის აპეტიტის ჩარჩოსთან შესაბამისობაში, ხოლო ნებისმიერი გადაცდომა დაუყოვნებლივ ესკალირდება და ხორციელდება შესაბამისი რეაგირება.

შესაბამისობის რისკების მართვის ჩარჩო და ღონისძიებები

ჯგუფის შესაბამისობის რისკების მართვის პროგრამა შექმნილია იმისთვის, რომ მოიცვას რეგულაციური, ქცევითი და ფინანსური დანაშაულის რისკები ჯგუფის ოპერირების ყველა იურისდიქციაში. პროგრამა მოიცავს შიდა პოლიტიკებისა და პროცედურების შემუშავებასა და დახვეწას, თანამშრომელთა რეგულარულ ტრენინგს, რისკების მიხედვით შესაბამისობის მონიტორინგს და მუდმივ ჩართულობას საზედამხედველო ორგანოებთან კომუნიკაციისას.

როგორც „მეორე დაცვის ხაზი“, შესაბამისობის რისკების მართვის ფუნქცია მართავს რეგულაციურ და შესაბამისობის რისკებს შემდეგი მექანიზმებით:

- რეგულაციური ცვლილებების მუდმივი მონიტორინგი იმ იურისდიქციებში, სადაც ჯგუფი საქმიანობს და მათი დროული დანერგვის კოორდინაცია შესაბამის პროცესის მფლობელებთან.
- მონაწილეობა ახალი პროდუქტების, სერვისებისა და ბიზნესის დამტკიცების პროცესებში, რათა უზრუნველყოფილი იყოს შესაბამისობა მოქმედ რეგულაციურ მოთხოვნებთან.
- მომხმარებელთა პრეტენზიების, საოპერაციო რისკის მოვლენების, შიდა აუდიტის დასკვნებისა და სასამართლო დავების გაანალიზება კონტროლის მექანიზმებში არსებული სისუსტეების გამოსავლენად და გამოსასწორებლად.
- შესაბამისობის რისკის ყოველწლიური შეფასება და მიზნობრივი თემატური მიმოხილვები, მათ შორის, საჭიროების შემთხვევაში, იურისდიქციისთვის სპეციფიკური შეფასებები.
- მუდმივი ჩართულობა მარეგულირებელ ორგანოებთან, ახალი რისკებისა და ზედამხედველის მოლოდინების შესახებ მუდმივი ინფორმირებულობის უზრუნველსაყოფად.
- რისკზე დაფუძნებული შესაბამისობის მონიტორინგი და მაღალი რისკის არეების თემატური მიმოხილვა.
- ანონიმური მხილების სისტემის შენარჩუნება გამჭვირვალობის, ანგარიშვალდებულებისა და ეთიკური ქცევის წასახალისებლად.

შესაბამისობის უზრუნველყოფის ღონისძიებების შედეგების მონიტორინგი ხდება ძირითადი რისკების ინდიკატორების გამოყენებით, რომლებიც შესაბამისობაშია ჯგუფის რისკის აპეტიტის ჩარჩოსთან. არსებითი პრობლემები ან დარღვევები მყისიერად ეცნობება ზედა რგოლის ხელმძღვანელობას და სამეთვალყურეო საბჭოს შესაბამის კომიტეტებს განხილვისა და რეაგირებისთვის.

დაცვის პირველი ხაზი პასუხისმგებელია შესაბამისობის რისკების ყოველდღიურ იდენტიფიკაციაზე, მართვასა და აღმოფხვრაზე შესაბამის ბიზნეს მიმართულებაში, მათ შორის კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ დანერგვასა და მოქმედ რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე.

მონაცემთა დაცვა და კონფიდენციალურობა

ჯგუფი ძალისხმევას არ იშურებს, რომ დაიცვას პერსონალური მონაცემები და კონფიდენციალურობა მონაცემთა დაცვისა და საბანკო საიდუმლოების შესახებ მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. მონაცემთა დაცვის ოფიცერი (DPO) დანიშნულია მონაცემების დაცვის ზედამხედველობისთვის, რომელსაც მხარდაჭერა აქვს შიდა პოლიტიკების, კონტროლებისა და მონიტორინგის პროცესების მეშვეობით. მონაცემთა დაცვის ჩარჩოები თანმიმდევრულად გამოიყენება მთელი ჯგუფის მასშტაბით და შესაბამისობაშია საქართველოში მოქმედ სამართლებრივ და რეგულაციურ მოთხოვნებთან.

ინსაიდერული ვაჭრობა და საბაზრო ქცევის რისკის მართვა

ჯგუფი ყველა ღონეს ხმარობს, რომ შეინარჩუნოს კეთილსინდისიერების, გამჭვირვალობისა და ბაზარზე ქცევის მაღალი სტანდარტები თავისი ყველა ოპერაციის განხორციელებისას. მოქმედი კანონმდებლობისა და მარეგულირებლის მოთხოვნების მიხედვით, ჯგუფმა შექმნა ყოვლისმომცველი ჩარჩო, რათა არ დაუშვას ინსაიდერული ვაჭრობა და მართოს საბაზრო ქცევის რისკები.

აქციებით ვაჭრობის ოფიციალური პოლიტიკა, რომელიც სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ გადაიხედება და მტკიცდება ყოველ წელს, ეხება სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ ფასიანი ქაღალდებით ვაჭრობას თანამშრომელთა, უმაღლესი მენეჯმენტის და სხვა ინსაიდერთა მიერ. პოლიტიკა განსაზღვრავს დახურულ პერიოდებს, ინფორმაციის გამჟღავნების ვალდებულებებს და წინასწარი ნებართვის მიღების მოთხოვნებს და შესაბამისობაშია სამართლებრივ და მარეგულირებლის მოქმედ სტანდარტებთან.

შესაბამისობის რისკის მართვის დეპარტამენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს აქციებით ვაჭრობის პოლიტიკის აღსრულებაში. იგი პასუხისმგებელია შესაბამისი ტრანზაქციებისთვის ნებართვის გაცემის პროცესის მართვაზე და უზრუნველყოფს, რომ ვაჭრობა არ განხორციელდეს წინასწარი თანხმობის გარეშე. ფუნქცია ასევე უზრუნველყოფს ინსაიდერთა სიის (Insider List) წარმოებასა და რეგულარულ განახლებას მოქმედი რეგულაციების შესაბამისად, რაც უზრუნველყოფს ზუსტ აღრიცხვას იმ პირების შესახებ, მათ შორის მმართველობითი პასუხისმგებლობის მქონე პირების (PDMRs), განსაზღვრული თანამშრომლებისა და პროექტებზე ჩართული სხვა ინსაიდერების, რომლებიც ფლობენ მატერიალურ არასაჯარო ინფორმაციას. შესაბამისობის რისკის მართვის განყოფილება ასევე აკონტროლებს რეგულაციური მოთხოვნებისა და შიდა სტანდარტების დაცვას, რასაც მხარს უჭერს თანამშრომლებისთვის რეგულარული ტრენინგებისა და ცნობიერების ამაღლების პროგრამები.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

2. ჯგუფს აქვს სამართლებრივი რისკი.

რისკის აღწერა

სამართლებრივი რისკი გულისხმობს პოტენციურ ზარალს, იქნება ეს ფინანსური თუ რეპუტაციული, რომელიც გამოწვეულია ჯარიმებით, ზარალითა და საურავებით, ან ფინანსური ზიანის სხვა ფორმებით, რომელიც აისახება ან შეიძლება აისახოს ჯგუფის ერთ ან რამდენიმე სუბიექტზე და/ან მის თანამშრომლებზე, საქმიანობის მიმართულებებზე, ოპერაციებზე, პროდუქტებზე და/ან მის მომსახურებაზე და გამონვეულია ჯგუფის მიერ თავისი სამართლებრივი ვალდებულებების შეუსრულებლობით, მარეგულირებელი, სახელშეკრულებო ან არასახელშეკრულებო მოთხოვნების ჩათვლით.

რისკის მითიგაცია

სამართლებრივი ფუნქცია, როგორც დაცვის მეორე ხაზი, წარმოადგენს დამოუკიდებელ ფუნქციას, რომელიც იერარქიულად ინტეგრირებულია ჯგუფის ყველა იურიდიულ გუნდთან. ჯგუფის საქმიანობის მიმართულებებს ეკისრება პასუხისმგებლობა მათ სფეროში არსებული სამართლებრივი რისკის გამოვლენასა და იურიდიული ფუნქციისთვის შეტყობინებაზე.

იურიდიულ ფუნქციას ეკისრება (ა) სამართლებრივი რისკების მართვის (მათ შორის, პრევენციის) პასუხისმგებლობა; და (ბ) იმ კანონებისა და სხვა ნორმატიული აქტების ინტერპრეტაცია, რომლებიც გამოიყენება ჯგუფის საქმიანობის მიმართ, და იურიდიული კონსულტაციისა და რეკომენდაციების გაწევა ჯგუფისათვის.

სამართლებრივი რისკების მართვა მოიცავს შესაბამისი სამართლებრივი რისკის პოლიტიკის განსაზღვრას, მთელ ჯგუფში სამართლებრივი რისკის აპეტიტის განვითარებას და სამართლებრივი რისკის მართვისა და ესკალაციის კონტროლის განხორციელებაზე ზედამხედველობას. იურიდიული ფუნქციის საკონსულტაციო პასუხისმგებლობა არის იურიდიული კონსულტაციის გაწევა აღმასრულებელი ოფიცრებისა და დირექტორთა საბჭოსთვის იმგვარად, რომ ეს აკმაყოფილებდეს უმაღლეს სტანდარტებს.

იურიდიული ფუნქციის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა ზედამხედველობს, აანალიზებს და აკონტროლებს ჯგუფის მასშტაბით სამართლებრივი რისკების კონტროლის გარემოს სამართლებრივი რისკის პროფილსა და ეფექტურობას. სამართლებრივი რისკების პროფილი და კონტროლის გარემო განიხილება ხელმძღვანელობის მიერ ბიზნეს რისკების კომიტეტებისა და საკონტროლო კომიტეტების მეშვეობით. ჯგუფის რისკების კომიტეტი არის ყველაზე უფროსი აღმასრულებელი ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია ჯგუფის მასშტაბით სამართლებრივი რისკების მართვის ეფექტურობის განხილვასა და მონიტორინგზე.

3. ჯგუფის ოპერაციების კომპლექსურობა წარმოშობს საოპერაციო რისკს, რამაც, თავის მხრივ, შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს მომგებიანობასა და რეპუტაციაზე.

რისკის აღწერა

ჯგუფის წინაშე მდგარ ერთ-ერთ მთავარ რისკს წარმოადგენს საოპერაციო რისკი, რომელიც არის შიდა და გარე თაღლითობის მოვლენების, არასათანადო პროცესების ან პროდუქტების, ბიზნესის შეფერხებებისა და სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანის მიერ დაშვებული შეცდომის ან აქტივებისთვის მიყენებული ზიანის შედეგად გამოწვეული ზარალის რისკი. საოპერაციო რისკი ასევე გულისხმობს იმ ზარალს, რომელიც გამოწვეულია იურიდიული, შესაბამისობის ან კიბერუსაფრთხოების რისკებით.

ჯგუფი მრავალი სახის საოპერაციო რისკის წინაშე დგას, მათ შორის: შიდა და გარე თაღლითურობა, პროცესების, კონტროლის ან პროცედურების დარღვევა; და სისტემის გაუმართაობა ან კიბერშეტევები, რომლის მიზანია ჯგუფის სერვისების ან დამხმარე ინფრასტრუქტურის მიუწვდომლობა მისი დანიშნულებისამებრ მომხმარებლებისათვის, რამაც, თავის მხრივ, შეიძლება საფრთხე შეუქმნას ჯგუფის, მისი კლიენტების, კონტრაგენტების ან მომხმარებლების მონაცემთა მთლიანობას.

გარდა ამისა, ჯგუფი ექვემდებარება რისკებს, რაც გამოწვეული შესაძლოა იყოს არაკონტროლირებადი მოვლენებიდან გამომდინარე, როგორიცაა სტიქიური მოვლენები, ტრანსპორტისა და კომუნალური მომსახურების გაუმართაობა და ა.შ, რამაც შესაძლოა გამოიწვიოს კრიტიკული ფუნქციების შემსრულებელი სისტემების შეფერხება, მომხმარებლებისთვის მომსახურების ვერ მიწოდება ან/და ჯგუფისთვის ეკონომიკური ზარალი.

ზემოთ განხილული საოპერაციო რისკები ასევე დაკავშირებულია მესამე მხარის აუთორსინგულ მომსახურებასთან. მომსახურების არ ან არაჯეროვნად მოწოდების შემთხვევაში შესაძლოა კრიტიკული ბიზნეს პროცესები შეფერხდეს, რაც საბოლოო ჯამში მატერიალურ დანაკარგად შესაძლოა დაკლასიფიცირდეს.

ოპერაციების კომპლექსურობა და დივერსიფიკაცია, საბანკო სექტორის გაციფრულებასთან ერთად, მათ შორის ცვლის თაღლითობის რისკებს. გარე თაღლითური მოვლენები შეიძლება წარმოიშვას ჯგუფის წინააღმდეგ მესამე მხარის ქმედებების შედეგად, რაც ყველაზე ხშირად მოიცავს საბანკო ბარათებთან, სესხებთან და კლიენტის ფიზინგთან დაკავშირებულ მოვლენებს. შიდა თაღლითური მოვლენები წარმოიქმნება ჯგუფის თანამშრომლების მიერ ჩადენილი ქმედებების შედეგად, თუმცა, ასეთი მოვლენები ნაკლებად ხდება. საანგარიშო პერიოდში ჯგუფში მოხდა თაღლითობის რამდენიმე შემთხვევა, რომელთაგან არც ერთს არსებითი გავლენა არ მოუხდენია ჯგუფის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე. ციფრული დანაშაულის სწრაფმა ზრდამ გაზარდა თაღლითობის საფრთხე, თაღლითების იყენებენ ახალ მეთოდებსა და მიდგომებს არალეგალურად თანხების მოსაპოვებლად. აქედან გამომდინარე, თუ არ მოხდება სათანადო მონიტორინგი და მართვა, პოტენციური ზემოქმედება შეიძლება არსებითი გახდეს.

რისკის მითიგაცია

საოპერაციო რისკების მართვისა და მონიტორინგის მიზნით, ჯგუფში მოქმედებს საოპერაციო რისკების მართვის ჩარჩო, რომელიც არის ყოვლისმომცველი დოკუმენტი. ჩარჩო ასახავს ეფექტური საოპერაციო რისკების მართვის ზოგად პრინციპებს და განსაზღვრავს პროცესში ჩართული სხვადასხვა მხარის ფუნქცია-მოვალეობებს. ის წესები

და პროცედურები, რომლებიც საოპერაციო რისკების ეფექტური მართვის საშუალებას იძლევა, ავსებენ ჩარჩოს. დირექტორთა საბჭო უზრუნველყოფს შიდა კონტროლის ძლიერ კულტურას ჯგუფში, სადაც საკონტროლო საქმიანობა ოპერაციების განუყოფელი ნაწილია. საბჭო ადგენს საოპერაციო რისკის აპეტიტს და რისკის აპეტიტის დადგენილ ლიმიტებთან შესაბამისობას რეგულარულად აკვირდება სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის კომიტეტი.

ჯგუფი იყენებს დაცვის სამ ხაზიან მოდელს, სადაც საოპერაციო და საინვესტიციო რისკების მართვის დეპარტამენტი ასრულებს დაცვის მეორე ხაზის როლს, რომელიც პასუხისმგებელია ჩარჩოსა და შესაბამისი პოლიტიკისა და მეთოდოლოგიის განხორციელებაზე, რათა ჯგუფმა შეძლოს საოპერაციო რისკების მართვა.

ჯგუფი აქტიურად აკონტროლებს, ავლენს და ხელს უშლის საოპერაციო რისკის მოვლენების შედეგად წარმოშობილ რისკებს და აქვს მუდმივი მონიტორინგის პროცესები, რათა დროულად გამოავლინოს უჩვეულო აქტივობები ან პროცესის სუსტი მხარეები. რისკებისა და კონტროლის თვითშეფასება (RCSA) ფოკუსირებულია საკვანძო პროცესებში ნარჩენი რისკების გამოვლენაზე, შესაბამისი მაკორექტირებელი ქმედებების გათვალისწინებით. საოპერაციო რისკების მონიტორინგისა და მითიგაციის მიზნით იმპლემენტირებულია შემდეგი ძირითადი პროცედურები:

- ჯგუფის რისკების შეფასების პოლიტიკა, რომელიც იძლევა რისკების საფუძვლიანი შეფასების საშუალებას ახალი პროდუქტების, მომსახურების ან პროცედურების დანერგვამდე.
- ჯგუფის აუთოსრსინგის რისკების მართვის პოლიტიკა, რომელიც საშუალებას აძლევს ჯგუფს, გააკონტროლოს აუთოსრსინგის (მომწოდებლის) რისკი, რომელიც წარმოიქმნება არასასურველი მოვლენებისა და რისკების კონცენტრაციის შედეგად, რაც გამოწვეულია მომწოდებლის შერჩევაში არსებული ხარვეზებით, არასაკმარისი კონტროლითა და ზედამხედველობით მომწოდებელზე და/ან მომწოდებლის მიერ განეულ მომსახურებაზე, და მომწოდებელზე სხვა ზემოქმედებით.
- რისკებისა და კონტროლის თვითშეფასების (RCSA) პოლიტიკა, რომელიც საშუალებას აძლევს ჯგუფს მუდმივად შეაფასოს არსებული და პოტენციური რისკები, ჩამოაყალიბოს რისკების მითიგაციის სტრატეგიები და სისტემატური მონიტორინგი გაუწიოს რისკების შემცირების გეგმების მიმდინარეობას.
- ჯგუფის საოპერაციო ინციდენტის გამოვლენის პოლიტიკა, რომელიც საშუალებას აძლევს ჯგუფს დაუყოვნებლივ შეატყობინოს საოპერაციო რისკის მოვლენების შესახებ, ჩაატაროს ასეთი მოვლენების სისტემატური სიღრმისეული ანალიზი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები მნიშვნელოვანი დანაკარგების განმეორების თავიდან ასაცილებლად. ერთიანი საოპერაციო ზარალის მონაცემთა ბაზა აუმჯობესებს შემდგომ რაოდენობრივ და ხარისხობრივ ანალიზს. საოპერაციო რისკის მოვლენის გამოვლენის პოლიტიკა ასევე ზედამხედველობას უწევს ინფორმაციული ტექნოლოგიების ინციდენტების გამოვლენასა და გამოვლენილი პრობლემების გადაჭრაზე გათვლილ შესაბამის საქმიანობას.
- ჯგუფის საოპერაციო რისკების შესახებ ცნობადობის ამაღლების პროგრამა, რომელიც ითვალისწინებს რეგულარულ ტრენინგებს ჯგუფის თანამშრომლებისთვის და აძლიერებს ჯგუფის შიდა რისკების კულტურას.
- ჯგუფი ასევე იყენებს რისკების გადაზღვევის სტრატეგიებს, მათ შორის სხვადასხვა სადაზღვევო პოლისების მიღებას კრიტიკული საოპერაციო ზარალის რისკების გადასატანად.

საოპერაციო რისკების მართვის ჩარჩო და მისი დამატებითი პოლიტიკა 2025 წელს განახლდა საოპერაციო რისკების მართვის პროგრამის ეფექტური შესრულების უზრუნველსაყოფად.

4. ჯგუფის ციფრულ ტექნოლოგიებზე ორიენტირებული საოპერაციო საქმიანობა ექვემდებარება კიბერშეტევების სულ უფრო მზარდ და განვითარებად საფრთხეებს.

რისკის აღწერა

ჯგუფის მზარდი დამოკიდებულება ინფორმაციული ტექნოლოგიების (IT) სისტემებზე ზრდის მის შემხებლობის არეალს შესაძლო კიბერშეტევების მიმართ. მათი მზარდი კომპლექსურობის გათვალისწინებით, პოტენციურმა კიბერშეტევებმა შეიძლება გამოიწვიოს უსაფრთხოების მნიშვნელოვანი დარღვევები. ასეთი რისკები სწრაფად იცვლება და საჭიროებს მუდმივ ყურადღებას და ინვესტიციებს. არსებული გარემოს დინამიურობისა და კომპლექსურობის გამო, ჯგუფი მუდმივად ახდენს კიბერსაფრთხეების მონიტორინგს.

ბოლო სამი წლის განმავლობაში ჯგუფში არსებითი კიბერუსაფრთხოების დარღვევა არ მომხდარა და 2025 წელს არ დაფიქსირებულა მნიშვნელოვანი მესამე მხარის კიბერუსაფრთხოების ინციდენტები.

რისკის მითიგაცია

ჯგუფს აქვს ინფორმაციისა და კიბერ უსაფრთხოების მართვის კომპლექსური სისტემები კიბერშეტევების რისკის შესამცირებლად, რომლებიც აღწერილია ქვემოთ.

საფრთხის გარემო

კიბერშეტევებით განპირობებულ გამოწვევებთან სათანადოდ გასამკლავებლად, ჩვენ მუდმივად ვაანალიზებთ ჯგუფის კიბერ საფრთხეების გარემოს და ვაფასებთ ყველა შესაბამის საფრთხის სცენარსა და სუბიექტს, მათი განზრახვებისა და შესაძლებლობების, ასევე იმ ტაქტიკის, მეთოდებისა და პროცედურების გამოყენებით, რომლებსაც ისინი მიმართავენ ან შეიძლება მიმართონ თავიანთი ოპერაციების დროს. ჩვენი ამოცანაა, მზად ვიყოთ თანამედროვე და მუდმივად მზარდი საფრთხეებისთვის. საფრთხის იმ მრავალ სხვადასხვა ვექტორს შორის, რომლებსაც ჩვენ განვიხილავთ და ვაკვირდებით, ქვემოთ მოცემულია პირველი ექვსეული:

- თავდასხმები ინტერნეტ-აპლიკაციებსა და ინფრასტრუქტურაზე
- პროგრამული უზრუნველყოფის მიწოდების ჯაჭვზე თავდასხმები
- ფიზინგის და სხვა სოციალური ინჟინერიის შეტევები ჩვენს მომხმარებლებზე
- ფიშინგის და სხვა სოციალური ინჟინერიის შეტევები ჩვენს თანამშრომლებზე
- ინსაიდერული საფრთხეები
- გამომძალველი კიბერშეტევები

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

ჩვენი ხედვა და სტრატეგიული მიზნები

ინფორმაციული და კიბერუსაფრთხოება ჯგუფის მმართველობის პრაქტიკისა და სტრატეგიული განვითარების განუყოფელი ნაწილია. კიბერუსაფრთხოების ხედვა და სტრატეგია სრულად შეესაბამება ბიზნეს ხედვასა და სტრატეგიას და პასუხობს ყველა იმ გამოწვევას, რომელიც გამოვლენილია საფრთხის გარემოს ანალიზის დროს.

ჩვენი ხედვაა ეგრედ წოდებული მრავალშრიანი უსაფრთხოების მიდგომის მუდმივი გაძლიერება, უსაფრთხო და ინოვაციური ბიზნესის უზრუნველყოფა და გაუმჯობესების უწყვეტი ციკლის შენარჩუნება. ჩვენი სტრატეგიული მიზნებია:

- უსაფრთხოების მიმართ ჩვენი სიღრმისეული მიდგომის შენარჩუნება გუნდის გაძლიერებით და უახლესი ტექნოლოგიების დანერგვით, იმ სოფისტიცირებული საფრთხეების წინააღმდეგ მდგრადობის შენარჩუნების მიზნით, რომლებიც შეიძლება მოდიოდეს სახელმწიფოს მიერ დაფინანსებული სუბიექტებისგან ან ორგანიზებული კიბერკრიმინალისგან;
- დარგის წამყვან ინფორმაციულ და კიბერუსაფრთხოების სტანდარტებთან შესაბამისობის შენარჩუნება, ინფორმაციისა და ბიზნესის უწყვეტობის მართვის სისტემებისთვის უწყვეტი გაუმჯობესების ციკლის შენარჩუნება და მარეგულირებლის მოთხოვნებისთვის ერთი ნაბიჯით გასწრება;
- უსაფრთხოების პროცესების ოპტიმიზაცია და უსაფრთხოების მომსახურებების დაუბრკოლებლად განევა ჯგუფის ბიზნესისთვის (სადაც ეს შესაძლებელია);
- უსაფრთხოებაზე ორიენტირებული კულტურის ხელშეწყობა კიბერუსაფრთხოების შესახებ ცნობიერების გავრცელებით მთელ ორგანიზაციაში, და იმის უზრუნველყოფით, რომ თანამშრომლები და დაინტერესებული მხარეები აქტიურად იყვნენ ჩართულები რისკის შემცირებაში.

ჩვენი სიღრმისეული უსაფრთხოების მიდგომისა და კიბერგამძლეობის პროგრამა

იმისათვის, რომ მივცვეთ ჩვენს ხედვას და მივაღწიოთ ჩვენს სტრატეგიულ მიზნებს, ჩვენ ვახორციელებთ ეფექტურ საინფორმაციო და კიბერუსაფრთხოების პროგრამებს, ფუნქციებსა და სისტემებს, შემდეგნაირად:

- მოქმედებს კონტროლის მრავალდონიანი პრევენციული ზომები, რაც მოიცავს ორგანიზაციისა და ინფრასტრუქტურის ყველა შესაბამის ლოგიკურ და ფიზიკურ სეგმენტსა და დონეს, რათა მინიმუმამდე იქნას დაყვანილი წარმატებული საწყისი შემოღწევის ალბათობა:
 - მონაცემთა უსაფრთხოების კონტროლი
 - იდენტიფიკაციისა და წვდომის კონტროლი
 - ელექტრონული მოწყობილობების უსაფრთხოების მართვის კონტროლი
 - ინფრასტრუქტურის უსაფრთხოების კონტროლი
 - „ღრუბლოვანი“ გარემოს უსაფრთხოების კონტროლი
 - აპლიკაციის უსაფრთხოების კონტროლი
 - შიდა და პერიმეტრული ქსელის უსაფრთხოების კონტროლი
 - ფიზიკური უსაფრთხოების კონტროლი
- პროფესიონალთა გუნდი პასუხისმგებელია ზემოაღნიშნული პრევენციული სხვადასხვა კონტროლის ეფექტურობის, შენარჩუნებისა და სრულყოფის უზრუნველყოფაზე. გუნდი შედგება ექსპერტთა მნიშვნელოვანი რაოდენობისგან, რომლებსაც აქვთ დარგის წამყვანი კვალიფიკაციის დამადასტურებელი სერტიფიკატები და ყოველდღიურად მუშაობენ იმაზე, რომ განამტკიცონ და გააუმჯობესონ თავიანთი პროფესიული უნარები.
- პრევენციული კონტროლის დონეები ყოვლისმომცველ ცნობიერების ამაღლების პროგრამასთან ერთად საუკეთესო კომბინაციას იძლევა წარმატებული შეტევების ალბათობის მინიმუმამდე დასაყვანად. ცნობიერების დონის გაზრდის ჩვენეული საიმედო პროგრამა ეხმარება თანამშრომლებსა და მომხმარებლებს გაიუმჯობესონ კიბერ ჰიგიენა, გააცნობიერონ მათ ქმედებებთან დაკავშირებული რისკები, დაადგინონ ის კიბერშეტევები, რომელთა წინაშეც ისინი შეიძლება აღმოჩნდნენ ყოველდღიური ოპერაციების დროს და გააუმჯობესონ რისკის კულტურის საერთო დონე. საინფორმაციო პროგრამა უზრუნველყოფს შესაბამის მასალებს სხვადასხვა ყველა ძირითადი როლისთვის, დაწყებული დირექტორთა საბჭოდან, დამთავრებული ინფორმაციული ტექნოლოგიების სფეროს (IT) ინჟინრებითა და დეველოპერებით. იგი მოიცავს ყოველწლიურ ტრენინგებსა და ატესტაციებს ყველა თანამშრომლისთვის, ასევე ტრენინგებსა და ატესტაციებს ახალ მოსული თანამშრომლებისთვის, სოციალური ინჟინერიის მოდელირებას და სიმულაციებს, უსაფრთხოების შესახებ რჩევებსა და შეტყობინებებს ყველა თანამშრომლისთვის, უსაფრთხოების ცნობადობის ამაღლების კამპანიებს მომხმარებლებისთვის და სხვა. ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭო მონაწილეობს ცნობიერების ამაღლების სესიაში, რომელსაც ატარებს გარე საკონსულტაციო ფირმა და რომელიც ფოკუსირებულია მათ პასუხისმგებლობაზე კიბერუსაფრთხოების მართვასთან დაკავშირებით, კიბერუსაფრთხოების მართვის პრაქტიკის კოდექსის შესაბამისად.
- ვინაიდან ჩვენ მიგვაჩნია, რომ 100%-იანი პრევენცია შეუძლებელია, ჯგუფს აქვს დანერგილი საფრთხის გამოვლენის შესაძლებლობები და უსაფრთხოების ოპერაციების ცენტრი, რომელიც ცდილობს მონიტორინგი გაუწიოს იმ ყველა შესაძლო ანომალიას რეალურ დროში, რომელიც ვლინდება ორგანიზაციის ქსელის მასშტაბით, რათა გამოავლინოს პოტენციური ინციდენტები და მოახდინოს დროული და ეფექტური რეაგირება ნეგატიური ზემოქმედების მინიმუმამდე დასაყვანად. იმისათვის, რომ არ ჩაიფორჩეთ მოვლენებს და თვალყური ვადევნოთ მონიწილმდეგების მეთოდებსა და ტაქტიკას, ჩვენ ვხვეწთ კიბერსაფრთხეების დაშვერვის პროცედურებს დარგის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად, MITRE ATTACK-ის ჩარჩოს მიხედვით.
- ინფორმაციული უსაფრთხოების მართვა და რისკების მართვის ეფექტური პროცესები, რომლებიც ასევე მოიცავს მესამე მხარის და მიწოდების ჯაჭვის რისკებს, უზრუნველყოფს იმას, რომ ჯგუფს ჰქონდეს სწორი მითითებები, იღებდეს რისკის შესახებ ინფორმირებულ გადაწყვეტილებებს მისი რისკის აპეტიტის შესაბამისად, ასრულებდეს მარეგულირებლის მოთხოვნებს და უზრუნველყოფს გაუმჯობესების უწყვეტ ციკლს. ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტს, რომელსაც ხელმძღვანელობს გენერალური დირექტორი, აქვს საბოლოო პასუხისმგებლობა იმაზე, რომ უზრუნველყოს უსაფრთხოების შესაბამისი დონე და მართვის პროცესების გაუმჯობესების უწყვეტი ციკლის მიღწევა. ბანკი შესაბამებსა NIST კიბერუსაფრთხოების მართვის ჩარჩოს და მისი ინფორმაციული უსაფრთხოების მართვის სისტემა არის სერტიფიცირებული ISO/IEC 27001:2022 სტანდარტის შესაბამისად.

- გარდა ამისა, ჯგუფი კიდევ უფრო აძლიერებს თავის კიბერმდგრადობას ბიზნესის უწყვეტობის ეფექტური მართვის სისტემისა და კიბერდაზღვევის პოლისის მეშვეობით, გაუთვალისწინებელი შემთხვევების მართვისა და სერიოზული შეფერხებების მინიმალური შესაძლო დანაკარგებით დაძლევის მიზნით.

როგორ ვახდენთ უსაფრთხოების მისაღები დონის შესახებ რწმუნებას და შეფასებას

ინფორმაციისა და კიბერუსაფრთხოების მისაღები დონის შესაფასებლად და უზრუნველსაყოფად, ჩვენ ვეყრდნობით გარე/შიდა აუდიტის ანგარიშებს, ეგრედ წოდებული წითელი გუნდის სავარჯიშოების შესახებ ანგარიშებს და შეღწევადობის (პენეტრაციის) ტესტების შედეგებს, რომლებიც ტარდება ჩვენი მაღალი პროფესიული შიდა გუნდისა და მაღალი რეპუტაციის მქონე გარე მესამე მხარის პარტნიორების მიერ.

ჩვენ ყოველწლიურად ვახორციელებთ შემდეგს:

- SWIFT-ის მომხმარებელთა დაცვის ჩარჩოს გარე აუდიტი
- სებ-ის კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს გარე აუდიტი, რომელიც ეფუძნება NIST კიბერუსაფრთხოების მართვის ჩარჩოს
- დამოუკიდებელი შიდა ინფორმაციული ტექნოლოგიების გუნდი აფასებს ინფორმაციის უსაფრთხოების მართვის სისტემის კრიტიკული კომპონენტების ეფექტურობას
- ISO 27001-ის გარე მასერტიფიცირებელი და მეთვალყურეობის აუდიტები
- ინტერნეტ აპლიკაციების და კრიტიკული ინფრასტრუქტურის შეღწევადობის ტესტირება ჩვენი მაღალი რეპუტაციის მქონე პარტნიორების დახმარებით
- ჩვენი შიდა გუნდი პასუხისმგებელია შიდა და გარე აპლიკაციებსა და ინფრასტრუქტურის შეღწევადობის ტესტირების უწყვეტ პროცესზე
- რეგულარული წითელი და იასამნისფერი გუნდების სავარჯიშოები გვაძლევს საშუალებას შევამოწმოთ და შევაფასოთ ჩვენი უსაფრთხოების შესაძლებლობები რეალური და რელევანტური კიბერსაფრთხეების წინააღმდეგ

ზემოთ აღნიშნულ გარე აუდიტებს არ გამოუვლენია არსებითი მიგნებები. თუკი ასეთი მიგნებები გამოვლინდება, ისინი გამოსწორდება მუდმივი გაუმჯობესების პროცესის ფარგლებში.

5. ჯგუფი ავლენს რისკს მონაცემებზე თავის მზარდ დამოკიდებულებაში.

რისკის აღწერა

მონაცემთა მართვისა და მმართველობის სფეროში ჯგუფი აცნობიერებს, რომ მაღალი ხარისხის მონაცემების შენარჩუნება მუდმივ ყურადღებას საჭიროებს. საიმედო და თანმიმდევრული მონაცემები ეფექტური გადაწყვეტილებების მიღების, მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობისა და საოპერაციო ეფექტურობის საფუძველია. ვინაიდან მონაცემების მოცულობა და წყაროები გამუდმებით იზრდება, მონაცემთა სხვადასხვა კატეგორიისთვის ხარისხის მკაცრი კონტროლისა მკაფიო სტანდარტების უზრუნველყოფა უმნიშვნელოვანესი რჩება ჯგუფის საინფორმაციო აქტივების ხელშეუხებლობისა და გამოყენებადობის შესანარჩუნებლად.

რისკის მიტიგაცია

ამ რისკის სამართავად ჯგუფი აგრძელებს თავისი მონაცემთა მართვის ჩარჩოს გაფართოებას და ხარისხის უზრუნველყოფის პრაქტიკის განმტკიცებას. მუდმივი ინვესტიციები მონაცემთა მართვის მოწინავე ინსტრუმენტებში, ავტომატიზებული ვალიდაციის პროცესები და ანალიზური მეთოდები პოტენციური შეუსაბამიობების აღრევე გამოვლენისა და აღმოფხვრის საშუალებას იძლევა. პარალელურად, ჯგუფი ხელს უწყობს მონაცემებზე დაფუძნებული კულტურის დამკვიდრებას, რომელიც წაახალისებს მკაფიო პასუხისმგებლობასა და ანგარიშვალდებულებას, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ მონაცემები აღიქმებოდეს, როგორც ორგანიზაციის სანდო და ფასეული აქტივი.

6. ჯგუფს აქვს მოდელის რისკი.

რისკის აღწერა

ჯგუფი სულ უფრო მეტად ეყრდნობა სტატისტიკურ, მანქანური სწავლების და ხელოვნური ინტელექტის მოდელებს, რომლებსაც საფუძვლად უდევს მრავალფეროვანი მონაცემთა წყაროები და დიდი მონაცემების ტექნოლოგიები, გადაწყვეტილების მიღების პროცესის გაუმჯობესების მიზნით. მოდელების გამოყენების მასშტაბის მუდმივ ზრდასთან ერთად, განსაკუთრებით გენერაციული ხელოვნური ინტელექტის სწრაფი განვითარების ფონზე, მოდელის რისკის მართვის მყარი ჩარჩოს საჭიროება კიდევ უფრო კრიტიკული ხდება. ასეთი ჩარჩო აუცილებელია იმ არახელსაყრელი შედეგების თავიდან ასაცილებლად, რომლებიც შეიძლება წარმოიშვას მოდელის შემუშავების, დანერგვის ან გამოყენების ხარვეზებიდან.

მოდელის რისკი განისაზღვრება, როგორც პოტენციური ფინანსური ზარალის, მცდარი ბიზნეს-გადაწყვეტილებების და რეპუტაციული ზიანის რისკი, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას მოდელთან დაკავშირებული ხსენებული ხარვეზებიდან.

რისკის მიტიგაცია

ჯგუფი მართავს მოდელის რისკს მოდელის რისკის მართვის (MRM) ფუნქციის მეშვეობით, რომელიც მოქმედებს დაცვის მეორე ხაზის სახით და პასუხისმგებელია ჯგუფის მასშტაბით მოდელის რისკის იდენტიფიცირებაზე, გამოშვასა და მონიტორინგზე. მოდელის რისკის მართვა ეყრდნობა ორ კომპონენტს: მმართველობა და ვალიდაცია.

- მმართველობის კომპონენტი ადგენს და ინარჩუნებს ჯგუფის მოდელის რისკის მართვის ჩარჩოს, მათ შორის პოლიტიკებს, სტანდარტებსა და რისკის აპეტიტის ლიმიტებს. იგი განსაზღვრავს მთავარი დაინტერესებული პირების როლებს მოდელის მთელი სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში, აწარმოებს მოდელის ინვენტარიზაციას და ზედამხედველობს რისკის აპეტიტის დაცვას.
- ვალიდაციის კომპონენტი უზრუნველყოფს მოდელების დამოუკიდებელ შეფასებას კონცეპტუალური და ტექნიკური განხილვის გზით, აფასებს მოდელის დიზაინს, მეთოდოლოგიასა და ეფექტიანობას დამტკიცებული სტანდარტების მიხედვით, რაც უზრუნველყოფს მუდმივ ზედამხედველობას როგორც ტრადიციულ, ასევე მოწინავე ხელოვნური ინტელექტის მოდელებზე.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

მოდელის რისკის მართვა იყენებს მოდელების რისკის კატეგორიზაციის მიდგომას, რათა უზრუნველყოს ვალიდაციის პროცესის რისკის პროპორციულად განხორციელება. მოდელის რისკის კატეგორია განაპირობებს საწყისი და მიმდინარე ვალიდაციების სიხშირესა და სიღრმეს, აგრეთვე რისკის შემარბილებელი ღონისძიებების შერჩევას, რომლებიც შეიძლება მოიცავდეს გაძლიერებულ ტესტირებას, მონიტორინგის გახშირებას, მოდელის რეკალიბრაციას ან ხელახალ შემუშავებას. აღნიშნული ღონისძიებები უზრუნველყოფს გუგლის მასშტაბით მოდელის რისკის, რისკის აუდიტის ფარგლებში შერჩეუბებსა, უმაღლესი რისკის კატეგორიის მოდელების გაძლიერებული ზედამხედველობით,

7. ჯგუფს აქვს რეპუტაციული რისკი.

რისკის აღწერა

არსებობს რეპუტაციული რისკები, რომლებსაც ჯგუფი შეიძლება დაექვემდებაროს, მაგალითად, სუვერენული და შესაბამისობის რისკები, რომლებიც დაკავშირებულია არასტაბილურ გეოპოლიტიკურ გარემოსთან რეგიონში, საერთაშორისო სანქციების რეჟიმებით, ასევე შიდა რყევებითა. ბანკები ანტი-საბანკო ნარატივების იოლი სამიზნეები არიან მასშედისა და სოციალური მედიის პლატფორმებზე. არსებობს ფიზიკური, სხვა კიბერდანაშაულების რისკები, რომლებიც გამოწვეულია ჯგუფის პროდუქტებისა და სერვისების მზარდი გაციფრულებით. ვინაიდან ჯგუფი საუკეთესო ციფრულ მომსახურებასა და პროდუქტებს სათავაზობს თავის მომხმარებლებს, კიბერრისკებმა შეიძლება უარყოფითად იმოქმედოს ჯგუფის რეპუტაციაზე. უნდა აღინიშნოს, რომ ამ რისკების უმეტესობა მხოლოდ ჯგუფს არ ეხება, რადგან ისინი ვრცელდება მთელ საბანკო სექტორზე.

რისკის მიტიგაცია

რეპუტაციული რისკების თავიდან ასაცილებლად ან შესამსუბუქებლად, ჯგუფი უწყვეტად მუშაობს, რათა შეინარჩუნოს ბრენდის ძლიერი ცნობადობა თავის დაინტერესებულ მხარეებსა და პარტნიორებს შორის და გამუდმებით ინარჩუნებს მათთან კავშირს, განსაკუთრებით მომხმარებლებთან, თანამშრომლებთან, მასმედიასთან, მარეგულირებელ ორგანოებთან, ბიზნეს ასოციაციებთან, საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებებთან და დიპლომატიურ კომუნასთან.

რეპუტაციული რისკების დასაძლევად და სამართავად ჯგუფმა შექმნა ოპერატიული ჯგუფი უმაღლესი დონის ხელმძღვანელობის დონეზე, რომელიც დაკომპლექტებულია შედეგი პირებით: გენერალური დირექტორი, რისკების მართვის დირექტორი, მარკეტინგის და ბრუნვის ლიდერი, სტრატეგიული კომუნიკაციების ლიდერი და ჯგუფის მთავარი იურისტი. გარდა ამისა, საერთაშორისო კონსულტანტებთან მჭიდრო თანამშრომლობით, რეპუტაციის მართვის ჯგუფმა ექსპერტულაზა ზოგადი სტრატეგია, რომელიც მოიცავს კომუნიკაციების გეგმებს, გაუთვალისწინებელ მოვლენებს და ინფორმირებებს სხვადასხვა რისკების შემსუბუქების, კრედიტუიისა და მათზე რეაგირებისთვის.

ჯგუფი ახორციელებს ყველა შესაბამის გარე და შიდა პოლიტიკას და პროტოკოლის მექანიზმებს, რათა თავიდან აირიდოს ან მინიმუმამდე შეამციროს პირდაპირი და არაპირდაპირი რეპუტაციული რისკების გავლენა. სპეციალურად ან საკითხზე მომუშავე მარკეტინგის გუნდები მონიტორინგს უწევენ ბრენდის ღირებულებას საზოგადოებრივი აზრის კვლევებისა და გამოკითხვების გზით და დაინტერესებული მხარეებისგან უწყვეტ რეჟიმში უკუკავშირის მიხედვით. კომუნიკაციების გუნდები ყოველდღიურად აქტიურად ადევნებენ თვალს მასმედიისა და სოციალური მედიის სიახლეებს და ცდილობენ გამოავლინონ შესაძლო რეპუტაციული ან ბრენდის დამაზიანებელი ადრეული გამაფრთხილებელი ნიშნები, რათა შეამსუბუქონ და მიიტანონ ისინი ოპერატიული ჯგუფის ან სამეთვალყურეო საბჭოს ყურადღებ, სანამ ისინი გაუმწავლება.

კომუნიკაციებისა და კიბერუსაფრთხოების ჯგუფები ატარებენ ფართომასშტაბიან ცნობადობის ამაღლების კამპანიებს კიბერუსაფრთხოებისა და ფინანსური განათლების შესახებ. ჯგუფები ასევე ახდენენ მედიის ინფორმირებას, რათა საქმის კურსში ამაყოფონ სექტორის წინაშე მდგარ პოტენციურ რისკებთან დაკავშირებით. თიბისის ასევე აქვს შიდა ფინანსური განათლების პლატფორმა ედუფინი (Edufin), რომელიც მიზნად ისახავს ფინანსური განათლების, კიბერუსაფრთხოებისა და ფიშინგის შემთხვევების შესახებ ცნობადობის ამაღლებას.

8. ჯგუფი დგას იმ რისკის წინაშე, მისმა სტრატეგიულმა ინიციატივებმა არ შექმნას გრძელვადიანი მდგრადი ღირებულება თავისი დაინტერესებული მხარეებისთვის.

რისკის აღწერა

ჯგუფი შეიძლება აღმოჩნდეს ისეთი რისკის წინაშე, რომ ვერ შეიმუშავს და ვერ განახორციელოს მიზნებს სტრატეგია, რომელიც უზრუნველყოფს მდგრადი ღირებულებების შექმნას, ან ამაღლოდა მომხმარებელთა საჭიროებების ცვლილებასთან, კონკურენტის ზრდასა და მარეგულირებლის ცვალებად მოთხოვნებთან ადაპტირებას. გარდა ამისა, რეგიონში ისეთი ეკონომიკური და სოციალური შეფერხებებით გამოწვეულმა გაურკვევლობამ, შეიძლება შეაფერხოს ჯგუფის სტრატეგიის დროული განხორციელება, რაც თავის მხრივ, პოტენციურად ზიანს მიაყენებს მის შესაძლებლობას გრძელვადიანი ღირებულების შექმნისთვის.

რისკის მიტიგაცია

ადგილობრივი და საერთაშორისო თვალსაზრისით კომბინირებული რისკების შესამსუბუქებლად, ჯგუფი იყენებს მრავალმხრივ მიდგომას. სტრატეგიული პორტფელის ფორმირებას, პირველ რიგში, განაპირობებს ჯგუფის სტრატეგია, რომელიც მიზნად ისახავს ბიზნესის შემოსავლების ნაკადების გაფართოებასა და დივერსიფიკაციას. სტრატეგიის განხორციელება მიმდინარეობს სამეთვალყურეო საბჭოს, აღმასრულებელი ხელმძღვანელობისა და საშუალო რგოლის მენეჯმენტის აქტიური ჩართულობით და მუდმივი კურირებით.

აღნიშნული პროცესები წარმოადგენს მნიშვნელოვან საკონტროლო ეტაპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს სტრატეგიის შესაბამისობას ჯგუფის გრძელვადიან მიზნებსა და სახელმძღვანელო პრინციპებთან.

ამასთან, სტრატეგიული პროექტების განხორციელების მონიტორინგი მოიცავს კვარტალურ ანალიზს და შესრულების შეფასებისათვის გამოყენებული საზომი მაჩვენებლების სისტემურ დაკვირვებას. მნიშვნელოვანი გადახვევების შემთხვევაში, ჯგუფი დაუყოვნებლივ იღებს შესაბამის ზომებს არსებული პრობლემების გამოსასწორებლად ან მათი გავლენის შესამცირებლად.

9. ჯგუფს აქვს მაღალკვალიფიციური თანამშრომლების მოზიდვისა და შენარჩუნების უნართან დაკავშირებული რისკები.

რისკის აღწერა

კინიადამ ჯგუფი სულ უფრო მეტაქცენტს აკეთებს გაციფრულებაზე, ის საჭიროებს უფრო მეტ სპეციალისტს ინფორმაციული ტექნოლოგიების სფეროში თავის სხვადასხვა დეპარტამენტში. ეს ცვლილება ზრდის მნიშვნელოვანი პერსონალის პოტენციურად დაკარგვის რისკს. მაღალტექნოლოგიურ შრომით დაზარეს ეს გამოწვევა ვრცელდება არა მხოლოდ ამ ღირებული თანამშრომლების შენარჩუნებაზე, არამედ ახალი კვალიფიციური კადრების მოზიდვაზე, განვითარებასა და შენარჩუნებაზე. ამ თანამშრომლების ჯგუფის მიზნებთან შესაბამისობაში მოყვანა სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია. ვითარება საჭიროებს ადამიანური რესურსების მართვის სტრატეგიულ დაგეგმვას, რათა ეს რისკი ეფექტურად იმართებოდეს ბაზის ციფრული ევოლუციის მხარდაჭერასთან ერთად.

რისკის მიტიგაცია

ჯგუფის მიზანია სწრაფად ცვალებად ბიზნეს გარემოსთან ადაპტირება, ლიდერული შესაძლებლობების გაძლიერება, თანამშრომლების შორის მაღალი დონის ჩართულობის მიღწევა და საჭირო უნარ-ჩვევებით აღჭურვა. ჩვენი პროპატიული მიდგომა მოიცავს შრომის ბაზრის მონიტორინგს, როგორც საქართველოში, ისე მის ფარგლებს გარეთ. ამ მიზნის მისაღწევად ჩვენ მაქსიმალურად ვცდილობთ მსოფლიო დონის ტალანტების მოზიდვისა და განვითარების ეკოსისტემის შექმნას.

ჩვენ ვეძნით საიმედო საერთაშორისო საკადრო რეზერვს პოტენციურ კანდიდატებთან, მათ შორის მრავალფეროვანი პროფილების მქონე, სამუშაოს პასიურ მაძიებლებთან რეგულარულად ურთიერთქმედებით. ჩვენ ვმუშაობთ მიმზიდველი საერთაშორისო დამსაქმებლის ბრენდის შექმნაზე. ჯგუფი ყველა თანამშრომელს ეპყრობა თანაბრად და სამართლიანად, მხარს უჭერს და მენტორინგს უწევს მათ წარმატების მისაღწევად.

ჩვენს თანამშრომლებს ვუზრუნველყოფთ უწყვეტი სწავლისათვის საჭირო ინსტრუმენტებით, რასაც თან ახლავს მუდმივი უკუკავშირის მექანიზმი. თანამშრომლებს ვაძლევთ საერთაშორისო დონეზე ზრდისა და განვითარების შესაძლებლობას.

ჩვენ შემუშავებული გვაქვს მეგვიდრობის დაგეგმვის ჩარჩო მაღალი თანამდებობებისთვის, რათა უზრუნველყოფილ იქნას შეუფერხებელი გადასვლა და თანამშრომლებისთვის კარიერული ზრდის შესაძლებლობების შეთავაზება. გარდა ამისა, ჩვენ ავამოქმედებთ ტალანტების მართვის ჩარჩო, რომელიც უზრუნველყოფს ნიჭიერი კადრების მუდმივ გამოვლენას და მონიტორინგს უწევს მათ განვითარებას ჯგუფში.

ჩვენ მონიტორინგს ვუწევთ ადამიანური კაპიტალის რისკებს და ვფასებთ ეფექტურობას შემდეგი საზომების გამოყენებით: თანამშრომელთა გადინება და შენარჩუნება, შერჩევის ხარისხი, მობილობის მაჩვენებელი, თანამშრომელთა ლოიალურობის ინდექსი (ENPS), თანამშრომელთა კმაყოფილების (ჰუსლი) გამოკითხვა, თანამშრომელთა შეფასების მთავარი საზომები, საქმიანობის მართვა და ინდივიდუალური განვითარების გეგმები (IDP) და მომხმარებელთა ლოიალურობის ინდექსი (NPS). კომპენსაციის თვალსაზრისით, ჩვენ ვატარებთ სახელფასო ბაზრის არაერთ კვლევას, რათა უზრუნველყოყნო ხი, რომ ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობდეთ კონკურენტულ პირობებს.

ჯგუფში მუდმივად მიმდინარეობს ორგანიზაციული პოლიტიკების გადახედვისა და განახლების პროცესი, რათა უზრუნველყოს მათი ინკლუზიურობა და სამართლიანობა. ეს მოიცავს მოქნილ სამუშაო გრაფიკს, სხვადასხვა საჭიროების დაკმაყოფილებას და ინკლუზიური სარგებლის პაკეტებს.

ჩვენი მიზანია IT აკადემია წარმოადგენს ტექნოლოგიური განათლების ცენტრს, რომელიც მსმენელებს სთავაზობს კურსებს ინტერფეისული და სერვერული პროექტირების, DevOps-ის და სხვა საკითხებზე. ეს კურსები უფასოდ არის ხელმისაწვდომი როგორც ჩვენი თანამშრომლების, ისე პოტენციურ კანდიდატებისთვის. გამოცდილი პერსონალისა და ღირებულების პროფესიონალების ხელშეწყობის მიზნით, აკადემიამ ტრენინგი ჩაუტარა ორგანიზაციის გარეგან მოსულ 2,400-ზე მეტ პირს და 2,700 პირს ორგანიზაციის შიგნით. თიბისის IT აკადემიამ თავისი არსებობის მანძილზე უდიდესი ნაკადი მიიღო თავის ხუთ პროგრამაზე: ინტერფეისული პროექტირება და სერვერული პროექტირება (.NET), ანდროიდის პროექტირება, iOS-ის პროექტირება და DevOps. მიღების ამ ციკლში მონაწილეობდა 5,000 კანდიდატი, რაც მეტყველებს მაღალი ხარისხის ტექნიკურ განათლებაზე მზარდ მოთხოვნაზე. მრავალსაფეხურიანი შერჩევის პროცესის შემდეგ, რაც მოიცავდა ტექნიკურ და ლოგიკურ შეფასებებს, მოტივაციურ ინტერვიუებს და პრაქტიკულ ამოცანებს, აკადემიამ მიიღო საუკეთესო შედეგების მქონე 150 კანდიდატი. თითოეული პროგრამაში ჩაირიცხა 30 სტუდენტი, რომლებმაც სწავლა ოფიციალურად სექტემბერში დაიწყეს.

10. ქვევითი ჩიხვი.

რისკის აღწერა

ქვევითი რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, რომელიც უკავშირდება კლიენტებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისთვის სამართლიანი შედეგების უზრუნველყოფის შეუსრულებლობას. ჯგუფი აღიარებს, რომ ქვევითი რისკის ეფექტიანი მართვა კრიტიკულად მნიშვნელოვანია კლიენტების ნდობის შენარჩუნებისთვის, რეპუტაციის დასაცავად და გრძელვადიანი ღირებულების შესაქმნელად.

ბანკის ეთიკის კოდექსი წარმოადგენს სახელმძღვანელო ჩარჩოს ყველა თანამშრომლისთვის და უნებსებს მათ კეთილშინდისიერების, პროფესიონალიზმისა და ანგარიშვალდებულების მაღალ სტანდარტებს. ყველა თანამშრომელს მოეთხოვება, იქცეოდეს კეთილშინდისიერად და კეთილგონივრულად, ზრუნავდეს იმაზე, რომ მოხმარებულთა ინტერესები დაცული იყოს და მათი ნდობა ბანკის კორპორაციების მიმართ შენარჩუნდეს. სამეთვალყურეო საბჭო და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა ამ პრინციპებს პრაქტიკაში განამტკიცებენ „ტონი ზემოდან“ მიდგომით, რაც ეთიკურ ქცევას აქცევს კულტურისა და გადამწყვეტილების მიღების პროცესის ნაწილად. ბანკი ასევე აღიარებს თავის პასუხისმგებლობას შიდა და საერთაშორისო ინვესტირების მრავალფეროვანი ჯგუფის წინაშე და ცდილობს უზრუნველყოს ისეთი მექანიზმების არსებობა, რომლებიც იცავს კლიენტების ინტერესებს და ამყარებს ბაზრის ნდობას.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

რისკის მიტიგაცია

ქცევითი რისკის მართვას ბანკი უდგება კოორდინირებულად, რაც გულისხმობს პასუხისმგებლობების მკაფიო გადანაწილებას სხვადასხვა განყოფილებებსა და დეპარტამენტებს შორის, რათა მოხდეს ქცევასთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირება, შემცირება და აღმოფხვრა ყველა კლიენტთან და სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან ურთიერთობის პროცესში.

ქცევითი რისკის მართვის ჩარჩო, რომელსაც ერთობლივად ახორციელებს შესაბამისობის რისკის მართვის, ადამიანური რესურსებისა და საოპერაციო რისკის ფუნქციები, მხარს უჭერს ბანკის საქმიანობის მიმართულებებს შემდეგ ძირითადი პროცესებით:

პოლიტიკისა და პროცედურის შემუშავება:

პოლიტიკებისა და პროცედურების შედგენა და რეგულარულად განახლება იმის უზრუნველსაყოფად, რომ ყველა თანამშრომელი იცავდეს შესაბამის რეგულაციურ მოთხოვნებს, დარგის საუკეთესო პრაქტიკასა და ბანკის ქცევის კოდექსსა და ეთიკის კოდექსს.

ზედამხედველობა და საჩივრების მართვა:

ახლო საქმიანი ურთიერთობის შენარჩუნება შესაბამისობის რისკის მართვის დეპარტამენტთან, ქცევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა პოლიტიკის განხორციელებისა და თანამშრომლების ქცევასთან დაკავშირებული საჩივრების გამოძიების მიზნით.

კლიენტებთან კომუნიკაციის სტანდარტები:

იმის უზრუნველყოფა, რომ კლიენტებთან უშუალო კავშირის მქონე თანამშრომლებმა კლიენტს მიაწოდონ მკაფიო, ზუსტი და სრული ინფორმაცია პროდუქტის შესახებ – როგორც ზეპირად, ისე წერილობით – მიუხედავად იმისა, თუ რა ფინანსური ცოდნა ან გამოცდილება აქვს კლიენტს და ამით თანასწორი მოპყრობისა და გამჭვირვალობის ხელშეწყობა.

ჩანაწერების შენახვა და მონიტორინგი:

გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების განსამტკიცებლად, კლიენტებთან ურთიერთობის და კომუნიკაციის შესახებ ამომწურავი ჩანაწერების წარმოება, განსაკუთრებით იმ შემთხვევებისა, რომლებიც ეხებოდა სენსიტიურ თემებს ან რთული პროდუქტების შეთავაზებას.

თანამშრომელთა ტრენინგი:

რეგულარული, მიზნობრივი ტრენინგის ჩატარება ყველა თანამშრომლისთვის ქცევასთან დაკავშირებული მოლოდინებისა და კანონშესაბამისობის სტანდარტების შესახებ, რა დროსაც განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმოდა ახალი თანამშრომლების ორიენტირებას და ეთიკურ სტანდარტებზე ცნობადობის შენარჩუნებას მთელი ბანკის მასშტაბით.

კულტურა და მოტივაცია:

ლიაობისა და ანგარიშვალდებულების კულტურის წახალისება, რომელშიც თანამშრომელი გრძნობს, რომ თავისუფლად შეუძლია გააუღეროს პრობლემები და არ შიშობდეს, რომ მას სამაგიეროს მიუზღავენ. ბანკი აქტიურად ირიდებს თავიდან ინტერესთა კონფლიქტს და ამას ახერხებს ღირებულებებზე დაფუძნებული სტიმულებითა და დისციპლინური პოლიტიკით, მორალური სტიმულირების პროგრამებითა და რისკის მიხედვით კორექტირებული საბონუსე სქემებით.

განვითარებადი რისკები

1. ჯგუფი აღიარებს მასზე კლიმატის ცვლილების შედეგად წარმოქმნილი რისკების ზემოქმედებას.

რისკის აღწერა

კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ რისკებს აქვს როგორც ფიზიკური გავლენა, რომელიც წარმოიქმნება ამინდის უფრო ხშირი და სერიოზული ცვლილებების შედეგად, ასევე გარდამავალი გავლენა, რომელმაც შეიძლება გამოიწვიოს ფართო პოლიტიკური, სამართლებრივი და ტექნოლოგიური ცვლილებები, რომელთა მიზანია შეამციროს ეკოლოგიური ზემოქმედება მოსახლეობაზე და ბიზნესზე. ჯგუფისთვის ორივე ეს რისკი შეიძლება გამოიხატოს გაუფასურებული აქტივების ღირებულებებით და ჩვენი კლიენტების გაუარესებული კრედიტუნარიანობით, რამაც შეიძლება შეამციროს ჯგუფის მომგებიანობა.

ჯგუფზე ასევე შეიძლება გავრცელდეს რეპუტაციული რისკები მისი დაკრედიტების ან კლიენტებთან სხვა საქმიანი ოპერაციების გამო, რომლებიც, მიიჩნევა, რომ ხელს უწყობენ კლიმატის ცვლილებას.

რისკის მიტიგაცია

ჯგუფს აქვს გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა. ეს პოლიტიკა არეგულირებს მის გარემოსდაცვითი მართვის სისტემას („EMS“) და უზრუნველყოფს, რომ ჯგუფის ოპერაციები წარიმართოს გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობის, უსაფრთხოებისა და შრომის მოქმედი რეგულაციებისა და პრაქტიკის მიხედვით. ჩვენ ვიღებთ ყველა გონივრულ ზომას, რათა ხელი შევეწყოთ ჩვენს მომხმარებლებს თავიანთი გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობის შესრულებაში. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა ჩართულია ჯგუფის დაკრედიტების პროცესში EMS-ის გამოყენებით. ჯგუფმა შეიმუშავა რისკების მართვის პროცედურები გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების გამოვლენის, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგის მიზნით. აღნიშნული პროცედურები სრულად ინტეგრირებულია ჯგუფის საკრედიტო რისკების მართვის პროცესში. კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებული რისკების დასადგენად, შესაფასებლად და სამართავად, ჯგუფმა შემოიღო კლიმატის რისკის საერთო შეფასება და ჩაატარა ზოგადი ანალიზი კლიმატთან დაკავშირებული ჩარჩოს სიმწიფის დონის გასაგებად. ზოგადი

ანალიზის პროცესი მოიცავს არსებული პოლიტიკისა და პროცედურების შეფასებას, შემდგომი განვითარების ასპექტების გამოვლენას და ხარვეზების ანალიზს. ანალიზის საფუძველზე ძირითადი აქცენტის სფეროები გამოვლინდა და აისახა კლიმატის ცვლილებასთან ბრძოლის სტრატეგიაში, ჯგუფის ბიზნეს სტრატეგიის გათვალისწინებით.

გარდა ამისა, ჩვენი გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა სრულად შეესაბამება ადგილობრივ გარემოსდაცვით კანონმდებლობას და იცავს საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას (სრული პოლიტიკა ხელმისაწვდომია ვებგვერდზე www.tbcbankgroup.com).

ბანკის სასესხო პორტფელში კლიმატთან დაკავშირებული რისკების შესახებ ჩვენი წარმოდგენის გაუმჯობესების მიზნით, ბანკმა განახორციელა მაღალი დონის დარგობრივი რისკების შეფასება, რადგან სხვადასხვა დარგი შეიძლება მოწყვლადი იყოს კლიმატთან დაკავშირებული სხვადასხვა რისკების მიმართ დროის სხვადასხვა მონაკვეთში. 2024 წელს ჩვენ კიდევ უფრო განვავითარეთ ჩვენი TCFD ჩარჩო და შევაფასეთ ჯგუფის არაპირდაპირი შედეგები პარიზის შეთანხმების მიზნობრივ მაჩვენებლებს სათბურის აირების ემისიებთან დაკავშირებით. 2025 წელს შედეგები აისახა ჯგუფის გრძელვადიან გარდამავალ გეგმაში. გარდა ამისა, ჩვენ ჩავატარეთ გეპის ანალიზი ფასს-ის S1 და ფასს-ის S2 სტანდარტების მიხედვით. ამ ანალიზის შედეგი საფუძვლად დაედო იმპლემენტაციის გეგმას 2026 წელს. დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ თავი „კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025“.

ბანკი მიზნად ისახავს, გააცნობიეროს კლიმატთან დაკავშირებული რისკები და მათი გრძელვადიანი გავლენა მომდევნო წლების განმავლობაში, რაც მას საშუალებას მისცემს დამატებით განავითაროს თავისი მიდგომა მიტიგაციის მიმართ. გარდა ამისა, ბანკის პორტფელს აქვს უზრუნველყოფით ძლიერი დაფარვა - საკრედიტო პორტფელის დაახლოებით 74% უზრუნველყოფილია ფულადი სახსრებით, უძრავი ქონებით ან ოქროთი. ვინაიდან უზრუნველყოფის შეფასების პროცედურა მოიცავს მონიტორინგს, უზრუნველყოფის ღირებულებების შეცვლის ნებისმიერი აუცილებლობა გამომდინარეობს ჩვენი უზრუნველყოფის რეგულარული მონიტორინგის პროცესიდან.

2025 წლის ივნისში, ჯგუფმა გამოაქვეყნა სრულმასშტაბიანი მდგრადობის ანგარიში 2024 წლისთვის გლობალური ანგარიშგების ინიციატივის (GRI) სტანდარტების შესაბამისად. გლობალური ანგარიშგების ინიციატივა (GRI) ეხმარება კერძო სექტორს გააცნობიეროს და განახორციელოს თავისი როლი და გავლენა მდგრადი განვითარების ისეთ საკითხებზე, როგორიცაა კლიმატის ცვლილება, ადამიანის უფლებები და მმართველობა.

ეს ანგარიში განკუთვნილია როგორც საქართველოში, ისე მის ფარგლებს გარეთ ყველა დაინტერესებული მხარისა და ჯგუფისთვის და მიზნად ისახავს მათ მიაწოდოს მკაფიო, ფაქტებზე დაფუძნებული ინფორმაცია 2025 წელს ჩვენი საქმიანობის სოციალური, ეკონომიკური და გარემოსდაცვითი ზემოქმედების შესახებ. მასში ასახულია ჩვენი ძალისხმევა, შევქმნათ ღირებულება ჩვენი თანამშრომლების, კლიენტების, მომწოდებლების, პარტნიორებისა და მთლიანად საზოგადოებისთვის. 2024 წლის მდგრადობის ანგარიში ხელმისაწვდომია ვებგვერდზე www.tbcbank.ge.

აღმასრულებელ დონეზე, ESG-სა და კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე პასუხისმგებლობა ენიჭება ESG-ს მმართველ კომიტეტს, რომელიც შეიქმნა ღირექტორთა საბჭოს მიერ 2021 წლის მარტში და რომელიც პასუხისმგებელია ESG-სა და კლიმატის ცვლილებასთან ბრძოლის სტრატეგიის განხორციელებაზე და ძირითადი პროექტების დეტალური წლიური და სხვა სამოქმედო გეგმების დამტკიცებაზე. ESG კომიტეტი ყოველკვარტალურად იკრიბება.

2022 წლის იანვარში ჯგუფმა დააარსა გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი საბჭოს დონეზე, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე კომპანიის „სარკისებრი საბჭოების“ სტრუქტურის შესაბამისად. ეს ასახავს მდგრადობის მნიშვნელობას თიბისის კორპორაციულ მართვაში და საბჭოს წევრებს საშუალებას აძლევს მეთი დრო დაუთმონ და ყურადღება გაამახვილონ ESG თემებზე. კომიტეტი იძლევა სტრატეგიულ რეკომენდაციებს კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე და ანგარიშებს წარუდგენს საბჭოს, რომელსაც აქვს საერთო ზედამხედველობა. ESG საკითხების მართვის შესახებ დამატებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ ჩვენი „ESG სტრატეგიის“ თავი.

2. ხელოვნური ინტელექტის რისკი

რისკის აღწერა

ხელოვნურ ინტელექტში (AI) მიღწეული პროგრესი აგრძელებს ფინანსური სერვისების სექტორის ფორმირებას. AI მოდელები, ტრადიციული მანქანური სწავლების (ML) მოდელების მსგავსად, დიდი ხანია გამოიყენება ჯგუფის ოპერაციებში, განსაკუთრებით ისეთ სფეროებში, როგორიცაა საკრედიტო რისკის შეფასება, თაღლითობის გამოვლენა და მომხმარებელთა ანალიტიკა. უფრო ახლო პერიოდში კი მოწინავე AI შესაძლებლობების, მათ შორის გენერაციული AI-ის (Gen AI), ინტეგრაციამ კიდევ უფრო გააფართოვა მათი როლი, რაც ხელს უწყობს მომხმარებლის გამოცდილების გაუმჯობესებას, ეფექტიანობის ოპტიმიზაციას და სხვა მიმართულებების განვითარებას.

ამავდროულად, Gen AI-ის გამოყენება მთელ რიგ გასათვალისწინებელ ფაქტორს წარმოშობს, როგორიცაა მოდელის რისკი, კიბერუსაფრთხოება, საოპერაციო მედეგობა და AI ინსტრუმენტების ეთიკურად გამოყენება. საზედამხედველო ორგანოების მოლოდინები Gen AI მოდელის მმართველობასთან, მონაცემების დაცვასთან და ეთიკურ გამოყენებასთან დაკავშირებით მთელ მსოფლიოში იცვლება და ეს სულ უფრო მეტად აისახება მარეგულირებელი ორგანოების მიდგომებზე. ეს ცვლილებები სულ უფრო რელევანტური ხდება ჯგუფის ოპერაციებისთვის საქართველოში და ახალმა რეგულაციებმა შეიძლება დამატებითი მოთხოვნები ან შეზღუდვები დააწესოს დროთა განმავლობაში.

რისკის მიტიგაცია

გენერაციული ხელოვნური ინტელექტის მოდელებიდან მომდინარე რისკი, მიდა თუ მესამე მხარის მიერ შემუშავებული, ექვემდებარება მოდელების რისკების მართვის განყოფილების ზედამხედველობას. განყოფილება მართავს ამ რისკს სტრუქტურირებული, რისკზე დაფუძნებული ჩარჩოს მეშვეობით, რომელიც მოიცავს როგორც მოდელების პირველად ვალიდაციას დანერგვამდე, ასევე პერიოდულ მიმდინარე ვალიდაციას მოდელის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში. ვალიდაციის აქტივობები შერჩეულია თითოეული მოდელის კომპლექსურობის, მატერიალურობისა და გამოყენების დანიშნულების მიხედვით, რაც უზრუნველყოფს უმაღლესი რისკის მატარებელი მოდელების გაძლიერებულ შემოწმებას. ეს მმართველობითი სტრუქტურა უზრუნველყოფს გენერაციული ხელოვნური ინტელექტის მოდელების სანდო, პასუხისმგებლიან გამოყენებას და მარეგულირებელი ორგანოების ცვალებად მოლოდინებთან შესაბამისობას.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

გენერაციული ხელოვნური ინტელექტის (Gen AI) ტექნოლოგიების ხელმისაწვდომობა ასევე ზრდის კიბერთავდასხმების პოტენციურ სივრცეს. Gen AI ტექნოლოგიებთან დაკავშირებული ძირითადი რისკები შეიძლება მოიცავდეს, მათ შორის, პრომპტების ინექციის “prompt injection” ტიპის შეტევებს, მონაცემთა უნებლიე გაუონვას ან ექსფილტრაციას, მესამე მხარის AI მოდულების არასწორ გამოყენებას, აგრეთვე ხელოვნური ინტელექტის გამოყენებას მავნე აქტორების მიერ კიბერთავდასხმების ავტომატიზაციისა და მასშტაბირების მიზნით. ჭგუფი ამ რისკებს მართავს ინფორმაციული და კიბერუსაფრთხოების ყოვლისმომცველი მართვის სისტემისა და სპეციალური „AI-ის უსაფრთხო და ეთიკური გამოყენების“ პოლიტიკის მეშვეობით, რომელიც არეგულირებს Gen AI ტექნოლოგიების განვითარებას, შესყიდვასა და გამოყენებას. აღნიშნული ჩარჩო განსაზღვრავს კონტროლებს, რომლებიც მიმართულია უსაფრთხოების, კონფიდენციალურობისა და არასათანადო გამოყენების რისკების ეფექტურ მართვაზე. ჭგუფი იყენებს მრავალშრიან „defense-in-depth“ მიდგომას, რომელიც მოიცავს მონაცემების, იდენტობის, საბოლოო მოწყობილობების (endpoints), აპლიკაციების, ღრუბლოვანი ინფრასტრუქტურის, ქსელისა და ფიზიკური უსაფრთხოების დაცვას. აღნიშნული კონტროლები დანერგილია და უწყვეტად იხვეწება სპეციალიზებული კიბერუსაფრთხოების გუნდების მიერ და მხარდაჭერილია ორგანიზაციის მასშტაბით უსაფრთხოების ცნობიერების ამაღლების პროგრამებით.

გარდა ამისა, თიბისი Gen AI ოპერაციებით წარმოქმნილ რისკებს მართავს ცენტრალიზებული მმართველობით და AI სისტემების კონტროლირებადი დანერგვის მეშვეობით. ძირითადი AI გადაწყვეტილებები ვითარდება და ოპერირდება ჭგუფის კორპორატიულ მონაცემთა და AI პლატფორმაზე, რომელიც აგებულია Databricks-ზე და უზრუნველყოფს სტანდარტიზებულ დვეულოპერულ გარემოს, წვდომის კონტროლს და მონიტორინგის შესაძლებლობებს.

Gen AI-ის გამოყენების შემთხვევები რეალურ გარემოში გაშვებამდე გადის წინასწარ განსაზღვრულ დამტკიცებისა და გადახედვის პროცესებს, რაც მოიცავს ტექნიკურ ვალიდაციას, ბიზნესამოცანებთან შესაბამისობის და საოპერაციო რისკის შეფასებას. კრიტიკული გადაწყვეტილებებზე შენარჩუნებულია ადამიანის ზედამხედველობა, რათა უზრუნველყოფილი იყოს Gen AI-ის შედეგების სწორი ინტერპრეტაცია. საოპერაციო მედეგობის განმტკიცება ხდება Gen AI სისტემის აქტივობის მონიტორინგით, ლოგირების და აუდიტის შესაძლებლობის საშუალებით, ხოლო მესამე მხარეთა Gen AI ტექნოლოგიები ექვემდებარება მომწოდებლის რისკის მართვის პროცედურებს.

ფინანსური რისკების შესახებ შეარჩეული რაგულაციები

კაპიტალის ადეკვატურობა

კაპიტალის მართვის კუთხით ჭგუფის ამოცანებია, შეინარჩუნოს კაპიტალის შესაბამისი დონე ბიზნეს სტრატეგიის ხელშესაწყობად, დააკმაყოფილოს საზედამხედველო და სტრეს-ტესტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და დაიცვას ჭგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებდამ კომპანიამ.

ჭგუფი 2025 წლის განმავლობაში სრულად აკმაყოფილებდა როგორც შიდა, ისე გარე წესებით დადგენილ კაპიტალის ყველა მოთხოვნას.

2017 წლის დეკემბერში სებ-მა მიიღო ცვლილებები რეგულაციებში, რომლებიც ეხება კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს. ცვლილებები მოიცავს შესწორებებს დებულებაში კომერციული ბანკებისთვის კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ, და ახალი მოთხოვნების შემოღებას (i) კომერციული ბანკებისთვის კაპიტალის დამატებითი ბუფერული მოთხოვნების შესახებ პილარ 2-ის ფარგლებში; (ii) კონტრციკლური ბუფერული განაკვეთის განსაზღვრის შესახებ; და (iii) სისტემური მნიშვნელობის კომერციული ბანკების განსაზღვრისა და სისტემურობის ბუფერის დაწესების ახალი მოთხოვნების შესახებ. ამ ცვლილებების მიზანია ბანკების საზედამხედველო კაპიტალის ხარისხის გაუმჯობესება და ბაზელ III-ის ჩარჩოსთან უკეთესი შესაბამისობის მიღწევა.

2020-2022 წლებში, სებ-მა შეიმუშავა მოთხოვნები ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებზე (ფასს) გადასვლის პროცესისთვის. 2023 წლის იანვარში სებ-მა მიიღო ცვლილებები რეგულაციებში, რომლებიც უკავშირდება კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნებს, რითაც დაავალდებულა კომერციული ბანკები დააკმაყოფილონ საზედამხედველო რეგულაციები, რომლებიც იყენებს ფასს-ზე დაფუძნებულ მაჩვენებლებსა და მიდგომებს. ფასს სტანდარტებზე გადასვლის პროცესში სებ-მა დანერგა საკრედიტო რისკის კორექტირების (CRA) ბუფერი. CRA ბუფერი დაინერგა პილარ 2-ის მოთხოვნის სახით და მისი დაცვა სრულად ძირითადი პირველადი კაპიტალით მოითხოვება.

2023 წლის მარტში სებ-ის ფინანსური სტაბილურობის კომიტეტმა დაადგინა ნეიტრალური (საბაზისო) კონტრციკლური ბუფერის განაკვეთი 1%-ის ოდენობით. ბანკებს ევალებათ კონტრციკლური კაპიტალის ბუფერის დაგროვება წინასწარ დადგენილი გრაფიკით: 0.25% 2024 წლის მარტისთვის, 0.50% 2025 წლის მარტისთვის, 0.75% 2026 წლის მარტისთვის და სრულად – 1% 2027 წლის მარტისთვის. კონტრციკლური ბუფერი შეიძლება გაიზარდოს ძლიერი საკრედიტო აქტივობის დროს და დროებით გაუქმდეს სტრესის პერიოდებში.

2023 მაისს სებ-მა შემოიღო ახალი მოთხოვნა დაშვებული ვალდებულებებისა და კაპიტალის ინსტრუმენტების მინიმალური მოთხოვნის შესახებ (MREL), რომელიც ემყარება კომერციული ბანკების გაჯანსაღებისა და რეზოლუციის ჩარჩოს. ახალი მოთხოვნების თანახმად, კომერციულმა ბანკებმა უნდა იქონიონ კაპიტალის, სუბორდინირებული ვალის და ნასესხები სახსრების გარკვეული რაოდენობა, რაც შეიძლება კრიზისულ სიტუაციებში დაექვემდებაროს კაპიტალად გარდაქმნას და ჩამოწერას. თუმცა ამან არ უნდა მოახდინოს გავლენა არსებული პირველი რიგის კრედიტორების რისკებზე, რადგან საქართველოს კანონმდებლობა ბანკის რეზოლუციის შესახებ უკვე წარმოადგენს პირველი რიგის ვალდებულებების ჩამოწერის საიმედო მექანიზმებს. MREL დანერგვა ეტაპობრივად ხდება: 2024 წლის 1 იანვარს მთლიანი ვალდებულებების და საკუთარი სახსრების 10%-ით დაიწყო, 2025 წლის ბოლოსთვის 15%-მდე გაიზარდა და 2027 წლის ბოლოსთვის 20%-ს მიაღწევს. MREL-ისთვის დასაშვები ინსტრუმენტები მოიცავს საზედამხედველო კაპიტალს და პირველი რიგის, ნასესხებ სახსრებს მინიმუმ ერთმლიანი დაფარვის ვადით და დაექვემდებარება სებ-ისგან დამტკიცებას.

2023 წლის ნოემბერში სებ-მა დანერგა განჭვრეტადი დივიდენდის კონცეფცია, რომელიც გამოიქვითება გაუნაწილებელი მოგებიდან. რეგულაციის მიხედვით, განჭვრეტადი დივიდენდის მოცულობა განისაზღვრება, როგორც კომერციული ბანკის წესდებით განსაზღვრული შესაბამისი ერთეულისთვის/ორგანოსთვის (სამეთვალყურეო საბჭო) დასამტკიცებლად წარდგენილი გასაცემი დივიდენდის მოცულობა.

სებ-ის დედოლარიზაციაზე ორიენტირებული პოლიტიკის ფარგლებში, 2024 წლის ნოემბერში, სებ-ის მონეტარული პოლიტიკის კომიტეტმა უცხოურ ვალუტაში ვალდებულებების რეზერვის მოთხოვნა გაზარდა 5 პპ-ით, 20%-დან 25%-მდე და უცვლელი დატოვა 2025 წლის განმავლობაში.

2024 წლის დეკემბერში სებ-მა ასევე შეიტანა ცვლილებები სისტემურობის ბუფერის გამოთვლის მეთოდოლოგიაში. ახალი მეთოდოლოგიის თანახმად, სს „თიბისი ბანკის“ აშუამინდელი სისტემურობის ბუფერი შეიძლება გაიზარდოს 0.5%-ით, თუ ბანკის არასაბანკო დეპოზიტების წილი კომერციული ბანკებისა და მიკრობანკების მთლიან არასაბანკო დეპოზიტებში შეადგენს ან აღემატება 40%-ს წინა სამი თანმიმდევრული თვის საშუალო მაჩვენებელზე დაყრდნობით. ამასთან, ყოველი შემდგომი 2-პროცენტიანი ზრდის შემდეგ (2 პპ-იანი), ბუფერი გაიზრდება დამატებით 0.5%-ით. ბანკმა უნდა დააკმაყოფილოს გაზრდილი მოთხოვნა 12-თვიან პერიოდში. თუ ბანკის წილი არასაბანკო დეპოზიტებში ბოლო 12 თანმიმდევრული თვის განმავლობაში შემცირდება 2%-ით ან ჩამოვა 40%-ზე დაბლა, ყოველი ასეთი კლების შემთხვევაში, ბუფერი შემცირდება 0.5%-ით. ზედა ზღვარი სისტემურობის ბუფერისთვის დაწესებულია 5%-ის ოდენობით.

2025 წლის იანვარში სებ-მა შემოიღო კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკის შეფასების ახალი მეთოდოლოგია, რომელიც მისადაგებულია ბაზელ III-ის სტანდარტებთან. ახალი სტანდარტიზებული ჩარჩო მოიცავს რისკის მიმართ მგრძნობიარე პარამეტრების უფრო ფართო სპექტრს, მათ შორის უზრუნველყოფის სხვადასხვა ფორმას (მაგალითად, ვარიაციის ან საწყისი მარჟა), წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების პოზიციების სამართლიან ღირებულებებს, ჰეჯირების სტრუქტურებსა და რისკის სხვა რელევანტურ მახასიათებლებს. ეს უზრუნველყოფს კონტრაჰენტის რისკის უფრო საფუძვლიან და რისკთან მისადაგებულ შეფასებას მთელს საბანკო სექტორში.

ქვემოთ მოყვანილ ცხრილში წარმოდგენილია კაპიტალის ჯამური მოთხოვნები და მინიმალური მოთხოვნები:

ათას ლარში	31-დეკ-2025	31-დეკ-2024	31 დეკ-2023
ძირითადი პირველადი კაპიტალი (CET 1)	5,222,768	4,843,167	4,235,033
პირველადი კაპიტალი (Tier 1)	6,233,431	5,895,717	4,772,913
მეორადი კაპიტალი (Tier 2)	839,454	966,246	601,388
მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი	7,072,885	6,861,963	5,374,301
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები:			
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	26,971,743	24,948,193	21,018,445
საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	252,216	96,836	69,880
საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	4,181,738	3,797,799	3,248,365
მთლიანი რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	31,405,697	28,842,828	24,336,690
მინიმალური CET 1 კაპიტალის კოეფიციენტი	14.8%	14.4%	14.3%
CET 1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	16.6%	16.8%	17.4%
მინიმალური Tier 1 კაპიტალის კოეფიციენტი	17.0%	16.7%	16.6%
Tier 1 კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	19.8%	20.4%	19.6%
მთლიანი მინიმალური კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	20.0%	19.7%	19.8%
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	22.5%	23.8%	22.1%

ლარის არასტაბილურობა იყო და რჩება მნიშვნელოვან რისკად ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობისთვის. 10%-ით ლარის გაუფასურება განაპირობებს ბანკის ჭარბი ძირითადი პირველადი, პირველადი და მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალის შემცირებას, შესაბამისად, 0.8 პპ-ით, 0.7 პპ-ითა და 0.6 პპ-ით.

რისკის მიმოხილვა - ძირითადი არსებული და განვითარებადი რისკები გაგრძელება

ლიკვიდობა

ლიკვიდობის მართვის კუთხით ბანკის ამოცანებია, შეინარჩუნოს ლიკვიდობის შესაბამისი დონე, რათა ხელი შეუწყოს ბიზნეს სტრატეგიას, დააკმაყოფილოს მარეგულირებელ და სტრეს-ტესტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და დაიცვას ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა კომპანიამ.

ბანკმა 2025 წლის განმავლობაში შეასრულა თავისი ყველა შიდა და გარედან დაწესებული ლიკვიდობის მოთხოვნა.

ბანკი აფასებს LCR-ს და NSFR-ს სებ-ის სახელმძღვანელო პრინციპების მიხედვით, რა დროსაც იმ კოფიციენტებს, რომლებსაც იყენებს სებ-ი, აქვთ უფრო კონსერვატიული მიდგომები, ვიდრე ბაზელი III სტანდარტებით დადგენილებს. LCR აძლიერებს მოკლევადიან გამძლეობას. 100%-ზე დადგენილი LCR-ის საერთო ლიმიტის გარდა, სებ-ი თითოეული ვალუტისთვის განსაზღვრავს ლიმიტს ლარსა და უცხოურ ვალუტებზე (FC). საქართველოში ლარიზაციის ხელშეწყობის მიზნით, სებ-მა დააწესა უფრო დაბალი ზღვარი ლარის LCR-ისთვის, ვიდრე უცხოური ვალუტის LCR-ისთვის. უცხოურ ვალუტაში სავალდებულო რეზერვები მთლიანად მიიჩნევა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად LCR-ის მიზნებისთვის.

NSFR გამოიყენება გრძელვადიანი ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რათა გაიზარდოს მდგრადობა გრძელვადიან პერსპექტივაში სს თიბისი ბანკისთვის იმ დამატებითი სტიმულების შექმნით, რომ მუდმივად დაეყრდნოს დაფინანსების უფრო სტაბილურ წყაროებს. მარეგულირებლის ზღვარი განისაზღვრება 100%-ით.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კოფიციენტები ბევრად აღემატებოდა სებ-ის მიერ დადგენილ გონივრულ ზღვრებს, შემდეგნაირად:

დაფინანსება და ლიკვიდობა	31-დეკ-2025	31-დეკ-2024	31-დეკ-2023
მინიმალური წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოფიციენტი (NSFR), განსაზღვრული სებ-ის მიერ	100.0%	100.0%	100.0%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოფიციენტი (NSFR), განსაზღვრული სებ-ის მიერ	123.7%	123.9%	119.9%
მინიმალური ლიკვიდობის გადაფარვის კოფიციენტი (LCR), განსაზღვრული სებ-ის მიერ	100.0%	100.0%	100.0%
მინიმალური LCR ლარში, განსაზღვრული სებ-ის მიერ	75%	75.0%	75%
მინიმალური LCR უცხოურ ვალუტაში, განსაზღვრული სებ-ის მიერ	100.0%	100.0%	100.0%
მთლიანი ლიკვიდობის გადაფარვის კოფიციენტი (LCR), განსაზღვრული სებ-ის მიერ	127.7%	125.5%	115.3%
LCR ლარში, განსაზღვრული სებ-ის მიერ	146.6%	127.7%	109.8%
LCR უცხოურ ვალუტაში, განსაზღვრული სებ-ის მიერ	115.5%	124.7%	120.1%

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკების მართვის კუთხით ჯგუფის ამოცანებია, მხარი დაუჭიროს ბიზნეს სტრატეგიას, დააკმაყოფილოს მარეგულირებლის და სტრეს-ტესტებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და დაიცვას ჯგუფის უნარი, გააგრძელოს საქმიანობა, როგორც ფუნქციონირებადმა კომპანიამ.

ბანკმა 2025 წლის განმავლობაში შეასრულა თავისი ყველა შიდა და გარედან დაწესებული ლიკვიდობის მოთხოვნა.

სავალუტო რისკი

სს „თიბისი ბანკი“ ვალდებულია შეინარჩუნოს ღია სავალუტო პოზიციები ლიმიტების შესაბამისად:

- სებ-ის მოთხოვნით, ბანკს ევალება ბალანსური და მთლიანი აგრეგირებული (გარეზალანსურის ჩათვლით) ღია სავალუტო პოზიციების მონიტორინგი და ამ უკანასკნელის შენარჩუნება ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ის ოდენობით.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

სს „თიბისი ბანკი“ აფასებს საპროცენტო განაკვეთის რისკს როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის, ასევე კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების (EVE) პერსპექტივიდან. მარეგულირებლის მოთხოვნების მიხედვით, ბანკი აფასებს საპროცენტო განაკვეთის შოკის სცენარების გავლენას EVE-ზე და წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე.

სებ-ის სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით, წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთის სცენარების პარალელური ცვლის პირობებში შენარჩუნებულია მონიტორინგის მიზნით, ხოლო EVE მგრძნობელობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების ექვსი წინასწარ განსაზღვრული სტრესული სცენარის მიხედვით, სადაც ლიმიტი მიესადაგება ყველაზე უარესი სცენარის შედეგს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, თიბისი ბანკის EVE კოფიციენტი შეადგენდა 7.66%-ს, რაც არსებითად დაბალია ნორმატიულ ზღვარზე (15%).



ჩვენი მიდგომა მომხმარებლების მიმართ

ჩვენ ვაგრძელებთ ჩვენი მომხმარებლებისთვის ფინანსური მომსახურების გამოცდილების გაუმჯობესებაზე ზრუნვას. ინოვაციური ციფრული გადაწყვეტილებებისა და პერსონალიზებული მომსახურების მეშვეობით ვქმნით შეუფერხებელ და ხარისხიან გამოცდილებას როგორც ფიზიკური პირებისთვის, ისე ბიზნესებისთვის.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

საცალო NPS ¹	კონცეპტის NPS ²	CIB NPS ³
68% (2024: 63%)	62% (2024: 69%)	82% (2024: 82%)

გამორჩეული სამომხმარებლო გამოცდილების (CX) შეთავაზება ჩვენი სტრატეგიის ცენტრალურ ნაწილს წარმოადგენს. მომხმარებელთა ცვალებადი საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად, ჩვენ მუდმივად ვავითარებთ ჩვენს პროდუქტებსა და მომსახურებებს. ხელს ვუწყობთ ფინანსურ ინკლუზიას როგორც ფიზიკური, ასევე ციფრული არხებით ხელმისაწვდომობის უზრუნველყოფით. ჩვენი ფილიალების, ბანკომატებისა და თვითმომსახურების ტერმინალების ფართო სპექტრი მთელს ქვეყანას ფარავს, მათ შორის დისტანციურ რეგიონებშიც. ამავდროულად, განვაგრძობთ ჩვენი ციფრული არხების გაფართოებას, რაც ციფრული ადაპტაციის მნიშვნელოვანი ზრდით გამოიხატა - 2025 წელს ყოველთვიურად აქტიური ციფრული მომხმარებლების რაოდენობა 24%-ით გაიზარდა და 1.3 მილიონს მიაღწია.

მომხმარებელთა გამოცდილებისა და კმაყოფილების მართვა

ჩვენი სამომხმარებლო გამოცდილების (CX) კომპეტენციის ცენტრი მომხმარებელზე ორიენტირებული სტრატეგიის ერთ-ერთი მთავარი საყრდენია. იგი პასუხისმგებელია ბანკის მასშტაბით მომხმარებელთა კმაყოფილების, ლოიალობისა და ჩართულობის სტრატეგიების შემუშავებასა და განვითარებაზე. CX ცენტრი აერთიანებს კომპეტენციის ცენტრის ხელმძღვანელს, მომსახურების კულტურის ხელმძღვანელს, მომხმარებელთა გამოცდილების სისტემის ხელმძღვანელს და დომენის ხელმძღვანელებს, რომლებიც აკონტროლებენ და აანალიზებენ მომხმარებელთა უკუკავშირის ახალი პროდუქტების შემუშავებისა და არსებული პროცესების გაუმჯობესების მიზნით, ასევე ზრუნავენ კომპანიის მომსახურების კულტურისა და მომხმარებელთა გამოცდილების მართვის სისტემების განვითარების გაუმჯობესებაზე. CX შესაძლებლობის ერთ ცენტრში გაერთიანებით, ჩვენ უზრუნველვყოფთ მომხმარებლის გამოცდილებისადმი ერთიან და თანმიმდევრულ მიდგომას.

ჩვენი მომსახურების კულტურის გასაუმჯობესებლად, გასული წლის განმავლობაში CX შესაბამისობის ცენტრმა რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა გაატარა:

მომსახურების ხარისხი, წვდომა და უწყვეტი გაუმჯობესება

- განვავრძეთ მიკრო-ბაგების ანგარიშგების სისტემის გამოყენება, რომელიც თანამშრომლებს საშუალებას აძლევს მოახდინონ რეაგირება პროდუქტსა თუ მომსახურებასთან დაკავშირებულ საკითხებზე, მათი დროულად მოგვარების მიზნით;
- ფილიალების ქსელში დავნერგეთ VOIX - ხმოვანი-აუდიო მონიტორინგის სისტემა. ეს გადაწყვეტილება უზრუნველყოფს მომხმარებელთან ურთიერთობის სრული პროცესის გამჭვირვალობას და ახდენს აუდიო მონაცემების ქმედით ინფორმაციად გარდაქმნას მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესების მიზნით. წლის ბოლოსთვის ჩვენ ვვგებავთ VOIX-ში ხელოვნურ ინტელექტზე დაფუძნებული შეფასების მოდელის ინტეგრირებას, ხარისხის მონიტორინგის პროცესის მნიშვნელოვნად გაუმჯობესების მიზნით;

- ქოლ-ცენტრში, თიბისის მომსახურების პრინციპებზე დაყრდნობით, შევიმუშავეთ მომსახურების ხარისხის შეფასების პირველი ხელოვნურ ინტელექტზე (AI) დაფუძნებული მოდელი (MVP). 2026 წელს ჩვენი მიზანია AI-ზე დაფუძნებული შეფასების პროცესის შემდგომი განვითარება, რათა თითოეულ ოპერატორზე 100-მდე შეფასებული ზარის განხორციელება იყოს შესაძლებელი. ამით შევძლებთ შევქმნათ ძლიერი საფუძველი მომსახურების ხარისხის გაზომვისა და მისი სისტემური გაუმჯობესებისთვის;
- წამოვიწყეთ ხელმისაწვდომობის ინიციატივები იმის უზრუნველსაყოფად, რომ როგორც ფილიალები, ისე ციფრული არხები ადაპტირებული იყვნენ შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე პირთა საჭიროებებზე.

მომსახურების კულტურა, ტრენინგი და ლიდერული თვისებების განვითარება

- დავნერგეთ „თიბისის“ მომსახურების ღირებულებები, რომლებიც საფუძვლად უდევს ყველა მომხმარებელთან უშუალო კონტაქტში მყოფი თანამშრომლისთვის განკუთვნილ ადაპტაციისა და უწყვეტი გადამზადების პროგრამას.
- შევქმენით „თიბისის“ მომსახურების ფილოსოფიური სახელმძღვანელო; „თიბისის“ მომსახურების პრინციპები გარდავქმენით მეთოდურ რეკომენდაციებად ყოველდღიური მომსახურებისთვის;
- ავამოქმედეთ მომსახურების მართვის ლაბორატორია - პოტენციალის განვითარების ახალი პროგრამა, რომელიც სპეციალურად ფილიალის მომსახურების ხელმძღვანელი გუნდებისთვის არის განკუთვნილი.
- დავნერგეთ TBCX ჭილდოები იმ თანამშრომლების წასახალისებლად, რომლებმაც უჩვენეს გამორჩეული ერთგულება მომხმარებელთა კმაყოფილებისა და მომსახურების წარმატების მიმართ.

გამჭვირვალობისა და ანგარიშვალდებულების უზრუნველსაყოფად, ჩვენ გვაქვს საჩივრების მართვის ეფექტური სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს თითოეული მომხმარებლის პრობლემის შედეგადა და დროულ განხილვას. მომხმარებლებს შეუძლიათ საჩივრის წარდგენა ფილიალებში ან ონლაინ არხებით, თითოეული შემთხვევა ფასდება სამართლებრივი მოთხოვნების შესაბამისად და დროულად რეგულირდება. 2025 წელს ჩვენ 7,100-მდე საჩივარი დავამუშავეთ და მივალწიეთ მათი მოგვარების 70%-იან მაჩვენებელს. ამავე პერიოდში მომხმარებელთა მხარდაჭერის დეპარტამენტმა გამოავლინა და დაამუშავა 180-ზე მეტი პრობლემური საკითხი, მომავალი საჩივრებისა და პრობლემების პროაქტიულად აღკვეთის მიზნით.

მომხმარებელთა უკუკავშირის რეგულარულად მიღება ჩვენი გაუმჯობესების ძალისხმევის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს. ყოველ წელს გამოვკითხავთ ნახევარ მილიონზე მეტ მონაწილეს შიდა და გარე კვლევებში, რათა გავაკონტროლოთ ჩვენი მომხმარებელთა კმაყოფილების ინდექსი (CSI). ამასთან, ჩვენ ვიყენებთ Medallia-ს - მომხმარებელთა გამოცდილების (CX) მართვის წამყვან გლობალურ პლატფორმას, რომელიც ჩვენი ციფრული საბანკო არხების მომხმარებლებისგან რეალურ დროში უკუკავშირის მიღებაში გვხმარება. ეს საშუალებას გვაძლევს დროულად გამოვავლინოთ პრობლემები და გავაუმჯობესოთ სამომხმარებლო გამოცდილება.

მონაცემთა დაცვა და ინფორმაციული უსაფრთხოება

2025 წელს ჩვენ გავავრძელეთ მომხმარებლების, თანამშრომლებისა და პარტნიორების პერსონალური მონაცემების დაცვის მიმართ აღებული ვალდებულების განმტკიცება. ჩვენი მონაცემთა დაცვის პოლიტიკა უზრუნველყოფს სრულ შესაბამისობას მონაცემთა დაცვის გენერალურ რეგლამენტთან (GDPR) და ადგილობრივ ნორმატიულ აქტებთან. ეს ხორციელდება რისკების რეგულარული შეფასებითა და შესაბამისობის რისკებისა და კონტროლის თვითშეფასების (RCSA) პერიოდული შემოწმებები, რომლებიც მონაცემთა დაცვის კანონმდებლობასთან შესაბამისობის გადამოწმებას ემსახურება. ბანკის მონაცემთა დაცვის ოფიცერი ზედამხედველობს კონფიდენციალურობის სტანდარტების დაცვას და ხელს უწყობს მონაცემთა დაცვის ძლიერი კულტურის ჩამოყალიბებასა და განმტკიცებას ყველა დეპარტამენტში. ჩვენ ასევე აქტიურად ვთანამშრომლობთ „Bird & Bird“-ის მონაცემთა დაცვის გენერალური რეგლამენტის წარმომადგენლობით სამსახურთან (SRL), ევროკავშირთან დაკავშირებული ვალდებულებების მართვისა და მარეგულირებელ უწყებებთან ურთიერთმოქმედების უზრუნველსაყოფად.

„თიბისის“ ასევე აქვს ინფორმაციული უსაფრთხოების სრულფასოვანი პოლიტიკა, რომელშიც განსაზღვრულია კომპანიის ინფორმაციის დაცვის მიდგომა. ჩვენი ISO 27001 სტანდარტით სერტიფიცირებული ინფორმაციული უსაფრთხოების მართვის სისტემა (ISMS) მოიცავს პოლიტიკებს IT ოპერაციების, ღრუბლოვანი უსაფრთხოების, კიბერუსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ინციდენტების მართვის, საქმიანობის უწყვეტობის და ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მართვის შესახებ.

2025 წელს მონაცემებთან დაკავშირებულ არსებით დარღვევებს ადგილი არ ჰქონია. ჩვენი რისკების კულტურის გასაძლიერებლად, 6,700-ზე მეტ თანამშრომელს ჩავუტარეთ მონაცემთა კონფიდენციალურობისა და უსაფრთხოების ტრენინგი, ყველა დონეზე ცნობიერების ამაღლებისა და შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

თიბისი გახდა პირველი ქართული ფინანსური ორგანიზაცია, რომელიც ICXA 2025-ის ფინალისტია



თიბისი გახდა პირველი ფინანსური ორგანიზაცია საქართველოდან, რომელიც მომხმარებელთა გამოცდილების საერთაშორისო ჯილდოს (ICXA 2025) ფინალისტია კატეგორიაში „მომხმარებელთა ინფორმაციისა და უკუკავშირის საუკეთესო გამოყენება - ფინანსური მომსახურებები“. კონკურსში მონაწილეობდა 400 ორგანიზაცია, 40 ქვეყნიდან.

ICXA ცნობილია, როგორც ყველაზე ავტორიტეტული ორგანიზაცია მსოფლიოში, რომელიც მონაწილეებს აჯილდოებს მომხმარებელთა გამოცდილების მიმართულებით. 2024 წელს ICXA ქართულ ბაზარზე შემოვიდა ქვეყნის პირველ CX საკონსულტაციო ორგანოსთან და კავკასიაში ICXA-ს ექსკლუზიურ პარტნიორთან, CX ჰაბთან, თანამშრომლობით.

ჩვენი მიდგომა თანამშრომლების მიმართ

როგორც ერთ-ერთი წამყვანი დამსაქმებელი საქართველოში, ვამაყობთ, რომ ვქმნით გარემოს, სადაც საუკეთესო ტალანტებს შეუძლიათ ზრდა, ინოვაცია და მნიშვნელოვანი წვლილის შეტანა.

მნიშვნელოვანი მიღწევები 2025 წელს

თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი ¹	ქალები მმართველობის შუა რგოლის პოზიციებზე ²	ჩართულობის ინდექსი ³
56% (2024: 51%)	39% (2024: 37%)	82% (2024: 85%)

ჩვენი ხალხი და კულტურა

თიბისი ჯგუფი აღნიშნავს 33-ე იუბილეს და განაგრძობს სხვადასხვა ბიზნეს მიმართულებების გაძლიერებასა და გაფართოებას. ჩვენ სრულად ვაცნობიერებთ ჩვენი კულტურის განახლებისა და განვითარების მნიშვნელობას, რათა უკეთ შევესაბამებოდეთ იმას, ვინც ვართ დღეს. ამ პროცესის სწორად წარმართვისთვის, ტრანსფორმაციის ცენტრში ჩვენი თანამშრომლები განვათავსეთ. ორგანიზაციის კულტურის შეფასების ინსტრუმენტის (OCAI) კვლევის ფარგლებში, ჩვენი მიმდინარე და სასურველი კულტურის უკეთ გასააზრებლად, დაახლოებით 9,500 თანამშრომლის უკუკავშირი მოვაროვეთ.

ამ დასკვნებზე დაყრდნობით, ჩვენ განვსაზღვრეთ ღირებულებების ახალი ნაკრები, რომელიც ეფუძნება „თიბისის“ რწმენას, რომ „შეუძლებელი შესაძლებელია - მთავარია გვჯეროდეს“. ჩვენი ღირებულებები - გუნდურობა, გამბედაობა, მოუსვენრობა, მიზანსწრაფულობა და მომხმარებელზე ორიენტირებულობა - ყველა ჩვენს სამუშაოს უდევს საფუძვლად.

ამ კულტურის დასამკვიდრებლად, ჩვენ ჩავატარეთ საკომუნიკაციო კამპანიები, დავნიშნეთ კულტურის ელჩები და წარვადგინეთ ისეთი ინიციატივები, როგორებიცაა „ერთი დღე ახალ როლში“ და „პიროვნების განსაზღვრის კითხვარი“. ასევე შევიმუშავეთ ქცევის კულტურის მოდელი, რომელიც განსაზღვრავს თანამშრომლობისა და ერთობლივი ზრდის პრინციპებს. აღნიშნული ღირებულებები ჩვენს ადამიანური რესურსების მართვის პრაქტიკებშიც დავნერგეთ.

კულტურის განახლება მიზნად ისახავს თიბისი ჯგუფში ჩართულობის, ერთიანობისა და სიამაყის განმტკიცებას, რაც ყველას გვაერთიანებს ჩვენი საერთო მისიის გარშემო - „გავუმარტივოთ ადამიანებს ცხოვრება“.

თიბისის კულტურა



თიბისი ჯგუფში ჩვენ გვჯერა, რომ
„შეუძლებელი შესაძლებელია - მთავარია
გვჯეროდეს“

1 თანამშრომლის ლოიალობის ინდექსი (ENPS) შეფასდა 2025 წლის დეკემბერში ბანკის თანამშრომლებისთვის ACT კვლევის საფუძველზე.
2 ფილიალის მენეჯერები, განყოფილებების და დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, ასევე ჯგუფის შვილობილი კომპანიის საშუალო ხელმძღვანელი რგოლის თანამშრომლები.
3 ბანკის თანამშრომლების ჩართულობის ინდექსი შეფასდა 2025 წლის დეკემბერში დამოუკიდებელი კონსულტანტის მიერ და გაიზომა, თუ რამდენად გრძნობენ თანამშრომლები თავს ჩართულად და ერთგულად „თიბისი ბანკის“ მიმართ.

ჩვენი მიდგომა თანამშრომლების მიმართ **გაგრძელება**

ჩვენი მთავარი სტრატეგიული პრიორიტეტები

ტალანთების მოზიდვა და განვითარება

ჩვენი მიზანია, განვავითაროთ საერთაშორისო დონის ტალანტების მოზიდვისა და განვითარების ძლიერი ეკოსისტემა. ამ მიმართულებით ჩვენი პროაქტიური მიდგომა გულისხმობს საქართველოსა და მის ფარგლებს გარეთ შრომის ბაზრის ტენდენციების უწყვეტ მონიტორინგს. ეს კომპლექსური მიდგომა გვაძლევს შესაძლებლობას, მსოფლიოს მასშტაბით მოვიზიდოთ მაღალკვალიფიციური პროფესიონალები, განსაკუთრებით ისეთი საკვანძო სფეროებში, როგორიცაა ბიზნესოპერაციები, ფინანსები, რისკების მართვა და ინფორმაციული ტექნოლოგიები.

დავამყარეთ მნიშვნელოვანი პარტნიორობა უნივერსიტეტებთან და კოლეჯებთან საქართველოს მასშტაბით, რადგან გვესმის, რომ აკადემიურ დაწესებულებებთან მდგრადი თანამშრომლობა აუცილებელია მაღალი დონის ტალანტების მოსაზიდად. ჩვენმა მონაწილეობამ დასაქმების ფორუმებში, უმაღლეს სასწავლებლებში ამ მიმართულებით გამართულ ღონისძიებებსა და სხვადასხვა მარკეტინგულ ინიციატივებში, გააძლიერა ჩვენი, როგორც დამსაქმებლის ბრენდი სტუდენტებსა და ახლად კურსდამთავრებულებს შორის.

ჩვენი ვალდებულება ტალანტების განვითარების მიმართ ურყევად დასტურდება ჩვენი ყოვლისმომცველი სტაჟირების პროგრამებით, რომელიც ჩვენი ბექ ოფისის ოპერაციების ფარგლებში საწყისი დონის პოზიციებზეა ორიენტირებული. ეს ყურადღებით შემუშავებული ინიციატივა სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვან გზას წარმოადგენს საქართველოს წამყვანი უნივერსიტეტებიდან და აკადემიური დაწესებულებებიდან მაღალი პოტენციალის მქონე სტუდენტების გამოვლენისა და მოზიდვისთვის. პროგრამა ერთ წელს გაგრძელდება, რა დროსაც სტაჟიორები პრაქტიკულ გამოცდილებას და სტრუქტურირებული მენტორობას მიიღებენ. გამორჩეული და ჩვენი ორგანიზაციული ღირებულებების დაცვის მხრივ საუკეთესო შესრულების მაჩვენებლების მქონე პირები სრულ განაკვეთზე დასაქმების შეთავაზებებს იღებენ სხვადასხვა, მათ შორის ფინანსების, რისკების მართვის, კორპორატიულ, მარკეტინგის, ინფორმაციულ ტექნოლოგიებისა და მონაცემთა ანალიზის დეპარტამენტებში. ეს მიდგომა არა მხოლოდ უზრუნველყოფს აკადემიური სფეროდან პროფესიულ პრაქტიკაზე უხარვეზო გადასვლას, არამედ გრძელვადიან ლოიალობასა და ინსტიტუციურ ცოდნას ავითარებს.

ამასთან, ჩვენ გავაფართოვეთ სტაჟირების პროგრამა იმ ქართველი სტუდენტებისთვის, რომლებიც სწავლას საერთაშორისო უნივერსიტეტებში აგრძელებენ. ვაკანსიებისა და სტაჟირების შესაძლებლობების შესახებ თანმიმდევრული და დროული კომუნიკაციით, ჩვენი მიზანია პერსპექტიული სტუდენტების ეს ჯგუფი სწავლის დასრულების შემდეგ საქართველოში დავაბრუნოთ.

საქართველოს ბაზარზე კონკურენტუნარიანი ტალანტების ლანდშაფტისა და კონკრეტული უნარების დეფიციტის გათვალისწინებით, ჩვენ სტრატეგიულად გავაფართოვეთ დასაქმების ძალისხმევა პროცესში საზღვარგარეთ მცხოვრები ქართველი პროფესიონალების ჩართვის მიზნით. 2025 წლის განმავლობაში ჩვენ აქტიურად ვითანამშრომლეთ ამ ნიჭიერ საზოგადოებასთან, რეგულარული გაცნობითი შეხვედრებითა და სტრუქტურირებული ინტერვიუებით. ამ მიზანზე ორიენტირებულ მიდგომას ხელშესახები შედეგები ჰქონდა, მათ შორის რამდენიმე წარმატებული დასაქმება მაღალ თანამდებობებზე. ამ პროფესიონალებს ორგანიზაციაში შემოაქვთ ღირებული საერთაშორისო გამოცდილება, ამავედროულად ჩვენი კულტურის დაცვით და ქართული ბიზნეს კონტექსტის ღრმა ცოდნით.

ჩვენ თანამშრომლებს ვთავაზობთ სრულფასოვან კონკურენტულ ანაზღაურების პაკეტებს, რომლებიც მოიცავს ფიქსირებულ ხელფასს, სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებულ პრემიებს და ბენეფიტების პაკეტს, რომელშიც შედის: ჯანმრთელობის დაზღვევა, კრიტიკული დაავადებების და სიცოცხლის დაზღვევა, ანაზღაურებადი ბიულეტენი, ასევე ექვსთვიანი სრულად ანაზღაურებადი დეკრეტული შვებულება როგორც დედებისთვის, ისე მამებისთვის. დამატებითი შეღავათები მოიცავს სოციალური დახმარების პაკეტს ქორწინების, მშობიარობისა და ოჯახის წევრებზე ზრუნვის შემთხვევაში, ანაზღაურებად დღეებს ყველა თანამშრომლისთვის და დამატებით ანაზღაურებად დღეებს ორზე მეტი შვილის მშობლებისთვის, ასევე სპეციალურ სოციალურ ანაზღაურებას თანამშრომელთათვის, ვისაც ჰყავთ ოთხი ან მეტი შვილი. 2025 წელს ჩვენ ასევე შემოვიდეთ მაქსიმუმ ხუთდღიანი გადაუდებელი შვებულება, რომლითაც სარგებლობა თანამშრომლებს შეუძლიათ დამატებითი საჭიროებების შემთხვევაში.

სწავლა და განვითარება

თიბისი თავის თანამშრომლებს სთავაზობს სასწავლო და განვითარების რესურსების ფართომასშტაბიან სპექტრს თიბისი აკადემიაში, ასევე ინდივიდუალურ ლიდერობის განვითარების პროგრამებს, IT განათლებას და საერთაშორისო კვალიფიკაციებს.

- თიბისის აკადემიამ წელსაც შემოგვთავაზა ისეთი კურსები, როგორებიცაა ბიზნესი, ეჯაილ უნარები, კანონმდებლობა და BrandX, რომლებშიც მონაწილეობა მიიღო 760-ზე მეტმა თანამშრომელმა;
- თიბისის ლიდერობის აკადემია სამუალო რგოლის მენეჯერებს სთავაზობს სასწავლო პროგრამებს მაღალ რეიტინგულ ადგილობრივ და საერთაშორისო ორგანიზაციებთან ერთად, როგორიც არის Bled School of Management და DEVELOP International. ჩვენ ასევე წამოვიწყეთ ახალი ლიდერების პროგრამა ორწლიანი გამოცდილების მქონე ლიდერებისთვის. ამ კურსებში ჯამში 104-მა ლიდერმა მიიღო მონაწილეობა. კურსები მოიცავდა ისეთ კრიტიკულ საკითხებს, როგორიც არის სტრატეგიული აზროვნება, კოლაბორაცია, თავდაჭერებული კომუნიკაცია, მდგრადობა და ზრდის ცნობიერება;
- ჩვენ წამოვიწყეთ ქოუჩინგ პროგრამა სამუალო რგოლის მენეჯერებისთვის რომლის მიზანია ემოციური ცოდნისა და მდგრადობის განვითარება, დელეგირებისა და გავლენის უნარების გაუმჯობესება, პერსონალის მართვის საქმიან ამოცანებზე მორგება და რეალურ დროში ხელმძღვანელობასთან დაკავშირებით არსებულ გამოწვევებთან გამკლავება.

- 2019 წლიდან ჩვენი შიდა IT აკადემია წარმოადგენს ტექნოლოგიური განათლების ცენტრს, რომელიც მსმენელებს სთავაზობს კურსებს front-end და back-end დეველოპმენტში, DevOps-ის და სხვა საკითხებზე. ეს კურსები უფასოდ არის ხელმისაწვდომი როგორც ჩვენი თანამშრომლების, ისე პოტენციური კანდიდატებისთვის. გამოცდილი პერსონალისა და დარგის პროფესიონალების ხელმძღვანელობით, აკადემიამ ტრენინგი ჩაუტარა ორგანიზაციის გარედან მოსულ 2,400-ზე მეტ პირს და 2,700 ადამიანს ორგანიზაციის შიგნით, რის შედეგადაც თიბისი ჯგუფი გამდიდრდა 500-ზე მეტი კვალიფიციური პროფესიონალით;
- მარტის თვეში „თიბისის“ IT აკადემიამ, „Amazon Web Services“-თან (AWS) თანამშრომლობის ფარგლებში, საქართველოს ერთ-ერთ უმსხვილეს AWS GameDay ღონისძიებას უმასპინძლა, რომელშიც პრაქტიკული AWS ინფრასტრუქტურული გამოწვევების მოგვარებაში „თიბისი ჯგუფის“ DevOps ინჟინრებთან ერთად IT აკადემიის სტუდენტებმაც მიიღეს მონაწილეობა. მონაწილეები მაღალი ინტენსივობის სათამაშო (გეიმიფიცირებული) გარემოში ჩაერთნენ და „AWS“-ის ინჟინრებისა და „თიბისის“ DevOps სფეროს ლიდერების მენტორობით რეალურ ღრუბლოვან გამოწვევებს წყვეტდნენ. შეჯიბრების მიღმა, ღონისძიებამ ხელი შეუწყო სწავლას, თანამშრომლობასა და დაკავშირებადობას, რაც მონაწილეებს ღრუბლოვანი ოპტიმიზაციისა და პრობლემების გადაჭრის უნარების დახვეწაში დაეხმარა;
- „თიბისის“ ტექნიკური გუნდების DevOps შესაძლებლობების გასაძლიერებლად, აკადემიამ წამოიწყო შიდა სასწავლო პროგრამა „DevOps for Non-DevOps“, თავიდან მასში მონაწილეობა მიიღო ციფრული სფეროდან 50-მა თანამშრომელმა, წლის ბოლოსთვის კი მნიშვნელოვნად გაფართოვდა და 200 თანამშრომელი მოიცვა შვიდი სხვადასხვა გუნდიდან. პროგრამამ მნიშვნელოვანი როლი შეასრულა ორგანიზაციის შიგნით DevOps პრაქტიკების განვითარების მიმართულებით.
- ჩვენს თანამშრომლებს ვთავაზობთ ფინანსურ მხარდაჭერას სხვადასხვა გარე კურსებზე დასასწრებად და ისეთი საერთაშორისო სერტიფიკატების მოსაპოვებლად, როგორიც არის: MBA, CFA, FRM, ACCA და სხვ. 2025 წელს ამ პროგრამებში 880-ზე მეტმა თანამშრომელმა მიიღო მონაწილეობა.

2024 წელს „თიბისიმ“ წარმატებით განაგრძო თანამშრომელთა კეთილდღეობის პროგრამა, რომელიც ჯგუფის 450 თანამშრომელს მოიცავდა. ეს ინიციატივა მიმართული იყო მენტალური და ფიზიკური ჯანმრთელობის შესახებ ცნობადობის ამაღლებისკენ, ისეთი აქტივობების გზით, როგორიც არის არტ-თერაპია, სამოტივაციო სემინარები და მასტერკლასები. ყველა ამგვარი ინიციატივა შემუშავებული და დანერგილია ჩვენი თანამშრომლების პირდაპირი უკუკავშირის საფუძველზე.

შეფასების სისტემის მართვა

ჩვენი სამუშაოს შესრულების შეფასების მართვის სისტემა შექმნილია თანამშრომლების პროდუქტიულობის გასაზრდელად. ის ხელს უწყობს ღია კომუნიკაციისა და კონსტრუქციული უკუკავშირის კულტურას. ჯგუფის სტრატეგიული მიზნების შესაბამისად, ხაზს უსვამს სიცხადეს, სამართლიანობასა და გამჭვირვალობას. დასაქმებულის ინდივიდუალური მიზნებისა და თიბისის პრიორიტეტებისა დაკავშირებით, ჩვენ ვქმნით გარემოს, სადაც განვითარება შეუძლია თანამშრომლებსაც და თავად ორგანიზაციასაც. ეს მიდგომა მხარს უჭერს პერსონალურ განვითარებას და ამავედროულად უზრუნველყოფს ორგანიზაციის წარმატებას ჩვენი საერთო ხედვის მიმართულებით.

შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები (KPI) ჩვენი შესრულებული სამუშაოს შედეგების მართვის სისტემის საფუძველს ქმნიან, რაც მოიცავს ჯგუფის ყოვლისმომცველ სტრატეგიულ გეგმებს და კონკრეტულ, გაზომვად შედეგებს თითოეული თანამშრომლისთვის. ეს შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები პირდაპირ ერგება თიბისის ძირითად ამოცანებს, როგორიც არის ფინანსური შედეგები, მომხმარებელთა კმაყოფილება, ბაზრის გაფართოება და საოპერაციო ეფექტურობა. ლიდერები ამ პროცესში მნიშვნელოვან როლს ასრულებენ. ისინი მაღალი დონის სტრატეგიულ მიზნებს ქმედითუნარიან, გაზომვად გეგმებად გარდაქმნიან.

SMART (სპეციფიკური, გაზომვადი, მიღწევადი, რელევანტური და დროში შეზღუდული) KPI ჩარჩოს გამოყენება უზრუნველყოფს მოლოდინების სიცხადეს და პასუხისმგებლობას შედეგებზე. ეს მიდგომა თანამშრომლებს გზას უკვალავს წარმატებისკენ და ამავედროულად უზრუნველყოფს პროგრესის ეფექტურად მიკვლევადობას და შეფასებას. საქმიანობის მიმართულებიდან გამომდინარე, შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები და მიზნები შესაძლოა განისაზღვროს თვეში, კვარტალში ან წელიწადში ერთხელ, რაც მოქნილობის საშუალებას იძლევა ამ დეპარტამენტის მოთხოვნების დაკმაყოფილებისთვის.

თანამშრომელთა ზრდისა და განვითარების ხელშეწყობისთვის, KPI-ების შესრულების პროცესში, ჩვენ ვიყენებთ როგორც ინდივიდუალური განვითარების გეგმას (IDP), ასევე 360-გრადუსიან უკუკავშირის პროცესს. ეს ინსტრუმენტები გუნდის თითოეული წევრისთვის პერსონალური განვითარების შესაძლებლობებს და საქმიანობის შედეგების შესახებ სრულყოფილი ინფორმაციის მიწოდებისთვის არის შექმნილი.

- უშუალო ხელმძღვანელებთან ერთად, თანამშრომლები ქმნიან ინდივიდუალურ განვითარების გეგმებს (IDP), რომლებშიც მათი პერსონალური განვითარების გეგმები ორგანიზაციის საჭიროებებზეა მორგებული. ეს გეგმები პერსონალიზებული საგზაო რუკების ფუნქციას ასრულებენ უნარ-ჩვევების განვითარებისა და კარიერული ზრდისთვის. მენეჯერები აქტიურად არიან ჩართული ამ გეგმების გადახედვასა და განახლებაში, რათა გეგმები იყოს პრაქტიკული, მიღწევადი და თანამშრომლების მისწრაფებებზე მორგებული. საჭირო რესურსებისთვის და მხარდაჭერისთვის, მენეჯერები თანამშრომლებს საშუალებას აძლევენ მიაღწიონ განვითარებასთან დაკავშირებულ მიზნებს და განვითარდნენ ორგანიზაციის შიგნით.
- 360-გრადუსიანი უკუკავშირის პროცესი სრულფასოვან შეფასების სისტემას წარმოადგენს, რომელიც საქმიანობის შედეგებსა და კომპეტენციებზე ჰოლისტიკურ შეხედულებას იძლევა. მოსალოდნელია, რომ ლიდერები არა მხოლოდ უკუკავშირს გასცემენ, არამედ ასევე ხელს შეუწყობენ მუდმივი გაუმჯობესების კულტურას. ეს პროცესი აძლიერებს გამჭვირვალობას, ხაზს უსვამს ინდივიდუალურ ძლიერ მხარეებს და განსაზღვრავს განვითარების შესაძლებლობებს, ქმნის კულტურას, რომელიც ერთდროულად ხელს უწყობს პროფესიულ ზრდასა და გუნდურ ერთიანობას.

ჩვენი მიდგომა თანამშრომლების მიმართ გავრძელება

მრავალფეროვნება, თანასწორობა და ინკლუზიურობა

ჩვენ კვლავ ვქმნით მრავალფეროვან სამუშაო ძალას, რომელიც ქმნის ინოვაციებს, აუმჯობესებს გადაწყვეტილების მიღების პროცესს და ახალისებს დინამიკურ სამუშაო გარემოს. სხვადასხვა გამოცდილებების და პერსპექტივების ერთობლიობით, ჩვენ უკეთ შევძლებთ გავიაზროთ მომხმარებელთა მრავალფეროვანი საჭიროებები, მოვერგოთ ბაზარზე ცვალებად მოთხოვნებს და განვავითაროთ ინკლუზიური გადაწყვეტილებები. ჩვენ განსაკუთრებულ ყურადღებას ვაქცევთ ქალთა უფლებების დაცვას და მხარს ვუჭერთ მათ პროფესიონალურ ზრდას. ამასთან, ჩვენ შევიშუავეთ გრძელვადიანი მიდგომა ქალებისათვის საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობის დონეზე და დავამსხვრიეთ ბარიერები სფეროებში, სადაც ტრადიციულად მამაკაცები დომინირებენ, მაგალითად ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები და ფინანსები. პროგრესის უზრუნველსაყოფად, ჩვენს ESG სტრატეგიაში განსაზღვრულია მკაფიო მიზნები და ამ მიზნებზე მორგებული სამოქმედო გეგმები. საკვანძო ინიციატივები მოიცავს გენდერის ნიშნის მიხედვით შემუშავებულ ანგარიშგების სისტემის დანერგვას ტენდენციების მონიტორინგისთვის, ადაპტირების ტრენინგის ჩატარებას საშუალო რგოლის მენეჯერებისა და HR სპეციალისტებისთვის ისეთ საკითხზე როგორიცაა გენდერის მიმართ სენსიტიური საკითხები, კანდიდატებს შორის გენდერული ბალანსის უზრუნველყოფას და სამუშაო პირობებში გენდერის მხრივ ინკლუზიური ენის დანერგვას.

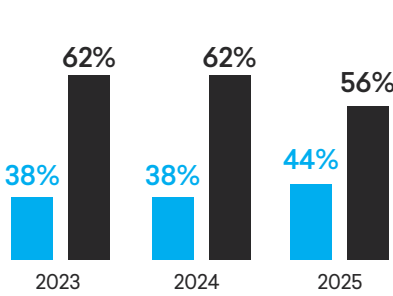
ჩვენ ვხელმძღვანელობთ ჩვენი მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიურობის პოლიტიკით, რომელშიც განსაზღვრულია ამ პრინციპების ინტეგრირების ჩარჩო ჯგუფის საქმიანობის ყველა სფეროში. ეს მოიცავს ინკლუზიურობის ხელშეწყობას კომპანიაში, მრავალფეროვნების წახალისებას ბაზარზე და დადებითი გავლენის მოხდენას ფართო საზოგადოებაზე. 2025 წელს, მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიურობის პოლიტიკის ყოველწლიური განახლების ფარგლებში, ახალი მოთხოვნები განისაზღვრა: ყველა მენეჯერი ახლა პასუხისმგებელია პროგრესის აღრიცხვაზე და შესაბამისად შეფასდება სამუშაოს შედეგების მიმოხილვითი შემოწმების პროცესში. ცოდნის განვითარების მხარდაჭერის მიმართულებით, შუა რგოლის მენეჯერებისთვის შეიქმნება მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიურობის პერსონალიზებული სასწავლო კურსი. გარდა ამისა ცოდნის გაღრმავების მიმართულებით ლიდერების შესრულების მაჩვენებლების შეფასების პროცესში დაინერგა მრავალფეროვნება, თანასწორობასა და ინკლუზიურობასთან დაკავშირებული კომპეტენციები. პოლიტიკა ხელმისაწვდომია შემდეგ ბმულზე: www.tbcbankgroup.com.

ჩვენ, როგორც ქალთა უფლებების დაცვის პრინციპების (WEPs) მხარდამჭერები, პირობას ვდებთ, რომ მხარს დავუჭერთ გენდერულ თანასწორობას, ხელს შევეწყობთ თანამშრომელთა მრავალფეროვნებას და ამ ყოველივეს გამოვხატავთ საჯარო ღონისძიებებზეც. ჩვენ ყოველწლიურად ვიღებთ მონაწილეობას ქალთა უფლებების დაცვის პრინციპების ხელმომწერი კომპანიების ყოველწლიურ კვლევაში, რომელსაც ატარებს გაეროს ქალთა ორგანიზაცია. კვლევა მოიცავს ჩვენი მონაცემების, პროგრესის და ისეთი თემატური აქტივობებისა თუ პროექტების შესახებ ანგარიშის წარდგენას, რომლებიც თანხვედრაშია თითოეულ პრინციპთან. წელს, გაეროს ქალთა უფლებების დაცვის პრინციპების (WEPs) 10 წლის იუბილეზე, „თიბისის“ კონტრიბუცია სპეციალური ჟილდოთი აღიარდა.

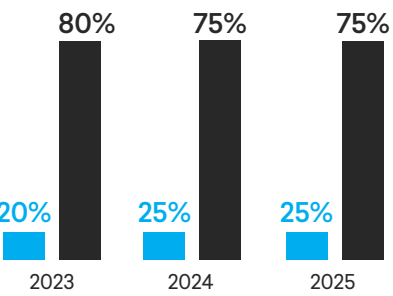
მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიურობის მიმართ ჩვენი მხარდაჭერის ფარგლებში, წელსაც დიდი ყურადღება ეთმობოდა სატრენინგო ინიციატივებს, რომლებიც ამაღლებენ ცნობადობას და ცოდნას ჩვენს თანამშრომლებს შორის. „თიბისიში“ ყველა თანამშრომელი გადის სავალდებულო ტრენინგს ისეთ საკითხებზე, როგორიც არის გენდერული თანასწორობა, მრავალფეროვნება, სექსუალური შევიწროება, სტერეოტიპები და დისკრიმინაცია, ასევე ძალადობის სხვა სახეები. გარდა ამისა, ჩვენ ვაწყობთ ინტერაქციულ პირისპირ სესიებს, რომლებიც ხელს უწყობს ჯანსაღ და ინკლუზიურ სამუშაო გარემოს. ამ სესიებზე თეორიული ცოდნა ერთიანდება პრაქტიკულ გამოცდილებებთან, სადაც აქტიური მონაწილეობა და აზრიანი განხილვები წახალისებულია და საფუძველს უქმნის ორგანიზაციაში დადებითი ცვლილებების განხორციელებას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ნაჩვენებია მონაცემები ჯგუფის დონეზე.

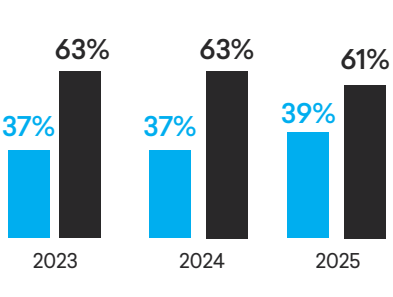
სამეთვალყურეო საბჭო



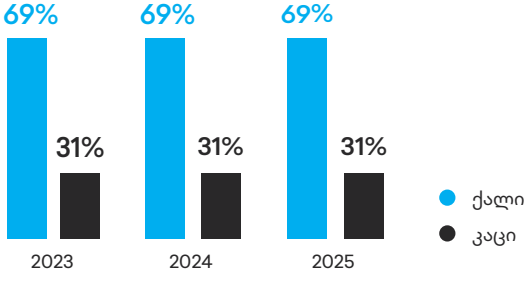
აღმასრულებელი კომიტეტი



საშუალო რგოლის ხელმძღვანელები*



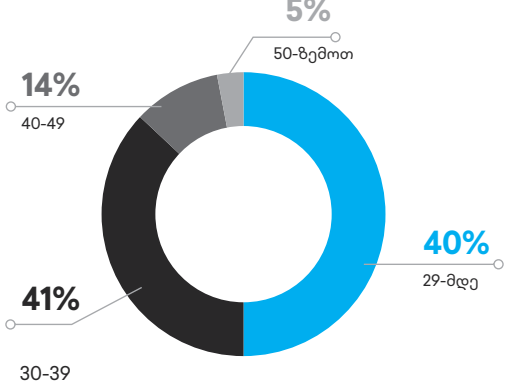
ყველა თანამშრომელი



*ფილიალის მენეჯერები, განყოფილებებისა და დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, ასევე შუა რგოლის ხელმძღვანელი პოზიციები ჯგუფის შვილობილ კომპანიებში.

ჩვენ გვყავს მრავალფეროვანი გუნდი, რომელიც შედგება გამოცდილი პროფესიონალებისა და საქართველოსა და საზღვარგარეთის საუკეთესო უნივერსიტეტების კურსდამთავრებული ნიჭიერი ახალგაზრდებისაგან. ჩვენ მტკიცედ გვნამს, რომ ეს ასაკობრივი ნაზავი ხელს უწყობს დინამიკურ, მაღალი ხარისხის გუნდს უკეთესი შედეგების მიღწევაში.

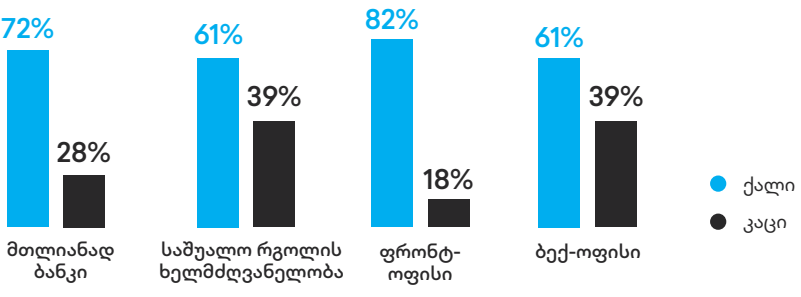
ასაკობრივი მრავალფეროვნების სტატისტიკა 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით



ანაზღაურების გენდერული სხვაობა¹

ჩვენ რეგულარულად ვამოწმებთ ანაზღაურების დონეს და უზრუნველვყოფთ, რომ ქალებსა და მამაკაცებს ერთნაირი სამუშაოს შესრულებისთვის თანაბარ ანაზღაურებას უხდიდნენ. 2025 წელს ჩვენი საშუალო გენდერული სხვაობა ბანკის თანამშრომლებს შორის იყო 48%, რაც ოდნავ აღემატება 2024 წლის მაჩვენებელს (46%), რაც იმას ნიშნავს, რომ, საშუალოდ მამაკაცები იღებდნენ უფრო მაღალ ანაზღაურებას, ვიდრე ქალები (საშუალო გენდერული სხვაობა საათობრივ ანაზღაურებაში). ეს ძირითადად განპირობებულია დაბალ თანამდებობებზე დასაქმებული ქალების მეტი რაოდენობით, მათ შორის ფრონტ-ოფისში კლიენტთა მომსახურების პოზიციებზე. რაც შეეხება საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობას, საშუალო გენდერული ანაზღაურების სხვაობა - 1.7% იყო (მამაკაცების უპირატესობით) 2025 წელს და -3% 2024 წელს. ჩვენ კვლავ ვცდილობთ, მივაღწიოთ უკეთეს გენდერულ ბალანსს და გავზარდოთ მაღალ და საშუალო დონის თანამდებობებზე მომუშავე ქალების წილი.

გენდერული გადანაწილება სხვადასხვა პოზიციაზე*



*ამ ცხრილში მოცემული მონაცემები წარმოდგენილია მხოლოდ ბანკისთვის

ეთიკის, მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და პასუხისმგებლობის პალდაზულება

თიბისი ბანკის მიზანია აწარმოოს მაღალ ეთიკურ სტანდარტებზე დაფუძნებული საქმიანობა, პატივი სცეს ადამიანის უფლებებს, იზრუნოს გარემოსა და საზოგადოებაზე და ხელი შეუწყოს საკუთარ თანამშრომლებს, იმოქმედონ კეთილსინდისიერად, პასუხისმგებლობით და ურთიერთპატივისცემით ერთმანეთის და სხვა დაინტერესებული მხარეების მიმართ.

ამ მიზნით, ჩვენ შევიმუშავეთ სხვადასხვა პოლიტიკები ჯგუფის დონეზე, რომლის დაცვაც მკაცრად კონტროლდება. აღნიშნული პოლიტიკები რეგულარულად განახლებადია რათა მუდმივად უზრუნველვყოთ მათი ეფექტურობა და შესაბამისობა.

პოლიტიკების ეს ჩამონათვალი მოცემულია ჩვენს ვებგვერდზე: www.tbcbankgroup.com და ის მოიცავს შემდეგს:

- ქცევის და ეთიკის კოდექსი;
- მრავალფეროვნება, თანასწორობა და ინკლუზიურობა
- ადამიანის უფლებების დაცვის პოლიტიკა;
- ფინანსურ დანაშაულის საწინააღმდეგო პოლიტიკა;
- ინციდენტებზე რეაგირების პოლიტიკა (მხილების პოლიტიკა);
- მონაცემთა დაცვის გლობალური პოლიტიკა;
- გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა.

ბანკში ასევე გვაქვს თანამშრომელთა დისკრიმინაციისგან, ძალადობისგან და შევიწროებისგან დაცვის პოლიტიკა, რომელიც შეგიძლიათ იხილოთ ბმულზე www.tbcbank.ge.

2025 წელს ჩავატარეთ სავალდებულო ტრენინგ სესიები, რომლებიც თანამშრომელთა სხვადასხვა ჯგუფზე იყო მორგებული და მათ სპეციფიკურ სამუშაო პასუხისმგებლობებს ეხებოდა, შემდეგ სფეროებში: ჯანსაღი სამუშაო გარემო, გარემოსდაცვითი საკითხები, ქცევის კოდექსი, მონაცემთა და ინფორმაციული უსაფრთხოება, თაღლითობისა და საოპერაციო რისკები, კორუფციასთან, თაღლითობასთან ბრძოლა, ეთიკური საკითხები და ფულის გათეთრებასთან ბრძოლა და სანქციები. წლის ბოლოსთვის 8,100-ზე მეტმა თანამშრომელმა წარმატებით გაიარა ეს ტრენინგ-პროგრამები.

თიბისი თანამშრომელთა პოტენციალს ხელოვნური ინტელექტის შესახებ ცნობიერების ამაღლებითა და ინოვაციების მხარდაჭერით აძლიერებს



წელს დავიწყეთ თიბისის AI წიგნიერების პროექტი, რომლის მიზანია თანამშრომლებისთვის ხელოვნური ინტელექტის აუცილებელი უნარების განვითარება ინოვაციური სასწავლო ფორმატებით. თიბისის მოწინავე კურსი, „ხელოვნური ინტელექტის საფუძვლები“, ხელოვნური ინტელექტის წიგნიერების პირველი ქართულენოვანი პროგრამაა. მასზე უკვე 1,000-ზე მეტი თანამშრომელია რეგისტრირებული. ინიციატივის ფარგლებში ასევე გაიმართა ინტერაქტიურ ვებინარი, სადაც წარმოდგენილი იყო თუ როგორ უწყობს ხელს ისეთი AI ინსტრუმენტები, როგორიცაა Microsoft Copilot, Gamma და Databricks Genie, ყოველდღიური სამუშაო პროცესების გამარტივებასა და ეფექტიანობის ზრდას.

გარდა ამისა, თიბისიმ უმასპინძლა საქართველოში პირველ „AI Red Team“ ჰაკათონს „RedHack“, სადაც 100-მა მონაწილემ გამოცადა „თიბისის“ გენერაციული AI სისტემები, ჩატბოტების მდგრადობის გაძლიერებისა და პასუხისმგებლიანი ხელოვნური ინტელექტის განვითარების კულტურის ხელშესაწყობად.

ჩვენი მიდგომა საზოგადოების მიმართ

ჩვენი მიდგომა საზოგადოების მიმართ

ჩვენ განვაგრძეთ ინვესტირება ხალხში, კულტურაში, ინოვაციებსა და მდგრადობაში, რათა გავაძლიეროთ საზოგადოებები, გავაფართოოთ შესაძლებლობები და შევინარჩუნოთ ჩვენი საერთო მემკვიდრეობა მომავალი თაობებისთვის.

ჩვენი კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის აქტივობები (CSR)

2025 წელს ჩვენი CSR დღის წესრიგი ფოკუსირებული იყო ისეთ მიმართულებებზე, როგორიც არის განათლება, კულტურა, ხელოვნება და სპორტი, სადაც მდგრადი მხარდაჭერა ავითარებს უნარებს, აძლიერებს საზოგადოებებს და ხელს უწყობს ქვეყნის გრძელვადიან განვითარებას.

მომავალი თაობის ფორმირება განათლების გზით

საგანმანათლებლო პროექტებით „თიბისიმ“ ათასობით ახალგაზრდას მისცა საშუალება თავიანთი ინტერესები ღირებულ შესაძლებლობად ექციათ. ყველა პროექტი აღმოაჩენს ახალ ჰორიზონტებს და ყველა ინიციატივა ინოვაციის საზღვრებს კიდევ უფრო მეტად ხსნის. ჩვენ ორიენტირებული ვართ გამოცდილებასა და გრძელვადიან ხედვაზე მორგებულ პროგრამებზე. როგორც ტექნოლოგიებზე ორიენტირებული კომპანია, „თიბისის“ ტექნიკური სკოლა და IT აკადემია ტექნოლოგიების სფეროში უახლეს განათლებას სთავაზობს ადამიანებს, რაც მათ ციფრულ ეპოქაში წარმატების მისაღწევად საჭირო უნარებით აღჭურავს. ამასთანავე, „თიბისი კამპუსი“ აზიარებს ჩვენს ბიზნეს გამოცდილებას სპეციალიზებული პროგრამების შეთავაზების გზით, რომლებიც პრაქტიკულ ცოდნას და სამენარმეო აზროვნების განვითარებას ხელს უწყობს.

თიბისი ტექსკოლა, „ჯეოლაბთან“ თანამშრომლობით, ვთავაზობთ სრულად დაფინანსებულ ტექნოლოგიურ კურსებს საქართველოს მე–9–მე–12 კლასის მოსწავლეებს. სამთვიანი პროგრამა შვიდ მიმართულებას მოიცავს: ფრონტ–ენდ ვებ–დეველოპმენტი, Python-ის ბექ–ენდ პროგრამირება, ვებ აპლიკაციების შემუშავება, გრაფიკული დიზაინი, სოციალური მედიის მარკეტინგი, ხელოვნური ინტელექტის საფუძვლები და UI/UX დიზაინი. 2025 წლის ბოლოსთვის ქვეყნის მასშტაბით ამ კურსებში 4,000 სტუდენტზე მეტმა მიიღო მონაწილეობა. ყველა მათგანს აქვს ინტეგრირებული ხელოვნური ინტელექტის კომპონენტები, რათა სასწავლო გეგმა თანამედროვე და საინტერესო იყოს.

თიბისის IT აკადემია სრულად დაფინანსებულ, ინტენსიურ კურსებს სთავაზობს ყველაზე მოთხოვნად - ინფორმაციული ტექნოლოგიების (IT) სფეროში 18 და მეტი წლის ახალგაზრდა პროფესიონალებს. აკადემია წარმატებით დაამთავრა 3,000-მდე სტუდენტმა მთელი საქართველოდან.

თიბისი კამპუსი სთავაზობს უფასო პროფესიულ კურსებს 18-24 წლის ახალგაზრდებს მთელი საქართველოდან. პროგრამა 2024 წლის ოქტომბერში გაეშვა და ის სტუდენტებს ეხმარება უნარების განვითარებაში ისეთ მაღალ მოთხოვნად სფეროებში, როგორიც არის UI/UX დიზაინი, გრაფიკული დიზაინი, სარეკლამო კონტენტის შექმნა, ციფრული მარკეტინგი, SEO, ბიზნესი და მენარმეობა, IT პროექტების მართვა და მონაცემთა ანალიტიკა. დღევანდელი მდგომარეობით, პროგრამას 300-ზე მეტი მონაწილე ჰყავს.

პროექტის „თიბისის განათლების სივრცე“ მიზანია საქართველოს სკოლებში მრავალფუნქციური სასწავლო სივრცეების მოწყობა, მოსწავლეების კლასგარეშე და შემოქმედებითი განვითარებისთვის. პირველი სივრცე 2024 წელს გაიხსნა ანდრია რაზმაძის სახელობის საჯარო სკოლაში №41 - ფიზიკა–მათემატიკის წამყვან სკოლაში. შემდეგი სივრცე ფოთში გაიხსნა 2025 წელს. მოდულური, ადაპტირებადი განლაგებით შექმნილ სივრცეში ხორციელდება მრავალფეროვანი აქტივობები, მათ შორის სემინარები და კლუბები, პრეზენტაციები და მულტიმედიური გაკვეთილები. „საბას“ მეშვეობით განათლების სივრცეები უზრუნველყოფს როგორც ფიზიკურ, ასევე ციფრულ ბიბლიოთეკებზე წვდომას.

ჩვენი სხვა მნიშვნელოვანი საგანმანათლებლო პროექტები მოიცავს:

- „თიბისიმ“ საქართველოს ხელოვნური ინტელექტის ასოციაციასთან (GAIA) პარტნიორობა დაიწყო, რათა საქართველოში ხელოვნური ინტელექტის შესახებ ცოდნის ცენტრალურ ცენტრად ჩამოყალიბებულიყო. ეს თანამშრომლობა მოიცავდა ქვეყნის მასშტაბით განხორციელებულ საგანმანათლებლო პროგრამებსა და ინიციატივებს, მათ შორის მოსწავლეებისთვის ხელოვნური ინტელექტის საერთაშორისო სასკოლო ოლიმპიადაში (IOAI) მონაწილეობის შესაძლებლობის უზრუნველყოფას, სადაც ისინი საქართველოს წარმოადგენენ. 2025 წელს ორმა ქართულმა გუნდმა მიიღო მონაწილეობა IOAI ოლიმპიადაში ჩინეთში და სადებიუტო წელს სიამაყით მოიპოვეს ბრინჯაოს მედალი;
- „თიბისი“, საქართველოში ამერიკის საეაჭრო პალატასა და ორგანიზაცია „მაკლეინის ასოციაცია ბავშვებისთვის“ პარტნიორობით, განაგრძობს სასტიპენდიო პროგრამების სპონსორობას, რათა მხარი დაუჭიროს სოციალურად დაუცველი ოჯახების სტუდენტებს საქართველოში. მეორე წელს 65-მა სტუდენტმა მიიღო ქართულ უნივერსიტეტებში სწავლის დაფინანსება.
- „თიბისიმ“ დააფინანსა საქართველოს ერთ–ერთი ყველაზე პრესტიჟული უნივერსიტეტის, კავკასიის უნივერსიტეტის, 5 ყველაზე მაღალი შეფასების მქონე სტუდენტი და სრულად დაფარა მათი საგაზაფხულო სემესტრის სწავლის საფასური.

- „თიბისიმ“ წარმოადგინა კარიერულ ორიენტაციასა და კრიტიკული აზროვნების განვითარებაზე მიმართული ორი ახალი პროექტი. მრავალფორმატიანი კონტენტის სერიები, რომლებიც მოიცავს ვიდეოებს, პოდკასტებსა და ლონისძიებებს, წარმოადგენს ინდუსტრიის ექსპერტებს, რომლებიც პრაქტიკულ კარიერულ ხედვებს აზიარებენ. მეორე პროექტი დეზინფორმაციას ეხება. მას Gen Z თაობის პოპულარული წამყვანი უძღვება. პროექტი მიმართულია მედიანიგინიერების პოპულარიზაციაზე, ასევე ყალბი ამბების იდენტიფიცირებასა და წყაროების გადამოწმებაზე;
- „თიბისის“ დახმარებით საქართველოს წიგნის ასოციაციამ ორგანიზება გაუკეთა „თბილისის წიგნის ბაზრობას“ 2025 წლის 10-13 აპრილს, სადაც თავი მოუყარა წიგნის მოყვარულებს, წამყვან და დამოუკიდებელ გამომცემლობებსა და პოპულარულ წიგნის მაღაზიებს. სტუმრები დაესწრნენ ახალი წიგნების პრეზენტაციას, რომლებიც კონკრეტულად წიგნის ბაზრობისთვის მომზადდა, შეხვდნენ საყვარელ ავტორებს და მსახიობებს, რითაც მათი მოგზაურობა წიგნების სამყაროში უფრო ღრმა და შთამაგონებელი გახდა.

კულტურისა და ხელოვნების მხარდაჭერა

ჩვენი ერთ–ერთი მთავარი მიმართულება კულტურისა და ხელოვნების მხარდაჭერაა. ეს მოიცავს ისეთი კულტურული ინიციატივების ორგანიზებას, პოპულარიზაციასა და მხარდაჭერას, რომლებიც აძლიერებს საზოგადოებებს. ხელოვნებისა და კულტურის მხარდაჭერის გზით, ჩვენ საზოგადოების ფორმირებას, ახალი იდეების ინსპირაციასა და მნიშვნელოვანი და დასამახსოვრებელი გამოცდილების შესაძლებლობების შექმნას ვუწყობთ ხელს.

კულტურული პროექტები და გამოფენები 2025:

საბა - 2002 წლიდან თიბისი არის ლიტერატურული პრემია „საბას“ მთავარი სპონსორი, რომელიც ყველაზე მნიშვნელოვანი ლიტერატურული ღონისძიებაა საქართველოში. წელს ჟიურიმ 500-მდე წიგნი განიხილა და 11 გამარჯვებული გამოავლინა 9 სხვადასხვა კატეგორიაში, 74,000 ლარის ოდენობით საპრიზო ფონდით. თიბისი და საბა ასევე თანამშრომლობენ www.saba.com.ge-ზე ქართული ელექტრონული და აუდიო წიგნების უმსხვილეს ონლაინ პლატფორმაზე. პლატფორმა 2012 წელს დაარსდა და დაახლოებით 400,000 მომხმარებელს სთავაზობს წვდომას 7,500 აუდიო და ელექტრონულ წიგნებზე.

ქოლგა თბილისი ფოტო 2025 - „თიბისის“ მხარდაჭერით, 2025 წლის მაისში ჩატარდა „ქოლგა თბილისი ფოტოს“ 24-ე გამოფენა, რომელმაც როგორც ადგილობრივი, ასევე საერთაშორისო გამოფენებს უმასპინძლა. „ქოლგა თბილისი ფოტო“ 2002 წელს დაფუძნებული წამყვანი ფოტოგრაფიული პლატფორმაა, რომელიც ყოველწლიურად მართავს მსოფლიოს სხვადასხვა კუთხიდან მოწვეული ცნობილი ფოტოგრაფების გამოფენებს, სემინარებსა და ლექციებს. ფესტივალი ხელს უწყობს თანამედროვე ფოტოგრაფიის განვითარებას და ახალგაზრდა მხატვრების განვითარებას. რადგან ახალგაზრდა თაობის განათლება და გაძლიერება „თიბისის“ ერთ ერთი მთავარი პრიორიტეტია, კომპანია უკვე ორი ათწლეულზე მეტია, რაც „ქოლგა თბილისი ფოტოს“ ერთგული მხარდამჭერია..

პრემია „ელისო“ - რომელიც ქართული კინოს დარგში მიღწევებს აჯილდოებს, ნატო ვაჩნაძის ფონდის პირველი ინიციატივაა და 2024 წელს „თიბისის“ მხარდაჭერით დაფუძნდა. დაჯილდოების ცერემონია ყოველწლიურად 14 ივნისს, ნატო ვაჩნაძის დაბადების დღეზე, მის სახლ–მუზეუმში გურჯაანში იმართება. ეს ჭილდო ასევე რეგიონის კულტურული და სოციალური სიცოცხლისუნარიანობის გაძლიერებას უწყობს ხელს.

გამოფენის განახლება ლადო ასათიანის სახლ-მუზეუმში - „თიბისი ბანკი“ ცნობილი ქართველი პოეტის, ლადო ასათიანის სოფელ ბარდნალაში მდებარე სახლ მუზეუმში გამოფენის განახლების მთავარი მხარდამჭერია. ლეჩხუმის რაიონში (ცაგერის მუნიციპალიტეტი) მდებარე მუზეუმი ნახევარ საუკუნეზე მეტია არსებობს და ის რეგიონის ერთ–ერთი მთავარი კულტურული და ისტორიული ღირსშესანიშნაობაა. პროექტის ფარგლებში განახლდება მუზეუმის კონცეფცია და გაიხსნება ახალი გამოფენა, რომელსაც აკა მორჩილაძე უხელმძღვანელებს. გამოფენა ვიზიტორებს შესთავაზებს პოეტის, მისი მემკვიდრეობისა და შემოქმედებითი სამყაროს ახალ ხედვას და ახლებურ პერსპექტივას.

მონოგრაფია არქიტექტორ ლადო ალექსი-მესხიშვილზე - „თიბისის“ მხარდაჭერით გამოიცა მონოგრაფიული ნაშრომი, რომელიც გამოჩენილ ქართველ არქიტექტორ ლადო ალექსი-მესხიშვილს ეძღვნება. წიგნი სამწლიანი პროექტის დასკვნითი ეტაპის პროდუქტია. ეს არის პროექტი, რომელმაც ასევე მოიცვა 2022-2023 წლებში თბილისსა და ქუთაისში, „თიბისის“ გალერეებში არქიტექტორისადმი მიძღვნილი გამოფენები.

გამოფენა „თიბისი კონცეპტის“ გალერეაში რუსუდან ხიზანიშვილის პერსონალური იკონოგრაფია რუსუდან ხიზანიშვილი ცნობილია ნათელი, დეტალებით მდიდარი ტილოებით. პირველად, მისი ფანქრით შესრულებული შავ-თეთრი ნახატები ცალკე გამოფენაზე იყო წარმოდგენილი.

უბანი - თბილისის ლანდშაფტის მოდელირების სემინარი - „თიბისი კონცეპტის“ მხარდაჭერით, 2025 წლის სექტემბერში ჩატარდა თბილისის ლანდშაფტის მოდელირების სემინარი და ვორქშოფი, რომელსაც არქიტექტორი და თეორეტიკოსი რენატო რიზი უძღვებოდა. ინიციატივის მიზანი იყო ლანდშაფტის მოდელირებაში ინოვაციური მეთოდოლოგიების პოპულარიზაცია, კვლევითი პროგრამის „უბანი“ ფარგლებში, აქცენტით თბილისის უნიკალურ რელიეფსა და მის გავლენაზე ქალაქის მორფოლოგიასა და სტრუქტურაზე. პროექტი დასრულდება გამოფენით „თიბისი კონცეპტის“ გალერეაში 2026 წლის მარტის თვეში. „უბანი“ თბილისის არქიტექტურისა და ურბანული ლანდშაფტის შესწავლას მიძღვნილი არაკომერციული ორგანიზაციაა.

რაგბის მხარდაჭერა საქართველოში

„თიბისი ბანკი“ აგრძელებს საქართველოს რაგბის ფედერაციის მხარდაჭერას - თანამშრომლობს ეროვნული გუნდის ყველა ღონესთან, როგორც მამაკაცების, ისე ქალთა გუნდისთვის. ჩვენი პარტნიორობა კლუბის ღონეზეც ვრცელდება. ჩვენ ვართ საქართველოს რაგბის პირველი ფრანშიზული გუნდის „შავი ლომის“ მხარდამჭერი. „შავი ლომი“ 2021 წელს ჩამოყალიბდა ქვეყანაში პროფესიონალური რაგბის განსავითარებლად. „შავი ლომი“ ასპარეზობს პრესტიჟულ ტურნირებში. გუნდი სიამაყით წარმოადგენს ქართული რაგბის უნარებს და პოტენციალს საერთაშორისო ასპარეზზე.

„თიბისი“ ასევე მხარს უჭერს საქართველოს მორაგბეთა ეროვნულ ახალგაზრდულ გუნდს, რაც გადამწყვეტ როლს თამაშობს სპორტის განვითარებაში ქვეყანაში. 20-წლამდელთა გუნდი წარმატებულია საერთაშორისო შეჯიბრებებში, რეგულარულად მონაწილეობს რაგბის 20-წლამდელთა მსოფლიო ჩემპიონატში და 20-წლამდელთა თასში, სადაც გუნდს საუკეთესო რეიტინგი აქვს.

თიბისი ხელს უწყობს საქართველოში ხელოვნური ინტელექტის ნიჭის განვითარებას „ხელოვნური ინტელექტის ეროვნული ოლიმპიადის“ მხარდაჭერით



2025 წელს თიბისი საქართველოში პირველი „ხელოვნური ინტელექტის ეროვნული ოლიმპიადის“ მთავარი მხარდამჭერი გახდა. ოლიმპიადის საქართველოს ხელოვნური ინტელექტის ასოციაციამ ჩაატარა. ინიციატივის მიზანია სკოლის მოსწავლეებში მნიშვნელოვანი AI უნარების განვითარება ცხრათვიანი სასწავლო პროგრამის საშუალებით, რომელსაც ექსპერტები, მათ შორის „თიბისის“ მონაცემთა სამეცნიერო გუნდი, უძღვებიან.

საქართველოს ჰქონდა შთამბეჭდავი დებიუტი AI საერთაშორისო ოლიმპიადაზე პეკინში, სადაც ბრინჯაოს მედალი და საპატიო აღნიშვნა მოვიპოვეთ 60+ ქვეყანას შორის. პროგრამის წარმატებამ ქვეყნის მასშტაბით დიდი ენთუზიაზმი გამოიწვია: რეგისტრაციის რაოდენობა 3-ჯერ გაიზარდა და, ამასთან, მნიშვნელოვნად გაიზარდა ქალთა მონაწილეობა. აღნიშნული კი ხაზს უსვამს თიბისის როლს ინოვაციების ხელშეწყობაში, ახალგაზრდების განვითარებასა და საქართველოს გლობალურ ტექნოლოგიურ ეკოსისტემაში ინტეგრაციაში.

ESG სტრატეგია

შედეგები

მდგრადი პორტფელი	მდგრადი სახსრები	განახლებადი ენერგიის დაფინანსება
ლ 2.3 მლრდ (2024: ლ 1.7 მლრდ)	ლ 1.9 მლრდ (2024: ლ 11.3 მლრდ)	ლ 638 მლნ (2024: ლ 604 მლნ)
სოციალური პორტფელი	მწვანე პორტფელი	განახლებადი ენერგიის მოხმარება
ლ 992 მლნ (2024: ლ 782 მლნ)	ლ 1.3 მლრდ (2024: ლ 952 მლნ)	45% (2024: 7%)
ESG აკადემია	IT აკადემია	ქალები ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიების (ICT) სფეროში
с. 930 მონაწილე (2024: 330)	37% კურსდამთავრებული ქალების წილი (2024: 37%)	45% (2024: 46%)

ჩვენი როლი ასახავს ჩვენს პასუხისმგებლობას, ინოვაციებითა და ტექნოლოგიებით წვლილი შევიტანოთ უკეთეს მომავალში, გავზარდოთ წვდომა ფინანსურ და არაფინანსურ სერვისებზე, დადებითი გავლენა მოვახდინოთ საზოგადოებაზე, შევამციროთ ჩვენი ეკოლოგიური კვალი და ხელი შევეწყოთ გადასვლას უფრო მწვანე და კლიმატის ცვლილების მიმართ მეტად მდგრად ეკონომიკაზე.

ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგია ხაზს უსვამს ჩვენს ვალდებულებას, გვექონდეს გრძელვადიანი და მდგრადი ზეგავლენა. ჩვენი მიზანია, ვიყოთ გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) პრინციპების წამყვანი მხარდამჭერი ქვეყანასა და რეგიონში. ESG საკითხების ჩვენს საქმიანობაში ინტეგრირების გზით, ორიენტირებული ვართ განვახორციელოთ პოზიტიური ცვლილება, მხარი დავუჭიროთ მდგრად განვითარებას და ვიქცეთ მაგალითად სხვებისთვის. ჩვენი სტრატეგიის საკვანძო კომპონენტია დაბალ-ნახშირბადიან ეკონომიკაზე გადასვლა. აქტიურად ვმუშაობთ ჩვენი ნახშირბადის ნაკვეთების შემცირებაზე და განახლებადი ენერგიის წყაროების გამოყენების ხელშეწყობაზე. ეს მოიცავს ისეთი მომხმარებლების დაკრედიტებას, რომლებიც ინვესტირებას ახორციელებენ მწვანე ტექნოლოგიებში, მხარს უჭერენ დაბალ-ნახშირბადიან პროექტებს და ახალისებენ მდგრად პრაქტიკებს ყველა დარგში. ESG სტრატეგია ასახავს ჩვენს პასუხისმგებლობას ხელი შევეწყოთ ეკონომიკურ ზრდას, სოციალურ კეთილდღეობას და გარემოს დაცვას, რათა ჩვენმა საქმიანობამ სარგებელი მოუტანოს როგორც დღევანდელ, ისე მომავალ თაობებს.

ESG პრინციპების შესახებ ცნობიერების ამაღლება საკვანძო ადგილს იკავებს ჩვენს სტრატეგიაში. ჩვენ უზრუნველყოფთ დაინტერესებული მხარეების ჩართულობას საგანმანათლებლო ინიციატივებით, გამჭვირვალე ანგარიშგებით და ერთობლივი ძალისხმევით, რათა ხელი შევეწყოთ ცოდნის ზრდას მდგრადობის საკითხებზე. ჩვენ ყოველწლიურად ვატარებთ ESG კვლევებს ჩვენი თანამშრომლების, ინვესტორებისა და მომხმარებლებისთვის. იმისთვის, რომ ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი ინიციატივები უკეთ შეესაბამებოდეს დაინტერესებულ მხარეთა მოლოდინებს და მხარს უჭერდეს ჩვენი მდგრადობის სტრატეგიული მიზნების მიღწევას, გამოვავლინეთ რამდენიმე საკვანძო გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი საკითხი, რომლებიც განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია თანამშრომლების, ინვესტორებისა და მომხმარებლებისთვის. ამ უკუკავშირის გათვალისწინებით, ჩვენ გავაუმჯობესეთ ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი ინიციატივები, რათა მათ უპასუხონ დაინტერესებულ მხარეთა მოლოდინებს და მხარი დაუჭირონ ჩვენს სტრატეგიული მიზნებს.

თიბისის ESG აკადემიაში მნიშვნელოვნად განვავითარეთ ჩვენი საწყისი პროგრამა „მწვანე ცნობიერება და მწვანე დაფინანსება“, გავაფართოვეთ მისი მასშტაბები როგორც თანამშრომლებისთვის, ასევე კლიენტებისთვის. ამავდროულად გავზარდეთ ჩართულობა კლიმატის რისკების, მწვანე ტექნოლოგიებისა და მდგრადი ბიზნეს მოდელების საკითხებში. ასევე გავაძლიერეთ ჩვენი ამბიცია კლიმატის ქმედებების მიმართულებით სათბური აირების გაფრქვევების შეფასებისა და შემცირების გზების დადგენის საშუალებით, პარიზის შეთანხმების 1.5°C სცენარის შესაბამისად.

ჩვენ პრიორიტეტს ვანიჭებთ მრავალფეროვნებას და ინკლუზიურობას ორგანიზაციის შიგნით და იმ საზოგადოებებში, რომლებსაც ჩვენ ვემსახურებით. გვჯერა, რომ მრავალფეროვანი პერსპექტივები ახალისებს ინოვაციებს და აუმჯობესებს კომპლექსურ გამოწვევებთან გამკლავების უნარს. ჩვენ ვქმნით ინკლუზიურ გარემოს, რომელშიც ყველა თავს ღირებულად და დაფასებულად მიიჩნევს. 2025 წელს თიბისი ბანკმა მიიღო აზიის განვითარების ბანკის (ADB) „ვაჭრობისა და მიწოდების ჯაჭვის მე-11 დაჯილდოების“ ჯილდო ნომინაციაში „ჩემპიონი შშმ პირთა ჩართულობის მხარდაჭერაში“. ეს ჯილდო აღასტურებს ბანკის ერთგულებას მრავალფეროვნებისა და შშმ პირთა ჩართულობის მიმართ - 2025 წელს აზიის განვითარების ბანკის მხარდაჭერით განხორციელებული ერთწლიანი პროექტის 1 ფარგლებში, რომელიც ითვალისწინებდა მრავალფეროვნებასთან დაკავშირებულ ფართომასშტაბიან კონცეფციაზე მუშაობას საქმიანობის სამი ძირითადი მიმართულებით: ფიზიკური და ციფრული წვდომა პროდუქტებსა და მომსახურებებზე, ინკლუზიური დასაქმება და მარკეტინგულ ღონისძიებებზე წვდომა.

ESG სტრატეგიას წელიწადში ერთხელ განიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო სტრატეგიის განხორციელებას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აღმასრულებელი მენეჯმენტის დონეზე არსებული ESG საკითხებზე მომუშავე კომიტეტები.

როგორც ჯგუფის უმსხვილესი შვილობილი კომპანია, რომელიც ჯგუფის მთლიანი აქტივების 97%-ს ფლობს, თიბისი ბანკი ცენტრალურ როლს ასრულებს საქართველოს მდგრადი განვითარების ხელშეწყობასა და თიბისი ჯგუფის პოზიციონირებაში ESG პრინციპების წამყვან მხარდამჭერად.

ამ ვალდებულებების შესრულების ხელშეწყობის მიზნით, თიბისის ESG სტრატეგიით განისაზღვრება არაერთი საკვანძო სფერო და მიზანი დროის სხვადასხვა პერიოდში:

1 აზიის განვითარების ბანკის ვაჭრობისა და მიწოდების ჯაჭვის ფინანსური პროგრამის (TSCFP) საფინანსო დაწესებულებებისთვის შეზღუდული შესაძლებლობების ინკლუზიური პროექტის ფარგლებში, აზიის განვითარების ბანკი აფინანსებს საკონსულტაციო მხარდაჭერას აზიისა და წყნარი ოკეანის აუზის ქვეყნებში მოქმედი ბანკებისთვის. აზიის განვითარების ბანკმა ხელშეკრულება გააფორმა GDI-სთან ამ პროგრამაში ჩართული ბანკებისთვის საკონსულტაციო მომსახურებების გაწევაზე და თიბისი ბანკმა უფასოდ მიიღო ეს საკონსულტაციო შეთავაზება, აზიის განვითარების ბანკის დაფინანსების ფარგლებში. „თიბისი ბანკთან“ შეთანხმების საფუძველზე, GDI ჰაბისგან მიღებული საკონსულტაციო მხარდაჭერა მოიცავდა ტექნიკურ, საგანმანათლებლო და საკონსულტაციო მომსახურებებს.

ESG და კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების გაძლიერებული მმართველობა	მდგრადი პორტფელის ზრდა	წვდომა დაფინანსების მწვანე და მდგრად წყაროებზე	მომხმარებელთა ცნობიერება, ინვესტიორების ნდობა და თანამშრომელთა მრავალფეროვნება	ზეგავლენის შეფასება და ანგარიშგება
--	------------------------	--	--	------------------------------------

2025 წლის ძირითადი მიღწევები:

- მდგრადი პორტფელის მთლიანმა მოცულობამ 2.29 მილიარდ ლარს მიაღწია, რაც 32%-იანი ზრდაა 2024 წლის ბოლოს დაფიქსირებულ 1.73 მილიარდ ლართან შედარებით;
- ჩვენ კიდევ უფრო გავაუმჯობესეთ თიბისი ბანკის შიდა შესაძლებლობები მწვანე აქტივების შეფასებისა და მწვანე დაფინანსების გაზრდის მიმართულებით, ენერგოეფექტურობისა და მწვანე ტექნოლოგიების სპეციალისტის ახალი პოზიციის შექმნით, ასევე სხვადასხვა სექტორისა და ტექნოლოგიებისთვის სპეციფიკური სტანდარტიზებული მეთოდოლოგიების შემუშავებით. შედეგად, შიდა რესურსებით შეფასებული მწვანე პროექტების მოცულობამ 645 მილიონი ლარი შეადგინა;
- შევაფასეთ ჩვენი შედეგები პარიზის შეთანხმების ფარგლებში განსაზღვრულ სათბური აირების გაფრქვევების შემცირების მიზნებთან მიმართებით;
- დავინწყეთ „მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივის“ (SBTI) სტანდარტების დანერგვა ჩვენი საქმიანობის ეფექტიანობის შეფასების მეთოდოლოგიაში;
- განახლებადი ენერგიის წილი თიბისი ბანკის მთლიან ელექტროენერგიის მოხმარებაში 45%-მდე გაიზარდა და დაფარა რეგიონებში მოხმარების 80%, ხოლო თბილისში - 27%.
- ინოვაციური საგანმანათლებლო პლატფორმის - ESG აკადემიის პირველი კურსის - „მწვანე ცნობიერება და მწვანე დაფინანსება“ - ფარგლებში, თიბისი ბანკმა 41 სასწავლო სესია ჩაატარა, რომელშიც 728 თანამშრომელმა და 204 კლიენტმა მიიღო მონაწილეობა;
- ქალების წილმა ICT რისკების და ფინანსების მიმართულებით 45%-ს მიაღწია.
- ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიების სფეროებში ჩვენს საგანმანათლებლო პროგრამებში მონაწილეთა რაოდენობამ 677 შეადგინა, საიდანაც 37% ქალი, ხოლო 39% რეგიონებში მაცხოვრებელი მონაწილეები არიან.

ESG სტრატეგია მიუყვება სტრატეგიულ გზამკვლევს, რომელშიც ასახულია შემდგომ წლებში ჩვენი მდგრადი განვითარების ეტაპები. 2025 წელს, ჩვენ აქტიურად ვაგრძელებდით მიზნების მისაღწევად ინიციატივების განხორციელებას, რომლებიც შემდეგ ოთხ ძირითად მიმართულებად იყოფა: გარემოზე პირდაპირი ზეგავლენა, გარემოზე ირიბი ზეგავლენა, სოციალური ზეგავლენა და მმართველობა.

მიმართულება 1 და 2: გარემოზე პირდაპირი და ირიბი ზეგავლენა

თიბისი ჯგუფი აქტიურად ზრუნავს თავისი ბიზნეს საქმიანობის გარემოსდაცვითი ასპექტებისა და ზემოქმედების მართვაზე მრავალფეროვანი ინიციატივების განხორციელებით, მკაფიო მიზნების განსაზღვრითა და ეფექტიანი პროცესების შექმნით. ყველა ეს ძალისხმევა გათვალისწინებულია ESG სტრატეგიაში, რომელიც სამწლიან ციკლს მოიცავს და ყოველწლიურად გადაიხედება პროგრესისა და განვითარებადი პრიორიტეტების ასახვის მიზნით.

ESG სტრატეგიის პირდაპირი და ირიბი გარემოსდაცვითი მიმართულებები მოიცავს გარემოზე უარყოფითი ზემოქმედების შემცირების ღონისძიებებს, კლიმატის ცვლილების წინააღმდეგ ბრძოლის ხელშეწყობის მეთოდოლოგიების შემუშავებას და შესაბამისი მიდგომების ინტეგრირებას მართვის პროცესებში, რეგულაციებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფას, დაინტერესებული მხარეების ცნობიერების ამაღლებას და ჩვენი მომხმარებლებისთვის მდგრადი დაფინანსების ხელშეწყობას. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განხილულია EGS სტრატეგიის პირდაპირი და ირიბი გარემოსდაცვითი მიმართულებების ფარგლებში განხორციელებული ინიციატივების დეტალური აღწერა. ცხრილი უჩვენებს ESG სტრატეგიაში განხილულ ინიციატივებს/მიზნებს. სტრატეგია ყოველწლიურად ახლდება მომდევნო სამწლიანი ციკლისთვის, მასში განსაზღვრულია 2025 წლის ინიციატივის არსებული მდგომარეობა და 2026 წლისთვის დაგეგმილი მოქმედებები პროგრესის გასაძლიერებლად.

2025 წლის ESG სტრატეგიის მიზანი/ ინიციატივა	2025 წლის შედეგი	2026 წლის პერსპექტივა/მიზანი
მდგრადი პორტფელის ¹ მოცულობა - 2 მილიარდი ლარი	სამიზნე მოცულობაზე (2 მილიარდი ლარი) 286 მილიონი ლარით გადაჭარბება	3.2 მილიარდი ლარი
ESG აკადემიის სასწავლო კურსები	ESG აკადემიამ 41 სასწავლო სესია ჩაატარა 728 თანამშრომლისა და 204 კლიენტისთვის თბილისსა და რეგიონებში	ორი ახალი კურსი თიბისი ბანკის თანამშრომლებისა და მომხმარებლებისთვის კურსები მომწოდებლებისთვის
სპეციფიკური მიზნობრიობის მწვანე პროდუქტების შემუშავება	სპეციფიკური მიზნობრიობის მწვანე პროდუქტების შექმნის შესაძლებლობების შიდა შეფასება, მათ შორის, მწვანე პროდუქტების განვითარებისთვის ორი საკონსულტაციო პროექტის მომზადება	სპეციფიკური მიზნობრიობის მწვანე პროდუქტები სხვადასხვა ეკონომიკური საქმიანობისა და სამომხმარებლო სეგმენტისთვის
მწვანე აქტივების შეფასების პროცესის დანერგვა	645 მილიონი ლარი შეფასებული	600 მილიონი ლარი
გარდამავლობის გეგმის შემუშავება და განხორციელება	თიბისი ბანკისა და თიბისი ჯგუფის დონეზე პირდაპირი და არაპირდაპირი ემისიების პარიზის შეთანხმებასთან შესაბამისობის შეფასება ჩატარებულია. დაფინანსებული ემისიების, ასევე Scope 1 და Scope 2 ემისიების შემცირების მიზნები დადგენილია.	გარდამავლობის გეგმის განხორციელება თიბისი ბანკისა და თიბისი ჯგუფის დონეებზე. მიზნები წარედგინება მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივას (SBTI).
სებ-ის ახალი პილარ 3 ESG ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების დანერგვა ² თიბისი ბანკის საქმიანობაში	სებ-მა არსებითად განაახლა ESG ინფორმაციის გამჟღავნების შაბლონი	თიბისი ბანკის ინფორმაციის გამჟღავნების პრაქტიკები და ანგარიშგების სისტემა მოერგება სებ-ის განახლებულ ESG ანგარიშგების მოთხოვნებს
დამატებითი Scope 3 კატეგორიების დათვლა	ახალი მეთოდოლოგია Scope 3-ის კატეგორიებისთვის - კატეგორია 5: წარმოქმნილი ნარჩენები და კატეგორია 7: თანამშრომელთა მგზავრობა სამსახურში და უკან	დამატებითი Scope 3 კატეგორიების ინტეგრირება
სექტორული კლიმატური რისკების შესაფასებლად შიდა შესაძლებლობების გაძლიერება სახელმძღვანელოებისა და ტრენინგების მეშვეობით	გაეშვა ორი TA პროექტი, რომელიც ბანკს სთავაზობს საკონსულტაციო მხარდაჭერას დარგობრივი მეთოდური რეკომენდაციების შესამუშავებლად	შემუშავდება სექტორული მეთოდური სახელმძღვანელოები და ჩატარდება შესაბამისი ტრენინგ-კურსები

მიმართულება 3: სოციალური ზეგავლენა

მრავალფეროვნების, გენდერული თანასწორობისა და ჩართულობის საკითხებზე ჩვენი ფოკუსის გაფართოების მიზნით, შევიმუშავეთ „მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ჩართულობის პოლიტიკა“ (ხელმისაწვდომია ვებგვერდზე www.tbcbankgroup.com), რომელიც განსაზღვრავს მიზნებს და ადგენს მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ჩართულობის ხელშეწყობის მეთოდოლოგიას, კომპანიის ოპერაციებისა და მართვის პროცესებში პოლიტიკის თადგომის ინტეგრირებისა და სხვადასხვა მიმართულებებზე, მათ შორის, გენდერული, მულტიკულტურული, სხვადასხვა თაობისა და შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე ადამიანებზე ფოკუსირების მიზნით. ჩვენი მიზანია, გვყავდეს გენდერულად დაბალანსებული სამუშაო ძალა და გვექონდეს კულტურა, რომელიც მხარს უჭერს და აძლიერებს ქალებს. ბანკის დონეზე განვსაზღვრეთ ქალების მიზნობრივი რაოდენობა სხვადასხვა პოზიციებზე. 2026 წლისთვის საშუალო რგოლის მენეჯერებსა და ეჯაილ ლიდერებში ქალების წილის მიზნობრივი წილი 41%-ით განისაზღვრა. 2026 წელს, ამ მიზნის მიღწევის აღნიშვნისა და მრავალფეროვნების შემდგომი განვითარების დაჩქარების მიზნით, ჩვენ ვგეგმავთ მრავალფეროვნების კომპონენტების ჩართვას შუა და მაღალი რგოლის ხელმძღვანელი პირების შეფასების პროცესში და ადამიანებზე ორიენტირებული მმართველობის სასწავლო სესიის ჩატარებას შუა რგოლის ხელმძღვანელობისთვის. მომდევნო წელს ჩვენ მიზნად ვისახავთ, გავზარდოთ შეზღუდული შესაძლებლობის მქონე თანამშრომლების ჩართულობა სხვადასხვა მიზნობრივი ინიციატივების სერიით, როგორიცაა შეზღუდული შესაძლებლობის მქონე თანამშრომლებისთვის კვოტის დანესება და ინკლუზიურობის სახელმძღვანელო დოკუმენტების შემუშავება.

¹ განახლებადი ენერგია და ენერგო-ეფექტური სესხები, ქალების და ახალგაზრდების დაფინანსება, სებ-ის მწვანე და სოციალური ტაქსონომია, მწვანე თამაშუქები და სოციალური გარანტიები. დამატებითი მონაცემები წარმოდგენილია **139**-ე გვერდზე.

² www.nbgr.gov.ge

2025 წლის ESG სტრატეგიის მიზანი/ინიციატივა	2025 წელს არსებული მდგომარეობა	2026 წლის პერსპექტივა/მიზანი
თიბისი ბანკში მრავალფეროვნების გაძლიერება სხვადასხვა ინიციატივის მეშვეობით	მომზადდა მრავალფეროვნების სამოქმედო გეგმა და დაინერგა ყოველთვიური შეხვედრები, რომელთა მიზანია მრავალფეროვნების ტენდენციებისა და დასახული მიზნების შესრულების პროგრესის მონიტორინგი	მრავალფეროვნების კომპონენტების ინტეგრირება საშუალო რგოლის მენეჯერების შეფასების პროცესში ადამიანზე ორიენტირებული ლიდერობის მიმართულებით ტრენინგების შემუშავება და ჩატარება საშუალო რგოლის მენეჯერებისთვის, მრავალფეროვნების ხელშესაწყობად
შეზღუდული შესაძლებლობის მქონე პირთა (შშმ) ინკლუზიის გაძლიერება სხვადასხვა ინიციატივის მეშვეობით	შემუშავდა შშმ პირთა ინკლუზიის გაძლიერების სამოქმედო გეგმა	შშმ პირებზე მორგებული თიბისის ფლაგმანური ფილიალის კონცეფციის განვითარება შშმ პირთა დასაქმების სამიზნე მაჩვენებლის განსაზღვრა ციფრული პროდუქტების, სერვისებისა და მარკეტინგული ღონისძიებებისთვის ინკლუზიურობის სახელმძღვანელოს შემუშავება ინკლუზიური დასაქმების სტანდარტის შემუშავება
მრავალფეროვნების სამიზნე მაჩვენებელი	40%	41%

მიმართულება 4: მმართველობა

ჯგუფის ESG სტრატეგიას წელიწადში ერთხელ განიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო, ხოლო სტრატეგიის განხორციელებას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭოს და აღმასრულებელი მენეჯმენტის დონეზე არსებული ESG საკითხებზე მომუშავე ორი კომიტეტი. წლის განმავლობაში, კომიტეტები ხელს უწყობდნენ და კოორდინაციას უწევდნენ ჯგუფის და მისი შვილობილი კომპანიების გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგიების, პოლიტიკებისა და პროგრამების განხორციელებას, რამაც უზრუნველყო თიბისი ჯგუფის გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის სტრატეგიის ეფექტურად განხორციელება და საქმიანობის ყველა სფეროში საკუთარი მიზნების მიღწევა.

2025 წელს განვაგრძეთ ინდივიდუალური ESG სტრატეგიების განხორციელება თიბისი ბანკის მნიშვნელოვან შვილობილ კომპანიებში. შვილობილი კომპანიების თანამშრომლებს ჩაუტარდათ სემინარები და შეიქმნა სამუშაო ჯგუფები.

2026 წლისთვის მიზნად დავისახეთ თიბისის მართვის პრაქტიკებისა და სისტემების საერთაშორისო ფინანსური ანგარიშგების „S1 - მდგრადობის ანგარიშგების ზოგადი მოთხოვნები“ (IFRS S1) და „S2 - კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნების მოთხოვნები“ (IFRS S2) სტანდარტების მოთხოვნებთან სრულად შესაბამისობა, ასევე ანგარიშგების ავტომატიზაციის განვითარება. ჩავატარეთ შესაბამისობის ანალიზი არსებული ძლიერი მხარეების შესაფასებლად, ხარვეზების გამოსავლენად და გაუმჯობესების რეკომენდაციების განსასაზღვრად, რომელიც თიბისი ბანკს დაეხმარება კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნებაში IFRS S2-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამების ფარგლებში ჩატარდა რამდენიმე ტრენინგ-კურსი ევროპის საინვესტიციო ბანკისგან (EIB) თიბისი ბანკის IFRS S2-ის, მწვანე დაფინანსებისა და დაკავშირებული რისკების, ასევე მწვანე დაკრედიტების შესახებ თანამშრომლების გამოცდილებისა და უნარების გაუმჯობესების მიზნით. 2025 წელს ამოქმედდა ორი გრძელვადიანი ტექნიკური დახმარება თიბისი ბანკის პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან „DEG“ (Deutsche Entwicklungsgesellschaft) და აზიის განვითარების ბანკი. მომავალი ორი პროგრამა ასევე მოიცავს IFRS S1 და IFRS S2-ის საკითხებს.

2025 წლის ESG სტრატეგიის მიზანი/ინიციატივა	2025 წელს არსებული მდგომარეობა	2026 წლის პერსპექტივა/მიზანი
IFRS S1 და IFRS S2 სტანდარტების განხორციელება	ჩატარდა IFRS S2-თან შესაბამისობის ანალიზი და მომზადდა IFRS S2-ის განხორციელების გეგმა	IFRS S1 და IFRS S2 სტანდარტების განხორციელება
„ნახშირბადის ემისიების აღრიცხვის სფეროში პარტნიორობის“ (PCAF) წევრობა¹	ინიცირებულ იქნა „ნახშირბადის ემისიების აღრიცხვის სფეროში პარტნიორობის“ (PCAF) წევრობა	PCAF წევრობა
რეგულარული ანგარიშგების ავტომატიზაცია	განხორციელდა მდგრადი პორტფელის ავტომატიზაცია	AI ინსტრუმენტების დანერგვა სესხების სკრინინგსა და შეფასებაში

2026 წელს ჩვენ გავაგრძელებთ ჩვენი სტრატეგიული გეგმის განხორციელებას შემდეგ საკითხებზე ფოკუსირებით:

მდგრადი პორტფელი

2026 წელს ჩვენ განვაგრძობთ ჩვენი მდგრადი პორტფელის ზრდაზე მუშაობას. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) სტრატეგიით განსაზღვრულია ამბიციური მიზანი - მდგრადმა პორტფელმა მიაღწიოს 3.2 მილიარდ ლარს. ESG სტრატეგია მოიცავს განახლებადი ენერგიის სესხებს, ენერგო-ეფექტურ სესხებს სოციალური კომპონენტებით, მათ შორის, ქალებისა და ახალგაზრდების დაფინანსებას, ასევე სტარტაპების და რეგიონებში არსებული საწარმოების მხარდაჭერას.

ESG აკადემია

ESG სტრატეგიის ერთ-ერთ საკვანძო პრიორიტეტს წარმოადგენს ცნობიერების ამაღლება და ცოდნის გაღრმავება. თიბისის ESG აკადემია მიზნად ისახავს სხვადასხვა გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის საკითხების, მათ შორის, მწვანე და სოციალური დაფინანსების, მარეგულირებელი მოთხოვნების, მრავალფეროვნებისა და აფირმაციული მიდგომების, ასევე მდგრადი ბიზნეს მოდელების და პრაქტიკების შესახებ ცოდნის გაღრმავებას ბანკის მომხმარებლებსა და თიბისის თანამშრომლებს შორის. პირველი სასწავლო პროგრამა „მწვანე ცნობიერება და მწვანე დაფინანსება“ პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებების - „მწვანე ზრდის ფონდი“ (GGF) და „ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის“ (EFSE) მხარდაჭერით გაეშვა. 2025 წელს პირველი სასწავლო კურსის 41 სასწავლო სესიას თიბისის 728-ზე მეტი თანამშრომელი და 204 კლიენტი დაესწრო. გარდა ამისა, ჩვენ დავამატეთ ონლაინ ვებინარები სხვადასხვა რეგიონიდან მონაწილეებისთვის წვდომის უზრუნველყოფის მიზნით.

მომავალი წლისთვის ვგეგმავთ ESG აკადემიის სამი ახალი კურსის შემუშავებას თანამშრომლების, მომხმარებლებისა და მომწოდებლებისთვის.

IFRS S1 და IFRS S2 სტანდარტების განხორციელება

2023 წლის ივნისის თვეში, მდგრადობის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ISSB) გამოსცა IFRS S1 („მდგრადი განვითარების შესახებ ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების ზოგადი მოთხოვნები“) და IFRS S2 („კლიმატთან დაკავშირებული გამჟღავნების მოთხოვნები“). 2025 წელს ჩვენ ჩავატარეთ თიბისი ბანკის პროცესებისა და პრაქტიკების IFRS S2 სტანდარტთან შესაბამისობის ანალიზი და მოვამზადეთ IFRS S2-ის განხორციელების გეგმა. 2026 წელს ამ მოთხოვნების შესრულებაზე ვიქნებით ორიენტირებული. ვინაიდან ჩვენ უკვე ვაქვეყნებთ ანგარიშგებას კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის (TCFD) მოთხოვნების შესაბამისად, დავეფუძნებით არსებულიდა ანგარიშგების ჩარჩოს.

ქალების დაფინანსება

მომდევნო წელს ვგეგმავთ კონკრეტულ საჭიროებებზე მორგებული უნარების განვითარების პროგრამის შემუშავებას, ევროპის საინვესტიციო ბანკის (EIB) ტექნიკური მხარდაჭერით, რათა გავაძლიეროთ ქალი მეწარმეების ბიზნეს, ფინანსური და ლიდერული შესაძლებლობები და ხელი შევუწყოთ მათ ზრდასა და ფინანსებზე წვდომას. ამ ინიციატივას დაემატება ისეთი პერსონალიზებული ფინანსური პროდუქტები და სპეციალური შეღავათები, როგორიცაა ნაწილობრივი საკრედიტო გარანტიები, ასევე არაფინანსური მხარდაჭერა, მათ შორის მენტორობა, საკონსულტაციო მომსახურება და პრაქტიკული საგანმანათლებლო პროგრამები. ყველა ეს ღონისძიება დაგვეხმარება ქალი მეწარმეებისთვის უკეთესი შესაძლებლობების შექმნასა და მათი გრძელვადიანი მდგრადობის უზრუნველყოფაში.

სპეციფიკური მიზნობრიობის მწვანე პროდუქტებისა და სექტორული კლიმატური რისკის შესახებ მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოების შემუშავება

მწვანე პორტფელის ზრდის მხარდაჭერის მიზნით, ჩვენ ვგეგმავთ სპეციფიკური მიზნობრიობის მწვანე პროდუქტების შემუშავებას შესაბამისი მწვანე კრიტერიუმებითა და რისკის შეფასების პროცესით მზის ელექტრო სადგურებისთვის (SPP), ენერგო-ეფექტური (EE) იპოთეკური სესხებისთვის და კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიებით. ჩვენ ასევე ვგეგმავთ რვა დარგობრივი მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს შემუშავებას რისკის მართვის ჩარჩოში ინტეგრირებისთვის, ამ სექტორებთან დაკავშირებული კლიმატური რისკების შერბილების უზრუნველყოფის მიზნით.

შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე პირთა ჩართულობის გაძლიერება სხვადასხვა ინიციატივებით

2026 წელს ვგეგმავთ უფრო მეტი ძალისხმევა დავუთმოთ თიბისი ბანკში შეზღუდული შესაძლებლობების მქონე პირთა ჩართულობის გაძლიერებას, წინა წლებში მიღებული გამოცდილების საფუძველზე. 2024 წელს, აზიის განვითარების ბანკის მიერ მხარდაჭერილი ვაჭრობისა და მიწოდების ჯაჭვის ფინანსური პროგრამის ფარგლებში განხორციელებული შეზღუდული შესაძლებლობის მქონე პირთა ჩართულობის პროექტით, შევიმუშავეთ სამ საკვანძო სფეროზე მიმართული ფართომასშტაბიანი მრავალფეროვნების კონცეფცია. ეს სფეროებია: ფიზიკური და ციფრული ხელმისაწვდომობა პროდუქტებსა და მომსახურებებზე, ინკლუზიური სამუშაო გარემო და მარკეტინგული აქტივობების ხელმისაწვდომობა. ეს სამუშაო ჩვენი მრავალფეროვნების სამოქმედო გეგმისთვის მყარი საფუძვლის შექმნის და ძირითადი სახელმძღვანელო დოკუმენტების შემუშავების საშუალებას გვაძლევს, რაც მოიცავს ინკლუზიურობის სახელმძღვანელოს ციფრული პროდუქტების, მომსახურებების, მომსახურებისა და მარკეტინგული აქტივობებისთვის და ინკლუზიური გარემოს უზრუნველყოფის სახელმძღვანელო სტანდარტს.

1 www.carbonaccountingfinancials.com

გაეროს გლობალური შეთანხმების დაჯილდოება



გაეროს გლობალური შეთანხმების დაჯილდოება საქართველოში
2025 წელს თიბისი გახდა პირველი კომპანია, რომელმაც კორპორატიული
მდგრადობის ერთდროულად სამი ჯილდო მიიღო გაეროს გლობალური
შეთანხმების ყოველწლიურ ცერემონიაზე შემდეგ კატეგორიებში: „ხარისხიანი
განათლება“ - IT აკადემიისთვის, „კლიმატის მდგრადობის უზრუნველყოფა“
- გარემოსდაცვითი და კლიმატური ინიციატივებისთვის, და „პარტნიორობა
მდგრადი განვითარებისთვის“ - ESG აკადემიისთვის.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025

შესავალი

ქვემოთ მოცემულია კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც შეესაბამება კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის (TCFD) რეკომენდაციებს. კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის რეკომენდაციები ოთხ შინაარსობრივ მიმართულებას ეფუძნება: (i) მმართველობა; (ii) სტრატეგია; (iii) რისკის მართვა და (iv) მაჩვენებლები და მიზნები. თითოეული მიმართულება თერთმეტ რეკომენდაციას აერთიანებს, ინფორმაციის ეფექტურად გამჟღავნების მხარდასაჭერად. მიგვაჩნია, რომ სრულ შესაბამისობაში ვართ კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის მოთხოვნებთან. კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის თავში მოცემული მონაცემები და ინფორმაცია 2025 წლის 1 იანვრიდან 2025 წლის 31 დეკემბრამდე პერიოდს მოიცავს.

2025 წელს კიდევ უფრო მეტად გავაძლიერეთ კლიმატთან დაკავშირებული მიდგომა. განვაახლეთ კლიმატთან დაკავშირებული გარდამავალი და ფიზიკური რისკების შეფასებები სექტორების დონეზე და გამოვიყენეთ საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) ESC რისკის რადარიით განსაზღვრული მოსაზრებები. ჩვენ შევაფასეთ ჩვენი პირდაპირი და არაპირდაპირი მაჩვენებლები პარიზის შეთანხმების სათბური აირების გაფრქვევის შემცირების მიზნებთან მიმართებით და გამოვავლინეთ გაფრქვევების შემცირების გზები, 1.5°C სცენარის შესაბამისად. შეფასების შედეგებმა საშუალება მოგვცა დაგვესაზოგადოებოთ შეთანხმებასთან შესაბამისი სათბური აირების გაფრქვევების შემცირების მიზნები Scope 1 და Scope 2 კატეგორიებისთვის, რათა 2030 წლისთვის პირდაპირი ემისიებით ნულოვან მაჩვენებელს მივაღწიოთ. ასევე ჩვენი გარდამავლობის გეგმის (Transition Plan) ფარგლებში განვსაზღვრეთ მიზნები, რათა შემდგომში, რაც შეიძლება მალე მივაღწიოთ ნეტო-ნულოვან ნიშნულს.

ჩვენ გავაფართოვეთ Scope 3 ემისიების შესახებ ანგარიშგების მასშტაბი და შევიმუშავეთ მეთოდოლოგიები მე-5 კატეგორიის (წარმოქმნილი ნარჩენები) და მე-7 კატეგორიის (თანამშრომელთა გადაადგილება) ემისიების დათვლისთვის. შედეგად, ჩვენი Scope 3 ემისიები მთლიანობაში ოთხ კატეგორიას მოიცავს, აქედან ორ ახლად ინტეგრირებულ კატეგორიას, ასევე დაფინანსებულ ემისიებსა და სამივლინებო ფრენებიდან წარმოქმნილ გაფრქვევებს. გვესმის, რომ დაბალი ემისიის, მდგრად ეკონომიკაზე გადასვლა საჭიროებს შიდა ორგანიზაციული ცოდნის გაღრმავებას, აგრეთვე მომხმარებლებში, ბიზნესებსა და საზოგადოებაში ცნობიერების ამაღლებას. ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებთ ცოდნის განვითარებაზე, შიდა და გარე ექსპერტების ჩართულობით. 2025 წელს ჩატარდა რამდენიმე ტრენინგი ევროპის საინვესტიციო ბანკის (EIB) ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამის ფარგლებში. ტრენინგის მიზანი იყო თიბისის თანამშრომლების ცოდნის გაღრმავება IFRS S2 სტანდარტის მოთხოვნებისა და მასთან შესაბამისობის, ევროპის საინვესტიციო ბანკის მწვანე შეფასების ინსტრუმენტის, მწვანე დაფინანსებისა და რისკის მართვის შესახებ.

ვინაიდან განახლებული ინფორმაციისა და მეტი სტანდარტიზაციის კვალდაკვალ იცვლება მდგრადობის ლანდშაფტიც, თიბისი განაგრძობს გამოქვეყნებული ინფორმაციის გაუმჯობესებასა და გაფართოებას დაინტერესებული მხარეების საფუძვლიანად ინფორმირების მიზნით. ჩვენი მოლოდინით, საჭირო მონაცემების ხელმისაწვდომობა და სანდოობა დროთა განმავლობაში გაუმჯობესდება და, ხელმისაწვდომობის შესაბამისად,, მიზნად ვისახავთ გაუმჯობესებული მონაცემების გათვალისწინებას ჩვენს ანგარიშგებაში.

უნდა აღინიშნოს, რომ არასრულ და ახალ მონაცემებთან და მეთოდოლოგიებთან დაკავშირებული გამოწვევების მიუხედავად, ჩვენ მიერ გამოყენებული მონაცემები ყველაზე ოპტიმალურად ასახავს ხელმისაწვდომ ინფორმაციას საქართველოში, სადაც ჩვენი საქმიანობის უდიდესი ნაწილი ხორციელდება. 2025 წელს მნიშვნელოვან პროგრესს მივაღწიეთ ჩვენი დაფინანსებული ემისიების დათვლის მეთოდოლოგიის გაუმჯობესებაში. გერმანიის განვითარების კორპორაციის (DEG) ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამის ფარგლებში, გარე კონსულტანტის ჩართულობით, ჩვენ განვაახლეთ დაფინანსებული ემისიების დათვლის ინსტრუმენტი და განვახორციელეთ შესაბამისი სექტორული გაფრქვევების მეთად ზუსტი ინფორმაციისა და საქართველოს სათბურის აირების გაფრქვევისა და შთანთქმის ინვენტარიზაციის დოკუმენტში (2022)² განსაზღვრული ენერგეტიკული ბალანსის შემადგენლობის ინტეგრირება.

ქვემოთ მოცემულია ჯგუფის მიერ მომზადებული ინფორმაცია TCFD რეკომენდაციებთან განხორციელებასთან

გამჟღავნებისთვის რეკომენდებული ინფორმაცია	მოკლე რეზიუმე	სად ვიპოვოთ
მმართველობა		
ა) აღწერეთ ორგანიზაციის მიერ კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების მართვა		
პროცესი, სიხშირე და ტრენინგი	- სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს და ზედამხედველობს ჯგუფის ESG სტრატეგიას, რათა კონკრეტულად განიხილოს მიზნები და ინიციატივები, რომლებიც ეხება კლიმატის ცვლილებას, გარემოზე პირდაპირ და არაპირდაპირ ზეგავლენას და მდგრად განვითარებას. - გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე. - ბანკის აღმასრულებელ ფუნქციებთან რეგულარული სამუშაო შეხვედრების პარალელურად, გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი ოთხჯერ შეიკრიბა 2025 წლის განმავლობაში. - სამეთვალყურეო საბჭომ ჩამოაყალიბა მრავალფეროვანი და ყოვლისმომცველი სასწავლო პროგრამა, რომელიც ყოველწლიურად გადაიხედება.	გვერდი 110
კომიტეტის ანგარიშვალდებულება	- სამეთვალყურეო საბჭო ინარჩუნებს ძირითად პასუხისმგებლობას სტრატეგიის განხორციელების ზედამხედველობაზე, როგორც მისი ვალდებულების ნაწილს, უშუალო ზედამხედველობა გაუწიოს ჯგუფის კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებს. - გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტის როლი ფორმალიზებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მხარდასაჭერად და კონსულტაციას უწევს მას შემდეგი საკითხების ზედამხედველობის პროცესში: (i) სტრატეგია; (ii) პოლიტიკა; და (iii) კომპანიის და მისი შვილობილი კომპანიების პროგრამები ESG საკითხებთან დაკავშირებით, ჯგუფის ყველა დაკავშირებულ აქტივობაში ESG სტრატეგიის განხორციელების უზრუნველყოფის მიზნით.	გვერდი 110 გვერდი 111
საბჭოსა და შესაბამისი საბჭოს კომიტეტების მიერ კლიმატთან დაკავშირებული საკითხების გათვალისწინების მაგალითები	ძირითადი თემები, რომლებიც გათვალისწინებულია 2025 წელს გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტის მიერ, არის შემდეგი: პირდაპირი სათბური აირების გაფრქვევები, გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკის განხილვა, აკრძალულ საქმიანობათა სიის და ESG რისკის აპეტიტის განხილვა და კლიმატის სამოქმედო სტრატეგიის განხილვა, მათ შორის, პროგრესის ანგარიშები TCFD-ს იმპლემენტაციის შესახებ.	გვერდი 111
ბ) კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების შეფასებასა და მართვაში აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის როლის აღწერა		
ვინ არის პასუხისმგებელი კლიმატთან დაკავშირებულ რისკებსა და შესაძლებლობებზე	2021 წლის მარტიდან, კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ რისკებსა და შესაძლებლობებზე პასუხისმგებლობა ენიჭება ESG კომიტეტს აღმასრულებელ დონეზე.	გვერდი 112
ხელმძღვანელობის მიერ საბჭოსთან ანგარიშგების წესი	სხვა საკითხებთან ერთად, ESG კომიტეტის პასუხისმგებლობა მოიცავს კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების განხილვასა და მონიტორინგს, ასევე, კლიმატთან დაკავშირებული იდენტიფიცირებული (მატერიალური) რისკების მართვის ეფექტიანი შერბილებისა და კონტროლის სისტემის შექმნას. ESG კომიტეტი კვარტალში ერთხელ იკრიბება.	გვერდი 112
პროცესები, რომლებიც გამოიყენება ხელმძღვანელობის ინფორმირებისთვის	- ESG სტრატეგიის განხორციელებას მხარს უჭერენ ESG საკითხებზე პასუხისმგებელი სხვადასხვა ორგანიზაციული ფუნქციები: გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის გუნდი, ESG დეპარტამენტი და ESG კომპეტენციების ცენტრი – TCFD ჩარჩოს გაფართოების მხარდასაჭერად ინიცირებული სამუშაო ჯგუფი. - გარდა ამისა, გარემოსდაცვითი კომიტეტი ზედამხედველობს გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის დანერგვასა და ფუნქციონირებას. გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის დეპარტამენტი და გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის გუნდი რეგულარულად აწვდიან ანგარიშს გარემოსდაცვით კომიტეტს, რომელიც ანგარიშვალდებულია რისკების ღირებულების წინაშე.	გვერდი 112

1 www.nbg.gov.ge
2 www.undp.org

სტრატეგია			
ა) კლიმატთან დაკავშირებული რისკების და შესაძლებლობების აღწერა, რომლებიც ორგანიზაციამ გამოავლინა მოკლე, საშუალო და გრძელვადიან პერიოდში			
მოკლე, საშუალო და გრძელვადიანი დროითი ჰორიზონტები	– შეფასებისთვის გათვალისწინებული დროითი ჰორიზონტები არის მოკლე (0-3 წელი), საშუალო (4-8 წელი) და გრძელი (8 წელზე მეტი). შესაძლო შემოქმედების დონეები კლასიფიცირდება, როგორც დაბალი, საშუალო ან მაღალი.	გვერდი 118	
კლიმატთან დაკავშირებული რისკები	– სხვადასხვა გამოვლენილი გარდამავლობის და ფიზიკური რისკების პოტენციური გავლენის შეჯამების ფარგლებში, საქართველოში და თიბისი ბანკის საქმიანობაზე გარდამავლობის რისკები დაბალია. – საქართველოზე და ბანკის საქმიანობაზე მწვავე და ქრონიკული რისკების პოტენციური გავლენის საერთო შეფასება საშუალოა გრძელვადიან პერსპექტივაში. ამჟამად თიბისი ბანკის საქმიანობაზე არსებითი გავლენა არ გამოვლენილა.	გვერდი 118	
კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობები	– ძირითადი შესაძლებლობების მიმართულებებია ენერგოეფექტურობისა და განახლებადი ენერგიის დაფინანსება. თუმცა, ჩვენ მომხმარებლებს ვთავაზობთ მწვანე და კლიმატთან დაკავშირებული სხვა დაფინანსებების ფართო სპექტრს.	გვერდი 121	
ბ) ორგანიზაციის ბიზნესზე, სტრატეგიასა და ფინანსურ დაგეგმვაზე კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების გავლენის აღწერა			
გავლენა სტრატეგიაზე, ბიზნესსა და ფინანსურ დაგეგმვაზე	– 2025 წელს ჩვენ გავაგრძელებთ კლიმატთან და უფრო ფართო ESG საკითხებთან დაკავშირებული მოსაზრებების ჩართვა ჩვენი ფინანსური დაგეგმვის პროცესებში. ბანკმა სასესხო პორტფელის ზრდის დაგეგმვაში გაითვალისწინა რისკები და შესაძლებლობები სხვადასხვა ბიზნეს სეგმენტში: საცალო, MSME და კორპორატიული. გარდა ამისა, კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობები განხილულ იქნა ეკონომიკური სექტორების ჭრილში.	გვერდი 122	
გავლენა პროდუქტებსა და მომსახურებებზე	– ძირითადი შესაძლებლობების მიმართულებებია ენერგო-ეფექტურობა და განახლებადი ენერგიის დაფინანსება. თუმცა, ჩვენ მომხმარებლებს ვთავაზობთ მწვანე და კლიმატთან დაკავშირებული სხვა დაფინანსებების ფართო სპექტრს.	გვერდი 123	
გარდამავლობის გეგმა	– მნიშვნელოვან პროგრესს მივაღწიეთ პარიზის ხელშეკრულების მიზნების შესაბამისად ჩვენი დაფინანსებული ემისიების დათვლის და ტრაექტორიის განსაზღვრის მიმართულებით. შედეგები საფუძველს შეუქმნის გარდამავლობის გეგმის შემუშავებას, ნეტო-ნულოვანი ნიშნულის მაქსიმალურად მალე მისაღებად.	გვერდი 106	
გ) ორგანიზაციის სტრატეგიის მედეგობის აღწერა, კლიმატთან დაკავშირებული სხვადასხვა სცენარის გათვალისწინებით, მათ შორის 2°C ან უფრო დაბალი სცენარით			
გამოყენებული სცენარები	– „არაორგანიზებული“ კატეგორიიდან შეირჩა სცენარი „დაგვიანებული გადასვლა საშუალო ქრონიკული ფიზიკური რისკებით“. ამ სცენარის არჩევის მიზეზი იყო ის, რომ ის წარმოადგენს ერთ-ერთ უმაღლესი გარდამავლობის რისკის სცენარს და ასახავს იმ არსებით გამოწვევებს, რომლებსაც შესაძლოა ადგილი ჰქონდეს კლიმატთან ბრძოლის გლობალური ღონისძიებების დაგვიანებით და შემდგომ მოულოდნელად განხორციელების შემთხვევაში.	გვერდი 124	
დასკვნები	– სეგმენტების მიხედვით ჩაშლილი შედეგები გვიჩვენებს, რომ ვადაგადაცილებულ სესხებზე პოტენციური გავლენა საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორატიულ სეგმენტებში არაარსებითია. რამდენიმე სექტორმა ნეგატიური ტენდენცია აჩვენა, როგორიც არის სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა, მრეწველობა და არაგანახლებადი ენერგია. თუმცა, იმის გათვალისწინებით, რომ ეს აკუმულირებული ეფექტებია, შედეგები უმნიშვნელოა.	გვერდი 126	

რისკის მართვა			
ა) ორგანიზაციაში კლიმატთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირებისა და შეფასების პროცესების აღწერა			
პროცესი	– თიბისი ბანკმა განიხილა ყველა ის საოპერაციო საქმიანობა, შესყიდვა და აუთსორსინგული მომსახურება, რომელთა გაკონტროლებაც შეუძლია (ახლანდელი და დაგეგმილი) და გამოავლინა ბიზნესისთვის რელევანტური ყველა მატერიალური გარემოსდაცვითი ასპექტი.	გვერდი 127	
პოლიტიკასა და პროცედურებში ინტეგრაცია	– თიბისის აქვს გარემოსდაცვითი და კლიმატის ცვლილების ყოვლისმომცველი პოლიტიკა, რომელიც არეგულირებს ჩვენს გარემოსდაცვითი მართვის სისტემას (EMS) და კლიმატთან დაკავშირებულ ჩარჩოს ჯგუფში.	გვერდი 127	
ბ) ორგანიზაციაში კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მართვის პროცესების აღწერა			
პროცესი	– თიბისი ბანკმა შეიმუშავა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურები გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების გამოვლენის, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგის მიზნით, რომლებიც სრულად შეესაბამება საქართველოს გარემოსდაცვით კანონმდებლობას და ეფუძნება საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას. 2024 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) შეიმუშავა ESG სახელმძღვანელო, ორმაგი არსებითობის პერსპექტივის გათვალისწინებით. ამ სახელმძღვანელოს საფუძველზე, თიბისი ბანკმა განახორციელა კლიმატური რისკის კომპონენტების ინტეგრირება თავის არსებულ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასების პროცედურაში, განსაზღვრა რისკის ზომის ლიმიტები და შეიმუშავა შესაბამისი შაბლონები. თიბისიმ შეიმუშავა ინდივიდუალური მიდგომები სხვადასხვა ბიზნეს-სეგმენტებისა და ეკონომიკური აქტივობებისთვის.	გვერდი 129	
გადაწყვეტილებების მიღების წესი	– დასაფინანსებელი პროექტები კლასიფიცირდება გარემოსდაცვითი და სოციალური კატეგორიების მიხედვით (დაბალი, საშუალო, მაღალი და A კატეგორია) ანალიზის საფუძველზე; საჭიროების შემთხვევაში, ტარდება ღრმა და დეტალური ანალიზი და სათანადო შესწავლა. ტრანზაქციის გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების ჭრილში კატეგორიების განსაზღვრის პროცესში პრიორიტეტი ენიჭება უფრო მაღალ რისკს.	გვერდი 130	
გ) აღწერა, თუ როგორ ხდება კლიმატთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და მართვის პროცესების ინტეგრირება ორგანიზაციის რისკების საერთო მართვაში			
ინტეგრაციის პროცესი	– თიბისი ბანკმა შეიმუშავა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურები, რომლებიც სრულად ინტეგრირებულია საკრედიტო რისკების მართვის პროცესში და სტანდარტულად ვრცელდება მცირე და საშუალო ბიზნესის და კორპორატიული მომხმარებლების მიმართ.	გვერდი 129	
	– 2024 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) შეიმუშავა გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის სახელმძღვანელო ორმაგი არსებითობის პერსპექტივის გათვალისწინებით. ამ სახელმძღვანელოს საფუძველზე, თიბისი ბანკმა განახორციელა კლიმატური რისკის კომპონენტების ინტეგრირება თავის არსებულ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შეფასების პროცედურაში, განსაზღვრა რისკის ზომის ლიმიტები და შეიმუშავა შესაბამისი შაბლონები. თიბისი ბანკმა შეიმუშავა ინდივიდუალური მიდგომები სხვადასხვა ბიზნეს-სეგმენტებისა და ეკონომიკური აქტივობებისთვის. გარდა ამისა გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის პროფილის მეთოდოლოგია, რომელიც 2023 წელს დაინერგა, ინტეგრირებულია რისკის მართვის საერთო პროცესში.	გვერდი 129	

მაჩვენებლები და მიზნები			
ა) იმ მაჩვენებლების გამჟღავნება, რომლებიც გამოიყენება ორგანიზაციის მიერ კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების შესაფასებლად, მისი სტრატეგიისა და რისკის მართვის პროცესის შესაბამისად			
გარემოზე პირდაპირი ზეგავლენის შესაფასებლად გამოყენებული მაჩვენებლები	– სათბური აირების (GHG) გაფრქვევები, ენერგიის, წყლისა და ქაღალდის მოხმარება.	გვერდები 134-135	
არაპირდაპირი ზეგავლენის შესაფასებლად გამოყენებული მაჩვენებლები	– დაფინანსებული ემისიები – Scope 3-ის სხვა ემისიები – მდგრადი პორტფელი	გვერდი 137 გვერდი 138 გვერდი 139	
ბ) Scope 1, Scope 2 და, საჭიროების შემთხვევაში, Scope 3 გაფრქვევების და დაკავშირებული რისკების გამჟღავნება			
ჩვენი საკუთარი ოპერაციები	– გამჟღავნებულია Scope 1, Scope 2 სათბურის აირების გაფრქვევები, 2025 წლის მიზნები და რეალური შედეგები; ასევე მიზნები 2026 წლისთვის.	გვერდი 133	
დაფინანსებული ემისიები	– დაფინანსებული გაფრქვევები - „ნახშირბადის გამონაბოლქვის აღრიცხვის სფეროში პარტნიორობამ“ (PCAF) შეიმუშავა მეთოდები აქტივების სხვადასხვა კლასებისთვის, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას დაფინანსებული ემისიების გამოსათვლელად. – Scope 3-ის სხვა გაფრქვევები - კატეგორია 5: წარმოქმნილი წარჩენები; კატეგორია 6: საერთაშორისო ფრენები; კატეგორია 7: თანამშრომელთა გადაადგილება	გვერდი 137 გვერდი 138	
გ) იმ მიზნების აღწერა, რომლებიც გამოიყენება ორგანიზაციის მიერ კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების მიზნებთან მიმართებაში სამართავად			
დადგენილი სამიზნე მაჩვენებლები და პროგრესი	– GHG გამოფრქვევები (Scope 1 და Scope 2), წყალი და ქაღალდი. – საერთო მდგრადი პორტფელის მოცულობამ 286 მილიონი ლარით გადააჭარბა 2025 წლის მიზნობრივ მოცულობას - 2 მლრდ ლარს. 2026 წლის სამიზნე მოცულობა 3,2 მილიარდი ლარით განისაზღვრა.	გვერდები 134-135 გვერდი 139	

კლიმატთან დაკავშირებაული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების არსებითი საკითხების განსაზღვრა

კლიმატთან დაკავშირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში გათვალისწინებული თემების არსებითობის დონე განსაზღვრულია სხვადასხვა ფაქტორით: ა) კლიმატთან დაკავშირებული თემები, რომლებიც შეტანილია ჯგუფის ESG სტრატეგიაში; ბ) დაინტერესებული მხარეების ჩართულობის შედეგები, რომლებიც გვანვდის ინფორმაციას იმ საკითხების შესახებ, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი და აქტუალურია ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის; და გ) გარდა ამისა, ჩვენი ანგარიშგებები განისაზღვრება მარეგულირებელი გამჟღავნების წესებით, ასევე საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისა და ESG-ის გარე სარეიტინგო სააგენტოების მოლოდინებით. გარკვეული თემებისთვის, როგორც ეს მითითებულია ქვემოთ, ჩვენ ასევე განვსაზღვრეთ რიცხვითი მატერიალურობის ლიმიტები, როგორიცაა წილი მთლიან აქტივებში (3%) ან წილი GHG ემისიებში (40%), რომლებიც მითითებულია ანგარიშგების შესაბამის ნაწილებში. გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი საბჭოს დონეზე და ESG კომიტეტი აღმასრულებელ დონეზე, ასევე პასუხისმგებელი ორგანიზაციული დეპარტამენტები – ESG დეპარტამენტი, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის გუნდი, სანარმოის რისკების მართვის, ინვესტირებთან ურთიერთობის და საერთაშორისო ფინანსური ბაზრების დეპარტამენტები - რეგულარულად განიხილავენ ახალ და არსებულ თემებს, რომლებიც მნიშვნელოვანია ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისთვის და განიხილავენ მათ ჩვენს ESG და კლიმატის სამოქმედო სტრატეგიაში.

1. მმართველობა

1.1. სამეთვალყურეო საბჭოს ზედამხედველობა კლიმატთან დაკავშირებულ რისკებსა და შესაძლებლობებზე

სამეთვალყურეო საბჭო ამტკიცებს და ზედამხედველობს ESG სტრატეგიას, რათა განიხილოს ჯგუფისა და ბანკის მიზნები და ინიციატივები, რომლებიც ეხება კლიმატის ცვლილებას, გარემოზე პირდაპირ და არაპირდაპირ ზეგავლენას და მდგრად განვითარებას ჯგუფის მასშტაბით. ESG სტრატეგია, ასევე, ფარავს მომხმარებლებს, თანამშრომლებს, მომწოდებლებს, ფართო საზოგადოებას, ფინანსურ ჩართულობას, თანამშრომლებთან ურთიერთობასა და ტალანტების მართვას, მრავალფეროვნებასა და ჩართულობას სამუშაო ადგილზე. სამეთვალყურეო საბჭო ინარჩუნებს ძირითად პასუხისმგებლობას სტრატეგიის განხორციელების ზედამხედველობაზე, როგორც მისი ვალდებულების ნაწილს, უშუალო ზედამხედველობა გაუწიოს კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებს.

2022 წლის იანვარში ჯგუფმა დააარსა გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე. ეს ასახავს მდგრადობის მნიშვნელობას თიბისის კორპორატიულ მართვაში და საბჭოს წევრებს საშუალებას აძლევს მეტი დრო დაუთმონ და ყურადღება გაამახვილონ ESG თემებზე.

კომიტეტის როლი გულისხმობს მდგრადობის საკითხებზე სტრატეგიული ხელმძღვანელობისა და ზედამხედველობის უზრუნველყოფას, ESG ინიციატივების ჯგუფის ძირითად ბიზნეს სტრატეგიებთან შესაბამისობაში მოყვანა გრძელვადიანი ღირებულების შესაქმნელად, რისკების მითიაციისა და დაინტერესებული მხარეების მოლოდინების დასაკმაყოფილებლად, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსთვის კონსულტაციის განევა (i) სტრატეგიის (ii) პოლიტიკისა და (iii) პროგრამების განხორციელების ზედამხედველობის საკითხებში კომპანიისა და მისი შვილობილი კომპანიების („ჯგუფი“) გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით („ESG“) საკითხებთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება ღირებულებების, ქცევისა და კულტურის საერთო ხედვის დანერგვაში და აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის (სააქციო საზოგადოება თიბისი ბანკის აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა) საქმიანობის ზედამხედველობაში, რაც გულისხმობს ჯგუფში (i) ეთიკის კულტურის, (ii) სათანადო ქცევის და (iii) თანამშრომელთა ეთიკური ჩართულობის წახალისებას.

თავისი ფუნქციის შესრულებისას კომიტეტი: ა) პერიოდულად აფასებს პოტენციურ გავლენას, რომელიც შეიძლება ჰქონდეს ჯგუფზე კრიტიკულ გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით საკითხებს, მათ შორის, კლიმატურ ფაქტორებსა და საოპერაციო ბაზრებზე არსებულ კლიმატურ პირობებს - როგორც რისკების, ისე შესაძლებლობების გათვალისწინებით; ბ) რეგულარულად მიმოიხილავს ჯგუფის ბიზნეს ერთეულების მიერ იდენტიფიცირებულ ESG საკითხებზე ორიენტირებულ ბიზნეს შესაძლებლობებს, აფასებს შესაბამის ინიციატივებს და აფასებს მათ წვლილს სტრატეგიულ მიზნებსა და ფინანსურ მაჩვენებლებში; გ) აკონტროლებს კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებს და კლიენტების პროდუქტებსა და მომსახურებებთან დაკავშირებულ მდგრად პრაქტიკებს, კონკრეტულ ინდუსტრიულ დარგებს და ჯგუფის შიდა ოპერაციებს; დ) აკონტროლებს ჯგუფის მიერ ინფორმაციის გამჟღავნებას ESG საკითხებზე, მათ შორის, მიმოიხილავს და გასცემს რეკომენდაციებს ისეთი საკვანძო ანგარიშების თაობაზე, როგორიც არის მდგრადობის ანგარიში. ის უზრუნველყოფს ღოკუმენტის სიზუსტეს, გამჭვირვალობასა და გლობალურ სტანდარტებთან შესაბამისობას; ე) ფლობს უახლეს ინფორმაციას ESG ტენდენციების, ინვესტორის მოლოდინებისა და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესახებ, ასევე უზრუნველყოფს ამ ტენდენციებზე რეაგირებას ჯგუფის მხრიდან დაინტერესებულ მხარეთა მოთხოვნებთან შესაბამისობას.

გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი 2025 წლის განმავლობაში ოთხჯერ შეიკრიბა და განიხილა შემდეგი საკითხები: ა) 2025-2027 წლების ESG სტრატეგიის რეგულარული მიმოხილვა და სტატუსის განახლება, მათ შორის, კლიმატთან დაკავშირებული სამოქმედო სტრატეგიისა და განხორციელების პროგრესის ჩათვლით; ბ) თიბისი ბანკის კორპორატიული და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების ბიზნესის მიმართულებებით გამოვლენილი ESG საკითხებზე დაფუძნებული ბიზნეს შესაძლებლობები; გ) რისკის ფუნქციების როლი ESG საკითხების და კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მართვაში; და დ) ჯგუფის ESG საკითხების შესახებ ინფორმაციის მიმოხილვა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების გაცემა დასამტკიცებლად, მათ შორის, ანგარიშგება წლიური ანგარიშში, TCFD პრინციპების შესაბამისად. 2025 წელს გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტმა განიხილა შემდეგი მნიშვნელოვანი საკითხები: ESG სტრატეგიის მიზნების შესრულების მიკვლევადობა, მაგალითად მდგრადი პორტფელის მოცულობა; სათბური აირების პირდაპირი გაფრქვევები; კლიმატისა და მდგრადობის პრაქტიკების სიღრმისეული შეფასება, მათ შორის, Scope 1, 2 და 3 ემისიები და ნეტო-წულოვანი ემისიების მიღწევის სამოქმედო გეგმა. მიმდინარე გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის ტენდენციები, ინვესტორთა მოლოდინები და მარეგულირებელი მოთხოვნები; მწვანე დაფინანსების შესაძლებლობები, მდგრადი საინვესტიციო პროდუქტები და კორპორატიული და მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნეს სეგმენტების ღირექტორების მიერ წარდგენილი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის საკითხებთან დაკავშირებული სხვა ინიციატივები; რისკის მართვის ფუნქციების როლი დაკრედიტების გარემოსდაცვითი, კლიმატთან დაკავშირებული და სოციალური რისკების მართვაში, ასევე მწვანე სესხების შეფასების შიდა შესაძლებლობების გაძლიერება; გარემოსდაცვითი და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკის, ადამიანის უფლებების დაცვის პოლიტიკისა და მრავალფეროვნების, თანასწორობისა და ინკლუზიურობის პოლიტიკის ყოველწლიური მიმოხილვა; აკრძალული საქმიანობების სიის და გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის რისკის აპეტიტის მიმოხილვა; კლიმატის სამოქმედო გეგმის განხილვა, მათ შორის, კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის რეკომენდაციების განხორციელების შესახებ პროგრესის ანგარიშები; კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის ანგარიშების განხილვა 2024 წლის წლიური ანგარიშისა და 2024 წლის მდგრადობის ანგარიშისთვის; და გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის და კლიმატთან დაკავშირებული ტრენინგების დღის წესრიგი თიბისის თანამშრომლებისთვის.

გარდა ამისა, გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი მიმოიხილავს და სამეთვალყურეო საბჭოს აუდიტის კომიტეტს ურჩევს ESG საკითხებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ განმარტებით ინფორმაციას, რომელიც უნდა შევიდეს წლიურ ფინანსურ ანგარიშში, მათ შორის, კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის ანგარიშში, მდგრადობის ანგარიშებში, სიზუსტის, გამჭვირვალობისა და გლობალურ სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის მიზნით.

სამეთვალყურეო საბჭო სარგებლობს რისკების კომიტეტის მხარდაჭერით. რისკების კომიტეტს რისკების მართვის ღირექტორისგან წელიწადში ოთხჯერ წარედგინება ინფორმაცია ანგარიშგების მაჩვენებლების პროგრესის შესახებ, როგორიც არის მდგრადი პორტფელის მოცულობა. რისკის აპეტიტის ჩარჩოს ფარგლებში, გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის რისკის აპეტიტის მაჩვენებლები ყოველწლიურად გადაიხედება და შედეგები ასევე კვარტალში ერთხელ ანგარიშის სახით წარედგინება რისკების კომიტეტს. გარდა ამისა, აუდიტის კომიტეტის პასუხისმგებლობები მოიცავს წლიური, მათ შორის, კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ანგარიშგების სამუშაო ჯგუფის (TCFD) ანგარიშგების მიმოხილვას, ასევე, პოლიტიკების, პროცედურებისა და რეგულაციების მოთხოვნებთან შესაბამისობის ზედამხედველობას.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

ადამიანური რესურსების და ანაზღაურების კომიტეტმა განიხილა გარემოსდაცვით, სოციალურ, მმართველობის სოციალურ ასპექტებთან დაკავშირებული სტრატეგიები, პოლიტიკები და შესრულების მაჩვენებლები, ESG მიზნების შესრულებაში ხელმძღვანელობის მიერ შეტანილი წვლილის შესაფასებლად. დეტალური ინფორმაცია იხილეთ თიბისი ბანკის ჯგუფის წლიური ანგარიშის 228-ე გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს შედგენილი აქვს მრავალფეროვანი და ყოვლისმომცველი სასწავლო პროგრამა, რომლის განახლება ყოველწლიურად ხდება. ჯგუფის კომპანიის სამდივნოს გუნდი ყოველი წლის დასაწყისში ქმნის საერთო სასწავლო კატალოგს, რომელიც მოიცავს რისკის, აუდიტის, ანაზღაურებისა და მმართველობის ყველა შესაბამის სფეროს. კატალოგი მოიცავს საჯაროდ ხელმისაწვდომ და კლიენტზე მორგებულ ვებინარებს, ანალიტიკურ მასალებს და სხვადასხვა სფეროს წარმომადგენლებთან დისკუსიების შესაძლებლობას. ტრენინგებს ატარებენ დიდი ოთხეულის სააღრიცხვო ფირმების წარმომადგენლები, გარე იურისტ-კონსულტანტები, სერტიფიცირებული ინსტიტუტები (როგორიცაა დირექტორთა ინსტიტუტი და მართვის ინსტიტუტი) და, საჭიროების შემთხვევაში, კონკრეტული სფეროს გამოცდილი ექსპერტები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ტრენინგების კატალოგს იყენებენ, რათა შექმნან თავიანთი სტრენინგო კალენდრები და გაცვალონ ცოდნა სამეთვალყურეო საბჭოს შეხვედრების დროს ან ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს სპეციალური პლატფორმის მეშვეობით. 2025 წელს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრმა და გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობისა და ეთიკის კომიტეტის თავმჯდომარემ, ერან კლაინმა, აიმაღლა კომპეტენცია მდგრადობისა და კლიმატის ცვლილების მიმართულებით ორი პროფესიონალური განვითარების პროგრამის მეშვეობით: სტენფორდის დოერის მდგრადი განვითარების სკოლის კურსი „მდგრადობის მხარდაჭერა“ და ოლივერ უაიმენის „გარდამავლობის გეგმის მასტერკლასების სერიები“.

1.2. აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის როლი

აღმასრულებელ დონეზე, კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ რისკებსა და შესაძლებლობებზე პასუხისმგებლობა ენიჭება ESG კომიტეტს, რომელიც შეიქმნა მმართველი საბჭოს მიერ 2021 წლის მარტში. ESG კომიტეტი პასუხს აგებს ESG სტრატეგიის განხორციელებაზე და ყოველწლიური სამოქმედო გეგმებისა და ინდიკატორული, დეტალური სამოქმედო გეგმების დამტკიცებაზე საკვანძო პროექტებისთვის. კომიტეტი ყოველ კვარტალში იკრიბება, ამ სამოქმედო გეგმების პროგრესისა და განხორციელების სტატუსის მონიტორინგისთვის. კომიტეტმა 2025 წელს ოთხ შეხვედრაზე განიხილა კლიმატთან დაკავშირებული შემდეგი საკითხები: TCFD ანგარიშგება, TCFD იმპლემენტაციის სამოქმედო გეგმა, ESG რისკის აპეტიტი, გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი სტრატეგიის მიზნების განხორციელების პროგრესი, როგორიცაა მდგრადი პორტფელის მოცულობა; გარემოსდაცვითი და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა; პირდაპირი სათბური აირების ემისიები და დაფინანსებული ემისიები; პარიზის შეთანხმების მიზნებთან შესაბამისობის კალკულაცია ჯგუფის დონეზე; საქართველოს ეროვნული ბანკის განახლებული ESG ანგარიშგებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნები; ახალი პროცედურა არასტანდარტული მწვანე აქტივების შესაფასებლად; ESG და კლიმატთან დაკავშირებული ტრენინგების დღის წესრიგი თიბისის თანამშრომლებისთვის, გარე საერთაშორისო და ადგილობრივი ექსპერტების ჩართულობა კლიმატთან დაკავშირებული მიდგომებისა და მეთოდოლოგიების შემუშავებაში. სხვა საკითხებთან ერთად, ESG კომიტეტის პასუხისმგებლობა მოიცავს კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების განხილვასა და მონიტორინგს, ასევე, კლიმატთან დაკავშირებული იდენტიფიცირებული (არსებითი) რისკების მართვის ეფექტიანი შერბილებისა და კონტროლის სისტემის შექმნას.

გარდა ამისა, გარემოსდაცვითი კომიტეტი იკრიბება წელიწადში სამჯერ და ზედამხედველობს გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის დანერგვასა და ფუნქციონირებას, რაც მოიცავს რესურსების მოხმარებისა და თიბისი ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების გარემოზე სხვა სახის ზეგავლენის საკითხებს.

კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე პასუხისმგებელი ფუნქციები

ESG სტრატეგიის განხორციელებას მხარს უჭერს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის საკითხებზე პასუხისმგებელი სხვადასხვა ორგანიზაციული ერთეულები: ESG დეპარტამენტი, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის გუნდი, ESG კომპეტენციის ცენტრი, რომელიც არის TCFD ჩარჩოს გასაუმჯობესებლად შექმნილი სამუშაო ჯგუფი.

ESG დეპარტამენტი მხარს უჭერს ბანკის აღმასრულებელ ხელმძღვანელობას გარემოსდაცვითი და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკის, გარემოსდაცვითი მართვის სისტემისა და ჯგუფის დონეზე ESG სტრატეგიის განხორციელებაში. მიუხედავად იმისა, რომ საერთო მიმართულებას, მმართველობას და სტრატეგიულ ზედამხედველობას უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა უზრუნველყოფს, ESG დეპარტამენტი ხელს უწყობს და კოორდინაციას უწევს ამ სტრატეგიული პრიორიტეტების განხორციელებას ორგანიზაციის მასშტაბით. ESG დეპარტამენტი აქტიურ როლს ასრულებს ბანკის მდგრადი პორტფელის შექმნასა და გაფართოებაში პორტფელის ყოველთვიური ანალიზის ჩატარებით და კორპორატიულ, მცირე და საშუალო ბიზნეს და საცალო სეგმენტებთან მჭიდრო თანამშრომლობით, დასახული მიზნების შესრულების უზრუნველსაყოფად. ის ასევე კოორდინაციას უწევს კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ პროცესებს ჩართულ ფუნქციებს შორის, განსაზღვრავს გაუმჯობესების სფეროებს და ასცემს საექსპერტო მითითებებს ინფორმირებულ გადაწყვეტილებების მიღების მხარდასაჭერად. ყოველ წელს ESG დეპარტამენტი ატარებს სექტორული კლიმატური რისკის შეფასებას, კლიმატთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების, შეფასებისა და მათი მართვის უზრუნველსაყოფად, ბანკის მმართველობის ჩარჩოს მოთხოვნების შესაბამისად.

2023 წლის შემდეგ ESG დეპარტამენტის პასუხისმგებლობაში ასევე შედის TCFD ანგარიშის მომზადება, ბანკის მიერ TCFD ჩარჩოს გამოყენებისა და კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნებისა და მოქმედებების გაუმჯობესება. ESG დეპარტამენტი აქტიურად ახდენს ESG საკითხებთან დაკავშირებული სხვადასხვა მარეგულირებელი მოთხოვნებისა და საერთაშორისო სტანდარტების თიბისის შიდა პროცესებში ინტეგრირებას და უზრუნველყოფს იმას, რომ მისი არაფინანსური ანგარიშგება სრულ შესაბამისობაში იყოს ამ სტანდარტებთან. ამასთან, ESG დეპარტამენტი ითვლის ბანკის სათბური აირების გაფრქვევებს, მ მონიტორინგს უწევს თიბისის შედეგებს პარიზის შეთანხმებით დადგენილი სათბური აირების ემისიების შემცირების მიზნებთან მიმართებით და მხარს უჭერს ჯგუფის

გარდამავლობის გეგმის შესრულებას, ამავე დროს, წარუდგენს ამ თემებთან დაკავშირებულ პროგრესს აღმასრულებელ ხელმძღვანელობას უფრო ფართო კლიმატური მმართველობის სტრუქტურის ფარგლებში.

ESG დეპარტამენტში ხუთი ფუნქციაა პასუხისმგებელი კლიმატთან დაკავშირებული ინიციატივების განხორციელებაზე:

- ESG კოორდინატორი პასუხისმგებელია ბანკის ESG და კლიმატის პოლიტიკების განხორციელების მონიტორინგზე, მართავს კლიმატთან დაკავშირებულ ინიციატივებს, მათ შორის, TCFD ის ანგარიშგებასა და კლიმატური რისკების შეფასებას. ის უზრუნველყოფს შესაბამისი ფუნქციების ეფექტიან კოორდინაციას და აქტიურად უწყობს ხელს კლიმატური და მდგრადობის მაჩვენებლების უწყვეტ გაუმჯობესებას.
- მმართველობისა და ანგარიშგების სპეციალისტი პასუხისმგებელია ESG საკითხებთან დაკავშირებული მართვის პროცესების ხელმძღვანელობაზე და ჯგუფში მაღალი ხარისხის, ზუსტი და დროული ანგარიშგების უზრუნველყოფაზე. ის კოორდინაციას უწევს ESG მონაცემების შეგროვებას, შიდა და გარე ანგარიშგების მომზადებას, მათ შორის, TCFD თან დაკავშირებული ინფორმაციის შედგენას.
- გარემოსდაცვითი მდგრადობის სპეციალისტი კოორდინაციას უწევს თიბისი ბანკის გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის დანერგვას, მდგრადი პორტფელის მართვასა და მის რეგულარულ მონიტორინგს, ასევე ბანკისა და ჯგუფის პირდაპირი და არაპირდაპირი გაფრქვევების გაზომვას.
- ენერგოეფექტურობისა და მწვანე ტექნოლოგიების სპეციალისტი პასუხისმგებელია პორტფელის მდგრადი ზრდის მხარდაჭერაზე, მწვანე ტაქსონომიის სხვადასხვა კრიტერიუმების შესაბამისად სესხების შეფასებითა და შესაბამისი სესხების კლასიფიკაციით. ის ასევე უზრუნველყოფს ენერგოეფექტურობისა და მწვანე ტექნოლოგიების გლობალური საუკეთესო პრაქტიკის შესწავლას და მათი თიბისი ბანკის ოპერაციებში ინტეგრირებას.
- შვილობილი კომპანიების მხარდაჭერის ESG სპეციალისტი თიბისი ჯგუფის შვილობილ კომპანიებს ეხმარება ჯგუფის მასშტაბით ESG პოლიტიკის განხორციელებაში, ჯგუფის სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაში და კლიმატთან დაკავშირებულ ინიციატივებში მონაწილეობის პროცესში, მათ შორის, სათბური აირების გაფრქვევების შემცირების მიზნებისა და გარდამავლობის გეგმის შექმნაში და განხორციელებაში წვლილის შეტანით.

გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის (ESRM) გუნდი მცირე, საშუალო და კორპორატიული ბიზნეს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტთან ერთად პასუხისმგებელია დაკრედიტების პროცესში გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურების განხორციელებაზე გარემოსდაცვითი, სოციალური და კლიმატთან დაკავშირებული რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგისთვის. აღნიშნული პროცედურები სრულად ინტეგრირებულია ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის ჩარჩოში და ვრცელდება ყველა კომერციულ ოპერაციაზე. ამასთან, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის ჯგუფი აფასებს სესხებს სტანდარტული მწვანე კრიტერიუმების გამოყენებით. . ESRM გუნდს სამი წევრი ჰყავს - გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მენეჯერები, რომლებიც ახორციელებენ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვის პროცედურებს და აფასებენ სესხებს სტანდარტული მწვანე კრიტერიუმების მიხედვით. 2026 წლის იანვრიდან გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის გუნდი ინტეგრირებული იქნება ESG დეპარტამენტში.

ESG კომპეტენციის ცენტრი არის მრავალფუნქციური სამუშაო ჯგუფი, რომელიც შეიქმნა ბანკის TCFD ჩარჩოს გაძლიერების მიზნით. ის შედგება ESG დეპარტამენტის წევრებისგან, კორპორატიული, მცრო, მცირე და საშუალო ბიზნესისა და საცალო ვაჭრობის სეგმენტების პორტფელური საკრედიტო რისკების მენეჯერებისგან. ჯგუფი პასუხისმგებელია თიბისის კლიმატური რისკების შეფასების მეთოდოლოგიის მუდმივად გაუმჯობესებასა და ბანკის მთლიან პორტფელში ყოველწლიური კლიმატური სტრეს-ტესტის ჩატარებაზე.

2. სტრატეგია

ჯგუფის მიზანია, პასუხისმგებლობით იმოქმედოს და მართოს მის საქმიანობასთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი, კლიმატური და სოციალური გავლენები. ამ მიზნით ჯგუფს აქვს გარკვევით განსაზღვრული პროცესები ჩვენი ბიზნეს აქტივობებთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი და კლიმატური რისკების გამოსავლენად და შესაფასებლად. ეს მიდგომა ჯგუფს საშუალებას აძლევს შეამციროს ჩვენი გარემოსდაცვითი ზემოქმედება ჩვენს ოპერაციებში რესურსების ეფექტურად გამოყენებისა და გარემოსდაცვითი ღონისძიებების წახალისების გზით. ამასთან, ჩვენს საფინანსო საქმიანობებში მდგრადობასა და კლიმატთან დაკავშირებული რისკების შეფასება და მართვა ჩვენი ESG სტრატეგიის ცენტრალური მიმართულებაა. ჩვენ რეგულარულად ვზომავთ ჩვენი სასესხო პორტფელის სათბური აირების გაფრქვევებს, რათა გამოვავლინოთ ნახშირბად-ინტენსიური სექტორები და განვსაზღვროთ პორტფელის დეკარბონიზაციის გზები. ჩვენი რისკების მართვის ჩარჩოს დამატებითი განვითარების მიზნით, ჩვენ ვვგეგმავთ კლიმატთან დაკავშირებული სექტორული სახელმძღვანელოების დანერგვას რვა პრიორიტეტული სექტორისთვის, იმის უზრუნველსაყოფად, რომ კლიმატური რისკები სისტემატურად ინტეგრირდება დაკრედიტების შესახებ გადაწყვეტილებებში და ხდება გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების ადეკვატურად შეფასება და მითიგაცია.

ჯგუფი აღიარებს, რომ კლიმატთან დაკავშირებულ შესაძლებლობებს შეუძლია ინოვაციების, ეფექტურობისა და გრძელვადიანი ღირებულების შექმნის წახალისება. ამ შესაძლებლობების პროაქტიულად იდენტიფიცირებისა და დაბალანსების გზით, ჩვენი მიზანია ბიზნესის მდგრადობის გაძლიერება და დაბალ-ნახშირბადიან ეკონომიკაზე გადასვლის მხარდაჭერა. ჩვენი მიდგომა მოიცავს ინვესტირებას მდგრად ტექნოლოგიებში, ენერგოეფექტურობის გაუმჯობესებას და სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული მწვანე ფინანსური პროდუქტების შემუშავებას, რომლებიც ასახავს სექტორის შესაბამის რისკებსა და მახასიათებლებს. პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებების მდგრად დაფინანსებაზე წვდომა საშუალებას გვაძლევს კლიენტებს შევთავაზოთ მეტად ხელსაყრელი სესხის პირობები, ქეშბეჭეტი, გარანტიები და ტექნიკური გამოცდილება მწვანე ინვესტიციების ხელშესაწყობად; ამავდროულად, მწვანე დაფინანსების პრიორიტეტულ სფეროდ განსაზღვრა აძლიერებს ჩვენი პორტფელის მდგრადობას და სანდოობას.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

თიბისი ბანკმა განიხილა ყველა ის საოპერაციო საქმიანობა, შესყიდვები და აუთსორსინგული მომსახურება, რომლის გაკონტროლებაც შეუძლია (ახლანდელი და დაგეგმილი) და გამოავლინა ბიზნესისთვის რელევანტური ყველა მატერიალური გარემოსდაცვითი ასპექტი. ჩვენი ბიზნეს საქმიანობის პირდაპირი გარემოზე ზემოქმედება წარმოიქმნება ენერგიის, წყლის, საწვავისა და სხვა რესურსების გამოყენების, ნარჩენების წარმოქმნისა და ემისიების შედეგად. ბანკმა ჩამოაყალიბა ყოვლისმომცველი შიდა გარემოსდაცვითი სისტემა, რომელიც მართავს GHG გაფრქვევებს და მიზნად ისახავს შეამციროს ისინი რესურსების მოხმარების რეგულარული მონიტორინგის გზით. თითოეული კატეგორიისთვის ზემოქმედების მნიშვნელობის შესაფასებლად, ჩვენ შევიმუშავეთ შეფასების ყოვლისმომცველი მეთოდოლოგია და გავავრცელეთ ის მთელ ჯგუფზე. ამის საფუძველზე, განისაზღვრება წლიური მიზნები და შემუშავდება კონკრეტული ინიციატივები და პროგრამები მათ მისაღწევად.

2020 წლიდან, თიბისი ფლობს ISO 14001:2015 სერტიფიკატს თავისი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემისთვის. სერტიფიკატი განახლდა 2023 წლის დეკემბერში და ასევე, წარმატებით დასრულდა შემდგომი რე-სერტიფიცირება 2024 და 2025 წლებში. დამატებითი ინფორმაცია გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის შესახებ შეგიძლიათ იხილოთ ამ თავის რისკების მართვის ნაწილში 126-132 გვერდებზე.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის სტრატეგიის 2025 და 2026 წლების გარემოსდაცვითი და კლიმატთან დაკავშირებული ინიციატივები:

2025 წლის ESG სტრატეგიის მიზანი/ინიციატივა	2025 წელს არსებული მდგომარეობა	2026 წლის მიზანი
მდგრადი პორტფელის განვითარება		
მდგრადი პორტფელის მოცულობა - 2 მილიარდი ლარი	პორტფელის მოცულობამ 2.29 მილიარდი ლარი შეადგინა და სამიზნე რაოდენობას 2 მილიარდი ლარით გადააჭარბა	3.2 მილიარდი ლარი
მწვანე აქტივების შეფასების პროცესის დანერგვა	განისაზღვრა მწვანე აქტივების შეფასების პროცესი; შემუშავდა რამდენიმე მწვანე შეფასების მეთოდოლოგია	შემუშავდება დამატებითი მეთოდოლოგიები
სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული მწვანე პროდუქტების შემუშავება	ჩატარდა სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული მწვანე პროდუქტების შესაძლებლობების შიდა შეფასება; ინიცირებულია სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული ორი საკონსულტაციო პროექტი მწვანე პროდუქტების განვითარების მხარდასაჭერად	სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული მწვანე პროდუქტების განვითარება სხვადასხვა ეკონომიკური საქმიანობისა და სამომხმარებლო სეგმენტისთვის
ESG აკადემია		
მწვანე ცნობიერება და მწვანე დაფინანსება თანამშრომლებისა და მომხმარებლებისთვის	ESG აკადემიამ 41 სასწავლო სესია ჩაატარა 728 თანამშრომლისა და 204 კლიენტისთვის თბილისსა და რეგიონებში	ახალი კურსის შემუშავება ენერგო-ეფექტური და მწვანე ტექნოლოგიის შესახებ თიბისის თანამშრომლებისთვის
კურსები მომწოდებლებისთვის	მომწოდებლის მონიტორინგის მონაცემები შეფასდა შესაბამისი საკითხების იდენტიფიცირებისთვის	სასწავლო კურსის შემუშავება მომწოდებლებისთვის გარემოსდაცვით, სოციალურ და კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე
შესაბამისობა საერთაშორისო სტანდარტებსა და რეგულაციებთან		
IFRS S1/S2 სტანდარტთან შესაბამისობა	ჩატარდა თიბისი ბანკის პრაქტიკების IFRS S2-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობის ანალიზი და მომზადდა განხორციელების გეგმა	IFRS S1 და S2 სტანდარტების დანერგვა
სებ-ის ახალი პილარ 3 ESG ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების დანერგვა ¹	სებ-მა არსებითად განაახლა ESG ინფორმაციის გამჟღავნების შაბლონი	სებ-ის ESG ინფორმაციის გამჟღავნების განახლებული მოთხოვნების დანერგვა

გარდამავლობის გეგმის შემუშავება და ინიცირება დიდი ბრიტანეთის სტანდარტების შესაბამისად	დაანგარიშდა პირდაპირი და ირიბი სათბური აირების შემცირების მიზნები პარიზის შეთანხმებასთან შესაბამისობაში და შემუშავდა გარდამავლობის გეგმა	გარდამავლობის გეგმის განხორციელება
მეთოდოლოგიები და მონაცემები		
სექტორული სახელმძღვანელოების შემუშავება	წამოწყებულია ორი ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამა აზიის განვითარების ბანკსა (ADB) და გერმანიის განვითარების კორპორაციასთან (DEG), რომლის ფარგლებშიც გარე კონსულტანტები დაგვეხმარებიან სექტორული კლიმატური რისკების სახელმძღვანელოების მომზადებაში	8 დარგობრივი სახელმძღვანელოს შემუშავება შესაბამისი კლიმატური რისკებისთვის და თიბისის შესაბამისი პერსონალისთვის ტრენინგების ჩატარება კლიმატურ რისკებთან დაკავშირებით
პორტფელის გადანაწილება გეოგრაფიული ადგილმდებარეობის მიხედვით		გეოგრაფიული მდებარეობების მიხედვით პორტფელის გადანაწილების ანალიზისთვის სისტემის შემუშავება და კლიმატთან დაკავშირებული ფიზიკური რისკების იდენტიფიცირება
გარემოსდაცვითი, სოციალური და კლიმატური რისკის შეფასების პროცესის ავტომატიზაცია		გარემოსდაცვითი, სოციალური და კლიმატური რისკის შეფასების პროცესის გამარტივებული და ნაწილობრივი ავტომატიზაცია და შეფასების გაუმჯობესება ხელოვნური ინტელექტისა და გაუმჯობესებული ანგარიშგების ინსტრუმენტების გამოყენებით

თიბისი ჯგუფის მიზანია, იყოს ESG პრინციპების წამყვანი მხარდამჭერი საქართველოში და უფრო ფართო რეგიონში. ჩვენ ვისწრაფვით ჩვენი პირდაპირი ზეგავლენა გარემოზე ნეტო-ნულოვან ნიშნულამდე დაიყვანოთ. ჩვენი შეფასების მეთოდოლოგიების შემუშავების და მონაცემების გაუმჯობესების გზით, შევძელით ჩვენი ნეტო-ნულოვანი ტრაექტორიის უფრო ზუსტად განსაზღვრა გარემოზე პირდაპირი ზეგავლენისთვის (Scope 1 და Scope 2 ემისიები). ჩვენ ვისწრაფვით, გარემოზე ჩვენი პირდაპირი ზეგავლენა ნეტო-ნულოვან ნიშნულამდე 2030 წლისთვის დაიყვანოთ.

2025 წელს ჩვენ შევაფასეთ თიბისი ჯგუფისა და თიბისი ბანკის პირდაპირი და ირიბი ემისიების მაჩვენებლები პარიზის შეთანხმების მიზნებთან მიმართებით, და განვსაზღვრეთ გაფრქვევების შემცირების ტრაექტორია პარიზის შეთანხმების 1.5°C სცენარის მიზნების შესაბამისად (Paris-aligned pathway). GHG გაფრქვევების ტრაექტორია განისაზღვრა მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივის (SBTI) საფუძველზე¹. მონაცემების არსებული მდგომარეობის და სიზუსტის დონის გათვალისწინებით, საკუთარ თავს მივიჩნევთ 2050 წლისთვის ნეტო-ნულოვანი მიზნის მიღწევის გზაზე მდგომებად.. გარდა ამისა, ჩვენ ვისწრაფვით ნეტო-ნულოვან ნიშნულს უფრო ადრე მივალწიოთ და ამისათვის ვნერგავთ გრძელვადიან გარდამავლობის გეგმას GHG გაფრქვევების შესამცირებლად.

2025 წელს თიბისიმ ევროპის საინვესტიციო ბანკისგან (EIB) მიიღო ტექნიკური მხარდაჭერა. ტექნიკური მხარდაჭერის ფარგლებში, გარე კონსულტანტმა ჩაატარა ხარვეზების ანალიზი არსებული ძლიერი მხარეების შესაფასებლად, ხარვეზის შემცველი მიმართულებების გამოსავლენად და რეკომენდაციების განსასაზღვრად, რომელიც თიბისი ბანკს დაეხმარება კლიმატთან დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნებაში IFRS S2-ის მოთხოვნების შესაბამისად. ანალიზის შედეგები საფუძველს ქმნის IFRS S2-ის სრულად დასაწერგად. ევროპის საინვესტიციო ბანკის (EIB) ტექნიკური მხარდაჭერა ასევე მოიცავდა ცოდნის განვითარების კომპონენტს, რომლის ფარგლებშიც ჩატარდა ტრენინგები თიბისის თანამშრომლების გამოცდილების, უნარებისა და ცოდნის გასაუმჯობესებლად ისეთ საკითხებზე, როგორიც არის: IFRS S2 სტანდარტი და ხარვეზების ანალიზის შედეგები; მწვანე დაფინანსების შესაძლებლობები დაკავშირებული რისკების მართვის მიდგომები; ევროპის საინვესტიციო ბანკის (EIB) მწვანე სერტიფიცირების ინსტრუმენტი მწვანე დაკრედიტების შეფასების პროცესის მხარდასაჭერად.

¹ [The Science Based Targets Initiative \(SBTI\)](#) არის კლიმატის დაცვაზე მიმართული კორპორაციული მოქმედებების ორგანიზაცია, რომელიც კომპანიებს და საფინანსო დაწესებულებებს მსოფლიო მასშტაბით საშუალებას აძლევს გახდნენ კლიმატთან დაკავშირებულ კრიზისთან ბრძოლის ნაწილი (www.sciencebasedtargets.org).

თიბისი ESG აკადემია



ESG აკადემია საქართველოში პირველი სპეციალიზებული ESG საგანმანათლებლო პლატფორმაა, რომელიც განკუთვნილია თიბისის თანამშრომლებისთვის, მომხმარებლებისა და ფართო საზოგადოებისთვის. 2024 წელს დაფუძნებული აკადემიის ფლაგმანური პროგრამის – „მწვანე აზროვნება და მწვანე დაფინანსება“ – ფარგლებში დღემდე ჩატარდა 40-ზე მეტი ტრენინგი. ამ ტრენინგების მეშვეობით თბილისის და რეგიონების მასშტაბით კლიმატურ რისკებზე, მწვანე ტექნოლოგიებსა და მდგრად ბიზნესმოდელებზე გადამზადდა თიბისის დაახლოებით 730 თანამშრომელი და 200 კლიენტი.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

2.1. კლიმატთან დაკავშირებული რისკები და შესაძლებლობები

კლიმატთან დაკავშირებული რისკები

კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების ქვემოთ მოცემული შეფასება დაფუძნებულია იმ ფიზიკურ რისკებზე, რომლებიც ჯგუფმა საქართველოს გარემოსთვის გამოავლინა.

შეფასებაში გათვალისწინებული დროითი ჰორიზონტები არის მოკლე (0-3 წელი), საშუალო (4-8 წელი) და გრძელი (რვა წლის ზემოთ). შესაძლო ზეგავლენის დონეები კლასიფიცირდება, როგორც დაბალი, საშუალო ან მაღალი. დაბალი, საშუალო და მაღალი რისკის კატეგორიები გამოყენებული იყო სექტორების და რისკის კატეგორიების შედარებითი რისკის შესაფასებლად. ისინი არ მიუთითებს შესაბამისი რისკის არსებობაზე. იგივე ეხება გარდამავლობის ან ფიზიკური რისკის ქვე-კატეგორიების რისკების შეფასებებს სხვა ქვე-კატეგორიებთან შედარებით. ვინაიდან ეს გადაწყვეტილებები შედარებითია და არა აბსოლუტური, მათი შედარება არ შეიძლება სხვა ქვეყნებთან ან რეგიონებთან.

	გარდამავლობის რისკები				ფიზიკური რისკები	
--	-----------------------	--	--	--	------------------	--

რისკის წყაროები	პოლიტიკა და სამართლებრივი საკითხები	ტექნოლოგია	ბაზარი	რეპუტაცია	მწვავე	ქრონიკული
რისკის ტიპები	- გაძლიერებული მარეგულირებელი გარემოსდაცვითი და სავალდებულო მოთხოვნები: შესაძლოა დაწესდეს მინიმალური სტანდარტები ან მოლოდინები პროდუქტების მწვანე მახასიათებლების ან ბიზნეს ოპერაციების მიმართ და/ან გამკაცრდეს ემისიების ანგარიშგების ვალდებულებები	- არსებული პროდუქტებისა და მომსახურების უფრო დაბალი გაფრქვევების მქონე ალტერნატივებით ჩანაცვლება, მათ შორის, მოთხოვნები წარმოების ტექნოლოგიის უფრო სუფთა ალტერნატივებით ჩანაცვლების შესახებ. - ინვესტიცია ტექნოლოგიებში ემისიების შესამცირებლად ან ოპერაციებისა და შინამეურნეობების ენერგოეფექტურობის გასაუმჯობესებლად	- მომხმარებლის ქცევის შეცვლა, მათ შორის, მიზანმიმართული სვლა უფრო დაბალი ნახშირბადის ნაკვალევის მქონე პროდუქტების გამოყენებისკენ. - ნედლეულის გაზრდილი ღირებულება, გაზრდილი არასტაბილურობა და ხარჯები, მაღალნახშირბადიანი ნედლი მასალების მოწოდებაზე დაწესებული შეზღუდვები.	- სამომხმარებლო პრეფერენციების მწვანე პროდუქტებზე გადატანა; სექტორის სტიგმატიზება, რაც იწვევს შემოსავლის შემცირებას სამუშაო ძალის მართვასა და დაგეგმვაზე უარყოფითი ზემოქმედებისგან (მაგ., თანამშრომლების მოზიდვა და შენარჩუნება) - დაინტერესებული მხარის გაზრდილი დაინტერესება ან დაინტერესებული მხარის უარყოფითი გამოხმაურება	- ექსტრემალური მეტეოროლოგიური მოვლენების, (მაგალითად წყალდიდობები) მომატებული ინტენსივობა	- ცვლილებები ნალექების რაოდენობაში და ამინდის უკიდურესი ცვალებადობა, რომელიც გავლენას ახდენს საკვების წარმოებასა და საცხოვრებელ გარემოზე; - საშუალო ტემპერატურის მატება, რომელიც გავლენას ახდენს სამუშაო პირობებზე, საცხოვრებელ პირობებსა და ადგილობრივ ინფრასტრუქტურაზე; - ზღვის დონის მატება, რომელიც გავლენას ახდენს ადგილობრივ ეკოსისტემებზე, იზრდება ჩაძირვისა და წყალდიდობის რისკები

დროითი ღიაპაზონი	საშუალო	გრძელი	საშუალო	გრძელი	საშუალო	გრძელი
მომხმარებლებსა და თიბისიზე მოქმედი პოტენციური გავლენის დონე	დაბალი	დაბალი	დაბალი	დაბალი	საშუალო	საშუალო

ქვემოთ მოცემულია გარდამავლობის და ფიზიკური რისკების საერთო და სექტორების მიხედვით შეფასებები. ყველა სექტორი, ბანკის საკრედიტო პორტფელში 1% ან უფრო მაღალი წილით, ცალკე ფასდება. გარდა ამისა ნახშირბადთან დაკავშირებული სექტორები, როგორიც არის ლითონები და სამთო მოპოვებითი მრეწველობა, ნავთობისა და გაზის სექტორი, ცალკე ფასდება, მიუხედავად იმისა, ფლობენ თუ არა ბანკის საკრედიტო პორტფელში 1%-ს. დროითი ჰორიზონტი მიუთითებს, როდის დაიწყება შესაბამისი რისკის მატერიალიზება, ხოლო პოტენციური ზემოქმედების დონე ასახავს რისკის დონეს. ნავარაუდებია, რომ რისკების დონე იგივე რჩება შემდეგ პერიოდებში.

მილიონ ლარში

გარდამავლობის რისკები

ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები

უძრავი ქონება

ტრანსპორტი

სამთო მოპოვებითი მრეწველობა

ნავთობი და გაზი

სოფლის მეურნეობა

მშენებლობა

კვების მრეწველობა

სასტუმრო და დასვენება

ვაჭრობა

ფინანსური მომსახურებები

მომსახურების სფერო

ჯანდაცვა

ავტომობილები

ფიზიკური რისკები

ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები

უძრავი ქონება

ტრანსპორტი

სამთო მოპოვებითი მრეწველობა

ნავთობი და გაზი

სოფლის მეურნეობა

მშენებლობა

კვების მრეწველობა

სასტუმრო და დასვენება

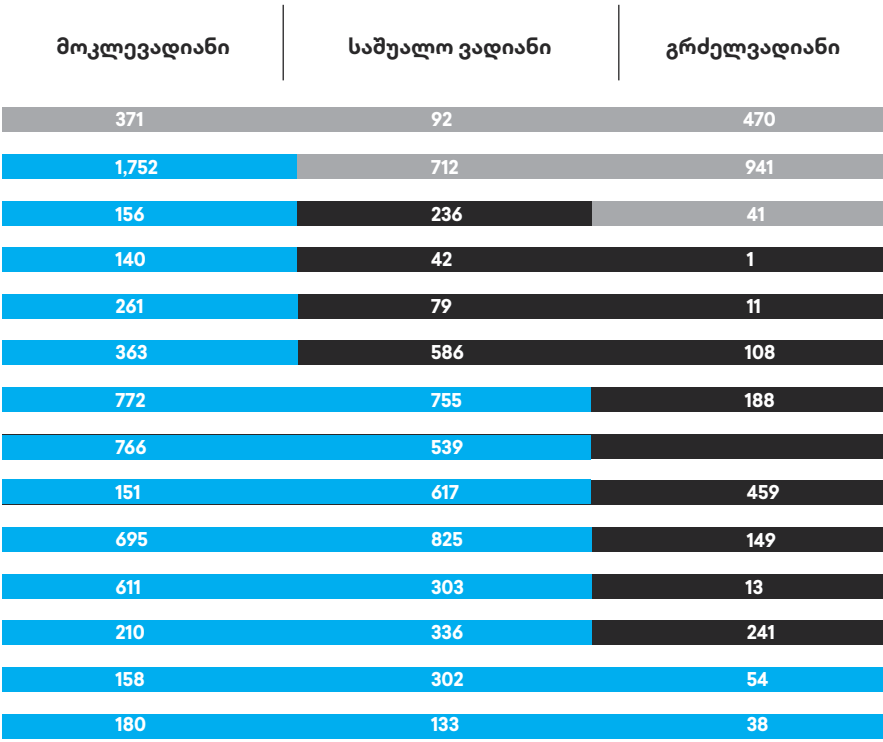
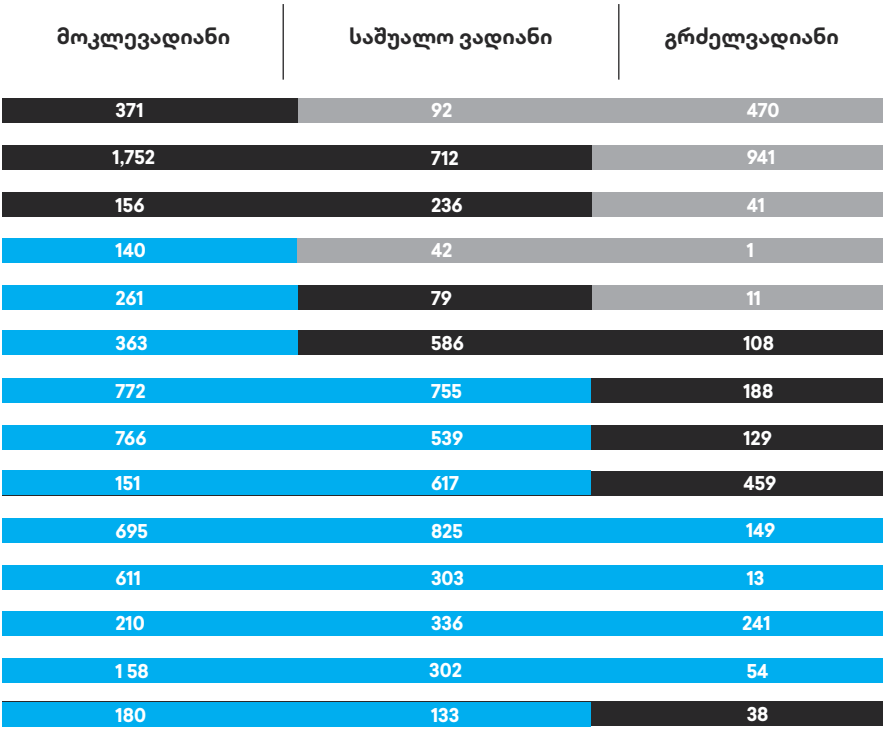
ვაჭრობა

ფინანსური მომსახურებები

მომსახურების სფერო

ჯანდაცვა

ავტომობილები



● დაბალი რისკი ● საშუალო რისკი ● მაღალი რისკი

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

2024 წლიდან კიდევ უფრო გავაძლიერეთ ჩვენი კლიმატთან დაკავშირებული მიდგომები. გადავხედეთ კლიმატთან დაკავშირებული გარდამავალი და ფიზიკური რისკების შეფასებებს სექტორების დონეზე და გამოვიყენეთ საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) ESC რისკის რადარით¹ განსაზღვრული მოსაზრებები, განსაკუთრებით მოკლევადიანი პერსპექტივისთვის. გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის რისკების რადარის შეფასების ეს სისტემა გამოყენებულია საქართველოს ყველა სექტორში, რაც კლასიფიცირებულია, როგორც ძირითადი სექტორი, NACE-ის სექტორების კოდების (Eurostat 2008) შესაბამისად. ამჟამად, უმაღლესი ქულაა 9, რაც იმაზე მიუთითებს, რომ საქართველოში კრიტიკული დარგები არ არის გამოვლენილი. თუმცა, ზოგიერთი სექტორი (კერძოდ, ქულები 7, 8 და 9) პოტენციურად მაღალი რისკის შემცველია და სხვები (ქულები 5 და 6) წარმოადგენს კლიმატთან დაკავშირებულ რისკების გავლენის ქვეშ მყოფ პორტფელს². კლიმატთან დაკავშირებული რისკების რადარი საფუძველს უყრის კლიმატთან დაკავშირებული რისკების შეფასებას სექტორულ და ინდივიდუალური მომხმარებლის დონეზე. კლიმატთან დაკავშირებული აქტივობების რისკებისა და შესაძლებლობების განსაზღვრისას ჩვენ ვითვალისწინებთ კლიმატური რისკების რადარის ქულებს. ჩვენ შევიმუშავეთ ESG პროფილების შიდა მეთოდოლოგია გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის რისკის რადარის საფუძველზე. დამატებითი დეტალები მოცემულია რისკის მართვის საერთო პროცესის 126-131 გვერდებზე. გარდა ამისა, კლიმატის ზეგავლენის ქვეშ მყოფ სექტორებთან დაკავშირებული შესაძლებლობები მოცემულია ქვემოთ, კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობების ნაწილში, 123–ე გვერდზე.

გარდაშავლობის შესახებ პოლიტიკისა და სამართლებრივი ღონისძიებების გავლენის საერთო შეფასება

თიბისი ბანკმა შეაფასა სხვადასხვა ეკონომიკურ სექტორებზე პოლიტიკის პოტენციური გავლენის მაჩვენებლები, რომლებიც საქართველოს 2030 წლის კლიმატის ცვლილების³ სტრატეგიასა და კლიმატის სტრატეგიის სამოქმედო გეგმაში⁴ განსაზღვრული, იმ ეკონომიკურ სექტორებზე, რომლებსაც ის აფინანსებს. გარდამავლობის რისკების პოტენციური გავლენა რომ შევაჭამოთ, გარდამავლობის რისკები საქართველოში და თიბისი ბანკის საქმიანობებზე დაბალია. შეფასების მიხედვით, საქართველოს ეკონომიკის დიდი ნაწილი უკავია ვაჭრობას და მომსახურებას და საქართველოს კლიმატის ცვლილების 2030 წლის სტრატეგიაში წარმოდგენილი პოლიტიკით გათვალისწინებული ღონისძიებები, საერთო ჯამში, მცირე გავლენას მოახდენს ეკონომიკის სექტორებზე, განსაკუთრებით მოკლე და საშუალო ვადიან პერსპექტივაში.

საქართველოს, როგორც გარდამავალი და მზარდი ეკონომიკის მქონე ქვეყნის სტატუსის გათვალისწინებით, მისი 2030 წლის კლიმატის ცვლილების სტრატეგია ორიენტირებულია იმაზე, რომ არ მოხდეს მშპ-ის ზრდისთვის ხელის შეშლა მარეგულირებელი ღონისძიებებით და, სადაც საჭიროა, მხარი დაუჭიროს გარდამავლობის პროცესის უხარვეზოდ განხორციელებას. აღსანიშნავია, რომ გარდამავლობის რისკებით მსოფლიოში ყველაზე მეტად დაზარალებული ეკონომიკური სექტორები, როგორიცაა სამთო მოპოვებითი მრეწველობა, ნედლი ნავთობი, ბუნებრივი აირი და ლითონის მადნები, კოქსის წარმოება და რაფინირებული ნავთობპროდუქტები⁵, საქართველოში მხოლოდ ძალიან შეზღუდული მოცულობითაა წარმოდგენილი, რის შედეგადაც გარდამავლობის ზომების საერთო გავლენა ეკონომიკურ ზრდაზე, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, დაბალია.

ტექნოლოგიური რისკი

ტექნოლოგიური რისკი გარდამავლობის რისკის ქვე-კატეგორიაა. ტექნოლოგიური რისკი, რომელიც უკავშირდება კლიმატის ცვლილებას, არასაჭირო ინვესტიციებს ტექნოლოგიურ განვითარებაში ან ინვესტიციის ნაკლებობას ტექნოლოგიურ გაუმჯობესებებში, საქართველოში დაბალია, რადგან ქართული კომპანიები თითქმის არ ახდენენ ინვესტირებას ახალი მწვანე ტექნოლოგიების განვითარებაში; ისინი სარგებლობენ სხვა (ტექნოლოგიურად უფრო მოწინავე) ქვეყნებში შექმნილი ტექნოლოგიებით და ნერგავენ იმ ტექნოლოგიებს, რომლებიც უკვე გამოცდილი და დამკვიდრებულია. შესაბამისად, წარუმატებელი ინვესტირების შემთხვევები ნაკლებად მოსალოდნელია.

საბაზრო და რეპუტაციული რისკები

საბაზრო რისკი დაბალია, რადგან საქართველოში მომხმარებელთა ქცევა აჩვენებს ძალიან ნელ ტენდენციას დაბალი ნახშირბადის ნაკვალევის მქონე პროდუქტების მოხმარებისკენ გადასვლის მიმართ. რეპუტაციული რისკის გამო, არსებითი გავლენა არ არის მოსალოდნელი, რადგან თიბისი ბანკმა შეიმუშავა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცედურები გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების გამოვლენის, შეფასების, მართვისა და მონიტორისათვის, რომლებიც სრულ შესაბამისობაშია საქართველოს მთავრობის კანონმდებლობასთან და ითვალისწინებს საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას. დამატებითი ინფორმაცია გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის შესახებ იხილეთ 127-131 გვერდებზე.

მწვანე და ქრონიკული ფიზიკური რისკების გავლენის საერთო შეფასება

საქართველოს გეოგრაფიული მდებარეობა და ბუნებრივი პირობები, როგორც მთიანი ლანდშაფტის, შავი ზღვის სანაპირო ზონის და სამხრეთ-აღმოსავლეთის ნახევრად უდაბნოების მქონე პატარა ქვეყანა, ხელს უწყობს ქვეყნის მონყვლადობას კლიმატის ცვლილების ფიზიკური რისკების მიმართ. საქართველოში კლიმატის ცვლილების მიმართ ყველაზე მოწყვლად სექტორებად ითვლება სოფლის მეურნეობა, მეტყევეობა, ტურიზმი და ჯანდაცვა⁶.

მწვავე და ქრონიკული ფიზიკური რისკის გავლენა ეკონომიკურ სექტორებზე, რომლებიც ფინანსდება თიბისი ბანკის მიერ, დროთა განმავლობაში შესაძლოა, არსებითი გახდეს. ჯგუფისთვის რისკები შესაძლოა მატერიალიზდეს აქტივის ღირებულების გაუფასურებით და იმ მომხმარებლების კრედიტუნარიანობის გაუარესებით, რომლებიც საქართველოში ოპერირებენ. ზოგიერთ გეოგრაფიულ ტერიტორიებსა და ეკონომიკურ სექტორებზე, მაგალითად ზამთრის კურორტებსა და სასოფლო-სამეურნეო მიწებზე, უკვე ნაწილობრივ თვალსაჩინოა ზემოქმედება, და შესაძლოა მდგომარეობა კიდევ უფრო გაუარესდეს საშუალო-ვადიან პერსპექტივაში. საქართველოზე და ბანკის საქმიანობაზე მწვავე და ქრონიკული რისკების პოტენციური გავლენის საერთო შეფასება საშუალოა გრძელვადიან პერსპექტივაში. დღეისათვის, არ გამოვლენილა თიბისი ბანკის საქმიანობებზე არსებითი გავლენა. როგორც ცნობილია, კლიმატის ცვლილების რისკები მეტწილად ასოცირდება გრძელვადიან ზემოქმედებასთან, თუმცა ეს გრძელვადიანი გავლენა გაურკვეველია, განსაკუთრებით, ბანკის სასესხო პორტფელის შედარებით მოკლევადიანი სტრუქტურის გათვალისწინებით.

კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობები

კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობები პირდაპირ არის დაკავშირებული კლიმატურ რისკებთან და ეკონომიკურ სექტორებთან, რომლებსაც აქვს მნიშვნელოვანი უარყოფითი ზეგავლენა გარემოზე და/ან მასზე შესაძლოა, პოტენციურად იმოქმედოს კლიმატურმა რისკებმა. მიტიგაციის ღონისძიებების (სათბური აირების გაფრქვევების შემცირება) დაფინანსება ისეთ სექტორებს მოიცავს, როგორიც არის ტრანსპორტირება, მშენებლობა, ენერგიის გამომუშავება და გადაცემა, სოფლის მეურნეობა და წარმოება. კლიმატის ცვლილებასთან ადაპტაციის ღონისძიებები მოიცავს სოფლის მეურნეობის, ინფრასტრუქტურის, ტურიზმისა და წყლის რესურსების სექტორებს.

თიბისის მიდგომა შეესაბამება საქართველოს კლიმატის სამოქმედო გეგმას ეროვნულ დონეზე განსაზღვრული წვლილის მიზნების განსახორციელებლად:

- დაგეგმილი სათბური აირების გაფრქვევების 15%-ით შემცირება სატრანსპორტო სექტორში 2030 წლისთვის;
- დაბალი ნახშირბად-ინტენსივობის მაჩვენებლის მხარდაჭერა სამშენებლო სექტორში, კლიმატთან დაკავშირებულ მიზნებზე ორიენტირებული ენერგო-ეფექტური ტექნოლოგიების და სერვისების წახალისების გზით;
- დაგეგმილი სათბური აირების გაფრქვევების 15%-ით შემცირება ენერგიის გამომუშავების და გადაცემის სექტორში 2030 წლისთვის;
- დაბალი ნახშირბად-ინტენსივობის მაჩვენებლის მხარდაჭერა სოფლის მეურნეობის სექტორში, სოფლის მეურნეობის სექტორში კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიების და სერვისების წახალისების გზით;
- ინდუსტრიულ სექტორში დაბალი ნახშირბად-ინტენსივობის მაჩვენებლის მხარდაჭერა ეკოლოგიურად სუფთა ინოვაციური ტექნოლოგიების და სერვისების წახალისების გზით, შესაბამისი ღონისძიებების გარეშე დაგეგმილ გაფრქვევებთან შედარებით გაფრქვევების 5%-ით შეზღუდვის მიზნით;
- დაბალი ნახშირბად-ინტენსივობის მაჩვენებლის მხარდაჭერა წარჩენების მართვის სექტორში, ეკოლოგიურად სუფთა ინოვაციური ტექნოლოგიების და სერვისების წახალისების გზით.

ჩვენ ვაცნობიერებთ მდგრადი დაფინანსების მნიშვნელობას და აქტიურად ვართ ჩართული მდგრადი დაფინანსებისადმი სტანდარტიზებული მიდგომის შემუშავებაში, მათ შორის, ენერგოეფექტურობის, განახლებადი ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობის დაფინანსებაში ჩვენი საცალო და ბიზნეს კლიენტებისთვის. ჩვენი მდგრადი პორტფელის უდიდესი ნაწილი შედგება ენერგოეფექტურობის, განახლებადი ენერგიისა და რესურსების ეფექტურობის დაფინანსებისგან და უტოლდება 1.3 მილიარდ ლარს 2.3 მილიარდი ლარიდან. მდგრადი პორტფელის დარჩენილი ნაწილი მოიცავს ქალების და ახალგაზრდების დაფინანსებას, ხელმისაწვდომი საცხოვრებლის და სტარტაპ სესხებს. მდგრადი პორტფელის ზრდის მიზნები ყოველწლიურად განისაზღვრება გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობით სტრატეგიაში. მიზნები განისაზღვრება მწვანე დაფინანსებაზე მომხმარებელთა საჭიროებების და ბანკის შესაბამის ბიზნეს-დეპარტამენტებთან განხილვების გათვალისწინების შემდეგ. 2026 წლისთვის დირექტორთა საბჭომ 3.2 მილიარდი ლარის მიზნობრივი მოცულობა დაამტკიცა.

განახლებადი ენერგიის წარმოების არსებული პოტენციალის გათვალისწინებით, ბანკი წამყვანი პარტნიორია საქართველოში ადგილობრივი განახლებადი ენერგიის პროექტების, მათ შორის, ჰიდროელექტროსადგურების დაფინანსებაში.

ჩვენ აქტიურად ვთანამშრომლობთ საერთაშორისო პარტნიორებთან, რათა მოვიზიდოთ დაფინანსება მდგრადი დაკრედიტებისთვის:

- თიბისი აქტიურად ახდენს მწვანე სახსრების მობილიზებას პარტნიორი საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებისგან მდგრადი ეკონომიური ზრდის ხელშეწყობის მიზნით, რაც მეტწილად ენერგო-ეფექტური, რესურს-დამოკვეელი და განახლებადი ენერგიის პროექტების მხარდაჭერის გზით ხორციელდება. ეს ინსტრუმენტები ადგილობრივ საწარმოებს და საოჯახო მეურნეობებს დაეხმარება, გახდნენ კონკურენტუნარიანი მაღალ-ეფექტურ ტექნოლოგიებში ინვესტირების და ენერგო-ეფექტური პრაქტიკის დანერგვის გზით. ამასთან, დაფინანსებას თან ახლავს ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამები, რომლებიც ნოუ-ჰაუს და ტექნიკურ ექსპერტიზას სთავაზობს მსესხებლებს და უზრუნველყოფს მათი მწვანე ინვესტიციების წარმატებით დანერგვას. რამდენიმე მწვანე ინიციატივას, ასევე, თან ახლავს გრანტის შესაძლებლობებიც. 2025 წლის ბოლოსთვის თიბისის ჰქონდა რამდენიმე მწვანე საკრედიტო ხაზი მთლიანობაში 1.4 მილიარდი ლარის ოდენობით, საიდანაც დაახლოებით 250 მილიანი ლარის მოზიდვა მოხდა 2025 წლის განმავლობაში ისეთი მრავალწლიანი საერთაშორისო პარტნიორებისგან, როგორიც არის ნიდერლანდების მეწარმეობის განვითარების ბანკი (FMO), საფრანგეთის განვითარების სააგენტო (Proparco), ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი (EBRD) და გერმანიის განვითარების კორპორაცია (DEG);
- გარდა ამისა, 2022 წელს, 2021 წელს მწვანე კლიმატის ფონდის (GCF) აკრედიტაციის მიღების შემდეგ, თიბისიმ ხელი მოაწერა აკრედიტაციის გენერალურ ხელშეკრულებას (AMA), რომელიც არის ცენტრალური ინსტრუმენტი, რომელიც ადგენს მწვანე კლიმატის ფონდთან (GCF) მუშაობის ძირითად წესებსა და პირობებს. ეს ანიჭებს თიბისი ბანკს GCF-ისგან ფინანსურ რესურსებზე წვდომისა და მობილიზაციის უფლებას და აფორმებს თიბისის ანგარიშვალდებულებას GCF-ის მიერ დამტკიცებული პროექტების სათანადოდ განხორციელებაში.

- 1 www.nbg.gov.ge
- 2 7 ქულა - სოფლის მეურნეობა, მეტყევეობა და მეთევზეობა, არა მრავალწლიანი მარცვლელი კულტურები, მეტყევეობა და ხის მასალის წარმოება, წარმოება და საკვები პროდუქტები, ქიმიური პროდუქტების წარმოება, ელექტროენერგია, ბუნებრივი აირი, აორთქლება და კონდიციონება, წყლის მიწოდება, კანალიზაცია, წარჩენების მართვა და აღდგენა. 6 ქულა - მრავალწლიანი მარცვლელი კულტურები, ცხოველთა მოშენება, მეთევზეობა და აკვაკულტურა, წარმოება, თამბაქოს პროდუქტების წარმოება, კოქსის და გადამუშავებული ნავთობპროდუქტების წარმოება, ავტომობილების, მისაბმელიანი და ნახევრადმისაბმელიანი ავტოსატრანსპორტო საშუალებების წარმოება, მშენებლობა, ტრანსპორტირება და დასაწყობება (www.nbg.gov.ge).
- 3 www.mepa.gov.ge
- 4 www.mepa.gov.ge
- 5 2021 წლის Biennial Exploratory Scenario-ის საკვანძო ელემენტები: ფინანსური რისკები კლიმატის ცვლილებიდან | ინგლისის ბანკი.
- 6 www.unfccc.int

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

- ბანკი აცნობიერებს გენდერული თანასწორობისა და ქალთა უფლებების დაცვის მნიშვნელობას და აქვს რამდენიმე ინსტრუმენტი, რომელიც ხელს უწყობს ქალთა მენარმეობის განვითარებას ფინანსებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდის ხელშეწყობით, არაფინანსური მომსახურებისა და ცოდნის გაზიარების შესაძლებლობების უზრუნველყოფით. გარდა ამისა, ბანკს გამოყოფილი აქვს ახალგაზრდა მსესხებლებისა და მენარმეების მხარდაჭერი სასწრაფო, რომელიც უზრუნველყოფს სესხების გაცემას განათლებისთვის, იპოთეკურ სესხებს, ასევე სესხებს ბიზნესის დასაწყებად;
- თიბისი ბანკი სტარტაპებზე, ქალ და რეგიონულ მენარმეებზე ორიენტირებულ რამდენიმე საგარანტიო საშუალებას ფლობს. რისკების გაზიარების ეს ინსტრუმენტები წარმოადგენს უზრუნველყოფის ნაწილობრივ შემცვლელს და საშუალებას აძლევს ბანკს, გაზარდოს ხელმისაწვდომობა დაფინანსებაზე სამიზნე ჯგუფებისთვის, რაც მათ ზრდისა და განვითარების უკეთეს შესაძლებლობებს მისცემს.

2.2. კლიმატთან დაკავშირებული რისკები და შესაძლებლობების გავლენა ბიზნესზე, სტრატეგიასა და ფინანსურ დაგეგმვაზე

2024-2025 წელს ჩვენ ყურადღებას ვამახვილებდით დეტალური გარდამავლობის გეგმების შემუშავებაზე, რომელიც დაფუძნებულია GHG გაფრქვევების შემცირების მიზნით გუფის საქმიანობის შედეგების შეფასებაზე პარიზის შეთანხმების მიზნებთან მიმართებაში. ამ პროცესის მხარდაჭერის მიზნით, ჩვენ ვთანამშრომლობთ საერთაშორისო საკონსულტაციო კომპანიასთან, ადგილობრივ და საერთაშორისო ექსპერტებთან და შევიშავებთ დეტალური სამოქმედო გეგმა, რომელიც შემდეგ აქტივობებს მოიცავს: სპეციფიკურ საჭიროებებზე მორგებული მწვანე პროდუქტების და შეფასების მეთოდების შემუშავება, სექტორული სახელმძღვანელოები კლიმატური რისკის შეფასებასთან დაკავშირებით, შერჩეული მომხმარებლების ნახშირბადის ნაკვალევის შეფასება და ინსტიტუციური კომპეტენციის გაძლიერება.

გარდამავლობის გეგმის მხარდასაჭერად, ჩვენ უკვე გავატარეთ რამდენიმე ღონისძიება:

- 2025 წელს ჩვენ დავამონტაჟეთ დამატებითი მზის ელექტროსადგური მონაცემთა ცენტრში, რითაც ჩვენს ლოკაციებზე არსებული მზის პანელების მთლიანი რაოდენობა ორამდე გაიზარდა, ერთობლივი სიმძლავრით 272 კვ. მთლიანმა ინვესტიციამ დაახლოებით 386,394 ლარი შეადგინა. ამასთან, ჩვენ გავაფორმეთ ხელშეკრულება განახლებადი ენერგიის ახალ მომწოდებლებთან, რითაც ჩვენი ენერგიის მთლიანი მოხმარებაში განახლებადი ენერგიის წილი 45%-მდე გაიზარდა, ხოლო რეგიონულ ოპერაციებში წილმა 80%-ი შეადგინა;
- ჩვენ თანდათანობით ვზრდით ელექტრო და ჰიბრიდული მანქანების რაოდენობას ჩვენს ავტოპარკში. დღეს ჩვენი ფლოტი 90 ელექტრო და ჰიბრიდულ ავტომობილს მოიცავს და კომპანიის ყველა ავტომობილის 58%-ს შეადგენს;
- 2022 წლიდან ჩვენ ვახორციელებთ ინვესტირებას ენერგო-ეფექტურ გათბობა-გაცივების სისტემებში ახლად განახლებულ ყველა ფილიალში; მთლიანი ინვესტიცია, სამშენებლო სამუშაოების ჩათვლით 2,3 მილიონ ლარს შეადგენს;
- 2025 წლის განმავლობაში ჩვენ განვაგრძებთ IT ინფრასტრუქტურის განახლებას ენერგო-ეფექტური სერვერებით. შედეგად სერვერების გამოთვლითი რესურსი 20-30%-ით გაიზარდა, რასაც არ გამოუწვევია ელექტროენერგიის დამატებითი მოხმარება, შესაბამისად, ამ ცვლილებებმა პოტენციური ენერგიის ხარჯის 20-30%-ის დაზოგვა გამოიწვია; გარდა ამისა, მზის ელექტროსადგური მთლიანი სიმძლავრით 142 კვ მონაცემთა ცენტრის ენერგიის საერთო მოთხოვნის დაახლოებით 30%-ს შეადგენს;
- გარდა ამისა, ჩვენ ვაპირებთ 38 ელექტრო-დამტენი სადგურის დამონტაჟებას სათავო ოფისსა და სხვა ობიექტებზე; ეს დაეგეგმილი ინვესტიცია 206,688 ლარს უტოლდება.

ჩვენი პორტფელის გამწვანებისა და დაფინანსებული ემისიის შემცირების (Scope 3) მხარდასაჭერად, ჩვენ ვაძლიერებთ ძალისხმევას მწვანე დაფინანსების კუთხით.

- მშვანე დაფინანსების მოცულობას ყოველწლიურად ვზრდით;
- 2025 წელს ჩვენ 14.3%-ით გადავაჭარბეთ ჩვენს სტრატეგიულ მიზანს - 2 მილიარდი ლარის მდგრადი პორტფელის მოცულობას და მივაღწიეთ 2.3 მილიარდ ლარს;
- სხვადასხვა საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებიდან მოზიდული მშვანე დაფინანსება ყოველწლიურად იზრდება. 2025 წლის მდგომარეობით, ის 1.4 მილიარდ ლარს უტოლდება.

ძირითადი შესაძლებლობები მოდის ენერგო-ეფექტურობასა და განახლებადი ენერგიის დაფინანსებაზე. თუმცა, ჩვენს მომხმარებლებს ვთავაზობთ სხვა მწვანე და კლიმატთან დაკავშირებული დაფინანსების ფართო სპექტრს. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია კლიმატთან დაკავშირებული შესაძლებლობები სექტორების მიხედვით:

სექტორი	ბანკის საკრედიტო პორტფელი	GHG კონტრიბუცია ¹	კლიმატური ქულა ²	პროდუქტების კატალოგი
სოფლის მეურნეობა	3.9%	4	6	ენერგოეფექტურობის სესხები კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიები ახალი სარწყავი სისტემები
ატომობილები	1.3%	1	2	ჰიბრიდული და ელექტრომობილები ევრო 5, ევრო 6 და ევრო 7 ავტომობილები ენერგოეფექტურობის სესხები ინდუსტრიული ავტომობილები
მშენებლობა	6.4%	3.5	6	ენერგოეფექტურობის სესხები სამშენებლო პროექტებისთვის ენერგოეფექტური სამშენებლო მასალების წარმოება ენერგოეფექტურობის სესხები მანქანა- დანადგარებისთვის/ტექნიკისთვის ელექტრომობილების დამტენი სადგურები
ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები	3.5%	4	7	განახლებადი ენერგიის დაფინანსება ელექტრომობილების დამტენი სადგურები
კვების მრეწველობა	5.3%	2	4	ენერგოეფექტურობის სესხები (საწყობები, სათავსოები, ტექნიკა, მანქანები)
ფიზიკური პირები	36.8%	N/A	N/A	ენერგოეფექტურობის იპოთეკა ჰიბრიდული და ელექტრომობილების სესხები
წარმოება	0.7%	2	4	ენერგოეფექტურობის სესხები (მანქანა- დანადგარები, მოწყობილობები, შენობა- ნაგებობები) ნახშირბადის ფილტრაცია
მეტალურგია და და სამთო- მომპოვებელი ინდუსტრია	0.7%	2.5	4	ენერგოეფექტურობის სესხები (მანქანა- დანადგარები, მოწყობილობები, შენობა- ნაგებობები)
ნავთობი და გაზი	1.3%	4	7	ენერგოეფექტურობის სესხები ელექტრომობილების დამტენი სადგურების მშენებლობისთვის
უძრავი ქონება	12.6%	1.5	3	ენერგოეფექტურობის სესხები განახლებადი ენერგიის დაფინანსება (მზის პანელები)
ტრანსპორტირება	1.6%	4	6	ჰიბრიდული და ელექტრომობილები ევრო 5, ევრო 6 და ევრო 7 ავტომობილები, ავტობუსები, სატვირთო მანქანები

2025 წელს ჩვენ გავაგრძელებთ კლიმატთან და უფრო ფართო ESG საკითხებთან დაკავშირებული მოსაზრებების ჩართვას ჩვენი ფინანსური დაგეგმვის პროცესებში. ჩვენ შემოვიღეთ მწვანე (დაკრედიტების) კოორდინატორის თანამდებობა ფილიალებში და ჩავატარეთ სასწავლო სესიები ფილიალებში მწვანე დაკრედიტების მიმართულებით ცნობიერების ამაღლების მიზნით. 2025 წლის ფინანსური დაგეგმვაში დამატებითი ხარისხობრივი შეფასებები გავითვალისწინეთ, რომლებიც უკავშირდება კლიმატის და გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობის საკითხებს. 2025 წელს გავფშაბა სასესიო პორტფელის ზრდის დაგეგმვა რისკებსა და შესაძლებლობებს მთავრობის სხვადასხვა ბიზნეს-სეგმენტში და ენერგომომარაგების სექტორებში: საცალო მომხმარებლები, მიკრო, მცირე და საშუალო და კორპორატიული სეგმენტები.

2025 წლის ბოლოსთვის თიბისი ბანკის მდგრადი პორტფელი (რომელიც 2.3 მილიარდ ლარს უტოლდება) მოიცავს სხვადასხვა მიმზობრიობებს, როგორიც არის: სესხები ენერგოეფექტურობისა და ელექტრო ავტომობილებისთვის, განახლებადი ენერგიის დაფინანსება მშის პანელების, ქარისა და ჰიდროელექტროსადგურებისთვის.

- 1 კლიმატური რისკების რადარი ადგენს ქულას სათბური აირების გაფრქვევებში შეტანილი წვლილისთვის, 1990-2017 წლების საქართველოს სათბური აირების ეროვნული ინვენტარიზაციის ანგარიშის შესაბამისად.
- 2 კლიმატური რისკების რადარი განსაზღვრავს რისკის 4 კატეგორიას: 0-3 უმნიშვნელო, 4-5 მგრძნობიარე, 6-7 მაღალი რისკი, 8-10 კრიტიკული. კრიტიკული რისკ-პროფილის მექონე სექტორები არ არსებობს.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 *გაგრძელება*

სექტორი	% ბანკის ინდივიდუალურ საკრედიტო პორტფელში	წილი მდგრად პორტფელში	2025 წელს დაფინანსების საყურადღებო სფეროები
საცალო	37%	1.7%	ენერგოეფექტურობა ელექტრომობილები და ჰიბრიდული მანქანები იპოთეკური სესხები მზის პანელები
სეგმენტი	22%	4.5%	ენერგოეფექტურობა განახლებადი ენერგია კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიები ჰიბრიდული და ელექტრომობილები ინდუსტრიული ავტომობილები
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME)	41%	93.8%	ენერგოეფექტურობა განახლებადი ენერგია კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიები ახალი სარწყავი სისტემები ინდუსტრიული ავტომობილები

2026 წელს ყურადღებას გავამახვილებთ სექტორული გარდამავლობის გეგმებისა და პარიზის შეთანხმებასთან შესაბამისობის ასპექტების ფინანსური დაგეგმვის პროცესში ინტეგრირებაზე, ასევე შესაბამისი მეთოდოლოგიებისა და ინსტრუმენტების შემუშავებაზე.

2.3. კლიმატთან დაკავშირებული სცენარები

2026 წელს ყურადღებას გავამახვილებთ სექტორული გარდამავლობის გეგმებისა და პარიზის შეთანხმებასთან შესაბამისობის ასპექტების ფინანსური დაგეგმვის პროცესში ინტეგრირებაზე, ასევე შესაბამისი მეთოდოლოგიებისა და ინსტრუმენტების შემუშავებაზე.

თიბისი ბანკი მნიშვნელოვან ნაბიჯებს დგამს სცენარული ანალიზის შესაძლებლობების გასაუმჯობესებლად, რათა უკეთ გაერკვეს კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების სავარაუდო შედეგებში ჩვენი ბიზნესისა და მომხმარებლებისთვის და რეაგირება მოახდინოს მათზე. კლიმატთან დაკავშირებული სცენარული ანალიზის შემუშავება კომპლექსურია, ვინაიდან კლიმატის შესახებ მონაცემებისა და ქვე-სექტორების შესახებ ინფორმაციის ხელმისაწვდომობა და ფინანსური რისკის ანალიზისთვის მართებულობა, ასევე კლიმატთან დაკავშირებული რისკის მოდელირების შესაძლებლობა საქართველოში ძალიან შეზღუდულია და ჯერ კიდევ ვითარდება. ამ შეზღუდვების მიუხედავად, სცენარული ანალიზი საშუალებას გვაძლევს, გამოვცადოთ სხვადასხვა შესაძლო კლიმატის ცვლილების განვითარების გზები და გავიაზროთ მათთან დაკავშირებული რისკების ხასიათი და სიმძლავრე. სცენარული ანალიზის მიზანია არა მომავლის პროგნოზირება, არამედ შესაძლო რისკებში გარკვევა და მათი მართვისთვის მომზადება.

2024 წელს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა (სებ) შეიმუშავა კლიმატის სტრეს-ტესტის სრულფასოვანი ჩარჩო¹, რომელიც რამდენიმე ანალიტიკურ მოდულს და სპეციალიზებულ ინსტრუმენტს მოიცავს, მწვავე ფიზიკური რისკებისა და გარდამავლობის რისკების შესაფასებლად. როგორც ფიზიკური, ისე გარდამავლობის რისკების განსაზღვრებით, ჩარჩოში მოცემულია კლიმატის ცვლილებით წარმოქმნილი გამოწვევების ჰოლისტიკური ხედვა. მასში ასევე გამოყენებულია NGFS სცენარები საცნობარო სცენარების სახით, სტრეს-ტესტების გლობალურად აღიარებულ სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად. ეს ჩარჩო სრულფასოვანია, მოიცავს საცალო (საყოფაცხოვრებო სექტორი) და არასაცალო პორტფელებს (კორპორატიული სექტორი), უზრუნველყოფს იმას, რომ ქართულ ფინანსურ სექტორში არსებული ყველა მნიშვნელოვანი რისკი სათანადოდ იქნას შეფასებული კლიმატთან დაკავშირებული პოტენციური სისუსტეების გამოსავლენად.

კლიმატის სტრეს-ტესტის ჩარჩო

კლიმატის სტრეს-ტესტის ჩარჩო მოიცავს:

- მწვავე ფიზიკური კლიმატის რისკის მოდულს², რომელიც მიმართულია ექსტრემალური მეტეოროლოგიური მოვლენების საქართველოს ეკონომიკურ და ფინანსურ სისტემაზე მყისიერი გავლენის შეფასებაზე. ამ მოდულში გამოყენებულია განვლილი პერიოდის მონაცემები, სცენარის მშენებლობა და მოწინავე მოდელირების ტექნიკები, ისეთ კონკრეტულ საფროხეებთან დაკავშირებული ეკონომიკური ზიანისგან დასაცავად, როგორიც არის მაღალი ტემპერატურა, ექსტრემალური ნალექები და გრიგალი. ეს პროგნოზები შემდეგ გამოიყენება უფრო ფართო ეკონომიკური გავლენების შესაფასებლად, მათ შორის, პოტენციური ცვლილებები მშპ-სა და სექტორულ წარმოების მოცულობაში.
- ტრადიციული რისკისა და ქრონიკული ფიზიკური რისკის მოდული³, რომელიც მიმართულია უფრო გრძელვადიან რისკებზე. ამგვარი რისკები უკავშირდება კლიმატის თანდათანობით ცვლილებას და დაბალნახშირბადიან ეკონომიკაზე გადასვლას. ისეთი სცენარების ანალიზის საფუძველზე, როგორიც არის დავიანებული გარდამავალი სცენარები, ეს მოდული ამოწმებს როგორ იმოქმედებს მკვეთრი პოლიტიკური ცვლილებები, ტექნოლოგიური ძვრები და ბაზრის დინამიკა ფინანსურ სექტორზე;
- კორპორატიული სექტორისთვის სტრეს-ტესტის მოდული შექმნილია კორპორატიული სესხების კლიმატთან დაკავშირებული რისკების შესაფასებლად, უმოქმედო სესხებზე, თითოეულ სექტორში საკრედიტო ზარალის ანარიცხებზე და ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე პოტენციურ ზეგავლენაზე ფოკუსით. ის აერთიანებს

- მკაცრი ფიზიკური და გარდამავლობის რისკების შედეგებს პროექტის სექტორის შესაბამის უმოქმედო სესხების კოეფიციენტთან, სხვადასხვა კლიმატური სცენარის ფარგლებში. ეს მიდგომა გვაძლევს შესაძლებლობას დეტალურად განვსაზღვროთ, როგორ შეიძლება გამოიხატოს კლიმატთან დაკავშირებული რისკების ზემოქმედება კორპორატიული სექტორის სხვადასხვა ინდუსტრიებზე, კერძოდ კი, ისეთ დარგებზე, რომლებიც მეტად ნახშირბადმცველები არიან ან ნაკლებად შეუძლიათ კლიმატთან დაკავშირებულ პოლიტიკებთან ასოცირებული დანახარჯების გაწევა. ეს მოდული იყენებს სებ-ის სტრეს-ტესტის დადმავალ მოდელს, ბანკის კაპიტალზე ფინანსური ზემოქმედების სიმულირების და ზოგადად სექტორის სტაბილურობის შესაფასებლად;
- სტრეს-ტესტის მოდული საყოფაცხოვრებო სექტორისთვის აფასებს კლიმატთან დაკავშირებული რისკების გავლენას საყოფაცხოვრებო სესხებზე, უმოქმედო სესხების კოეფიციენტებზე, საკრედიტო ზარალის ანარიცხებსა და ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობაზე მათ ეფექტებზე ფოკუსით. ის იყენებს ისეთი საკვანძო მაჩვენებლების პროგნოზირებას, როგორიც არის უძრავი ქონების ფასები და სესხისა და ფასის თანაფარდობის კოეფიციენტი, სხვადასხვა კლიმატური სცენარების ქვეშ. საყოფაცხოვრებო სექტორის სისუსტეების შეფასებისას, მწვავე ფიზიკურ თუ გარდამავლობის რისკებთან მიმართებით, ეს მოდული იძლევა ინფორმაციას ფინანსურ სტაბილურობაზე უფრო ფართომასშტაბიანი გავლენების შესახებ, რაც საყოფაცხოვრებო საკრედიტო პორტფელზე პოტენციური სტრეს-ფაქტორების სრულფასოვნად შეფასების საშუალებას იძლევა.

ამ მოდელირების მიდგომის საკვანძო ასპექტია ინფორმაციის ტრადიციული შეყვანა-გამოხმობის (IO) მოდელებიდან გადახვევა. როგორც წესი, IO მოდელებში, მთლიანი გამომუშავება ენდოგენურად განისაზღვრება ეგზოგენური საბოლოო მოთხოვნის საფუძველზე. თუმცა, ექსტრემალური მეტეოროლოგიური შემთხვევების პირობებში, ეს დაშვება არ მუშაობს. ამგვარი შემთხვევები მნიშვნელოვან შეზღუდვებს უქმნის მოწყვლად ინდუსტრიებს და ზღუდავს მათ მომავალი მოთხოვნის დაკმაყოფილების უნარს. შედეგად, ამ ინდუსტრიებისთვის საბოლოო მოთხოვნა აღარ ჩაითვლება ეგზოგენურად, რადგან მან უნდა გაითვალისწინოს კლიმატური შოკით გამოწვეული მიწოდებასთან დაკავშირებული შეზღუდვები.

ამგვარ სირთულეზე რეაგირებისთვის გამოყენებულ იქნა შერეული ენდოგენური/ეგზოგენური მოდელი (MEEM). ეს მიდგომა იყენებს ერთდროული მიწოდებისა და მოთხოვნის შეზღუდვებს, რომლებიც წარმოიშობა აქტიური ფიზიკური რისკის გამო ინდუსტრიების წინაშე მდგომი შეფერხებები. შერეული ენდოგენური/ეგზოგენური მოდელი, მილერისა და ბერის (1985) მიხედვით, საშუალებას გაძლევს მეტად ზუსტად მოვახდინოთ ეკონომიკური დინამიკების წარმოდგენა სცენარებში, რომელშიც ინდუსტრიები ეგზოგენურად ვერ შეასრულებენ მიღებულ მოთხოვნებს ფიზიკური შეზღუდვების გამო⁴.

ექსტრემალური მეტეოროლოგიური პირობები ერთჯერად შოკად მიიჩნევა, მათი წარმოშობის შემდგომი წლისთვის ეფექტების პროგნოზირებით, ე.ი. ერთწლიანი პროგნოზი. თუმცა, შემდგომ წლებზე ამ საფრთხეების ზეგავლენას წინასწარი გადანაწილების გზით ხდება. წინასწარი გადანაწილება უზრუნველყოფს მშპ-ზე და სექტორულ მთლიან დამატებულ ღირებულებაზე თითოეული საფრთხის კუმულაციური ეფექტების აღრიცხვას, რაც იძლევა გრძელვადიანი ეკონომიკური ზემოქმედებების უფრო სრულყოფილ სურათს.

მშპ-ის პროგნოზებთან ერთად, სებ-ის სტრეს-ტესტის მოდელისთვის საჭიროა დამატებითი მაკროეკონომიკური ცვლადები. ARDL მოდელები⁵ შესაფერისია მაკროეკონომიკურ ინდიკატორებს (მაგ. მშპ-ს, ინფლაციას და საპროცენტო

- 1 www.nbg.gov.ge
- 2 NGFS არ ატარებს მწვავე კლიმატური რისკის შეფასებებს და არ ახორციელებს საქართველოსთვის შესაბამის სცენარებს; შესაბამისად, საჭირო გახდა ალტერნატიული წყაროები. გერმანიის საერთაშორისო თანამშრომლობის საზოგადოების (GIZ) კვლევა „საქართველოში კლიმატისადმი მდგრადი ეკონომიკური განვითარების ხელშეწყობა“ არსებით ინფორმაციას იძლევა განვლილი და საპროგნოზო კლიმატური საფრთხეების და საქართველოსთვის მათი ეკონომიკური ეფექტების შესახებ. კერძოდ, ის აფასებს ექსტრემალური მეტეოროლოგიური მოვლენების განვლილ შემთხვევებს და შედეგად მიღებულ მონეტარულ ზიანს. ეს დასკვნები შემდეგ გამოიყენება მაღალი ტემპერატურის, ექსტრემალური ნალექების და გრიგალის შემთხვევაში მოსალოდნელი დიფერენციალური ეფექტების სინთეზირებას, საქართველოს ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორისთვის. (GIZ. 2022. „საქართველოში კლიმატისადმი მდგრადი ეკონომიკური განვითარების ხელშეწყობა“: www.giz.de).
- 3 საქართველოსთვის ამ პროგნოზების გენერირება განხორციელდა სამი ინტეგრირებული შეფასების მოდელის (IAM) გამოყენებით: REMIND-MAGPIE, MESSAGEix-GLOBIOM და GCAM. თითოეული ეს მოდელი აწარმოებს კლიმატთან დაკავშირებული სოციალურ-ეკონომიკური მნიშვნელოვანი ცვლადების განსხვავებულ პროექტირებას. მათი კატეგორიზაცია რამდენიმე სცენარში ხდება. REMIND-MAGPIE მოდელი საქართველოსთვის რელევანტური კლიმატის ცვლილების გრძელვადიანი სცენარის ანალიზის სასურველ ინსტრუმენტად რამდენიმე მიზეზის გამო შეირჩა: ა) REMIND-MAGPIE მოდელი აჯგუფებს საქართველოს რეგიონთან, რომელიც ყველაზე მეტად ერგება მის ძირითად სავაჭრო პარტნიორებს და ასევე მსგავსი სტრუქტურების მქონე ეკონომიკებთან; ბ) REMIND-MAGPIE მოდელი უფრო ახლოს არის თავისი CO2 გაფრქვევების პროგნოზებით, კერძოდ ენერგეტიკულ სექტორში; გ) REMIND-MAGPIE-მ მეტად რეალისტური პროგნოზები ჰქონდა წარმოდგენილი, განსაკუთრებით ნეტო-წულოვანი 2050 სცენარის ფარგლებში და იწინასწარმეტყველა უფრო ნაკლები და მეტად სარწმუნო ფასები ნახშირბადზე და სახელმწიფოს შემოსავლები ნახშირბადის გადასახადიდან, MESSAGEix-GLOBIOM-თან შედარებით; დ) REMIND-MAGPIE მოდელმა გამოავლინა მეტად ლოგიკური და თანმიმდევრული დამოკიდებულება მშპ-ის ზრდასა და ენერგომოხმარებას შორის, კონკრეტულად სამრეწველო სექტორში.
- 4 www.nbg.gov.ge
- 5 ავტორგერსიული გადანაწილებული ჩამორჩენის (ARDL) მოდელი ეკონომიკური ღროითი სერიების მონაცემების ანალიზის მნიშვნელოვანი ინსტრუმენტია, განსაკუთრებით გარკვეული პერიოდის განმავლობაში ცვლადების ურთიერთმოქმედებისას. ARDL მოდელების მნიშვნელოვანი ფუნქციები მოიცავს მათ მოქნილობას ცვლადებს შორის დინამიკური დამოკიდებულების დაფიქსირებაში, მოკლე და გრძელვადიანი ეფექტების აღრიცხვის უნარებსა და კომპლექსური ეკონომიკური ურთიერთობების ანალიზის სარგებლიანობაში. კლიმატური სტრეს-ტესტის შემთხვევაში, ARDL მოდელები გამოიყენება ისეთ სხვადასხვა მაკროეკონომიკურ ცვლადებს შორის გრძელვადიანი ურთიერთობის შესაფასებლად, როგორიც არის ნომინალური ეფექტური გაცვლითი კურსები, უძრავი ქონების ფასები და მშპ-ის რეალური ზრდა. ამ შეფასებების შედეგები გრძელვადიანი კოეფიციენტებია (LRM) თითოეული მაკროეკონომიკური ცვლადისთვის, რომლებიც შემდეგ გამოიყენება თითოეული ცვლადისთვის პროგნოზების შესაქმნელად . (www.nbg.gov.ge).

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

განაკვეთებს) შორის დამოკიდებულების შესასწავლად დროთა განმავლობაში. ისინი გვეხმარება იმის შემომწებაში, რამდენად მოქმედებს ერთი ცვლადის ცვლილება სხვადასხვა დროით ჰორიზონტებში და ცვლადების მომავალი ღირებულებების პროგნოზებზე, მათი განვლილი პერიოდების შაბლონების და ურთიერთობების საფუძველზე.

სცენარის შერჩევა

NGFS-მა მე-4 ფაზის ფარგლებში შვიდი სცენარი შექმნა, რომელთაგან ყველა მსგავს სოციალურ-ეკონომიკურ დაშვებებზეა დაფუძნებული და ითვალისწინებს ბოლო დროს ენერგეტიკულ ბაზარზე არსებულ, მაგალითად უკრაინის ომით წარმოშობილ ვითარებას. ეს სცენარები ოთხ ჯგუფად არის დაყოფილი: „ორგანიზებული“ სცენარები (სამი სცენარი), „არაორგანიზებული“ სცენარები, „სათბური სამყაროს“ სცენარი (ორი სცენარი), „ძალიან ცოტა, ძალიან გვიან“ სცენარი. „არაორგანიზებული“ კატეგორიიდან შეირჩა სცენარი „დაგვიანებული გადასვლა საშუალო ქრონიკული ფიზიკური რისკებით“. ამ სცენარის არჩევის მიზეზი იყო ის, რომ ის წარმოადგენს ერთ-ერთ უმაღლესი გარდამავლობის რისკის სცენარს და ასახავს იმ არსებით გამოწვევებს, რომლებსაც შესაძლოა ადგილი ჰქონდეთ კლიმატთან ბრძოლის გლობალური ღონისძიებების დაგვიანების და შემდგომ მოულოდნელად განხორციელების შემთხვევაში. შეფერხებული გადასვლა გულისხმობს, რომ გლობალურ გაფრქვევები არ შემცირდება 2030 წლამდე, რასაც დასჭირდება მკაფიო პოლიტიკების შექმნა, დათბობის 2°C-მდე შესაზღუდად. ეს სცენარი უფრო მაღალი დონის გარდამავლობის რისკებს შეიცავს, ქვეყნების მასშტაბით პოლიტიკის შეფერხებული და არათანმიმდევრული დანერგვის გამო. შედეგებთან მიმართებით გამოყენებული დამატებითი ექსპერტის შეფასება, რათა ისინი მეტად რელევანტური და შესაბამისი გახდნენ საქართველოს კონტექსტში.

დასკვნები

მწვავე ფიზიკური კლიმატური რისკის სცენარი: სეგმენტების მიხედვით ჩაშლილი შედეგები გვიჩვენებს, რომ უმოქმედო სესხებზე პოტენციური გავლენა საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო და კორპორატიულ სეგმენტებში არაარსებითია. რამდენიმე სექტორმა ნეგატიური ტენდენცია უჩვენა, როგორიც არის სოფლის მეურნეობა, მშენებლობა, მრეწველობა და არაგანახლებადი ენერგია. თუმცა, იმის გათვალისწინებით, რომ ეს საწყისი ეტაპის ეფექტებია, შედეგები ნაკლებად შესამჩნევია.

გარდამავლობის რისკი და ქრონიკული ფიზიკური რისკის სცენარი: სეგმენტების მიხედვით ჩაშლილი შედეგები გვიჩვენებს რომ უმოქმედო სესხებზე პოტენციური გავლენა საცალო, მიკრო, მცირე და საშუალო და კორპორატიულ სეგმენტებში არაარსებითია.

მაშინაც კი, თუ კლიმატური სტრესის ტესტები არ არის პროგნოზირების ინსტრუმენტები, ისინი მიუთითებენ კლიმატური შოკების მიმართ შედეგობის დონეზე, განსაკუთრებით მოკლე და საშუალოვადიან პერიოდში. გრძელვადიან ეფექტზე სათანადოდ დაკვირვება შეუძლებელია, რადგან ადგილობრივი მარეგულირებელი ზღვარი სესხის მაქსიმალურ ვადაზე არის 15 წელი, მცირე გამოწვევებით; შესაბამისად, თიბისის საკრედიტო პორტფელის საშუალო დაფარვის ვადა კლიმატური სტრეს-ტესტის 30-წლიან დროით ჰორიზონტზე ნაკლებია. გარდა ამისა, კლიმატის სტრესის ტესტები აჩვენებს, რომ ყველაზე მონყვალდი სექტორები არის (არაგანახლებადი) ენერგეტიკული სცენარი, ნავთობისა და გაზის და მშენებლობის სცენარი, თუ გარდამავლობის რისკები მატერიალიზდება. თუმცა, როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, გარდამავლობის რისკი საკმაოდ დაბალია საქართველოში.

3. რისკის მართვა

კლიმატთან დაკავშირებული რისკების განსაზღვრისა და შეფასების პროცესები

თიბისის აქვს გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების ყოვლისმომცველი პოლიტიკა, რომელიც არეგულირებს ჩვენს გარემოსდაცვითი მართვის სისტემას ("EMS") და კლიმატთან დაკავშირებულ ჩარჩოს ჯგუფში. გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა უზრუნველყოფს, რომ ჩვენ:

- დავადგინოთ მეთოდოლოგიები კლიმატზე ორიენტირებული მოქმედებების გაუმჯობესებისათვის და მოვახდინოთ შესაბამისი მიდგომების ინტეგრირება ჯგუფის ოპერაციებსა და მართვის პროცესებში;
- დავიცვათ მოქმედი გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების და შრომითი რეგულაციები;
- გამოვიყენოთ ჯანსაღი გარემოსდაცვითი, ჯანმრთელობისა და უსაფრთხოების და შრომითი პრაქტიკა; და
- გადავდგათ გონივრული ნაბიჯები, რათა ჩვენმა მომხმარებლებმა ასევე შეასრულონ თავიანთი გარემოსდაცვითი და სოციალური პასუხისმგებლობები.

ჩვენი გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების პოლიტიკა სრულად შეესაბამება საქართველოს გარემოსდაცვით კანონმდებლობას და იცავს საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას. სრული პოლიტიკა ხელმისაწვდომია შემდეგ ბმულზე: www.tbcbankgroup.com.

ჩვენი გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა ეფუძნება ოთხ მიმართულებას:

- შიდა გარემოსდაცვითი საქმიანობა;
- გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვა დაკრედიტებაში;
- მდგრადი დაფინანსება; და
- გარე კომუნიკაციები.

შიდა გარემოსდაცვითი საქმიანობა

სათბური აირების (GHG) გაფრქვევების კალკულაცია

შიდა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა ჯგუფის მიერ რესურსების მოხმარების მართვაზეა ორიენტირებული. თიბისი ბანკმა გადახედა ყველა საოპერაციო საქმიანობას, შესყიდვებსა და დაკონტრაქტებულ გარე კომპანიების მომსახურებებს, რომელთა კონტროლიც შეუძლია (მიმდინარე და დაგეგმილი) და გამოავლინა მათ საქმიანობებთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი ასპექტები, რომლებიც იყოფა არაპირდაპირ და პირდაპირ გარემოსდაცვით ასპექტებად, ხდება მათი სრულფასოვანი შეფასება და იმართება სტანდარტების შესაბამისად.

ბანკმა სათბური აირების (GHG) გაფრქვევების მართვისა და ანგარიშგებისთვის დანერგა ყოვლისმომცველი შიდა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა, რომელიც მიმართულია სათბური აირების (GHG) გაფრქვევების შემცირებისკენ ენერგიის, წყლის და ქაღალდის მოხმარების მონიტორინგის გზით. შემუშავდა გარემოსდაცვითი მონაცემების დოკუმენტირების სახელმძღვანელოები და შვილობილ კომპანიებში პასუხისმგებელ თანამშრომლებს დაევაღათ საჭირო მონაცემების შეგროვება და მიწოდება. დეტალური ინფორმაცია ჯგუფის სათბური აირების გაფრქვევების და მიზნების შესახებ მოცემულია მაჩვენებლებისა და მიზნების თავში, გვერდებზე 133-138.

საკრედიტო ოპერაციები

კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებულ რისკებს აქვს როგორც ფიზიკური ზეგავლენა, რომელიც წარმოიქმნება ამინდის უფრო ხშირი და მძიმე ცვლილებების შედეგად, ასევე გარდამავლობის ზეგავლენა, რომელიც შეიძლება მოიცავდეს ფართო პოლიტიკურ, სამართლებრივ და ტექნოლოგიურ ცვლილებებს, რომელთა მიზანია, შეამციროს გარემოსდაცვითი ზემოქმედება მოსახლეობაზე და ბიზნესზე. ჯგუფისთვის ორივე რისკი შეიძლება გამოიხატოს აქტივების ღირებულებების გაუფასურებით და კლიენტების კრედიტუნარიანობის გაუარესებით, რამაც შეიძლება გამოიწვიოს ჯგუფის მომგებიანობის შემცირება. ჯგუფზე, ასევე, შეიძლება გავრცელდეს რეპუტაციული რისკები კლიმატის ცვლილების ხელშემწყობად მიჩნეულ კლიენტებისათვის სესხის გაცემის ან მათთან სხვა ბიზნეს ოპერაციების გამო.

როგორც ზემოთ აღვნიშნეთ, კლიმატური რისკები შეიძლება გამოიხატოს აქტივების ღირებულებების გაუფასურებით და კლიენტების გაუარესებული კრედიტუნარიანობით. თავისი პორტფელის კლიმატთან დაკავშირებული რისკების უკეთ გასააზრებლად ბანკმა ჩაატარა მაღალი დონის სექტორული რისკის შეფასება, ვინაიდან სხვადასხვა სექტორი შეიძლება მონყვალდი იყოს კლიმატთან დაკავშირებული სხვადასხვა რისკის მიმართ განსხვავებული დროითი ჰორიზონტის განმავლობაში. შეფასება ეფუძნება გამოქვეყნებულ კლიმატთან დაკავშირებულ დოკუმენტებს, IPCC ანგარიშების ფარგლებში შესრულებულ საქართველოს კლიმატის ცვლილების შეფასებებს, სებ-ის ESG რისკების რაღარს და საქართველოს მთავრობის მიერ განსაზღვრულ 2030 წლის მიზნებსა და სტრატეგიას საქართველოს ეროვნული განსაზღვრული წვლილის მისაღწევად. დონეებისა და ზემოქმედების შეფასება შეიძლება, შეიცვალოს მომავალში, მეთოდოლოგიის შემდგომი გადახედვის, ღრმა და დეტალური ანალიზის და კლიმატის ცვლილების რისკების გავლენის შესახებ გაზრდილი ექსპერტული ცოდნის საფუძველზე.

¹ ეროვნულ დონეზე განსაზღვრული შენატანები (NDC) არის ეროვნული გეგმის მნიშვნელოვანი საკითხები კლიმატის ცვლილების მითიგაციის, მათ შორის სათბური აირების გაფრქვევების შემცირების მიმართულებით იმ პოლიტიკების და სამთავრობო ღონისძიებების ჩათვლით, რომელთა განხორციელებასაც მთავრობა გეგმავს კლიმატის ცვლილებაზე რეაგირების და პარიზის ხელშეკრულებაში განსაზღვრული გლობალური მიზნების მიღწევის ხელშეწყობის მიზნით.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

სექტორული შეფასება განხორციელდა ბანკში შესაბამის ეკონომიკურ სექტორებზე პასუხისმგებელი ბიზნესისა და საკრედიტო რისკების სპეციალისტების ჩართულობით.

ცხრილში ქვემოთ წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის სექტორებზე გადანაწილება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

		სესხის მოცულობა (მლნ ლარი)	მთლიანი პორტფელის %
მთლიანი სესხები სექტორების მიხედვით ცალკე ბანკისთვის			
ფიზიკური პირები		9,935	36.8%
უძრავი ქონება		3,405	12.6%
მშენებლობა		1,715	6.4%
ვაჭრობა		1,668	6.2%
კვების მრეწველობა		1,434	5.3%
სხვა		1,423	5.3%
სასტუმრო და დასვენება		1,227	4.5%
ფინანსური მომსახურებები		927	3.4%
სოფლის მეურნეობა		1,057	3.9%
ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები		933	3.5%
მომსახურების სფერო		786	2.9%
ჯანდაცვა		515	1.9%
ტრანსპორტირება		433	1.6%
ავტომობილები		351	1.3%
ნავთობი და გაზი		351	1.3%
ლომბარდები		321	1.2%
წარმოება		197	0.7%
ლითონები და სამთო-მომპოვებელი ინდუსტრია		183	0.7%
მედია და გამომცემლობა		105	0.4%
კომუნიკაცია		27	0.1%
არასამთავრობო ორგანიზაციები და საჯარო სექტორი		1	0.0%
სამთავრობო სექტორი		0	0.0%
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები		26,994	100%

აქტივების ვადიანობა გადამწყვეტია ანალიზისთვის სხვადასხვა დროითი პერიოდის განსაზღვრისას და სხვადასხვა სექტორისთვის კლიმატთან დაკავშირებული რისკების არსებობის შეფასებისას. საკრედიტო პორტფელის ვადიანობის სტრუქტურა გვიჩვენებს, რომ აქტივების უმეტესი ნაწილი გადანაწილებულია გაცილებით მოკლე დროით პერიოდებზე, ვიდრე ის ვადები, როდესაც კლიმატის ცვლილების, განსაკუთრებით ფიზიკური რისკების, ზეგავლენა შეიძლება წარმოიშვას საქართველოში.

ცხრილში ქვემოთ წარმოდგენილია სასესხო პორტფელის ვადიანობებზე გადანაწილება 2025 წლის მდგომარეობით ინდივიდუალურად ბანკისთვის:

სექტორი	რისკების საერთო მოცულობა (მლნ ლარი)	% მთლიან პორტფელში	სესხების მოცულობა (მლნ ლარი) <8y	სესხების % <8y	სესხების მოცულობა (მლნ ლარი) <15y	სესხების % <15y
ფიზიკური პირები	9,935	36.8%	5,684	57%	9,254	93%
უძრავი ქონება	3,405	12.6%	2,464	72%	3,374	99%
მშენებლობა	1,715	6.4%	1,527	89%	1,715	100%
ვაჭრობა	1,668	6.2%	1,519	91%	1,667	100%
კვების მრეწველობა	1,434	5.3%	1,305	91%	1,434	100%
სხვა	1,423	5.3%	1,181	83%	1,423	100%
სასტუმრო და დასვენება	1,227	4.5%	769	63%	1,227	100%
ფინანსური მომსახურებები	927	3.4%	914	99%	927	100%
სოფლის მეურნეობა	1,057	3.9%	949	90%	1,057	100%
ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები	933	3.5%	463	50%	873	94%
მომსახურების სფერო	786	2.9%	546	69%	786	100%
ჯანდაცვა	515	1.9%	460	89%	515	100%
ტრანსპორტირება	433	1.6%	392	91%	433	100%
ავტომობილები	351	1.3%	314	89%	351	100%
ნავთობი და გაზი	351	1.3%	340	97%	351	100%
ლომბარდები	321	1.2%	321	100%	321	100%
წარმოება	197	0.7%	157	80%	197	100%
ლითონები და სამთო-მომპოვებელი ინდუსტრია	183	0.7%	182	99%	183	100%
მედია და გამომცემლობა	105	0.4%	96	91%	105	100%
კომუნიკაცია	27	0.1%	27	100%	27	100%
არასამთავრობო ორგანიზაციები და საჯარო სექტორი	1	0.0%	1	100%	1	100%
სამთავრობო სექტორი	0	0.0%	0	100%	0	100%
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (მთლიანი)	26,994	100%	19,611	73%	26,221	97%

კლიმატთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი რისკის მართვის პროცესები დაკრედიტებაში

2012 წლიდან თიბისი ბანკს დანერგილი აქვს სექტორული სახელმძღვანელოების შესაბამისად შექმნილი გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის პროცესი, რომლის მიზანია კლიმატის ცვლილების შერბილება. ბანკმა შეიმუშავა გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვის პროცედურები გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების გამოვლენის, შეფასების, მართვისა და მონიტორინგის მიზნით, რომლებიც სრულ შესაბამისობაშია საქართველოს მთავრობის კანონმდებლობასთან, ითვალისწინებს საერთაშორისო საუკეთესო პრაქტიკას და საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის შედეგების სტანდარტებს, ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკის შედეგების მოთხოვნებს და აზიის განვითარების ბანკის უსაფრთხოების მოთხოვნებს. აღნიშნული პროცედურები სრულად ინტეგრირებულია საკრედიტო რისკების მართვის პროცესში და რეგულარულად ვრცელდება მცირე და საშუალო ბიზნესის და კორპორატიული კლიენტების მიმართ. პარტნიორ საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებთან თანამშრომლობით შემუშავდა მკაფიო გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის კატეგორიზაციის მატრიცა. დასაფინანსებელი პროექტები კლასიფიცირდება გარემოსდაცვითი და სოციალური კატეგორიების მიხედვით (დაბალი, საშუალო, მაღალი და ა კატეგორია) ანალიზის საფუძველზე; საჭიროების შემთხვევაში, ტარდება ღრმა და დეტალური ანალიზი და სათანადო შესწავლა.

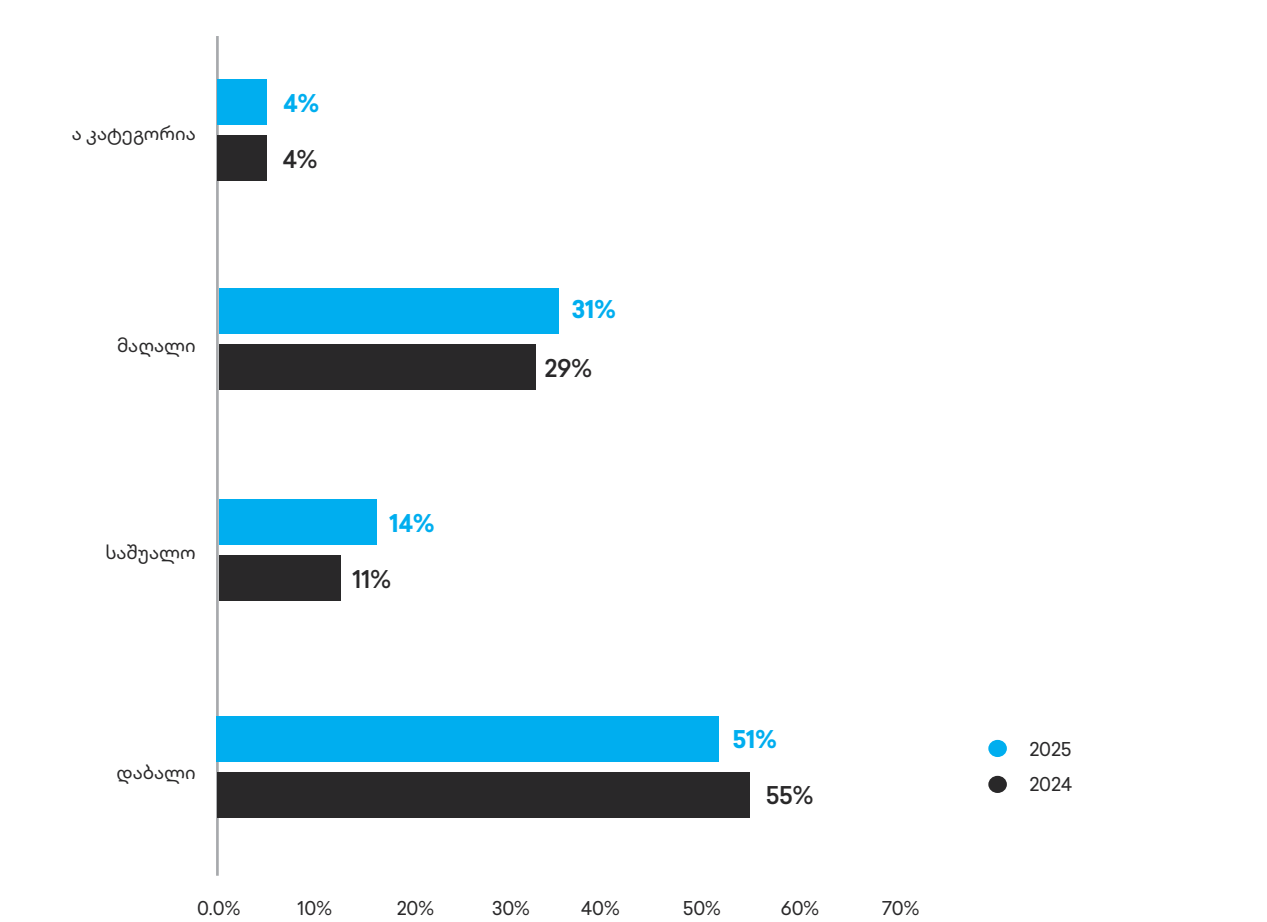
2025 წელს, ჩვენი რისკის შეფასების მეთოდი სამ კომპონენტს მოიცავდა: გარემოსდაცვითი რისკი, სოციალური რისკი და კლიმატური რისკი. თითოეული კომპონენტის რისკის კატეგორია შესაძლოა განსხვავებული იყოს სხვადასხვა ბიზნეს აქტივობებისთვის. E&S რისკების კატეგორიის მიხედვით ტრანზაქციის კატეგორიზაციისას პრიორიტეტი ენიჭება უფრო მაღალ რისკს. გარდა ამისა, გარე სპეციალიზებული კომპანიები ჩართულნი არიან E&S რისკების დეტალურ შეფასებაში A კატეგორიის პროექტებისთვის, როგორიცაა ჰიდროელექტროსადგურები. 2024 წელს მეთოდოლოგია დამატებით დაიხვეწა. ESG ფაქტორები, როგორიცაა კლიმატის ადაპტაცია, დაბალი ნახშირბადის აქტივობებზე გადასვლა, მწვანე ტექნოლოგიების დანერგვა, მრავალფეროვნება და ინკლუზიურობა და კარგი ორგანიზაციული მართვა,

- გათვალისწინებულია შეფასების დროს და შესაბამისი ქულები ენიჭება სპეციალისტების შეფასების საფუძველზე. გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის პროფილი ოთხი ძირითადი კომპონენტისგან შედგება:
- კლიმატის ცვლილება – ფიზიკური და გარდამავალი რისკების დაფარვა;
 - გარემოსდაცვითი – გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების დაფარვა;
 - სოციალური – მრავალფეროვნების, თანამშრომელთა შეღავათებისა და თანაბარი/სამართლიანი ანაზღაურების დაფარვა;
 - მმართველობა – მოიცავს ESG მმართველობას, კომპანიის ანგარიშგებას და მრავალფეროვნებას საბჭოსა და აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის დონეზე.

შეფასების შედეგები სასარგებლო იქნება დეკარბონიზაციისა და გარდამავლობის გეგმების შემუშავებისთვის. გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის პროფილების მეთოდოლოგია საწყის ეტაპზეა და მომავალში განვითარდება, როგორც ცოდნა, გამოცდილება თიბისი ბანკის შიგნით და კლიმატთან დაკავშირებული საკითხების შესახებ ადგილობრივი მარეგულირებელი ჩარჩო.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში განსაზღვრულია ბიზნეს სესხის პორტფელის ჩაშლა გარემოსდაცვითი და სოციალური კატეგორიების და სესხის მოცულობების მიხედვით.

ბიზნეს საკრედიტო პორტფელი E&S კატეგორიების მიხედვით (წილების მიხედვით)



დაბალი რისკი - ტრანზაქციები, რომლებსაც აქვთ მინიმალური ან საერთოდ არ აქვთ ნეგატიური სოციალური, გარემოსდაცვითი და/ან კლიმატური ზემოქმედება. ზოგადად, ასეთი შემთხვევების შემდგომი ანალიზი აღარ ხორციელდება (იდენტიფიცირების შემდეგ) და საჭიროებს მომხმარებლების (თანხმობა/ცნობა/დასკვნა) შესაბამისობას გარემოს, ჯანმრთელობის და შრომის შესახებ ადგილობრივ და ეროვნულ კანონმდებლობასთან და ნორმატიულ აქტებთან.

საშუალო რისკი – ტრანზაქციები სოციალური, გარემოზე და/ან კლიმატზე ზემოქმედების შეზღუდული პოტენციალით, რომლებიც მცირე რაოდენობითაა, ზოგადად ადგილმდებარეობით სპეციფიკურია, მეტწილად შექცევადია, აშკარად ცხადია შეფასების მომენტში და ადვილად მართვადია შემამსუბუქებელი ზომებით, რაც, როგორც წესი, მოითხოვს შეზღუდულ ან ფოკუსირებულ გარემოსდაცვით ან/და სოციალურ შეფასებას, ან გარემოსდაცვითი განთავსების, დაბინძურების სტანდარტების, საპროექტო კრიტერიუმების ან მშენებლობის სტანდარტების უბრალო გამოყენებას.

მაღალი რისკი – ოპერაციები, რომლებსაც ახასიათებთ პოტენციურად ძალიან მნიშვნელოვანი, ნეგატიური და/ან გრძელვადიანი გარემოსდაცვითი და/ან სოციალური და/ამ კლიმატური გავლენები, რომელთა მასშტაბების განსაზღვრაც შეიძლება რთული იყოს სესხზე განაცხადის წარმოდგენის ეტაპზე. ეს, როგორც წესი, საჭიროებს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკებისა და ზემოქმედების ანალიზს კლიენტის ოპერაციების გავლენის საერთო არეალის კონტექსტში. რისკის შეფასების ფარგლებში, კლიენტი გამოავლენს ინდივიდებასა და ჯგუფებს, რომლებიც შეიძლება დიფერენცირებულად ან არაპროპორციულად ზემოქმედებდნენ მის ოპერაციებზე.

ა კატეგორია - პოტენციურად მნიშვნელოვანი გვერდითი სოციალური, გარემოსდაცვითი და/ან კლიმატური ზემოქმედების მქონე ტრანზაქცია, რომელიც შეიძლება იყოს მრავალფეროვანი, შეუქცევადი ან უპრეცედენტო, რომლის შეფასება, როგორც წესი, მოითხოვს დამოუკიდებელი გარე ექსპერტების ჩართვას და შესაძლოა საჭიროებდეს საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებების გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების სპეციალისტების ჩართულობას სიღრმისეული შესწავლისა და შეფასების პროცესში.

გარდა ამისა, ჩვენი მიზანია, პოზიტიური წვლილი შევიტანოთ კერძო კომპანიების განვითარებაში და დავეხმაროთ მათ ბიზნეს საქმიანობასთან დაკავშირებული გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების სწორად მართვაში. იმ შემთხვევებში, როდესაც ჩვენ გამოვავლენთ რაიმე შეუსაბამობას ადგილობრივ საკანონმდებლო მოთხოვნებთან ან/და თიბისის სტანდარტებთან, ჩვენ შევიშუშავებთ გარემოსდაცვით და სოციალურსამოქმედო გეგმებს (ESAP) ჩვენი კლიენტებისთვის, რათა დავეხმაროთ მათ გარემოსდაცვითი საქმიანობის გაუმჯობესებაში და ჩვენ ყურადღებით ვაკვირდებით მათ განხორციელებას.

სხვა რისკის კატეგორიები

კლიმატის რისკმა შეიძლება გავლენა მოახდინოს საბანკო რისკის სხვა, უფრო ტრადიციულ კატეგორიებზე, როგორიცაა: საბაზრო რისკი, საოპერაციო რისკი, ლიკვიდურობის რისკი და რეპუტაციული რისკი. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია შეფასება. გარკვეული რისკ-ფაქტორები, რომლებიც გამოვლინდა საოპერაციო და რეპუტაციულ რისკებზე, უკვე დაფარულია არსებული რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში.

საბანკო რისკების ტიპები	ფიზიკური რისკის ზეგავლენა	გარდამავლობის რისკის ზეგავლენა
საბაზრო რისკი	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის
ლიკვიდურობის რისკი	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის
საექსპლუატაციო რისკი	ექსტრემალურმა მოვლენებმა, რომლებმაც შესაძლოა გამოიწვიოს ჯგუფის საკუთრებაში მყოფი ობიექტების დაზიანება, შესაძლოა გავლენა იქონიოს მის მიერ კლიენტებისთვის მომსახურების გაწევის უნარზე (მაგ. ელექტროენერგიის გათიშვა, თანამშრომლების მიერ ობიექტებზე მუშაობის შეუძლებლობა)	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის
რეპუტაციული რისკი	არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის	მაღალი ემისიების მსესხებლების დაფინანსებამ შეიძლება გავლენა იქონიოს ბრენდის იმიჯზე, როგორც ეს აღიქმება დაინტერესებული მხარეების მიერ. არსებითი ზემოქმედება მოსალოდნელი არ არის

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

მიწოდების ჯაჭვის მონიტორინგი

როგორც ქვეყნის ერთ–ერთი უმსხვილესი შემსყიდველი, ჩვენ ვაღიარებთ და ვაცნობიერებთ ჩვენი შესყიდვების გადაწყვეტილებებისა და ოპერაციების სოციალურ, ეკონომიკურ და გარემოზე ზემოქმედებას, ასევე მომწოდებლების მიმართ არსებულ მოთხოვნებს. მიწოდების ჯაჭვში გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების შესამცირებლად, ჩვენ მოვითხოვთ ყველა მომწოდებლის თანხმობას პერსონალური მონაცემების დაცვის, კორუფციასთან ბრძოლის, გარემოს დაცვისა და გადასახადებისთვის თავის არიდების მუხლებზე, რომლებიც ხელშეკრულების განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს და სავალდებულოა განსახორციელებლად.

2019 წელს ჩვენ შევიმუშავეთ გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვის კითხვარი მომწოდებლებისთვის. მომწოდებელთა შეფასება ხორციელდება გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვის კითხვარში წარდგენილი პასუხების საფუძველზე. შეფასების შემდეგ, თითოეულ კომპანიას ენიჭება დაბალი, საშუალო ან მაღალი ქულა. მომწოდებელთა ზემოხსენებულ შეფასებას ESG საკითხების კოორდინირების დეპარტამენტი ახორციელებს. იმ შემთხვევაში, თუ ჩვენ გამოვავლენთ საშუალო ან მაღალი დონის შეუსაბამობას ჩვენს E&S სტანდარტებთან, ჩვენი გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის გუნდი შეიმუშავებს გარემოსდაცვით და სოციალურ სამოქმედო გეგმებს (ESAP-ები) თითოეული კომპანიისთვის და აკონტროლებს მათ განხორციელებას.

გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება ჩვენს თანამშრომლებში

ჩვენ გვჯერა, რომ ჩვენს თანამშრომლებს შორის გარემოსდაცვითი ცნობიერების ამაღლება სასიცოცხლოდ მნიშვნელოვანია EMS-ის ეფექტური განხორციელებისთვის და ორგანიზაციაში ახალი გარემოსდაცვითი იდეებისა და ინიციატივების წახალისებისთვის.

ამ მიზნით ჩვენ აქტიურად ვატარებთ გარემოს დაცვასა და კლიმატთან დაკავშირებულ სხვადასხვა სასწავლო პროგრამებს სხვადასხვა გუნდისთვის, მათ შორის, ფილიალის თანამშრომლებისთვის, რისკების მართვის, დაკრედიტებისა და ბიზნესის მიმართულების თანამშრომლებისთვის. ჩვენი ყოველწლიური სავალდებულო ტრენინგები მოიცავს:

- ტრენინგს გარემოს დაცვისა და კლიმატის ცვლილების საკითხებზე ახალი თანამშრომლებისთვის - 2025 წელს 2,031-მა ახალმა თანამშრომელმა მიიღო მონაწილეობა ონლაინ ტრენინგებში, რამაც დაგეგმილი რაოდენობის 96% შეადგინა;
- თვითსწავლის რეჟიმის ტრენინგი გარემოსდაცვითი, სოციალური და კლიმატური რისკის მართვის საკითხებზე საკრედიტო პერსონალისთვის - 2025 წელს ტრენინგებს მიკრო, მცირე და საშუალო და კორპორატიული მიმართულების 570 ექსპერტი, ანალიტიკოსი და რისკის მართვის მენეჯერი დაესწრო, რითაც დასახული მიზნის 100% შესრულდა;
- გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვისა და მწვანე დაკრედიტების ონლაინ ტრენინგი - 11 ონლაინ სასწავლო ტრენინგში მონაწილეობა მიიღო საკრედიტო რისკების მიმართულების 404-მა თანამშრომელმა;
- ყოველწლიური სავალდებულო, თვითსწავლების ონლაინ EMS და კლიმატთან დაკავშირებული კურსი, თვითშეფასების ტესტით - 2025 წელს ტრენინგში მონაწილეობა მიიღო 8,198-მა თანამშრომელმა, მათ შორის, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობამ, რითაც დასახული მიზნის 96% შესრულდა;
- თიბისის ESG აკადემიის მწვანე ცნობიერებისა და მწვანე დაფინანსების კურსი ფრონტ და ბექ-ოფისის პერსონალისთვის - 2025 წელს 405-მა თანამშრომელმა გაიარა ორდღიანი პროგრამა და მთლიანობაში 728-მა თანამშრომელი მიიღო მასში მონაწილეობა 2024 წლის შემდეგ;
- ტრენინგი მწვანე კოორდინატორისთვის - მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტში დანიშნული არიან მწვანე კოორდინატორები. ტრენინგი ჩატარდა სხვადასხვა სექტორში მწვანე დაფინანსების შესაძლებლობებისა და მათთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიდგომების იდენტიფიცირების მიმართულებით მათი შესაძლებლობების გასაუმჯობესებლად. ერთდღიან სესიას 22 ბიზნეს ანალიტიკოსი და რისკების მენეჯერი დაესწრო.

2025 წელს ჩატარდა რამდენიმე ტრენინგი ევროპის საინვესტიციო ბანკის ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამის ფარგლებში თიბისის პერსონალის ცნობიერების ასამაღლებლად სხვადასხვა საკითხების მიმართულებით:

- IFRS S2 სტანდარტის მოთხოვნები, თიბისი ბანკის IFRS S2 სტანდარტთან შესაბამისობის მიმდინარე დონე და ხარვეზები, რომლებიც საჭიროებს შემდგომ გაუმჯობესებას - 13 თანამშრომელი დაესწრო ტრენინგს, მათ შორის, თანამშრომლები შემდეგი მიმართულებებიდან: საოპერაციო რისკების მართვა, საწარმოს რისკების მართვა, გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა, ფინანსური ოპერაციების მართვა, მაკრო-ფინანსური ანალიზი, ESG და ინვესტორებთან ურთიერთობის განყოფილებები;
- ევროპის საინვესტიციო ბანკის (EIB) მწვანე სერტიფიცირება: ინსტრუმენტი, რომელიც შემუშავებულია მწვანე დაკრედიტების შეფასების პროცესის მხარდასაჭერად - ტრენინგში მონაწილეობა მიიღო ათმა თანამშრომელმა;
- მწვანე დაფინანსების შესაძლებლობები და დაკავშირებული რისკების მართვის მიდგომები - ორდღიან სესიას დაესწრო 22 თანამშრომელი სხვადასხვა განყოფილებებიდან და ბიზნეს სეგმენტებიდან, მათ შორის, ბიზნეს ანალიტიკოსები და რისკების მენეჯერები.

გარდა ამისა, გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის დეპარტამენტმა წარმატებით გაიარა შემდეგი კურსები:

- განახლებადი ენერგიის აკადემიის (RENAC) კურსი, რომელიც გასცემდა GGF მწვანე დაფინანსების სერტიფიკატს 2025-26 წლებისთვის;
- IFRS S1 და S2 სტანდარტების მდგრადი განვითარების ანგარიშგების საფუძვლები, რომლებმაც გააძლიერა მათ მიერ მდგრადი განვითარების მოსაზრებების ფინანსურ ანალიზში ინტეგრირებისა და ინფორმაციის გამჟღავნების შესაძლებლობა.
- „Proparco“-ს ტექნიკური მხარდაჭერით დაფინანსებული თეორიული და პრაქტიკული სასწავლო კურსი ფრანგული განვითარების სააგენტოს ტაქსონომიის შესახებ, კლიმატთან დაკავშირებული რისკების მიტიგაციისა და ადაპტაციის დაფინანსების თაობაზე; და
- საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებების მეთოდური რეკომენდაციები სათბური აირების აღრიცხვის ჰარმონიზებული მიდგომისთვის.

გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვის გუნდმა ასევე ჩაატარა შემდეგი პროფესიული განვითარების ღონისძიებები:

- ESG აკადემიის ორდღიანი სემინარი - მწვანე ცნობიერება და მწვანე დაფინანსება;
- კავკასიის მწვანე აკადემიის მიერ შემოთავაზებული გარემოს მართვის კურსი;
- მსოფლიო ბანკის თვითსწავლების ონლაინ კურსი, რომელიც ახდენს გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკებისა და გავლენის იდენტიფიცირებას;
- მსოფლიო ბანკის თვითსწავლების ონლაინ კურსი „გარემოსდაცვითი და სოციალური საკითხების მართვის სისტემის საფუძვლები“;
- თვითსწავლების კურსი „სტანდარტი 1-ის შესრულების მიმოხილვა საერთაშორისო საფინანსო კორპორაციის მიერ“; და
- მსოფლიო ბანკის თვითსწავლების ონლაინ კურსი „მდგრადი მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების დაფინანსება საფინანსო დაწესებულებებისთვის“.

გარე კომუნიკაცია

თიბისი მნიშვნელოვან ყურადღებას უთმობს E&S საკითხების გარე კომუნიკაციას არსებულ და პოტენციურ მომხმარებლებთან და სხვა დაინტერესებულ მხარეებთან. ჩვენი დაინტერესებული მხარეებისა და სხვა დაინტერესებული მხარეებისგან მიღებული უკუკავშირი და რეკომენდაციები საშუალებას გვაძლევს, მუდმივად გავაუმჯობესოთ ჩვენი საქმიანობა.

ჩვენი საჩივრების განხილვის მექანიზმი ნებისმიერ დაინტერესებულ მხარეს საშუ ალებას აძლევს, დაარეგისტრიროს საჩივრები E&S პრობლემებთან დაკავშირებით ჩვენი ვებსაიტის www.tbcbank.ge მეშვეობით. ყველა საჩივარი დეტალურად ანალიზდება და დროულად განიხილება.

თიბისი ბანკმა წარმატებით ჩაატარა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემის ISO 14001:2015-თან შესაბამისობის მესამე ზედამხედველობის აუდიტი. ეს ნიშნავს, რომ თიბისის გარემოსდაცვითი სისტემა იმართება საერთაშორისო სტანდარტებისა და მოთხოვნების შესაბამისად. 2025 წლისთვის სერტიფიცირების პროცესი კვლავ წარმატებით განხორციელდა.

ბანკი ყოველწლიურად წარუდგენს გარემოსდაცვით და სოციალური მაჩვენებლების წლიურ ანგარიშს მის ყველა პარტნიორ საერთაშორისო ფინანსურ დაწესებულებას. ანგარიში მოიცავს დეტალურ ინფორმაციას გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკის მართვის შესახებ დაკრედიტების სფეროში, ბანკის ბიზნეს-პორტფელის გადანაწილებას გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების ფარგლებში, მისი მდგრადი პორტფელის სტრუქტურას, შესაბამისი პროცედურების პროგრესის შესახებ ინფორმაციას და სხვ.

2019 წლიდან გჯუფმა გამოსცა მეექვსე მდგრადი განვითარების სრულმასშტაბიანი ანგარიში, რომელიც გლობალური ანგარიშგების ინიციატივის (GRI) სტანდარტების შესაბამისად მომზადდა. მდგრადი განვითარების ანგარიში ეხმარება კომპანიას გაცნობიეროს მისი როლი და გავლენა მდგრადი განვითარების საკითხებზე, როგორიცაა კლიმატის ცვლილება, ადამიანის უფლებები და სოციალური კეთილდღეობა. ანგარიში ხელმისაწვდომია ბმულზე: www.tbcbankgroup.com.

4. მაჩვენებლები და მიზნები

კლიმატთან დაკავშირებული რისკებისა და შესაძლებლობების შესაფასებლად ორგანიზაციის მიერ გამოყენებული მაჩვენებლები მისი სტრატეგიისა და რისკების მართვის პროცესის შესაბამისად.

ჯგუფის საკუთარ ოპერაციებთან დაკავშირებული მაჩვენებლები

თიბისი ბანკმა სათბური აირების (GHG) გაფრქვევების მართვისა და ანგარიშგებისთვის დანერგა ყოვლისმომცველი შიდა გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა, რომელიც მიმართულია სათბური აირების (GHG) გაფრქვევების შემცირებისკენ ენერგიის, წყლის და ქაღალდის მოხმარების მონიტორინგით. შემუშავდა გარემოსდაცვითი მონაცემების დოკუმენტირების სახელმძღვანელოები და შვილობილ კომპანიებში პასუხისმგებელ თანამშრომლებს დაევალა საჭირო მონაცემების შეგროვება და მიწოდება. თიბისი ბანკმა, ასევე დაიქირავა მშს „ბიურო ვერიტას ჯორჯია“, დამოუკიდებელო საკონსულტაციო და სერტიფიცირების კომპანია, GHG გაფრქვევების ანგარიშების შესამოწმებლად. კომპანიამ წარმოადგინა სარწმუნოობის მაღალი დონე (Reasonable assurance) ისტორიულ მონაცემებსა და ინფორმაციასთან დაკავშირებით.

ქვემოთ მოცემულია თიბისი ჯგუფის 2025 წლის შედეგები Scope 1 და Scope 2 GHG გაფრქვევებთან და წყლისა და ქაღალდის მოხმარებასთან მიმართებით და 2026 წლის მიზნები.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

სათბური აირების ჯამური გაფრქვევები	2023 (tCO2)	2024 (tCO2)	2025 (tCO2eq)	2025 მიზანი	2025 შედეგი	2026 მიზანი
Scope 1* - საწვავის წვა (ბუნებრივი აირი/გათობობა, ავტომობილები, გენერატორები)	3,042	3,076	3,073	4%	-0.1%	-2%
Scope 2 - ელექტროენერგიის მოხმარება	1,470	1,494	1,316	-3%	-11.9%	-12%
მთლიანი Scope 1 და Scope 2 გაფრქვევები (tCO2eq)	4,512	4,570	4,389	2%	-3.4%	-5%
მთლიანი გაფრქვევები სრულ განაკვეთზე მომუშავე თანამშრომელზე (tCO2/ადამ.)	0.52	0.50	0.47	N/A	-6%	-5%

* **Scope 1:** ა. 1,195 tCOeq გაფრქვევები ტონებში (ბუნებრივი აირის წვის შედეგად თიბისის კუთვნილი ოპერაციებისა და ობიექტებიდან) 2025 წელს. ბ. 1,707 CO2eq გაფრქვევები ტონებში (თიბისი ბანკის კუთვნილი ავტომობილებიდან) 2025 წელს. გ. 171 CO2eq გაფრქვევები ტონებში (თიბისი ბანკის კუთვნილი გენერატორებიდან) 2025 წელს.

სათბური აირების პროტოკოლის (GHG Protocol) შესაბამისად, კომპანიებმა, რომლებიც განახლებად ენერგიას იყენებენ, უნდა წარადგინონ ანგარიში როგორც ადგილობრივი, ისე ბაზარზე არსებული Scope 2 გაფრქვევების შესახებ, შესყიდვებთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების გავლენის საჩვენებლად, ასევე ეროვნული ქსელის გაფრქვევების ინტენსივობის ასახაად, რომელსაც ისინი ფიზიკურად უკავშირდებიან. 2025 წელს თიბისის ბაზარზე დაფუძნებულმა Scope 2 გაფრქვევებმა 1,316 tCO2eq შეადგინა (განახლებადი ენერგიის გაფრქვევების გამოკლებით), ხოლო ლოკალურმა Scope 2 გაფრქვევებმა 1,665 tCO2eq შეადგინა (განახლებადი ელექტროენერგიისთვის იმავე გაფრქვევის ფაქტორის გამოყენებით, რაც ქსელურ ელექტროენერგიას აქვს).

საოპერაციო ინტენსივობის კოეფიციენტი	2024	2025
თანამშრომელი (tCO2eq ერთ თანამშრომელზე)	0.505	0.467
ამონაგები (tCO2eq/აშშ დოლარი)	0.000005	0.000005
EBTDA (tCO2eq/აშშ დოლარი)	0.000008	0.000007
წმინდა მოგება (tCO2eq/აშშ დოლარი)	0.000010	0.000009

საოპერაციო ინტენსივობის კოეფიციენტი - ენერგიისა და ნახშირბადის გამარტივებული ანგარიშგების (SECR) ჩარჩოს შესაბამისად ჩვენ ვაფასებთ საოპერაციო გაფრქვევების ინტენსივობას ერთ თანამშრომელსა და ამონაგებისა და მოგების ერთ ერთეულზე Scope 1 და Scope 2 გაფრქვევების დაანგარიშების გზით.

ენერგომოხმარება კვტ/სთ-ში	2023	2024	2025
საქმიანობის პროცესში მოხმარებული ენერგიის წლიური რაოდენობა რომელზეც ჯგუფი აგებს პასუხს, მათ შორის:			
საწვავის წვა	551,150	663,658	697,735
ნებისმიერი ობიექტის ოპერაცია	6,564,658	6,534,528	5,893,051
კომპანიის მიერ საკუთარი მოხმარებისთვის ელექტროენერგიის, სითბოს, ორთქლის ან გაგრილების შესყიდვის შედეგად მოხმარებული ენერგიის წლიური რაოდენობა	15,580,265	16,002,103*	15,708,650*

** 2024 და 2025 წლებისთვის ანგარიშგებული ელექტროენერგიის წლიური მოხმარება მოიცავს განახლებად ელექტროენერგიას, რომელიც ნულოვანი გაფრქვევების კოეფიციენტების გამოყენების გამო აკლდება სათბურის აირების გაფრქვევებს. გამოყენებულმა განახლებადმა ენერგიამ შეადგინა 1,029,351 კვტ/სთ 2024 წელს და 3,294,264 კვტ/სთ 2025 წელს.*

Scope 1 – 2025 წელს Scope 1 გაფრქვევები იგივე დონეზე შენარჩუნდა 2024 წელთან შედარებით და წლიური ზრდის სავარაუდო 4%-იან დონეზე ნაკლები იყო. ტრანსპორტის საწვავმა Scope 1 გაფრქვევების 56%, ხოლო ბუნებრივი გაზის წვამ 39% აღრიცხა.

Scope 2 – 2025 წელს, Scope 2 (ბაზარზე დაფუძნებული) გაფრქვევები ელექტროენერგიის მოხმარებიდან 11.9%-ით შემცირდა, რაზეც იმოქმედა განახლებული ენერგიის მოხმარების მაღალმა წილმა.

საოპერაციო გაფრქვევების ინტენსივობა – ბიზნესის ზრდასთან ერთად, ინტენსივობის მაჩვენებლების გამოყენება საოპერაციო გაფრქვევების შეფასების მეტად ზუსტი საშუალებაა, საქმიანობის გაფართოების კონტექსტში. ერთ თანამშრომელზე, ასევე წმინდა მოგების ერთ ერთეულზე გაფრქვევები შემცირდა - რაც შეტყველებს გაუმჯობესებულ ეფექტურობაზე და ახდენს იმის დემონსტრირებას, რომ საოპერაციო ინტენსივობა განაგრძობს კლებას, ბიზნესის ზრდის პირობებშიც კი.

2026 მიზნები – 2026 წელს ჩვენ დავისახეთ Scope 1 და Scope 2 გაფრქვევების მიზნები პარიზის შეთანხმების 1.5°C-იანი სცენარის შესაბამისად, მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივის (SBTi) მეთოდოლოგიის გამოყენებით შენობებში ენერგომოხმარებისა და ავტომობილებში საწვავით სარგებლობისთვის.

რესურსების მოხმარება

რესურსებით ეფექტური და მდგრადი სარგებლობა პრიორიტეტულ საკითხს წარმოადგენს თიბისი ჯგუფისთვის და ის განსაზღვრულია EGS პოლიტიკაში, რომელიც მთლიან ჯგუფზე ვრცელდება. თიბისი ბანკსა და მის შვილობილ კომპანიებში მოხმარებული ძირითადი რესურსებია წყალი და ქაღალდი. ჩვენ ასევე რეგულარულად ვახორციელებთ სხვადასხვა ინიციატივას რესურსების ეფექტურობის გაძლიერებისა და საერთო მოხმარების შემცირების მიზნით.

2025 წელს, წყლის მთლიანმა მოხმარებამ 65,474 მ³ შეადგინა. ერთ თანამშრომელზე წყლის მოხმარება წინა წელთან შედარებით 3.7%-ით შემცირდა. ამით შესრულდა ჩვენი 2025 წლის მიზანი, რომელიც გულისხმობდა წლის მოხმარების ზრდის მაჩვენებლის 13%-ზე ქვემოთ შენარჩუნებას.

კომპანიის საქმიანობის თავისებურებიდან გამომდინარე, გამოყენებული მასალების მნიშვნელოვანი წილი ქაღალდის მოხმარებაზე მოდის. „თიბისის“ მიზანია შეამციროს გავლენა სხვადასხვა პროექტებით და გაციფრულების ინიციატივებით. წინა წელთან შედარებით, ქაღალდის მოხმარება ერთ ადამიანზე დასტებში 17.3%-ით შემცირდა, რითაც მნიშვნელოვნად გადააჭარბა შემცირების წლიურ სამიზნე 9%-იან მაჩვენებელს.

ქვემოთ შეჯამებულია თიბისი ჯგუფის რესურსების მოხმარება ერთ ადამიანზე:

რესურსების მოხმარება ერთ ადამიანზე	რეალური 2023	რეალური 2024	რეალური 2025	2025 მიზანი	2025 მიზანი	2026 მიზანი
წყლის მოხმარება ერთ თანამშრომელზე (მ3/ად.)	8.62	7.23	6.96	+13%	-3.7%	-2%
საბეჭდი ქაღალდი ერთ ადამიანზე დასტებში	12.24	11.03	9.12	-9%	-17.3%	-5%

გამოთვლის მეთოდოლოგია

სათბური აირების ინვენტარიზაციისთვის ჩვენ გადავდგით შემდეგი ნაბიჯები: დავადგინეთ ორგანიზაციული საზღვრები დასაოპერაციო სფერო და შევიმუშავეთ სტრუქტურიზებული მიდგომა მონაცემების შეგროვებისთვის და ნახშირორჟანგის (CO2) ეკვივალენტის გაანგარიშებისთვის. ეს ანგარიში აღწერს გაფრქვევების ყველა წყაროს, რომელიც გათვალისწინებულია 2006 წლის „კომპანიების აქტის“ (სტრატეგიული ანგარიში და ღირებუტორების ანგარიშები) 2013 წლის რეგულაციებით (Scope 1 და 2). გაფრქვევების მონაცემების მომზადებისას გამოყენებული იყო დიდი ბრიტანეთის მთავრობის „კომპანიის ანგარიშგებისთვის სათბური აირების კონვერსიის 2024 წლის ფაქტორები“, ხოლო ელექტროენერგიის შემთხვევაში „ეროვნული IPCC“-ის გაფრქვევის ფაქტორები ელექტროენერგიისთვის (tCO2*/MWh). მოთხოვნილი მონაცემები შეგროვდა და ანგარიში მომზადდა თიბისი ბანკის ძირითადი საქმიანობებისთვის, შემდეგი სახით:

Scope 1 (საწვავის წვა და შენობა-ნაგებობების ექსპლუატაცია) მოიცავს თიბისი ბანკის საკუთრებაში არსებულ და კონტროლირებად ობიექტებზე ბუნებრივი აირის, ღიზელის ან/და ბენზინის წვის შედეგად გამოყოფილ აირებს, მათ შორის, თიბისი ბანკის საკუთრებაში არსებული სატრანსპორტო საშუალებებში ბენზინის და ღიზელის საწვავის წვას.

Scope 2 (შესყიდული ელექტროენერგია საკუთარი მოხმარებისთვის, როგორიცაა განათება, საოფისე ტექნიკა, გაგრილება და ა.შ.) მოიცავს გამოყენებული ელექტროენერგიის გაფრქვევებს თიბისი ბანკის საკუთრებაში არსებულ და კონტროლირებად ობიექტებზე. გაფრქვევების გამოსათვლელად, გამოყენებული იყო კონვერსიის ფაქტორი ეროვნული IPCC ემისიური ფაქტორებისთვის ელექტროენერგიისთვის (tCO2*/MWh).

ლიმიტები მოიცავს სს თიბისი ბანკს საქართველოში და მის შვილობილ კომპანიებს, მათ შორის შპს „თიბისი კაპიტალს“, „თიბისი ფეის“, „გაერთიანებულ საფინანსო კორპორაციას“ (UFC), „თიბისი აქტივების მართვას“ და „თიბისი ლიზინგს“.

თიბისი ჯგუფი ანგარიშს წარადგენს Scope 2 გაფრქვევების შესახებ სათბური აირების პროტოკოლის შესაბამისად. ანგარიშში განხილულია როგორც ადგილობრივი, ისე საბაზრო მაჩვენებლები. ადგილმდებარეობაზე დაფუძნებული მეთოდი იყენებს საქართველოს ეროვნული ელექტროენერგეტიკული ქსელის საშუალო ემისიის ფაქტორს: 0.106 tCO2eq/MWh; ბაზარზე დაფუძნებული მეთოდი ასახავს „თიბისი ბანკის“ მიერ გამოყენებულ სახელშეკრულებო დოკუმენტებს და განახლებადი ენერგიის შეთანხმებებს. მასში განსაზღვრულია: „თიბისის“ კუთვნილ ობიექტებში მზის ენერგიის გენერირება, რომელიც ნულოვან გაფრქვევად მიიჩნევა; და იჯარით აღებული მზის ელექტროსადგურებიდან გამომუშავებული მზის ენერგია.

Scope 3 გაფრქვევები

ჯგუფის ირიბ გავლენასთან დაკავშირებული მაჩვენებლები

არსებითობის შეფასება

ჩვენი საქმიანობის შედეგად გარემოზე პირდაპირი ან არაპირდაპირი ზეგავლენა გვაქვს. თუმცა, ფინანსური ინსტიტუტების შემთხვევაში, სათბურის აირების (GHG) გაფრქვევების ძირითადი წყარო არის არა უშუალოდ ჩვენი ბიზნეს პროცესები ან საკუთარი ენერგიის მოხმარების გზით წარმოებული გაფრქვევები, არამედ ჩვენს მიერ დაფინანსებული სხვა სექტორების მიერ გამომუშავებული სათბური აირები. ამ ტიპის გაფრქვევებს უწოდებენ დაფინანსებულ გაფრქვევებს. არსებითობის 40%-იანი ზღვრის საფუძველზე, დაფინანსებული გაფრქვევები სათბური აირების მთლიანი გაფრქვევების 40%-ზე მეტია (არაპირდაპირი გავლენა) და შესაბამისად განეკუთვნება მე-15 კატეგორიას: დაფინანსებული გაფრქვევები ერთადერთი Scope 3-ის კატეგორიაა, რომელიც არსებითად კლასიფიცირდება თიბისი ჯგუფის გაფრქვევების ინვენტარიზაციის ფარგლებში.

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

გარდა ამისა, ჩვენ განვაგრძობთ Scope 3-ის სხვა კატეგორიების შეფასებას, რომლებიც არ არის არსებითი, თუმცა წარმოიქმნება ჩვენს საოპერაციო საქმიანობაში, კერძოდ კი მე-6 კატეგორია: მივლინება (სამივლინებო ფრენები), მე-5 კატეგორია: ნარჩენების წარმოქმნა ოპერაციებში და მე-7 კატეგორია: თანამშრომელთა მგზავრობა. ამ კატეგორიების ემისიების შეფასება რელევანტურია ჩვენი ბიზნესისთვის და გვეხმარება გარემოზე ჩვენი საერთო გავლენის მეტად სრულყოფილად გაგებაში. შვიდი კატეგორია არარელევანტურად მიიჩნევა, რადგან თიბისი ჯგუფი არ ეწევა ამ საქმიანობებს. დანარჩენი ოთხი კატეგორია რელევანტურად, მაგრამ არა არსებითად არის მიჩნეული და ჯერ არ არის გამოყენებული ჩვენს Scope 3 გაფრქვევების ინვენტარიზაციაში.

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია, Scope 3 გაფრქვევების 15 კატეგორიიდან რომლებია გათვალისწინებული და რომლებია მიჩნეული არაარსებითად ან არარელევანტურად ბიზნესისთვის.

დაფინანსებული გაფრქვევები (Scope 3)

#	Scope 3 კატეგორია	სათბური აირების დაანგარიშების მიდომა
1	შეძენილი საქონელი და მომსახურება	არაარსებითი
2	წარმოების საშუალებები	არარელევანტური
3	საწვავთან და ენერგიასთან დაკავშირებული საქმიანობა	არარელევანტური
4	(არ არის გათვალისწინებული Scope 1-ში ან 2-ში)	არარელევანტური
5	წარმოების და მიწოდების შედეგად გენერირებული გაფრქვევები ტრანსპორტირებასა და დისტრიბუციაში	არაარსებითი/გათვალისწინებული
6	ოპერაციებში წარმოქმნილი ნარჩენები	არაარსებითი/გათვალისწინებული
7	მივლინება	არაარსებითი/გათვალისწინებული
8	თანამშრომელთა მგზავრობა	არაარსებითი
9	წარმოების და მიწოდების შედეგად გენერირებული გაფრქვევები იჯარით აღებულ აქტივებში	არაარსებითი
10	მოხმარების შედეგად გენერირებული გაფრქვევები ტრანსპორტირებასა და განაწილებაში	არარელევანტური
11	გაციდული პროდუქციის დამუშავება	არაარსებითი
12	გაციდული პროდუქტების გამოყენება	არარელევანტური
13	რეალიზებული პროდუქციის მოვლა ექსპლუატაციის ვადის გასვლის შემდეგ	არარელევანტური
14	მოხმარების შედეგად გენერირებული გაფრქვევები იჯარით აღებულ აქტივებში	არარელევანტური
15	ფრენჩაიზები	არარელევანტური
16	ინვესტიციები	გათვალისწინებულია - დაფინანსებული გაფრქვევები: სავალო ინვესტიციები (ამონაგების დადგენილი მიზნობრიობით) და პროექტების დაფინანსება

2025 წელს განვაახლეთ თიბისი ბანკის დაფინანსებული გაფრქვევების დათვლის ინსტრუმენტი, 2022 წლის საქართველოს ეროვნული სათბური აირების ინვენტარიზაციის ახალი ანგარიშის საფუძველზე და განვახორციელეთ ინსტრუმენტის ავტომატიზაცია მომავალში განახლებების მარტივად გამოსაყენებლად.

თიბისი იყენებს სათბური აირების გაფრქვევების გათვლის მეთოდებს აქტივების სხვადასხვა კლასებისთვის, რომელიც ნახშირბადის გამონაბოლქვის აღრიცხვის სფეროში პარტნიორობამ (PCAF) შეიმუშავა. მთლიანობაში გათვალისწინებულია აქტივების შვიდი კლასი. ქვემოთ მოცემულია დაფინანსებული გაფრქვევები აქტივების კლასის მიხედვით 2025 წლის დეკემბრის მდგომარეობით:

	დაფინანსებული GHG გაფრქვევები GgCO2e/y	2023	2024	2025	სხვაობა
მთლიანი დაფინანსებული GHG გაფრქვევები GgCO2e/y		3,165.9	3,442.6	1790.5	-48%
1	საფონდო ბირჟაზე კოტირებული საკუთარი კაპიტალი და კორპორატიული ობლიგაციები	61	66	8	-87.9%
2	ბიზნეს სესხები და არასაფონდო ობლიგაციები	2,857	2,921	1,390	-52.4%
3	პროექტების დაფინანსება	-15	-16	-10	----
4	კომერციული უძრავი ქონების სესხები	2	8	7	-12.5%
5	იპოთეკური სესხები	30	36	34	-5.6%
6	ავტო სესხები	0.9	0.6	0.5	-16.7%
7	სუვერენული ვალი	230	427	361	-15.5%

გამოთვლის მეთოდოლოგია

- ბიზნეს-სესხები¹
- პროექტების დაფინანსება
- საცალო იპოთეკური სესხები
- კომერციული უძრავი ქონება
- კორპორატიული ობლიგაციები
- სუვერენული ვალები²

უნდა აღინიშნოს, რომ დაფინანსებული გაფრქვევების გამოთვლისთვის გამოყენებული მონაცემები მოცემულ ეტაპზე საუკეთესო ხელმისაწვდომ მონაცემებს წარმოადგენს, მიუხედავად არსებული გამოწვევებისა, რომლებიც დაკავშირებულია მონაცემთა ნაკრების არასაკმარისობასთან და სიახლესთან, ასევე იმ მეთოდოლოგიურ თავისებურებებთან, რომლებიც საჭიროა საქართველოს გარემოში, სადაც ჩვენი საქმიანობის უმეტესი ნაწილი ხორციელდება. მონაცემების უმრავლესობის ხარისხი Score 4 და Score 5-ს განეკუთვნება. პროექტების დაფინანსების კლასისთვის გამოიყენება Score 2 ან Score 3-ის ხარისხის მონაცემები. ჩვენი მოლოდინით, საჭირო მონაცემების ხელმისაწვდომობა და სანდოობა დროთა განმავლობაში გაუმჯობესდება და, იმისდა მიხედვით, რამდენად ხელმისაწვდომი იქნება უკეთესი მონაცემები, მიზნად ვისახავთ მათ ჩართვას ჩვენს ანგარიშგებაში.

საკრედიტო პორტფელის სექტორული გაფრქვევების საფუძველზე განვსაზღვრეთ ექვსი სექტორი, რომლებიც ან ჩვენს პორტფელში ყველაზე დიდი ოდენობის გაფრქვევებს წარმოქმნიან და/ან ეროვნული ბანკის რისკების რადარის მიხედვით, მაღალი წვლილი შეაქვთ სათბური აირების გაფრქვევებში. ამის შემდეგ, შევაფასეთ ჩვენი გაფრქვევების შემცირების შესაძლებლობები ამ სექტორებში და ეს ანალიზი პირდაპირ დავკავშირეთ ჩვენი მწვანე პორტფელის ზრდის გეგმასთან. დაფინანსებული საქმიანობებიდან გაფრქვევების შემცირება დამოკიდებულია ინვესტიციების გადატანაზე ნაკლებად ნახშირბადიან, მეტად ენერგო-ეფექტურ პროექტებსა და საქმიანობებზე, რაც უფრო დაბალ-ნახშირბადიანი და მეტად მდგრადი პორტფელის შექმნის შესაძლებლობას შექმნის დროთა განმავლობაში. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია სექტორები, რომლებისთვისაც დავისახეთ გაფრქვევების შემცირების მიზნები 2026 წლისთვის.

1 www.nbg.gov.ge - ბიზნეს სესხების დაანგარიშების მეთოდოლოგია საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა შეიმუშავა პროექტის „სოფლის დაფინანსების ხელშეწყობა MSE მდგრადი განვითარებისთვის სამხრეთ კავკასიასა და უკრაინაში“, რომელიც განახორციელა DSIK-მა და დააფინანსა გერმანიის ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების სამინისტრომ (BMZ).

2 აქტივების დანარჩენი ხუთი კლასისთვის დაანგარიშების მეთოდოლოგიები თიბისი ბანკმა საკონსულტაციო კომპანიასთან „RINA“ ერთად შეიმუშავა, გლობალური კლიმატური საპარტნიორო ფონდის მხარდაჭერით. დაანგარიშების მეთოდოლოგიაში გამოყენებულია PCAF მიდგომა.

3 www.ghgprotocol.org

კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 გაგრძელება

სექტორი	GgCO2eq/y	ჯამური გაფრქვევების წილი	ნახშირბადის კონტრიბუციის ქულა	2026 წლის მიზანი სათბური აირების გაფრქვევების შემცირებისთვის
სოფლის მეურნეობა	488	27%	4	-4%
წარმოება	407	23%	2	-4%
ტრანსპორტირება და დასაწყობება	112	6%	4	-4%
განთავსებისა და კვების მომსახურებები	108	6%	1.5	-2%
მშენებლობა	47	3%	3.5	-10%
ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურებები	30	2%	4	-10%

Scope 3-ის სხვა გაფრქვევები

კატეგორია 5: წარმოქმნილი ნარჩენები

2025 წელს ჩვენ შევიმუშავეთ მეთოდოლოგია Scope 3-ის მე-5 კატეგორიის ემისიების (წარმოქმნილი ნარჩენები) დათვლისთვის. წარმოდგენილი ინფორმაცია ეფუძნება ანგარიშგების მომენტში ხელმისაწვდომ საუკეთესო მონაცემებს და გამოყენებული მონაცემების ნაწილი დაშვებებს ეფუძნება. დათვლის მეთოდოლოგია და გამოყენებული დაშვებები სათბური აირების პროტოკოლს შეესაბამება. თანამშრომელთა სამუშაო რეჟიმის საფუძველზე, ჩვენ ვანგარიშობთ წლის განმავლობაში თანამშრომლების მიერ სამსახურში ფიზიკურად ყოფნის დღეების რაოდენობას. ეს საშუალებას გვაძლევს შევაფასოთ წლის განმავლობაში ყველა თანამშრომლის მიერ ოფისში წარმოქმნილი ნარჩენების რაოდენობა. ნარჩენების ჩვენეული შეფასება ეფუძნება დაშვებას, რომ ერთი თანამშრომელი სტანდარტულ საყოფაცხოვრებო მუნიციპალურ საშუალო მაჩვენებელზე სულ მცირე ოთხჯერ ნაკლებ ნარჩენს გამოიმუშავებს სამსახურში ფიზიკურად ყოფნისას.

კატეგორია 6: საერთაშორისო ფრენები

სამივლინებო ფრენებიდან წარმოშობილი სათბური აირების გაფრქვევების დაანგარიშების მიზნით, გათვალისწინებულია თითოეული მგზავრობის დეტალური მარშრუტი (მათ შორის გადასხდომები საერთაშორისო ფრენებს შორის, სადაც შესაძლებელია) და თითოეულ სამივლინებო მგზავრობაში ადამიანების რაოდენობა. გაფრქვევის ფაქტორების წყაროსა და გლობალური დათბობის პოტენციური (GWP) კოეფიციენტების გამოყენება მოხდა GWP წყაროზე დაყრდნობით - www.atmosfair.de

კატეგორია 7: თანამშრომელთა მგზავრობა

ჩვენ ასევე შევიმუშავეთ Scope 3-ის მე-7 კატეგორიის მეთოდოლოგია: თანამშრომელთა მგზავრობა. დათვლის მეთოდოლოგია და ქვემდებარე დაშვებები სათბური აირების პროტოკოლს შეესაბამება. თანამშრომელთა სამუშაო რეჟიმის შაბლონების გამოყენებით, ჩვენ დავითვალეთ თანამშრომლების მიერ სამსახურში ფიზიკურად ყოფნის დღეების რაოდენობა. მგზავრობის დისტანციები შემდეგ შეფასდა თბილისისა და რეგიონების თანამშრომლების დაჯგუფების გზით და დაანგარიშდა დღეში საშუალოდ გავლილი დისტანცია ერთი თანამშრომლის მიერ, თითოეული ჯგუფისთვის. ასევე გავითვალისწინეთ თანამშრომლების მიერ გამოყენებული ტრანსპორტის სხვადასხვა საშუალება - ფეხით მგზავრობა, ავტობუსი, მეტრო და ავტომობილი - სარგებლობის პროპორციულობის განსაზღვრით (თბილისისა და ბათუმის ტრანსპორტის პოლიტიკის დოკუმენტების შესაბამისად) და თითოეული ტიპის ტრანსპორტის შესაბამისი გაფრქვევების ფაქტორების გამოყენებით. ამ კომბინირებულმა მიდგომამ თანამშრომელთა მგზავრობის CO2 eq გაფრქვევების მეტად ზუსტად შეფასების საშუალება მოგვცა.

#	Scope 3 კატეგორია	GHG გაფრქვევები tCO2eq/y
5	წარმოქმნილი ნარჩენი	578
6	მივლინება	856
7	თანამშრომელთა მგზავრობა	1,225

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ცვლილებების ჟურნალი ყველა განახლებით, რომელიც განხორციელდა სათბური აირების გაფრქვევების დათვლის მეთოდოლოგიაში საანგარიშო წლის განმავლობაში.

საკითხები	წინა მიდგომა	2025 განახლება	მიზეზი / შედეგი
Scope 1 / Scope 2	მხოლოდ CO ₂ -ს ანგარიშგება	დაემატა CH ₄ და N ₂ O → სრული CO ₂ eq ანგარიშგება	სრული შესაბამისობა ISO 14064 სტანდარტის მოთხოვნებთან
Scope 2	2013 ეროვნული გაფრქვევების ფაქტორები (EF) საქართველოსთვის	განახლებულია ბოლო EF მაჩვენებლების მიხედვით	ასახავს უახლესი ქსელის ნაზავს
Scope 2	ანგარიშგებული ბაზარზე დაფუძნებული გაფრქვევები	დაემატა ადგილობრივი გაფრქვევები (ბაზარზე არსებულ გაფრქვევებთან ერთად)	სრული შესაბამისობა სათბური აირების პროტოკოლის Scope 2 სახელმძღვანელოს მითითებებთან ¹
Scope 3	კატეგორია 6: ფრენების და კატეგორია 15: დაფინანსებული გაფრქვევების ანგარიშგება	დაემატა კატეგორია 5: წარმოქმნილი ნარჩენები და კატეგორია 7: თანამშრომელთა მგზავრობა	გაფრქვევების უფრო ფართომასშტაბიანი აღრიცხვა
Scope 3 დაფინანსებული გაფრქვევები	მონაცემები ეროვნული აქტივებისა და სესხის მოცულობის შესახებ 2023 წლისთვის	განახლებული აქტივებისა და სესხის მოცულობის დოკუმენტი ეროვნულ დონეზე 2025 წლისთვის	გაფრქვევების განახლებული აღრიცხვა პორტფელის დონეზე
Scope 3 დაფინანსებული გაფრქვევები	2017 წლის ეროვნული სათბური აირების ინვენტარიზაციიდან აღებული დარგობრივი მონაცემები და გაფრქვევების ფაქტორები	განახლებული მონაცემები და გაფრქვევების ფაქტორები 2022 წლის ეროვნული სათბური აირების ინვენტარიზაციიდან ²	გაფრქვევების განახლებული აღრიცხვა

მდგრადი პორტფელი

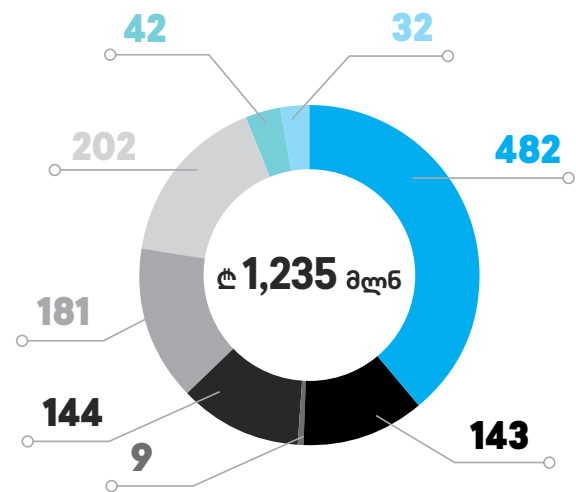
კლიმატის სამოქმედო ინიციატივები თიბისის საერთო ESG სტრატეგიის ნაწილია, რომელსაც ყოველწლიურად განიხილავს და ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. ESG სტრატეგია 2026-2028 ასახავს პარიზის შეთანხმების მოთხოვნებთან შესაბამისობის მიდგომებს, რომლებიც 2024 წელს განისაზღვრა. ჩვენ შევაფასეთ არსებული პორტფელი მისი ნახშირბადის ნაკვალევის გაგების და გაუმჯობესების სფეროების იდენტიფიცირების მიზნით. ეს პროცესი საშუალებას გვაძლევს გავიაზროთ ჩვენი შესაბამისობა პარიზის შეთანხმებასთან და განვსაზღვროთ ჩვენი სამომავლო მოქმედებები „მეცნიერებაზე დაფუძნებული მიზნების ინიციატივის“ (SBTi) სტანდარტების საფუძველზე. ჩვენ შევიმუშავეთ გარდამავლობის გეგმა, რომელიც მოიცავს ნახშირბადის მაღალი შემცველობის აქტივებიდან ეტაპობრივ გადასვლას, მწვანე ტექნოლოგიებში ინვესტირებას და ჩვენი მომხმარებლების ჩართულობას მათი მდგრადობის პრაქტიკების გაუმჯობესებაში.

ჩვენ მუდმივად ვაკონტროლებთ პორტფელის შესრულების მაჩვენებლებს დასახულ მიზნებზე დაყრდნობით და ჩვენს დაინტერესებულ მხარეებს რეგულარულად წარვუდგენთ ანგარიშს პროგრესის შესახებ.

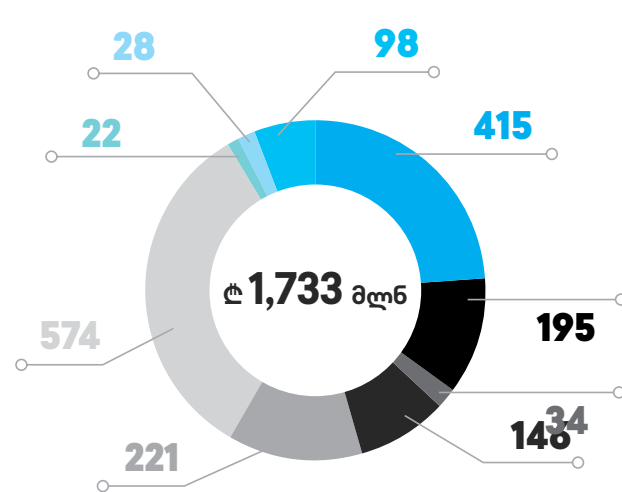
ESG სტრატეგია განსაზღვრავს მდგრადი პორტფელის მოცულობის მიზნებს, რაც მოიცავს განახლებული ენერგიის სესხებს, ენერგო-ეფექტურობის სესხებს, სოციალური კომპონენტების დაფინანსებას და ა.შ. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საერთო მდგრადი პორტფელი³ 2.3 მილიარდ ლარს შეადგენს. ამ თანხაში სებ-ის მწვანე ტაქსონომიის საფუძველზე კლასიფიცირებულმა მწვანე აქტივებმა 449 მილიონი ლარი, ხოლო სებ-ის სოციალური ტაქსონომიის შესაბამისმა სოციალურმა აქტივებმა 656 მილიონი ლარი შეადგინა. მდგრადი პორტფელის მიზანი 2026 წლისთვის 3.2 მილიარდ ლარს შეადგენს. ქვემოთ მოცემულ გრაფიკებში ნაჩვენებია მდგრადი პორტფელის განვითარება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

¹ www.ghgprotocol.org
² www.undp.org
³ ჩვენი მდგრადი სასესხო პორტფელი მოიცავს: ა) ენერგო-ეფექტურობას, ახალგაზრდების მხარდაჭერასა და ქალებს ბიზნეს სესხებში, რომლებიც ფინანსდება სპეციალური დანიშნულების სახსრებით და რომლებიც მიღებულია IFI-ებიდან; ბ) სესხებს, რომლითაც ფინანსდება განახლებადი ენერგია, რაც მოიცავს ბანკის მიერ დაფინანსებულ ყველა ჰიდროელექტროსადგურს; გ) სტარტაპ კომპანიებისა და ხელმისაწვდომი საცხოვრებლების დაფინანსებას, რომლებიც კლასიფიცირდება საქართველოს ეროვნული ბანკის სოციალური ტაქსონომიის საფუძველზე, დ) მწვანე დაკრედიტებას, რომელიც ფასდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მწვანე ტაქსონომიით; ე) სოციალურ გარანტიებს, ხელმისაწვდომი საბინაო პროექტების მხარდასაჭერად, რომელიც ფასდება საქართველოს ეროვნული ბანკის მწვანე ტაქსონომიით (www.nbg.gov.ge) განსაზღვრული კრიტერიუმების საფუძველზე; და ვ) მწვანე და მდგრადობასთან დაკავშირებულ ობლიგაციებს, კაპიტალის ბაზრების საერთაშორისო ასოციაციის (ICMA) მწვანე თამასუების პრინციპების და მდგრადობაზე დაფუძნებული ობლიგაციების პრინციპების შესაბამისად.

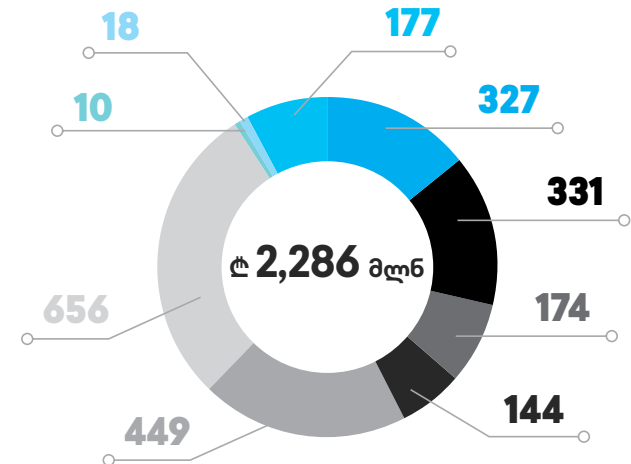
მდგრადი პორტფელი 2023



მდგრადი პორტფელი 2024



მდგრადი პორტფელი 2025



- განახლებადი ენერგია
- სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მწვანე სესხები (ენერგო-ეფექტურობა)
- პერსონალიზებული პროდუქტები ქალებისთვის
- ახალგაზრდების მხარდაჭერა
- სებ-ის მწვანე ტაქსონომია
- სებ-ის სოციალური ტაქსონომია
- მწვანე თამასუქები
- სოციალური გარანტიები
- მწვანე გარანტიები

2025 წელს მდგრადი პორტფელი 553 მილიონი ლარით (32%) გაიზარდა, რითაც მან 14.3%-ით გადააჭარბა 2025 წლის სამიზნე მაჩვენებელს - 2 მილიარდ ლარს. მდგრადი პორტფელი მთლიანი პორტფელის 8.4%-ს შეადგენს. ზრდაზე უპირატესად იმოქმედა ენერგო-ეფექტური შენობების (კლასიფიცირებული სებ-ის მწვანე ტაქსონომიის და სხვა საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების მწვანე სესხების ქვეშ) დაფინანსებამ, განახლებადი ენერგიის პროექტების მხარდამჭერმა მწვანე გარანტიებმა და საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტების სხვადასხვა პროგრამების ფარგლებში გაცემულმა სოციალურმა სესხებმა (პერსონალიზებული პროდუქტები ქალებისთვის), ასევე სახელმწიფო ინიციატივების („ანარმოე საქართველოში და პრივილეგირებული აგრო სესხის პროგრამები) საფუძველზე გაცემულმა სესხებმა (სებ-ის სოციალური ტაქსონომიის ქვეშ).

2025 წელს ჩვენი განახლებული ენერგიის პორტფელის გავლენამ (თავიდან აცილებული სათბური აირების გაფრქვევები) 588 GgCO₂e/y შეადგინა, რომელიც ნახშირბადის გამოწვევების აღრიცხვის სფეროში პარტნიორობის (PCAF) მეთოდოლოგიის საფუძველზე შეფასდა.

2022 წლის შემდეგ, ESG-სთან დაკავშირებული ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლები შესულია აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის ანაზღაურებაში. აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის ძირითადი ეფექტიანობის მაჩვენებლები უკავშირდება მდგრადი პორტფელის და სხვა მდგრადი აქტივების მიზნობრივ მოცულობებს. დეტალური ინფორმაცია იხილეთ თიბისი ბანკის ჯგუფის წლიურ ანგარიშში რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტის ანგარიშის 214 გვერდზე..

კლიენტების ჩართულობით განხორციელებული მიზნობრივი ღონისძიებები არაპირდაპირი მიტიგაციისა და ადაპტაციისთვის

კლიენტების ჩართულობა თიბისის მიდგომის ქვაკუთხედია მწვანე დაფინანსების გაფართოების, გარდამავლობის გეგმის გაუმჯობესებისა და ქვეყნის მდგრადი ეკონომიკური განვითარების მხარდასაჭერად. სხვადასხვა ინიციატივებით, ჩვენ ვცდილობთ, გავზარდოთ ცნობიერება, განვავითაროთ კლიენტების შესაძლებლობები და ხელი შევუწყოთ კლიმატთან დაკავშირებულ მოქმედებებს. ჩვენი ერთ-ერთი პირველი და მთავარი ინიციატივაა ESG აკადემია - საქართველოს პირველი სპეციალიზებული ESG საგანმანათლებლო პლატფორმა - რომლის მეშვეობითაც 2025 წლის დეკემბრის მონაცემებით, „მწვანე ცნობიერებისა და მწვანე ბიზნესის“ პროგრამის ფარგლებში 204 კლიენტი გადამზადდა, რაც ბიზნესებს ეხმარება მდგრადობის ინტეგრირებაში, კლიმატის რისკების უკეთ მართვასა და მწვანე დაფინანსებაზე უფრო მარტივად წვდომაში.

მომდევნო წლებში, გერმანიის განვითარების კორპორაციისა (EIB) და აზიის განვითარების ბანკის (ADB) ტექნიკური მხარდაჭერის პროგრამებით კიდევ უფრო მეტად გავაფართოებთ ჩვენს ჩართულობის არხებს, სტრუქტურირებული ტრენინგების, საკონსულტაციო სესიებისა და შემდგომი კონსულტაციების შეთავაზების გზით, ენერგოეფექტურობის, განახლებადი ენერგეტიკისა და კლიმატ-გონივრული ტექნოლოგიების შესახებ. ერთ-ერთი უპირატესი მიმართულება იქნება სოფლის მეურნეობის სექტორი, რომელიც განსაკუთრებით ექვემდებარება კლიმატურ რისკებს; ტრენინგები ხელს შეუწყობს ბიზნესებში კლიმატ-გონივრული გადაწყვეტილებების, რისკის შემცირების პრაქტიკებს და ფერმერებისა და აგრობიზნესისთვის პრაქტიკული მიდგომების პოპულარიზაციას.

ასევე გვგეგმავთ მონაცემთა ხარისხისა და კლიმატთან დაკავშირებული ანგარიშების გაუმჯობესებას, ისეთი ინსტრუმენტების შემუშავებით, რომლებიც კლიენტებს დაეხმარება ძირითადი CO₂ გაფრქვევების შეფასებაში და გააძლიერებს თიბისის ვერიფიკაციისა და ანგარიშების შესაძლებლობებს. შიდა ექსპერტიზის ზრდასთან ერთად, თიბისი სულ უფრო აქტიურად ჩაატარებს პირდაპირ კონსულტაციებს კლიენტებისთვის კლიმატურ რისკებზე, GHG ემისიების დათვლის მეთოდებზე და გარდამავლობის გეგმების შემუშავებაზე, რასაც თან დაერთვება სექტორებზე მორგებული სახელმძღვანელოების შემუშავება და პერსონალის შესაძლებლობების ზრდა.

რუისის ქარის ელექტროსადგური



თიბისიმ 101 მილიონი აშშ დოლარით დააფინანსა რუისის ქარის ელექტროსადგურის პროექტი. როგორც საქართველოში ქარის ენერგიის ყველაზე მასშტაბური ინიციატივას, სადგურს აქვს 206 მეგავატის საერთო სიმძლავრე და მოსალოდნელია, რომ იგი გამოიმუშავებს ისეთი მოცულობის სუფთა ელექტროენერგიას, რომელიც საკმარისი იქნება დაახლოებით 350,000 ოჯახის (საქართველოს მოსახლეობის დაახლოებით 10%) ელექტროენერგიის მოთხოვნის დასაკმაყოფილებლად.

2

თავი

მმართველობა

ჩვენი აღმასრულებელი მართვის კომიტეტი

 ვახტანგ ბუცხრიკიძე გენერალური დირექტორი	 გიორგი მეგრელიშვილი გენერალური დირექტორის მოადგილე, ფინანსური დირექტორი
 ნინო მასურაშვილი გენერალური დირექტორის მოადგილე, რისკების მართვის დირექტორი	 გიორგი თხელიძე¹ გენერალური დირექტორის მოადგილე, კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო საქმე, დაგროვილი ქონების მართვა

 თორნიკე გოგიჩაიშვილი² გენერალური დირექტორის მოადგილე, მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების, მაღალშემოსავლიანი პირების საბანკო მომსახურება	 ნიკოლოზ ღვაბერიძე საქალო დაკრედიტების და ოპერაციების დირექტორი
 ბიძინა მაცაბერიძე ინფორმაციული განყოფილების დირექტორი	 გვანცა მურღვლიანი ადამიანური რესურსების მართვის განყოფილების ხელმძღვანელი

¹ დაინიშნა სს „თიბისი ბანკის“ აღმასრულებელ დირექტორად 2026 წლის 12 მარტიდან.
² თორნიკე გოგიჩაიშვილმა, გენერალური დირექტორის მოადგილემ და MSME და მაღალშემოსავლიანი მიმართულებების ხელმძღვანელმა, 2026 წლის 1 მარტიდან დატოვა თანამდებობა.

ჩვენი სამეთვალყურეო საბჭო

	
	არნე ბერგრენი
თანამდებობა	თავმჯდომარე
კომიტეტი	კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტის (CGN) თავმჯდომარე, ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტის (HR & RemCo) წევრი
დაინიშნა	სამეთვალყურეო საბჭო: 2019 წლის 18 ივლისი, თავმჯდომარე: 2021 წლის 1 მარტი
მოქალაქეობა	შვედეთი
კარიერა	არნე მუშაობდა ფინანსური მომსახურების სფეროში 30 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში. მას ეკავა რამდენიმე უმაღლესი ხელმძღვანელისა და საკონსულტაციო თანამდებობა ცნობილ ფინანსურ ინსტიტუტებში, მათ შორის საერთაშორისო სავალუტო ფონდში, მსოფლიო ბანკში, შვედეთის ბანკში, კარნეგის საინვესტიციო ბანკში და შვედეთის ფინანსთა სამინისტროში და ბანკების მხარდაჭერის ორგანოში. არნემ წამყვანი როლი შეასრულა შვედეთის საბანკო კრიზისის მოგვარებაში 1991-93 წლებში და დაეხმარა FRA-ს ტაილანდში და FSC/KAMCO-ს სამხრეთ კორეაში აზიის კრიზისის დროს. არნე ასევე მუშაობდა დამოუკიდებელ არა-აღმასრულებელ დირექტორად აქტივების მართვის კომპანიებში თურქეთსა და სლოვენიაში, ასევე Piraeus Bank-ში საბერძნეთში.
უნარები და გამოცდილება	გამოცდილება საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებში და საკონსულტაციო როლების სხვადასხვა სამთავრობო ორგანიზაციებში; საბჭოს წევრობა და კომიტეტის თავმჯდომარის გამოცდილება დიდ ბრიტანეთში რეგისტრირებულ ბანკებში; საინვესტიციო საბანკო საქმიანობისა და ბანკების რესტრუქტურისაციის ხელმძღვანელობის გამოცდილება; სტრატეგიული დაგეგმვისა და იმპლემენტაციის ღრმა ცოდნა.
შენატანები კომპანიაში	საერთაშორისო საბანკო სფეროში 25 წელზე მეტი მუშაობის გამოცდილებითა და ღრმა ცოდნით, არნე, როგორც თავმჯდომარე, ღირებულ ხედვას სათვალბოს სამეთვალყურეო საბჭოს. არნე მნიშვნელოვან როლს ასრულებს კომპანიის ძირითად აქციონერებთან ურთიერთობების მხარდაჭერაში და ეკონომიკური გაურკვევლობის მართვაში თავისი ვრცელი გამოცდილების წყალობით ფასდაუდებელ მხარდაჭერას უწევს კომპანიასა და მთლიანად სექტორს მათ წინაშე არსებული გამოწვევების გადაჭრის პროცესში. ბოლო წლებში არნემ, როგორც კორპორაციული მართვისა და ნომინაციების კომიტეტის თავმჯდომარემ, უზრუნველყო მაღალკვალიფიციური კადრების დანიშვნა. აბან მნიშვნელოვანი როლი შეასრულა სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის კომპანიის კულტურასთან, სტრატეგიასთან და ხელმძღვანელობის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაში.
გარე დანიშვნები	კომპანიის Hoting Innovations AB თავმჯდომარე

	
	კირა კუშულარა*
სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	
აუდიტის კომიტეტის (AC) და CGN-ის წევრი	
სამეთვალყურეო საბჭო: 2018 წლის 10 სექტემბერი, უფროსი დამოუკიდებელი დირექტორი: 2021 წლის 15 სექტემბერი	
ბრიტანეთი	
კირა გამოცდილი ფინანსური აღმასრულებელია 25 წელზე მეტი გამოცდილებით სხვადასხვა თანამდებობაზე. დღეს კირა FTSE100-ის წამყვანი ენერგეტიკული კომპანიის Shell კორპორაციული სეგმენტის ვიცე პრეზიდენტი და დიდი ბრიტანეთის რეგიონული ხელმძღვანელია. ის ასევე Shell UK-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი და BG Pension Scheme რწმუნებული დირექტორია.	
წლების განმავლობაში კირას ხელმძღვანელმა როლებმა რამდენიმე ფინანსური სფერო მოიცვა, როგორიც არის Shell-ის საერთაშორისო მასშტაბით საქონლით ვაჭრობის ბიზნესის შიდა აუდიტის ხელმძღვანელი, Shell-ის ჯგუფს საპენსიო ჯგუფის სტრატეგიისა და სტანდარტების ხელმძღვანელი, Shell-ის ნედლეულით ვაჭრობის ბიზნესის ფინანსური დირექტორი კარიბის ზღვის ქვეყნებში, M&A, კომერციული ფინანსების მართვის ფუნქცია რუსეთსა და დსთ-ში, ასევე სასაქონლო ბაზრის რისკის მართვა ნედლი ნავთობის ვაჭრობის სექტორში ევროპაში.	
25 წელზე მეტი გამოცდილება ენერგეტიკის სექტორში, მათ შორის რეგულირებადი სასაქონლო ვაჭრობისა და ფინანსური მომსახურების მიმართულებით;	
ლონდონის დირექტორების ინსტიტუტის (დიდი ბრიტანეთი) სერტიფიცირებული დირექტორი და წევრი;	
ბრიტანულ-ქართული სამოგადოების ყოფილი წევრი და დიდ ბრიტანეთში ქართული სათვისტომოს ყოფილი თავმჯდომარე;	
ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის შესაბამისი საექსპერტო ცოდნა და გამოცდილება	
კირას, როგორც სპეციალისტის ცოდნა ფინანსური მომსახურების, რისკის მართვისა და შიდა აუდიტის სფეროებში აძლევს მას საშუალებას, კონსტრუქციულად გამოხატოს თავისი აზრი და წვლილი შეიტანოს სამეთვალყურეო საბჭოს საკითხების გადაწყვეტაში. დიპლომირებული დირექტორის მმართველობითი თვისებები მას შესაძლებლობას აძლევს იმოქმედოს, როგორც თავმჯდომარის საიმედო მრჩეველმა და წარმოადგინოს სხვა დირექტორთა ინტერესები. კირას სამეთვალყურეო საბჭოში შემოაქვს თავისი მნიშვნელოვანი გამოცდილება მარეგულირებელი, სტრატეგიული და საერთაშორისო ფინანსური მომსახურების და ფინანსური ბაზრების ცოდნის მიმართულებით.	
შპს Shell International-ის კორპორაციული და მართვის მიმართულების ვიცე პრეზიდენტი დიდ ბრიტანეთში, და Shell-ის სხვადასხვა ჯგუფების დირექტორი	
დახურული საპენსიო ფონდის British Gas Trustee Solutions Ltd.-ის მიერ ნომინირებული რწმუნებული დირექტორი (Shell-ის მიერ British Gas-ის შეძენის შემდგომ)	

	
	პერ ანდერს ფასტი
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	
AC-ის თავმჯდომარე, რისკის კომიტეტის (RC) და CGN-ის წევრი	
2021 წლის 1 ივლისი	
შვედეთი	
ბოლო 25 წლის განმავლობაში პერ ანდერსი მუშაობდა გენერალურ დირექტორად კომპანიებში SBAB Bank, Hoist Finance და European Resolution Capital, ასევე ფინანსური დირექტორისა და სხვა მაღალი რანგის აღმასრულებელ თანამდებობებზე წამყვან ჩრდილო-ევროპულ ბანკში SEB. მან ასევე მიიღო დიდი გამოცდილება სტრატეგიულ კონსულტირებაში, და 10 წელი იმუშავა უმაღლესი დონის საკონსულტაციო კომპანიებში - McKinsey & Company და QVARTZ (ამჟამად Bain & Company).	
პერ ანდერსი იყო ევროპის 15-ზე მეტი საფინანსო დაწესებულების არააღმასრულებელი დირექტორი. გარდა ამისა, მას აქვს დიდი პროფესიული გამოცდილება, რადგან მუშაობდა ევროპის 20-ზე მეტ ქვეყანაში, არააღმასრულებელი დირექტორისა და მრჩეველის პოზიციებზე კორპორაციებისა და მთავრობებში.	
გენერალურ დირექტორად და უფროს აღმასრულებელ ოფიცრად მუშაობის დიდი გამოცდილება, რომელსაც 20 წელზე მეტი აქვს წამუშევარი წამყვან ბანკებსა და სხვა საფინანსო დაწესებულებებში;	
დამოუკიდებელ არააღმასრულებელი დირექტორად მუშაობის 40 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება;	
კორპორაციული მართვის, ლიდერობისა და სტრატეგიული კონსულტირების ძლიერი უნარ-ჩვევები;	
ფართო გამოცდილება ფინანსურ ანგარიშგებაში, ინვესტიორებთან ურთიერთობაში და შიდა კონტროლში;	
შესაბამისი გამოცდილება ევროპის ფინანსური საინფორმაციო ტექნოლოგიებისა (ფინტექ) და კრედიტების მართვის სფეროებში.	
პერ ანდერსი ცნობილია, როგორც ფინანსური ექსპერტი აუდიტისა და რისკების კომიტეტის მუშაობის საკითხებში. მას აქვს საბანკო და ფინანსური მომსახურების და მარეგულირებელ გარემოში საქმიანობის დიდი გამოცდილება. პერ ანდერსის ფართო მართვის და გლობალური აღმასრულებელი გამოცდილება ხელს უწყობს მიერ აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარის ფუნქციის შესრულებას, და მნიშვნელოვანი წვლილი შეაქვს სამეთვალყურეო საბჭოს განხილვებსა და გადაწყვეტილების მიღების პროცესში.	
კომპანიის „Lyra Financial Wealth“ თავმჯდომარე „Atle Investment Management Services AB“-ის საბჭოს წევრი სს „Ukrasbank“-ის საბჭოს წევრი და აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე „Brocc Finance AB“-ის რისკების მართვისა და აუდიტის კომიტეტის საბჭოს წევრი და თავმჯდომარე	

	
	ჯანეტ ჰეპმანი
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	
HR & RemCo-ს, CGN და გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტის (ESGE) წევრი	
2023 წლის 26 ივნისი	
ამერიკა	
2017 წლის თებერვლიდან 2019 წლის დეკემბრამდე ჯანეტი იყო ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) სამხრეთ და აღმოსავლეთ ხმელთაშუაზღვის რეგიონის (SEMED) მმართველი დირექტორი. ის ასევე იყო ევკიპტის წარმომადგენლობის ხელმძღვანელი კაიროში.	
დღეს ის ყაზახეთში, ასტანის საერთაშორისო საფონდო ბირჟის, Air Astana-სა და Citi Kazakhstan-ის საბჭოების არააღმასრულებელი დირექტორია. Citi-ში ხანგრძლივი კარიერის განმავლობაში, იგი მუშაობდა EMEA-ს კორპორაციულ და საინვესტიციო მმართველ დირექტორად და ასრულებდა მთელ რიგ ფუნქციებს EMEA-ს მასშტაბით, ასევე პასუხისმგებელი იყო გლობალურ ურთიერთობებზე საბანკო მომსახურებაში CEMEA-ს მასშტაბით.	
30 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება კორპორაციულ, საინვესტიციო და დეველოპერულ საბანკო სფეროში.	
ღრმა საექსპერტო ცოდნა საბანკო სფეროს გლობალურ ურთიერთობებში. 15-წლიანი გამოცდილება ოპერაციების მართვაში.	
ბიზნეს-გეგმებისა და სტრატეგიული ცვლილებების შემუშავებისა და შესრულების შესაბამისი გამოცდილება სხვადასხვა იურისდიქციებში, მათ შორის ცენტრალურ და აღმოსავლეთ ევროპაში, ჩრდილოეთ აფრიკაში, ახლო აღმოსავლეთსა და ცენტრალურ აზიაში. ეს მოიცავდა ძირითადი პარტნიორული ურთიერთობების დამყარებას ეროვნულ მთავრობებთან.	
ჯანეტს სამეთვალყურეო საბჭოში შემოაქვს ფინანსური სერვისებისა და კორპორატიული ბანკინგის ღრმა ცოდნა, თავისი განვლილი გამოცდილებებიდან ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკში რეგიონული ოპერაციების სტრატეგიის ფორმულირებისა და შექმნის მიმართულებით, ის იდეალურად შეეფერება კომპანიის ხელმძღვანელობას. ჯანეტი ცდილობს უზბეკეთის ბაზრის მნიშვნელოვანი ზრდის პოტენციალის გამოყენებას კომპანიაში.	
ასტანის საერთაშორისო საფონდო ბირჟის საბჭოს წევრი და აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე „Air Astana“-ს საბჭოს წევრი, ყაზახეთი „Citybank“-ის საბჭოს წევრი, ყაზახეთი	

	
	მონიკა კალია
თანამდებობა	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
კომიტეტი	AC, ESGE-სა და ტექნოლოგიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტის (TDAC) წევრი
დაინიშნა	2025 წლის 5 ნოემბერი
მოქალაქეობა	ბრიტანეთი
კარიერა	მონიკა არის ფინანსური მომსახურებების აღმასრულებელი ხელმძღვანელი 30 წელზე მეტი ხნის გამოცდილებით ფინანსებისა და ფინტექ ინდუსტრიების სფეროში. ის იყო მრავალი ჯილდოს მფლობელი ფინტექ-კომპანიის Neyber დამფუძნებელი და მმართველი დირექტორი - ორგანიზაციისა, რომელიც მომხმარებელთა ფინანსურ კეთილდღეობაზეა ორიენტირებული. გარდა ამისა, იგი ფულისა და პენსიების სამსახურში არააღმასრულებელი დირექტორის პოზიციას იკავებდა. მონიკა მომხმარებელთა უფლებების დამცველია და მუშაობდა საქველმოქმედო ორგანიზაციის StepChange რწმუნებულ დირექტორად. ასევე დიდი ბრიტანეთის მთავრობის მიერ ნაღდ ფულზე წდომის დამოუკიდებელი მიმოხილვის პანელის წევრად. Forbes-მა იგი ფინტექის სფეროს ერთ-ერთ წამყვან ქალ ლიდერად აღიარა, ხოლო Financial Times-მა - დიდი ბრიტანეთის ტექნოლოგიური სექტორის 100 ყველაზე გავლენიან BAME ლიდერს შორის დაასახელა. უფრო ადრე მონიკა იყო ევროპული ბანკების კვლევის გუნდის თანახელმძღვანელი კომპანიაში Goldman Sachs.
უნარები და გამოცდილება	ამჟამა ერთვლება ბიზნესში ქალებისა და უმცირესობების წინსვლის მხარდაჭერის მიმართ; 25 წელზე მეტი გამოცდილება ფინანსური მომსახურების სექტორში; ფართო გამოცდილება ფინანსური შესაძლებლობების გაძლიერებაში ისეთ სფეროებში, როგორიცაა ხელმისაწვდომი კრედიტი, დანაშოგების მართვისა და ვალების კონსულტირება.
კომპანიაში შეტანილი წვლილი	მონიკას გააჩნია ფინანსური, ტექნოლოგიური, სტრატეგიული და მმართველობითი ექსპერტიზის ძლიერი გამოცდილება, რომელიც ჩამოყალიბდა წამყვან ინსტიტუტებში, მათ შორის Goldman Sachs ში, Credit Suisse ში, the Money and Pensions Service-სა და LifeSight Ltd ში უფროს და არააღმასრულებელ ხელმძღვანელ პოზიციებზე მუშაობის შედეგად. მას აქვს ფინტექ ინოვაციების, ციფრული ტრანსფორმაციისა და მონაცემებზე დაფუძნებული ბიზნეს-მოდელების მიმართულებით ხელმძღვანელობის ვრცელი პრაქტიკული გამოცდილება, რასაც ემატება მარეგულირებელი შესაბამისობისა და რისკების მართვის ღრმა ცოდნა.
გარე დანიშვნები	ამჟამად არ არის დანიშნული სხვა დამატებით პოზიციებზე სხვა საბჭოში.

	
	ერან კლაინი
	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
	ESGE-ის თავმჯდომარე, TDAC-ისა და RC-ის წევრი
	2021 წლის 1 ივლისი
	ბრიტანეთი
	ერანი არის Chapter Zero Uzbekistan და Chapter Zero Ukraine & Caucasus-ის საბჭოს წევრი. დღემდე ის უკრაინის უმსხვილესი ბანკის „PrivatBank“ არააღმასრულებელი დირექტორის ფუნქციას ასრულებდა, სადაც ომის დროს რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე იყო. ერანი გამოცდილი საერთაშორისო ბანკირია. თავისი კარიერის განმავლობაში, რომელიც ორ ათწლეულს ითვლის, მას ეკავა ხელმძღვანელი როლები წამყვან საფინანსო დაწესებულებებში, როგორიც არის Citibank, Deutsche Bank, ING და Commerzbank. განვითარებულ და განვითარებად ბაზრებზე მუშაობისას, ის საბანკო სექტორში რამდენიმე ფუნქციაზე იყო ფოკუსირებული, მათ შორის რისკების, საბანკო სტრატეგიის, გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის, ტექნოლოგიების, კორპორაციული მმართველობის, გეოპოლიტიკური გარემოს, დაკრედიტებისა და ფინანსური მომსახურებების რეგულაციებზე. მისი ინტერესის სფეროს გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის, ტექნოლოგიებისა (მათ შორის კიბერტექნოლოგიები, ხელოვნური ინტელექტი და ციფრული ტექნოლოგიები) და რისკების ურთიერთგადაკვეთა წარმოადგენს.
	დიდი გამოცდილება საბანკო, საკრედიტო, კაპიტალის ბაზრებსა და ფინანსური რეგულირების სფეროში; დიდი გამოცდილება გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის სფეროში; საექსპერტო გამოცდილება რისკების, კორპორაციული მართვის, სტრატეგიისა და სტრუქტურირების საკითხებში; განვითარებადი ბაზრების საბანკო და დაინტერესებული მხარეების მართვის დიდი გამოცდილება; ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის შესაბამისი საექსპერტო ცოდნა და გამოცდილება.
	ერანს სამეთვალყურეო საბჭოსათვის მოაქვს რისკების, გარემოსდაცვითი, სოციალური, მმართველობის, ტექნოლოგიების, მმართველობისა და ფინანსური რეგულირების ფართო და მრავალფეროვანი გამოცდილება, რომელიც მან მიიღო მსხვილ საფინანსო დაწესებულებებსა და საკონსულტაციო სფეროებში როგორც განვითარებულ, ასევე განვითარებად ბაზრებზე, რითაც იგი იდეალურად შეესაბამება ESG და ეთიკის კომიტეტის ხელმძღვანელობის მოთხოვნებს ჯგუფის სახელით.
	„Chapter Zero Ukraine and Caucasus“-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი „Chapter Zero Uzbekistan“-ის საკონსულტაციო საბჭოს წევრი

	
	ტიმოთოს პ. კირიაკოპულოსი
	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
	RC-ის თავმჯდომარე, AC-ისა და TDAC-ის წევრი
	2021 წლის 1 ივლისი
	საბერძნეთი
	ტიმოთოს არის მაღალი რანგის საბანკო აღმასრულებელი ოფიცერი მნიშვნელოვანი საერთაშორისო გამოცდილებით. მისი სპეციალიზაციაა ინვესტიციების მართვა, საოპერაციო ტრანსფორმაცია, ბალანსის ოპტიმიზაცია რისკების მართვა და ფინანსური ინჟინერია. ის იყო საბერძნეთის სუვერენული ფონდის Hellenic Corporation of Assets and Participations საბჭოს წევრი, და ინვესტიციებისა და რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე. ტიმოთოს ასევე იყო Attica Bank SA-ს რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე და Agreed Payments SA-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი. ტიმოთოს იყო აღმასრულებელი გენერალური მენეჯერი და რისკების მართვის დირექტორი საბერძნეთის საფონდო ბირჟაზე განთავსებულ წამყვან ბანკში - Piraeus Bank S.A-ში, Goldman Sachs Inc.-ის მმართველი დირექტორი ფიქსირებული შემოსავლის ვალუტებისა და ნედლეულით ვაჭრობის განყოფილებაში და ეკავა საბჭოს წევრისა და აღმასრულებელი როლები სადაზღვევო, ფინტექის, ფინანსური მომსახურებებისა და საკონსულტაციო სექტორებში.
	დიდი გამოცდილება კაპიტალის გლობალურ ბაზრებში, კორპორატიულ და საცალო დაკრედიტებაში, რეგიონალური საბანკო ოპერაციებსა და ფინანსურ ინჟინერიაში; რისკის მართვის ექსპერტი, ინვესტიციების მენეჯერი და ბალანსის ოპტიმიზატორი; საოპერაციო ტრანსფორმაციისა და კრიზისის მართვა სისტემური ბანკების და ფინტექ მიმართულებით; მმართველობის, რისკებისა და აქტივების მართვის ზედამხედველობის ძლიერი უნარები როგორც საფონდო ბირჟაზე განთავსებული, ასევე კვაზი-სახელმწიფო სუბიექტებისთვის.
	ტიმოთოსს საბჭოში შემოაქვს დიდი გამოცდილება მმართველობის, ფინანსებისა და საოპერაციო სფეროდან. მისი ღრმა ცოდნა მას საშუალებას აძლევს დაეხმაროს და ხელი შეუწყოს კომპანიის სტრატეგიულ მართვას და აკონტროლოს მისი განხორციელების გზები. იგი ხელმძღვანელობდა საინვესტიციო და რისკების ფუნქციებს საერთაშორისო საფონდო ბირჟებზე განთავსებულ ბანკებში და ასრულებდა ეროვნული კეთილდღეობის ფონდის საინვესტიციო კომიტეტის თავმჯდომარის მოვალეობას; არის საფონდო ბირჟაზე კოტირებული ბერძნული ბანკის რისკების კომიტეტის თავმჯდომარე, სხვადასხვა იურისდიქციებში რისკებზე მუშაობის ფართო გამოცდილება ტიმოთოსს საშუალებას აძლევს შემოიტანოს ინოვაციური და პოზიტიური ხედვა რისკების კომიტეტის თავმჯდომარის როლზე.
	„Agreed Payments SA“-ის საბჭოს წევრი

	
	რაჯივ სოუნი
	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
	TDAC-ის თავმჯდომარე, RC-სა და HR & RemCo-ის წევრი
	2021 წლის 29 ნოემბერი
	ინდოეთი
	რაჯივს აქვს 40 წლიანი გამოცდილება კორპორაციული ზრდის უფროსი აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე. იგი არის ციფრული ტექნოლოგიების სპეციალისტი და მუშაობდა ფინანსური მომსახურებებისა და სხვადასხვა სფეროებში ევროპაში, ჩრდილოეთ ამერიკასა და აზიაში. ადრე რაჯივს ეკავა აღმასრულებელი თავმჯდომარის და არააღმასრულებელი დირექტორის პოზიციები, ოქსფორდის უნივერსიტეტის სამედიცინო ტექნოლოგიური ინოვაციების კომპანიაში შპს „OXISIGHT“-ი იყო გენერალური დირექტორის უფროსი მრჩეველი IT მომსახურების გლობალურ ფირმაში Zensar Ltd, დიდ ბრიტანეთში და საკონსულტაციო საბჭოს წევრი Garble Cloud Inc.-ში, კიბერუსაფრთხოების კომპანიაში სილიკონის ველზე. აშშ. რაჯივმა მიიღო ძლიერი საოპერაციო გამოცდილება, როგორც HCL Technologies-ის პრეზიდენტმა, და ფინანსური მომსახურების ფირმაში Mphasis, რომელიც Hewlett Packard-ის კომპანიაა. რაჯივი იყო მსოფლიო ეკონომიკური ფორუმის საექსპერტო სამუშაო ჯგუფის წევრი დაბალნახშირბადიანი ეკონომიკური კეთილდღეობის საკითხებში და წვლილი შეიტანა კლიმატის ცვლილების განხილვებში დავოსის საზაფხულო მსოფლიო ეკონომიკურ ფორუმზე.
	40 წელზე მეტი ხნის კორპორაციული ლიდერობის ძლიერი გლობალური გამოცდილება; მნიშვნელოვანი საკონსულტაციო და აღმასრულებელი გამოცდილება ტექნოლოგიურ და კიბერუსაფრთხოების კომპანიებთან ფინანსურ მომსახურებებსა და სხვა დარგებში; ადამიანური რესურსების მართვის ფართო საექსპერტო ცოდნა; ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკების მართვის შესაბამისი საექსპერტო ცოდნა და გამოცდილება.
	რაჯივს საბჭოში მოაქვს საერთაშორისო ხელმძღვანელობისა და ზოგადი მენეჯმენტის ფართო გამოცდილება, რომელიც მან მოიპოვა ტექნოლოგიებისა და ფინტექ სექტორებში მუშაობისას. მას ფასეული წვლილი შემოაქვს კომპანიის ტექნოლოგიურ განვითარებაში, რომელსაც უფრო და უფრო მეტი მნიშვნელობა ენიჭება. ამასთანავე დაკავშირებით, ის დაინიშნა ტექნოლოგიებისა და მონაცემების კომიტეტის თავმჯდომარედ, სადაც ის უზრუნველყოფს ძირითად მხარდაჭერას და ხელმძღვანელობას ამ სფეროებში.
	ამჟამად არ არის დანიშნული სხვა საბჭოში დამატებით პოზიციებზე.

ჩვენი სამეთვალყურეო საბჭო გაგრძელება

	
	ნინო სუქნიძე
თანამდებობა	სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი
კომიტეტი	HR & RemCo-სა და ESGE-ის წევრი
დაინიშნა	2021 წლის 29 ნოემბერი
მოქალაქეობა	საქართველო
კარიერა	ნინო არის ბიზნეს იურისტი, რომელსაც აქვს 20 წელზე მეტი გამოცდილება ქართულ ბაზარზე. მას აქვს სიღრმისეული ცოდნა და პრაქტიკული გამოცდილება სხვადასხვა სფეროში, მათ შორის საბანკო, საფინანსო, კორპორაციულ, რეგულირების, კონკურენციისა და კაპიტალის ბაზრების მიმართულებით. ადრე ნინო სს „საქართველოს ბანკის“ გენერალური მრჩეველი იყო. „თიბისი ბანკ გრუპ პი-ელ-სი“-ში მოსვლამდე ის სხვადასხვა თანამდებობაზე იყო საერთაშორისო იურიდიულ ფირმებში Dentons და DLA Piper 11 წელზე მეტი ხნის განმავლობაში. დღეს ნინო იურიდიული ფირმის – შპს „სუქნიძე და პარტნიორები“ მმართველი პარტნიორია.
უნარები და გამოცდილება	დიდი ფინანსური მომსახურების გამოცდილება; დიდი გამოცდილება წამყვანი იურიდიული მრჩევლის რანგში ფინანსური მომსახურების სექტორის მსხვილ ტრანზაქციებთან და ბირჟაზე განთავსებებთან დაკავშირებით; მმართველობის, მარეგულირებელი და რისკის მართვის სერიოზული გამოცდილება, მათ შორის ლონდონის საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებულ კომპანიაში; კომპანიების კონსულტირების გამოცდილება სხვადასხვა სექტორში, მათ შორის ტელეკომუნიკაციაში, ფარმაცევტულ სფეროში, ენერგეტიკაში და კომერციაში.
კომპანიაში შეტანილი წვლილი	ნინო არის გამოცდილი ქვეყნის შიდა და საერთაშორისო იურისტი, რომელსაც აქვს განსაკუთრებული გამოცდილება რეგულირებად სექტორებში, სადაც მან კონსულტაციები გასწია მრავალ სხვადასხვა სამართლებრივ, მარეგულირებელ და ბიზნეს საკითხებზე. ნინოს ღირებული გამოცდილება და მისი შეხედულებები ამდიდრებს სამეთვალყურეო საბჭოს განხილვებსა და სტრატეგიულ აზროვნებას. ქართული საქველმოქმედო ორგანიზაციის Care Caucasus საბჭოს წევრი ამერიკის სავაჭრო პალატის (AMCHAM) დირექტორთა საბჭოს წევრი „სუქნიძე და პარტნიორების“ მმართველი პარტნიორი
გარე დანიშვნები	Board member at Care Caucasus, a charity organisation in Georgia Member of the Board of Directors of the American Chamber of Commerce in Georgia (AMCHAM) Managing Partner at Suknidge & Partners

AC	აუდიტის კომიტეტი
RC	რისკის კომიტეტი
CGN	კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტი
HR&RemCo	ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტი
TDAC	ტექნოლოგიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტი
ESGE	გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის (ESG) და ეთიკის კომიტეტი



კორპორაციული მმართველობა



2025 წლის მნიშვნელოვანი მოვლენები კორპორაციულ მმართველაში:

- დამტკიცდა ჯგუფისა და ბიზნესერთეულის კომპლექსური სტრატეგიები, რომელთა მიზანია მდგრადი ზრდის დაჩქარება, მომგებიანობის ოპტიმიზაცია, აქციონერთათვის მუდმივი ღირებულების შექმნა და საწარმოს შედეგობის განმტკიცება.
- დამტკიცდა კვარტალური დივიდენდის განაწილება, რათა გაიზარდოს აქციონერთა ღირებულება უფრო რეგულარული უკუგების მიღებით.
- გაგრძელდა რისკის მართვის შესაძლებლობებისა და კონტროლის მექანიზმების დახვეწა დაცვის ყველა ხაზზე და განხორციელდა ჯგუფის მასშტაბით ინტეგრირებული შიდა კონტროლების ჩარჩოს დანერგვის მონიტორინგი, კომპლექსური ზედამხედველობისა და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველსაყოფად.
- მონიკა კალია დაინიშნა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრად, რამაც გააუმჯობესა სამეთვალყურეო საბჭოს საერთო კომპეტენცია და უნარი, რაც მას დაეხმარება ჯგუფის გრძელვადიანი მიზნების ასრულებაში.
- გიორგი თხელიძე დაინიშნა სს „თიბისი ბანკის“ გენერალურ დირექტორად, რათა საჭარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ გენერალურ დირექტორს – ვახტანგ ბუცხრიკიძეს საშუალება მიეცეს, რომ ყურადღება გადაიტანოს სტრატეგიაზე საქართველოში, უზბეკეთსა და საერთაშორისო ასპარეზზე.
- მნიშვნელოვანი ყურადღება დაეთმო ხელმძღვანელი პირების უნარების განვითარებას და მომავალი ხელმძღვანელების მომზადებას, მმართველი კადრები შეივსო შიდა ტალანტის განვითარებით და პერსონალის მიზნობრივი შერჩევით.
- ხელოვნური ინტელექტით ექსპერიმენტები ჩაანაცვლა ხელოვნურ ინტელექტზე მასშტაბურმა გადასვლამ, GenAI-ზე დაყრდნობით ჩატბოტები საქართველოში თვეში 1 მილიონზე მეტ ინტერაქციას უმკლავდება. ბანკმა დაასრულა თავისი ძირითადი AI ნაკრების ფორმირება ორივე ბაზარზე, მოახდინა 70-ზე მეტი შიდა სამუშაო ნაკადის ავტომატიზება და დანერგა AI ასისტენტები, რომლებმაც მნიშვნელოვნად გააუმჯობესა მომხმარებელთა გამოცდილება და საოპერაციო ეფექტურობა.

ზოგადი მიმოხილვა

სააქციო საზოგადოება თიბისი ბანკი („ბანკი“) არის ინგლისსა და უელსში დაფუძნებული და ლონდონის საფონდო ბირჟის პრემიუმ სეგმენტზე განთავსებული TBC Bank Group PLC-ის მთავარი შვილობილი კომპანია. ბანკის კორპორაციული მართვა შეესაბამება „კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის შესახებ“ საქართველოს ეროვნული ბანკის 2018 წლის 26 სექტემბრის კოდექსის მოთხოვნებს, პერიოდული ცვლილებების გათვალისწინებით („კოდექსი“). ამავდროულად, ბანკი იცავს კორპორაციული მართვის უმაღლეს სტანდარტებს, როგორც ეს დადგენილია დიდი ბრიტანეთის კორპორაციული მართვის კოდექსით.

ბანკის მთავარი აქციონერია TBC Bank Group PLC, რომელიც ფლობს ბანკის სააქციო კაპიტალის 99.9% -ს. აქციონერთა უფლებები რეგულირდება „მენარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით და „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ კანონით და ასევე მითითებულია ბანკის წესდებაში, რომელიც საჯაროდ ხელმისაწვდომია მისამართზე: www.tbcbank.ge.

ბანკის მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება („საერთო კრება“). ბანკის აქციონერებს, სხვა საკითხებთან ერთად, უფლება აქვთ დაესწრონ საერთო კრებებს და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში, მიიღონ დივიდენდები და მოითხოვონ ახსნა-განმარტებები ბანკის მმართველი საბჭოს წევრებისა და სამეთვალყურეო საბჭოსგან სხდომის დღის წესრიგში შეტანილ საკითხებზე. საერთო კრება დამსწრე ან წარმოდგენილი ხმების უბრალო უმრავლესობით იღებს გადაწყვეტილებას სხვადასხვა საკითხზე, მათ შორის (მაგრამ არა მხოლოდ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევისა და გადაყენების, მმართველი საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცების, წლიური ფინანსური ანგარიშების დამტკიცების, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაციის განსაზღვრის, მოგების (დივიდენდის) განაწილების წინადადების დამტკიცების ან უარყოფის შესახებ. ამასთან, საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნათა გათვალისწინებით, საერთო კრება უფლებამოსილია დამსწრე ან წარმოდგენილ ხმათა 75%-ზე მეტით მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის წესდებაში ცვლილების შეტანის, ბანკის სააქციო კაპიტალის შემცირების დამტკიცების, ლიკვიდაციისთვის ქმედებების დაწყების, კრედიტორებისათვის საერთო გადაცემის დაწყების ან ნებაყოფლობითი ლიკვიდაციის შესახებ გაკოტრების, გადახდისუუნარობის ან კანონით განსაზღვრულ მსგავს რეჟიმში მოქმედებისას, და შერწყმის დამტკიცების შესახებ.

ბანკის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო („სამეთვალყურეო საბჭო“). კომპანია იყენებს „სარკისებრი საბჭოს“ პოლიტიკას თავის მთავარ შვილობილ საწარმოსთან – ბანკთან. დირექტორთა საბჭოსა (PLC) და სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა, მათ შორის შესაბამისი კომიტეტები, ორივე დონეზე იმეორებენ ერთმანეთს არაღმასრულებელი წევრობის თვალსაზრისით. ასევე არსებობს სამეთვალყურეო საბჭოს, როგორც დირექტორთა საბჭოს (PLC) კომიტეტების, ეკვივალენტური კომიტეტის სტრუქტურა. დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოსა და მათი შესაბამისი კომიტეტების მუშაობა არის ზედმიწევნით დაბალანსებული, ფუნქციები იყოფა იმის მიხედვით, არის ეს საზედამხედველო საკითხები, რომლებიც გავლენას ახდენენ ჯგუფზე თუ ბანკთან დაკავშირებულ საკითხებზე. შედეგად, ჯგუფის მმართველობითი სტრუქტურა უზრუნველყოფს სათანადო ზედამხედველობასა და ანგარიშვალდებულებას, ასევე, მოვალეობების მკაფიო დაყოფას.

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს იმას, რომ ბანკის მმართველობითი სტრუქტურა იძლეოდეს სათანადო ზედამხედველობისა და ანგარიშვალდებულების, ასევე, მოვალეობების მკაფიო დაყოფის საშუალებას. რისკების მართვაში ყველა მმართველობის დონის ჩართვა, უფლებამოსილების მკაფიო გამიჯვნა და სხვადასხვა სუბიექტებს შორის ეფექტური კომუნიკაცია ხელს უწყობს სიცხადეს ჯგუფის სტრატეგიულ და რისკების მიზნებთან დაკავშირებით, დადგენილი რისკის აპეტიტის დაცვას, რისკების ბიუჯეტის და რისკების რაციონალურ მართვას. საწარმოთა რისკების ცენტრალიზებული მართვის (ERM) ფუნქცია უზრუნველყოფს რისკების სტრატეგიისა და რისკების აპეტიტის ეფექტურ შემუშავებას, კომუნიკაციასა და განხორციელებას ბანკისა და მისი შვილობილი კომპანიების მასშტაბით.

სამეთვალყურეო საბჭომ ჩამოაყალიბა ექვსი კომიტეტი:

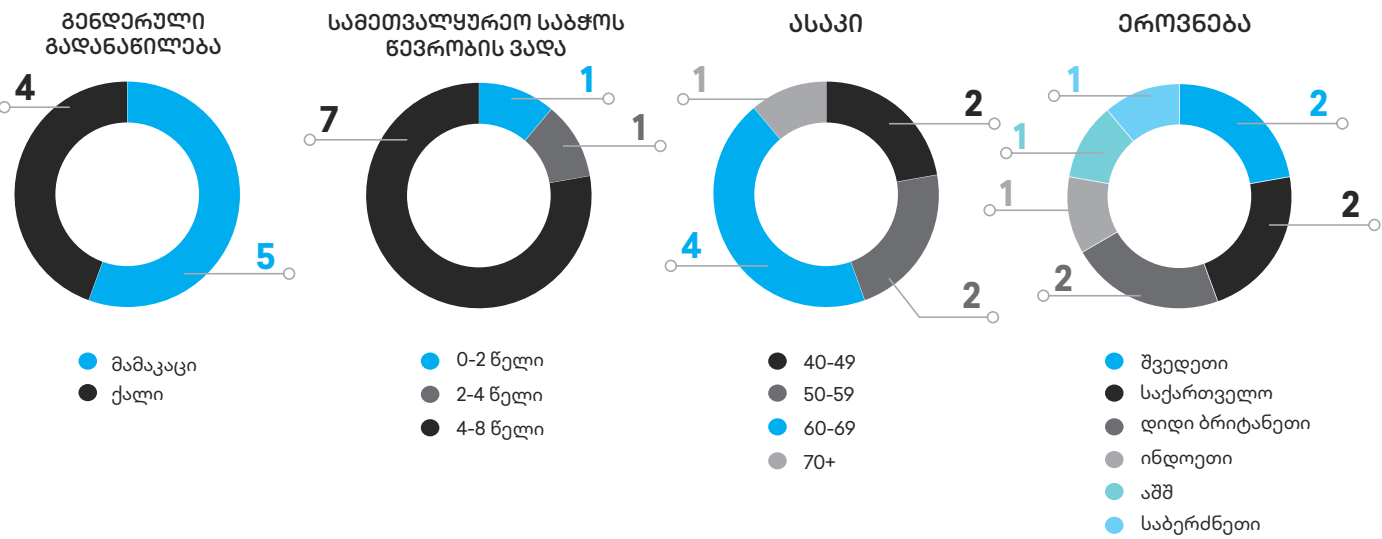
- კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტი;
- აუდიტის კომიტეტი;
- რისკების კომიტეტი;
- ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტი;
- ტექნოლოგიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტი, და
- ESG-სა და ეთიკის კომიტეტი.

ბანკი აღიარებს მრავალფეროვნების უზრუნველყოფის მნიშვნელობას და ხედავს ჩვენი ბიზნესისთვის მნიშვნელოვან სარგებელს ისეთი სამეთვალყურეო საბჭოსა და მმართველი გუნდის არსებობაში, რომელიც შედგება სხვადასხვა გამოცდილების მქონე ადამიანებისაგან, რადგან ამას მოაქვს საჭირო საექსპერტო ცოდნა, კულტურული მრავალფეროვნება და განსხვავებული პერსპექტივები სამეთვალყურეო საბჭოს დისკუსიებში და ხელს უწყობს გადაწყვეტილების მიღების ხარისხის გაუმჯობესებას. ბანკი გააგრძელებს იმის უზრუნველყოფას, რომ სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორატში ყველა სამომავლო დანიშვნის განხილვისას მხარდაჭერა ჰქონდეს მრავალფეროვნების მიზნებს.

წინამდებარე ანგარიშის თარიღისთვის, კოდექსით დადგენილი „დამოუკიდებლობის“ კრიტერიუმების შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში შედის ცხრა დამოუკიდებელი, არააღმასრულებელი წევრი: არნე ბერგრენი (თავმჯდომარე), ცირა კემულარია (უფროსი დამოუკიდებელი წევრი), პერ ანდერს ფასტი, ტიმოის პ. კირიაკოპულოსი, ერან კლაინი, ნინო სუქნიძე, რაჯივ სოუნი, ჯანეტ ჰეკმანი და მონიკა კალია.

ამასთან, ბანკს აქვს ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემა, რათა უზრუნველყოს ზუსტი და სანდო ფინანსური ანგარიშგება. ბანკს აქვს ანგარიშვალდებულების და უფლებამოსილების დელეგირების კარგად განსაზღვრული ჩარჩო, ასევე პოლიტიკა და პროცედურები, რომელიც მოიცავს ფინანსურ დაგეგმვასა და ანგარიშგებას; ყოველთვიური მართვის ანგარიშების მომზადებას; პროექტის მართვას; ინფორმაციულ უსაფრთხოებას; და განმარტებითი შენიშვნების განხილვას წლიურ ანგარიშში და ანგარიშებს შესაბამისი ხელმძღვანელებისგან, რათა სათანადოდ გააუმჯობესოს წლის განმავლობაში ყველა მოვლენა და დააკმაყოფილოს უტყუარი და სამართლიანი წარდგენის მოთხოვნები.

გენდერული გადანაწილება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის ვადა ასაკი ეროვნება



მოვალეობების განაწილება

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთა როლები

თავმჯდომარისა და გენერალური დირექტორის თანამდებობებზე სხვადასხვა პირები არიან დანიშნულები და მათი მოვალეობები მკაფიოდ არის გამოჩენილი. სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული კომიტეტის როლი და დირექტივები, მოიცავს ინფორმაციას იმის შესახებ, თუ როგორ შეასრულა თითოეულმა კომიტეტმა თავისი როლი და დირექტივები 2025 წლის განმავლობაში.

თავმჯდომარე თავმჯდომარის ძირითადი პასუხისმგებლობაა სამეთვალყურეო საბჭოს გაძღოლა და ეფექტური ფუნქციონირება	გენერალური დირექტორი გენერალური დირექტორის მთავარი მოვალეობა ბანკის საქმიანობების მართვაა. იგი პასუხისმგებელია აღმასრულებელი მართვის ყველა იმ საკითხზე, რომელიც ბანკზე გავლენას ახდენს
უფროსი დამოუკიდებელი წევრი სამეთვალყურეო საბჭოში ასრულებს თავმჯდომარის მრჩეველის ფუნქციას, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს შორის შუამავლის როლს და ასევე, საჭიროების შემთხვევაში, ხელმისაწვდომია აქციონერებისთვის.	სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები აღმასრულებელ პირს კონსტრუქციულ მოსაზრებას უზიარებს და, საჭიროების შემთხვევაში, რჩევებს აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეს. გარდა ამისა, მთელ სამეთვალყურეო საბჭოსთან ერთად, კოლექტიურად არის პასუხისმგებელი ბანკის გრძელვადიან წარმატებაზე და აქციონერებისთვის მდგრადი ღირებულების შექმნაზე

თუ უფლებამოსილების განსახორციელებლად საჭიროა დამოუკიდებელი მხარის კონსულტაცია, სამეთვალყურეო საბჭოს ან მის რომელიმე წევრს შეუძლია პირდაპირ მიიღოს ასეთი კონსულტაცია კომპანიის ხარჯზე. დირექტორებისთვის დადგენილი პროცედურა, შესაბამის გარემოებებში, მათ საშუალებას აძლევს მოითხოვონ დამოუკიდებელი პროფესიული კონსულტაციის მიღება კომპანიის ხარჯზე. ასეთი მოთხოვნა არ გაკეთებულა 2025 წელს. დირექტორებისა და ხელმძღვანელების პასუხისმგებლობის დაზღვევა შენარჩუნებულია ყველა დირექტორისთვის.

კომპანიის მდივანი

გიორგი გიგუაშვილი კომპანიის მდივნად 2022 წლის აგვისტოში დაინიშნა. კომპანიის მდივნის დანიშვნისა და მოხსნის შესახებ გადაწყვეტილებას სამეთვალყურეო საბჭო იღებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები 2025 წლის განმავლობაში

ქვემოთ წარმოდგენილია სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტის მონაწილეობა სხდომებზე. 2025 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭომ გააგრძელა შეხვედრები წევრების პირადად დასწრებისა და სხდომების ვიდეოკონფერენციის მეშვეობით ორგანიზების ეფექტური ნაბიჯით.

სამეთვალყურეო საბჭოსა და შესაბამისი კომიტეტების სხდომებზე დასწრება 2025 წელს ასე გამოიყურებოდა:

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	სამეთვალ-ყურეო საბჭო	კორპორა-ციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტი	აუდიტის კომიტეტი	რისკის კომიტეტი	ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტი	ტექნოლო-გიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფ-რობის კომიტეტი	ESG და ეთიკის კომიტეტი
არნე ბერგრენი	14/14	6/6	-	-	5/5	-	-
ცირა კემულარია*	14/14	6/6	6/7	-	4/4	-	-
პერ ანდერს ფასტი*	14/14	4/4	7/7	11/11	1/1	-	-
ჯანეტ ჰეკმანი*	13/14	1/1	-	8/8	5/5	-	4/4
მონიკა კალია*	2/2	-	2/2	-	-	1/1	-
ერან კლაინი	14/14	-	-	11/11	-	4/4	4/4
ტიმოს პ. კირიაკოპულოსი	14/14	-	7/7	11/11	-	4/4	-
ნინო სუქნიძე*	13/14	5/5	5/5	-	1/1	-	3/3
რაჯივ სოუნი	14/14	2/2	-	3/3	4/4	4/4	4/4

* ჯანეტ ჰეკმანი გადადგა რისკების კომიტეტიდან 2025 წლის 1 ნოემბერს და დაინიშნა კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტში 2025 წლის 1 ნოემბერს. ჯანეტ ჰეკმანმა ვერ მოახერხა საბჭოს შეხვედრაზე დასწრება, მანამდე აღებული სხვა პასუხისმგებლობის გამო, თუმცა სრული კომენტარები წარმოადგინა განხილულ მასალებზე.

* 2025 წლის 12 თებერვალს პერ ანდერს ფასტი გადადგა ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტიდან და 2025 წლის 12 თებერვალს დაინიშნა კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტში.

* მონიკა კალია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2025 წლის 5 ნოემბერს გახდა.

* ცირა კემულარია ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტიდან 2025 წლის 1 ნოემბერს გადადგა. ცირა კემულარიამ ვერ მოახერხა აუდიტის კომიტეტის შეხვედრაზე დასწრება, მანამდე აღებული სხვა პასუხისმგებლობის გამო, თუმცა სრული კომენტარები წარმოადგინა განხილულ მასალებზე.

* 2025 წლის 12 თებერვალს რაჯივ სოუნი გადადგა კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტიდან და 2025 წლის 1 ნოემბერს დაინიშნა ESG და ეთიკის კომიტეტში. იგი დაინიშნა ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტში 2025 წლის 12 თებერვალს, ხოლო რისკების კომიტეტში – 2025 წლის 1 ნოემბერს.

* ნინო სუქნიძე დაინიშნა ESG და ეთიკის კომიტეტში 2025 წლის 12 თებერვალს, ხოლო ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტში – 2025 წლის 1 ნოემბერს. იგი გადადგა კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტიდან და აუდიტის კომიტეტიდან 2025 წლის 1 ნოემბერს. ვერ მოახერხა საბჭოს შეხვედრაზე დასწრება, მანამდე აღებული სხვა პასუხისმგებლობის გამო, თუმცა სრული კომენტარები წარმოადგინა განხილულ მასალებზე.

კორპორაციული მართვის და ნომინაციის კომიტეტის ანგარიში



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

არნე ბერგერნი კომიტეტს 2021 წლის სექტემბრიდან თავმჯდომარეობს. მას აქვს დიდი გამოცდილება წამყვანი ფინანსური დაწესებულებების საბჭოსა და კომიტეტის თავმჯდომარეობაში.

სამეთვალყურეო საბჭო კმაყოფილია იმით, რომ კომიტეტს მთლიანობაში აქვს სექტორის შესაბამისი კომპეტენცია და მის წევრებს აქვთ სათანადო ღონის გამოცდილება.

კომიტეტის წევრები

- არნე ბერგერნი* (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- ჯანეტ ჰეკმანი* (დაინიშნა 2025 წლის 1 ნოემბერს)
- ცირა კემულარია*
- პერ ანდერს ფასთი* (დაინიშნა 2025 წლის 12 თებერვალს)
- რაჯივ სოუნი* (გადადგა 2025 წლის 12 თებერვალს)
- ნინო სუქნიძე* (გადადგა 2025 წლის 1 ნოემბერს)

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

ძირითადი მოვალეობები

- კორპორაციული მართვა
- სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა, შეფასება და მემკვიდრეობის დაგეგმვა
- სამეთვალყურეო საბჭოს ახალი წევრების გათვითცნობიერება და ტრენინგი
- სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტურობა
- ხელმძღვანელი პირების დანიშვნა და მემკვიდრეობის დაგეგმვა
- ჯგუფის მასშტაბით ტალანტის მართვა

კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტის ფუნქცია-მოვალეობების შესახებ დანწრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც 2025 წლის დეკემბერში გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი კორპორაციული მართვისა და ნომინაციის კომიტეტი ზედამხედველობს ჯგუფის მმართველობის ჩარჩოს, პოლიტიკასა და პრაქტიკას, რათა უზრუნველყოს შესაბამისობა მარეგულირებლის მოთხოვნებთან და საუკეთესო პრაქტიკასთან. იგი მხარს უჭერს სამეთვალყურეო საბჭოს მისი შემადგენლობისა და მემკვიდრეობის დაგეგმვის ზედამხედველობით, ასევე იმის უზრუნველყოფით, რომ საბჭოს ზომა, სტრუქტურა, შემადგენლობა და ერთობლივი უნარები შესაბამისი იყოს ჯგუფის სტრატეგიასთან და რისკის პროფილთან. ეს მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების ადაპტირებას, მიმდინარე ტრენინგებსა და ეფექტურობას, სამეთვალყურეო საბჭოს და კომიტეტის შეფასებასა და პირების თანამდებობებზე დანიშვნას. კომიტეტი ასევე ხელს უწყობს აღმასრულებელი ხელმძღვანელებისა და სხვა კრიტიკული როლების ეფექტურად გადაცემას, რაც გამყარებულია ჯგუფის მასშტაბით ტალანტის მართვის პროცესებით, და მინიმუმ ყოველკვარტალურად წარუდგენს ანგარიშებს სამეთვალყურეო საბჭოს.	წლის განმავლობაში კომიტეტის საქმიანობა კონსენდირებაში იყო შემდეგა: • ერთიანი კორპორაციული მმართველობის ჩარჩოს დანერგვა, ჯგუფის მასშტაბით შვილობილი საწარმოების მართვის გასაადვილებლად, რაც ეფუძნება წინა წლებში შემოტანილ მმართველობის მექანიზმებს. • მუდმივი შესაბამისობა მრავალფეროვნებისა და ინკლუზიურობის საუკეთესო პრაქტიკასთან და მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან, მათ შორის დიდი ბრიტანეთის 2024 წლის კორპორაციული მართვის კოდექსისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან ღირექტორის დანიშვნასთან დაკავშირებით. • მემკვიდრეობის დაგეგმვა და თანამდებობებზე სტრატეგიული დანიშვნა ჯგუფის ციფრული ტრანსფორმაციის პრიორიტეტების მიხედვით. • კომიტეტის როტაციის სტრატეგია: კომპეტენციის შენარჩუნება და ამავედროულად ახალი თვალთახედვის შემოტანა.
---	---

აუდიტის კომიტეტის ანგარიში



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

პერ ანდერს ფასთი 2021 წლის ივლისიდან თავმჯდომარეობს კომიტეტს. მას აქვს წამყვანი ფინანსურ დაწესებულებებში მუშაობის დიდი გამოცდილება და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიიჩნევა საჭირო და შესაბამისი გამოცდილების მქონედ. კომიტეტის ყველა წევრი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი ღირექტორი. კომიტეტის თავმჯდომარეს და მთლიან კომიტეტს მხარს უჭერს ზედა რგოლის ხელმძღვანელების გუნდი, რომელთაც აქვთ ფინანსური მართვის დიდი გამოცდილება და იგი სამეთვალყურეო საბჭოს მოახსენებს კომიტეტის მიერ განხილულ საკითხებს. სამეთვალყურეო საბჭო კმაყოფილია იმით, რომ კომიტეტს მთლიანობაში აქვს სექტორის შესაბამისი კომპეტენცია და მის წევრებს აქვთ კორპორაციულ ფინანსურ საკითხებში სათანადო ღონის გამოცდილება.

კომიტეტის წევრები

- პერ ანდერს ფასთი (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- მონიკა კალია* (დაინიშნა 2025 წლის 5 ნოემბერს)
- ცირა კემულარია*
- ტიმოს კირიაკოპულოსი*
- ნინო სუქნიძე* (გადადგა 2025 წლის 1 ნოემბერს)

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

ძირითადი მოვალეობები

- სააღრიცხვო და ფინანსური ანგარიშგება
- გარე ფინანსური ანგარიშგება და ურთიერთობა ინვესტორებთან
- შიდა კონტროლები
- შიდა აუდიტი
- მარეგულირებელთან შესაბამისობა, ფულის გათვთრების და ფინანსური დანაშაულის რისკის ზედამხედველობა
- გარე აუდიტი
- არააუდიტორული მომსახურება

კომიტეტის შესახებ დანწრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც [თარიღი] გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე: www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი აუდიტის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება სამეთვალყურეო-საზედამხედველო მოვალეობების შესრულებაში, რომლებიც უკავშირდება ბუღალტრული აღრიცხვის ხელშეუხებლობას, გარე ფინანსურ ანგარიშგებას და ინვესტორებთან ურთიერთობას, შიდა კონტროლის სისტემას, შესაბამისობას მარეგულირებლის და საკანონმდებლო მოთხოვნებთან, რისკის მართვის ჩარჩოსა და შიდა აუდიტის სისტემის ეფექტურობას, ასევე ჯგუფისა და მისი შვილობილი საწარმოების გარე აუდიტს და არააუდიტორულ სერვისებს.	2025 წლის ძირითადი საქმიანობის შეჯამება • მოწინავე კონტროლის გარემო (ACE), შიდა კონტროლის მექანიზმების განმტკიცებასა და ინტეგრირებაზე აქცენტით, შვილობილ საწარმოებში კონტროლის მექანიზმების კონსოლიდირებული რეესტრებისა და ჩარჩოების დანერგვის ჩათვლით; თაღლითობის გამოვლენისა და პრევენციის გამკაცრებული ზომები; და მმართველობის ჩარჩოების განმტკიცება სწრაფად მზარდ ბაზრებში, კონტროლებზე საიმედო რწმუნების გაცემისა და ანგარიშვალდებულების კულტურის მთელ ორგანიზმში უზრუნველყოფის მიზნით. • წლის განმავლობაში კომიტეტმა სათანადო ყურადღება დაუთმო შვილობილი საწარმოების საქმიანობას და მარეგულირებელ გარემოსთან შესაბამისობას, ასევე კომპლექსურობის გამოწვევებს იმ იურისდიქციებში, რომლებშიც ჯგუფის საქმიანობას ეწევა, გაუმჯობესებული ფინანსური ანგარიშგების საჭიროებას და კონტროლის ჩარჩოს კიდევ უფრო გამკაცრებას, რათა იგი შესაბამებოდეს საოპერაციო გარემოს. • ზედამხედველობა და მიმოხილავდა შესაბამისობის უზრუნველყოფის დეპარტამენტის საქმიანობას, მუდმივად უთმობდა ყურადღებას სანქციების ჩარჩოს ეფექტურობის უზრუნველყოფას და მასში კორექტირებები შეჰქონდა დიდი ბრიტანეთისა და ევროკავშირის სახელმძღვანელო მითითებებისა და სებ-ის რეგულაციების შესაბამისად. ინვესტიციები ტექნოლოგიებში, ტრენინგებსა და სპეციალისტების კომპეტენციაში ხელს უწყობდა შესაბამისობის უზრუნველყოფას, რა დროსაც განსაკუთრებული ყურადღება ეთმობოდა საერთაშორისო სანქციების სიახლეებს. • ჯგუფის გარე აუდიტორის ეფექტურობისა და ობიექტურობის უზრუნველყოფა. • კომპანიის ფინანსური შედეგების გადახედვა და წლიური და შუალედური ფინანსური ანგარიშგების ხელშეუხებლობა: ეს მოიცავდა ძირითად და ახალ რისკებსა და განუსაზღვრელობებს. კომიტეტმა ასევე მიიღო ზომები იმაში დასარწმუნებლად, რომ მთლიანობაში წლიური ანგარიში არის სამართლიანი, დაბალანსებული და გასაგები. • რეგულარულ კოორდინაციას ახდენდა რისკების კომიტეტთან კომიტეტების საზიარო წევრებისა და რისკის ტრანსფორმაციის პროგრამების ერთობლივი ზედამხედველობით, ჩარჩოს მიმოხილვითა და კომპლექსური სამოქმედო გეგმებით, რომლებიც ეხებოდა როგორც გადაუდებელ ინციდენტებს, ისე რისკის კულტურის გრძელვადიან გაუმჯობესებას.
---	---

რისკების კომიტეტის ანგარიში



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

ტიმოის პ. კირიაკოპულოსი კომიტეტს 2021 წლის ივლისიდან თავმჯდომარეობს. მას დიდი გამოცდილება აქვს კაპიტალის გლობალურ ბაზრებში, ბალანსის მართვაში, ზედამხედველობის ქვეშ მყოფი სუბიექტების რეგიონულ საბანკო საქმიანობაში და არის ინვესტიციებისა და რისკების მართვის ექსპერტი. სამეთვალყურეო საბჭოს მიაჩნია, რომ მას აქვს რისკის მართვის საჭირო და შესაბამისი გამოცდილება. კომიტეტის ყველა წევრი არის დამოუკიდებელი არააღმასრულებელი დირექტორი. კომიტეტი აღმასრულებელი ხელმძღვანელობისგან დამოუკიდებლად მოქმედებს, რომ შეასრულოს თავისი მოვალეობები აქციონერთა წინაშე და უზრუნველყოს მათი ინტერესების სათანადოდ დაცვა.

კომიტეტის წევრები

- ტიმოის პ. კირიაკოპულოსი* (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- პერ ანდერს ფასთი*
- ჯანეტ ჰეკმანი* (გადადგა 2025 წლის 1 ნოემბერს)
- რაჯივ სოუნი* (დაინიშნა 2025 წლის 1 ნოემბერს)
- ერან კლაინი*

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

ძირითადი მოვალეობები

- რისკის აპეტიტი და რისკის მართვის ჩარჩო
- ფინანსური რისკის მართვა
- საოპერაციო მდგეობა
- კანონშესაბამისობის, მარეგულირებლის და სამართლებრივი რისკი

რისკის კომიტეტი ასევე მიმოიხილავს შიდა რისკის მართვის შესახებ განცხადებას, რომელიც ასახულია წლიურ ანგარიშში 54-ე გვერდზე.

რისკების კომიტეტის შესახებ დანვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც 2025 წლის დეკემბერში გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე: www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი რისკის კომიტეტი ეხმარება და რჩევებს აძლევს სამეთვალყურეო საბჭოს საწარმოს ფარგლებში რისკის მართვის ჩარჩოს ზედამხედველობასა და ჯგუფის უნივერსალური რისკის აპეტიტის სტრუქტურის ჩამოყალიბებასთან დაკავშირებით. იგი ზრუნავს იმაზე, რომ ეს ჩარჩო შესაბამისობაში იყოს ჯგუფის ზრდის სტრატეგიასთან და ამასთანავე ახალისებს რისკებთან დაკავშირებით გონივრული გადაწყვეტილებების მიღების ეფექტურ კულტურას. კომიტეტი სისტემატურად მიმოიხილავს რისკის ანალიზს, რომ დაიცვას მართვის უმაღლესი სტანდარტები და მყარი საფუძველი შეუქმნას სამეთვალყურეო საბჭოს სტრატეგიულ გადაწყვეტილებებს. მისი ზედამხედველობის მოვალეობები მოიცავს ძირითადი და ახალი რისკების შეფასებას, რომლებიც გავლენას ახდენენ ბიზნესმოდელზე, შემოსავლიანობაზე, კაპიტალის ადეკვატურობასა და ლიკვიდურობაზე	2025 წლის ძირითადი საჭიანოების შეჯამება • სისტემატური მიდგომა შვილობილი საწარმოების მმართველობის განვითარებისადმი, ადგილობრივ მართვაში ჯგუფის პირდაპირი ჩართულობიდან გადასვლა ჯგუფის ზედამხედველობაზე, კონტროლის მექანიზმების გამკაცრებითა და მარეგულირებელ გარემოსთან დაკავშირებული გაურკვევლობისა და კომპლექსურობის მართვით. • ზედამხედველობა რისკის რეესტრის ჩარჩოს და რისკის მართვის პოლიტიკის განახლება, განსაკუთრებული აქცენტით შვილობილი საწარმოების ინტეგრირებაზე. • ზედამხედველობა სავაჭრო ფასიანი ქაღალდების პორტფელის პოლიტიკის დანერგვას. • ყურადღებას ამახვილებდა ციფრული ტრანსფორმაციის რისკებზე, განსაკუთრებით AI/ML ინტეგრირებაზე და კიბერუსაფრთხოების მართვაზე, უზრუნველყოფდა სისტემატურ გაუმჯობესებებს შვილობილ საწარმოებში მონაცვლადობის მართვაზე და ციფრულ ბანკინგზე ზედამხედველობის ტექნოლოგიის მნიშვნელობის ზრდის აღიარებაზე აქცენტით. • უზრუნველყოფდა მარცხისა და გამონევევების გამჭვირვალე განხილვებს რისკის კულტურის უწყვეტად განმტკიცების უზრუნველსაყოფად. • მონიტორინგს უწევდა კონცენტრაციის რისკს მაკროეკონომიკური გაურკვევლობებისა და საბაზრო დინამიკის შესაბამისად.
---	---

ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების კომიტეტის ანგარიში



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

ქალბატონ ჰეკმანი კომიტეტს თავმჯომარეობს 2023 წლის ივლისიდან. მას 30 წლიანი გამოცდილება აქვს კორპორატიული, საინვესტიციო და განვითარების საბანკო მიმართულებით მაღალ თანამდებობებზე, განსაკუთრებით სტრატეგიულ ხელმძღვანელობასა და მმართველობაში სხვადასხვა იურისდიქციაში. მისი გამოცდილება კომიტეტს სძენს სიღრმისეულ ცოდნას რეგულირებული ფინანსური მომსახურების გარემოში ანაზღაურების მართვის, რისკის პროფილთან მისადაგებისა და მდგრადი ღირებულების შექმნის თვალსაზრისით.

კომიტეტის წევრები

- ანეტ ჰეკმანი* (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- არნე ბერგგრენი*
- პერ ანდერს ფასთი* (გადადგა 2025 წლის 12 თებერვალს)
- ცირა კემულარია* (გადადგა 2025 წლის 1 ნოემბერს)
- რაჯივ სოუნი* (დაინიშნა 2025 წლის 12 თებერვალს)
- ნინო სუქნიძე* (დაინიშნა 2025 წლის 1 ნოემბერს)

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

სხდომებზე დასწრების უფლება მხოლოდ კომიტეტის წევრებს აქვთ, თუმცა კომიტეტის თავმჯდომარეს შეუძლია მოიწვიოს სხვა დამსწრეები ნებისმიერ სხდომაზე სრულად ან ნაწილობრივ დასასწრებად, თუ ამას ჩათვლის მიზანშეწონილად ან საჭიროდ.

ძირითადი მოვალეობები

- ადამიანური რესურსების სტრატეგია და შესაბამისი პოლიტიკები
- ანაზღაურების პოლიტიკა, აქციებზე დაფუძნებული და ცვალებადი ანაზღაურების ჩათვლით
- დასაქმებულთა ანაზღაურების ზედამხედველობა

კომიტეტი უზრუნველყოფს იმას, რომ ბანკის ანაზღაურების ჩარჩო შესაბამისობაში იყოს მოქმედ რეგულაციებთან, მხარს უჭერდეს გრძელვადიან მდგრად საქმიანობას და ხელს უწყობდეს სამართლიან, გამჭვირვალე და პასუხისმგებლობიან ანაზღაურებას, რომელიც შესაბამისობაშია კორპორატიული და ინდივიდუალური საქმიანობის შედეგებთან.

კომიტეტის შესახებ დანვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც 2025 წლის დეკემბერში გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე: www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი კომიტეტის დანიშნულება არის იმის უზრუნველყოფა, რომ: ა. კომპანიისა და მისი შვილობილი საწარმოების სტრატეგიები, პოლიტიკები და პრაქტიკები ადამიანური რესურსებისა და ანაზღაურების შესახებ ემსახურებოდეს ჯგუფის სტრატეგიულ ამოცანებს; ბ. ჯგუფის ანაზღაურების პოლიტიკა და პრაქტიკები შესაბამისობაშია საკანონმდებლო და მარეგულირებლის მოთხოვნებთან და მათი მიზანია ჯგუფის გრძელვადიანი წარმატების მხარდაჭერა და ხელშეწყობა და კოლეგების შრომის სამართლიანად და პასუხისმგებლობიანად ანაზღაურება, რომელიც პირდაპირ იქნება დაკავშირებული კორპორატიული და ინდივიდუალური საქმიანობის შედეგებთან; გ. აღმასრულებელი პირების ანაზღაურება უკავშირდება ჯგუფის ღირებულებებს, გრძელვადიანი სტრატეგიის განხორციელებას და მისადაგებულია ჯგუფის დაინტერესებული მხარეების მოლოდინებთან; დ. ანაზღაურების პოლიტიკა სამართლიანად და თანმიმდევრულად ხორციელდება მთელ ჯგუფში.	2025 წლის ძირითადი საჭიანოების შეჯამება 2025 წლის განმავლობაში კომიტეტი ზედამხედველობდა ბანკის ანაზღაურების ჩარჩოს, რათა იგი შესაბამისობაში ყოფილიყო საქმიანობის შედეგებთან, რისკის პროფილთან და ბანკის გრძელვადიან სტრატეგიასთან. კომიტეტი ასევე განიხილავდა ანაზღაურების კონკურენტუნარიანობას საბაზრო მონაცემებთან შედარებით. კომიტეტს მიაჩნია, რომ არსებული მიდგომა ანაზღაურებისადმი მხარს უჭერს ბანკის გრძელვადიან სტრატეგიას ადამიანური რესურსებისადმი და წახალისებს მდგრად და შედეგებზე ორიენტირებულ ანაზღაურების კულტურას.
---	---

ტექნოლოგიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტი



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

რაჭივ სოლუნი კომიტეტს 2022 წლის იანვრიდან თავმჯდომარეობს. მას დიდი გამოცდილება აქვს ციფრულ ტექნოლოგიებში და მსოფლიოს სხვადასხვა კუთხეში უმუშავია ინფორმაციული ტექნოლოგიების სფეროში, კერძოდ, ფინანსური მომსახურებისა და რამდენიმე სხვა მიმართულებით.

მთლიან კომიტეტს და კომიტეტის თავმჯდომარეს მხარს უჭერს ზედა რგოლის ხელმძღვანელების გუნდი, რომელთაც აქვთ ტექნოლოგიების, მონაცემთა მართვისა და კიბერუსაფრთხოების დიდი გამოცდილება. კომიტეტის თავმჯდომარე სამეთვალყურეო საბჭოს წარუდგენს კომიტეტის მიერ განხილულ საკითხებს.

კომიტეტის წევრები

- რაჭივ სოლუნი* (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- ერან კლაინი*
- ტიმოის კირიაკოპულოსი*
- მონიკა კალია* (დაინიშნა 2025 წლის 5 ნოემბერს)

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

ძირითადი მოვალეობები

- ტექნოლოგიური ტრანსფორმაცია მონაცემებისა და AI-ის ჩათვლით
- შესაძლებლობები და რისკები
- მედეგობა და უწყვეტობა
- ინვესტიცია ტექნოლოგიაში

კომიტეტის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც 2025 წლის დეკემბერში გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე: www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი ტექნოლოგიების, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს ეხმარება ჯგუფის ტექნოლოგიისა და მონაცემთა სტრატეგიის ზედამხედველობის განხორციელებაში, სტრატეგიული ხელმძღვანელობისა და მიმართულების უზრუნველყოფით. თავისი საქმიანობით იგი უზრუნველყოფს იმას, რომ სამეთვალყურეო საბჭო კონცენტრირებული იყოს მთავარ სტრატეგიულ საკითხებზე, რომლებიც უკავშირდება ტექნოლოგიას, ციფრულ სისტემებსა და პლატფორმებს, მონაცემებს, ანალიტიკას, ავტომატიზებას, კიბერუსაფრთხოებასა და ხელოვნურ ინტელექტს, ასევე გაციფრულების ახლებური ხედვა, რადგან იგი ეხება ჯგუფის ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ბიზნესმოდელის როგორც შესაძლებლობებს, ისე მისთვის დამახასიათებელ რისკებს და ამაღდროულად ამზადებს AI-ის გამო სულ უფრო მაღალი საფრთხის შემცველ გარემოში უსაფრთხოების გამომწვევებისთვის. იგი მთელ ძალისხმევას მიმართავს ინფორმაციული ტექნოლოგიების, საინფორმაციო უსაფრთხოების, ხელოვნური ინტელექტისა და მონაცემთა გადაცემის შესაძლებლობების იმგვარად გამოყენებას, რომ ხელი შეუწყოს ბიზნესის ზრდას და საერთაშორისო გაფართოებას და საქართველოს ბაზარზე ბანკის წამყვანი პოზიციის განმტკიცებას.	2025 წლის ძირითადი საქმიანობის შეჯამება 2025 წლის განმავლობაში კომიტეტმა მნიშვნელოვანი ნაბიჯები გადადგა ორგანიზაციის ციფრული ტრანსფორმაციის მხარდაჭერის კენ, დაწყებული ტექნოლოგიის საწყისი საფეხაკებით, დამთავრებული AI-ზე დაფუძნებული საოპერაციო ეფექტურობით, და ტექნოლოგიის ძლიერი მხარეების გამოყენებითა და კიბერუსაფრთხოების გაუმჯობესებისკენ. მან მთელი ძალები მიმართა საფრთხეების პროაქტიულად მართვისკენ AI-ის მეშვეობით თავდასხმების ცვალებად გარემოში, რათა უზრუნველყო მუდმივი საოპერაციო მედეგობა და მომხმარებელთა უსაფრთხოება. კომიტეტმა მხარი დაუჭირა ჯგუფის ფართო სტრატეგიულ მიზნებს ისეთი ზომებით, როგორიცაა იმის უზრუნველყოფა, რომ ტექნოლოგიური არქიტექტურა მორგებული ყოფილიყო ბანკის გრძელვადიან მიზნებთან. იმისათვის, რომ სრულად აესახა თავისი გაფართოებული მოქმედების სფერო და პასუხისმგებლობა, კომიტეტმა თავისი სახელი „ტექნოლოგიებისა და მონაცემთა კომიტეტი“ შეცვალა ახალი სახელწოდებით: „ტექნოლოგიის, მონაცემების, ხელოვნური ინტელექტისა და კიბერუსაფრთხოების კომიტეტი“.
---	---

ESG-სა და ეთიკის კომიტეტის ანგარიში



ინფორმაცია თავმჯდომარისა და კომიტეტის შესახებ

ერან კლაინი კომიტეტს 2022 წლის იანვრიდან თავმჯდომარეობს. ერანი არის გამოცდილი საერთაშორისო ბანკირი და იურისტი. ორ ათწლეულზე მეტი ხნის განმავლობაში, მას ეკავა მნიშვნელოვანი როლები ისეთ წამყვან ფინანსურ დაწესებულებებში, როგორც განვითარებულ, ისე განვითარებად ბაზრებზე. ერანს მიღებული აქვს სტენფორდის უნივერსიტეტის მდგრადობის დოქტორის სკოლის „Championing Sustainability from the Boardroom“ სერტიფიცირება და ამჟამად არის ორი რეგიონული Chapter Zero საბჭოს წევრი. სამეთვალყურეო საბჭოს აზრით, მას აქვს საჭირო გამოცდილება იმისათვის, რომ წვლილი შეიტანოს ჯგუფის ESG სტრატეგიაში, ასევე ყველა სხვა საკითხში, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს, მათ შორის რისკის მართვაში, ტექნოლოგიებსა და საბანკო სტრატეგიაში.

კომიტეტის თავმჯდომარეს საქმიანობაში დახმარებას უწევს უმაღლესი რგოლის ხელმძღვანელთა ჯგუფი, რომელთაც აქვთ საფუძვლიანი გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის გამოცდილება და ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს სხვადასხვა ESG სტრატეგიასა და დაწერვებზე, რომლებსაც კომიტეტი განიხილავს.

სამეთვალყურეო საბჭო კმაყოფილია იმით, რომ კომიტეტს მთლიანობაში აქვს სექტორის შესაბამისი კომპეტენცია და მის წევრებს აქვთ გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის საკითხებში სათანადო დონის გამოცდილება.

კომიტეტის წევრები

- ერან კლაინი* (კომიტეტის თავმჯდომარე)
- ჯანეტ ჰეკმანი*
- მონიკა კალია* (დაინიშნა 2025 წლის 5 ნოემბერს)
- რაჭივ სოლუნი* (გადადგა 2025 წლის 1 ნოემბერს)
- ნინო სუქნიძე*

სხდომაზე დასწრება მოცემულია 157 გვერდზე

**სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი*

ძირითადი მოვალეობები

- ESG-სა და ეთიკის ზედამხედველობა
- ESG მიზნებისა და სტრატეგიის რეკომენდაციები

კომიტეტის შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ „უფლებამოსილების ფარგლებში“, რომელიც 2025 წლის დეკემბერში გადაისინჯა და მოცემულია კომპანიის ვებგვერდზე: www.tbcbank.ge

კომიტეტის მიზანი ESG-სა და ეთიკის კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოს სხვადასხვა სტრატეგიის, პოლიტიკისა და პროგრამის შემუშავებაში, დამტკიცებასა და ზედამხედველობაში ჯგუფისა და მისი შვილობილი კომპანიების გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობის (ESG) საკითხებთან დაკავშირებით და ცდილობს ჯგუფში ღირებულებების, ქცევისა და კულტურის ერთიანი ხედვის დამკვიდრებას. კომიტეტი ESG დღის წესრიგს, რომელიც მუდმივად იცვლება, აქცევს პრაქტიკულ, სამოქმედო გარდამავალი გეგმებად, რომელთა შეფასება, ბაზართან შედარება და მკაფიო ეტაპებად გაწერა შესაძლებელია, გარემოზე პირდაპირი და არაპირდაპირი გავლენის ჩათვლით. ეს ყოველივე ემსახურება იმის უზრუნველყოფას, რომ ESG სტრატეგიას აცნობიერებდნენ და მხარს უჭერდნენ მთელი ჯგუფის მასშტაბით. ჯგუფი ESG ჩარჩოს ახორციელებს ESG სტრატეგიის შექმნითა და დანერგვით. ESG სტრატეგია ადასტურებს ჯგუფის სწრაფვას იმისკენ, რომ გრძელვადიანი და მდგრადი წვლილი შეიტანოს არა მხოლოდ თავის საქმიანობის ქვეყნებში, არამედ მთელ რეგიონში და მომავალი წლებისთვის განსაზღვრავს მთავარ მიმართულებებს, რომელთა შესახებაც დაწვრილებითი ინფორმაციას ნახავთ ამ წლიური ანგარიშის 98-103 გვერდებზე. კომიტეტი ასევე პასუხისმგებელია ჯგუფის კლიმატური სტრატეგიისა და კლიმატთან დაკავშირებული საკითხების სტრატეგიულ ხელმძღვანელობაზე და მიმოხილვაზე, რაც მოიცავს განმარტებით შენიშვნებს და იმის უზრუნველყოფას, რომ ისინი შესაბამისობაში იყოს კომპანიის სტრატეგიულ პრიორიტეტებთან. ამ განმარტებების შესახებ დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ ამ წლიური ანგარიშის 106-141 გვერდები.	2025 წლის ძირითადი საქმიანობის შეჯამება კომიტეტი გადასინჯავს თავის უფლებამოსილებას, რათა უზრუნველყოს მეტი ყურადღების დათმობა უფრო მაღალმნიშვნელოვანი საკითხებისთვის, როგორიცაა მდგრადი დაფინანსება, დაინტერესებულ მხარეთა ჩართულობა და არსებითი ESG პრიორიტეტები, რაც განაპირობებს უფრო მიზნობრივ და, კომერციული თვალსაზრისით, რელევანტურ განხილვებს. ESG-ით შექმნილი ბიზნესშესაძლებლობების დღის წესრიგის თანახმად, კომიტეტმა „თიბისი ბანკი საქართველოს“ კორპორატიული და MSME სემგენებში განიხილა, რათა შეეფასებინა მშვანე დაფინანსებისა და მდგრადი ინვესტიციების პროდუქტების კომერციული პოტენციალი, როგორიცაა განახლებადი ენერგია და ენერგოეფექტური დაკრედიტება, რის შედეგადაც ESG იქცა ღირებულების შექმნისა და დიფერენცირების მამოძრავებელ ძალად. რისკების მართვის ღირებუტორმა წარმოადგინა სიახლეები იმის შესახებ, თუ როგორ აისახა გარემოსდაცვითი, კლიმატური და სოციალური რისკები დაკრედიტების პროცესებში, რაზეც დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ, ამავე ანგარიშში. გარდა ამისა, გლობალურ ESG ტენდენციების თაობაზე ინვესტორებთან ურთიერთობის გუნდისგან საინფორმაციო შეხვედრებმა, მარეგულირებელი გარემოს სიახლეებმა და ინვესტორების მოლოდინებმა კომიტეტს საკმარისი ინფორმაცია მიაწოდეს, რომ არსებით საკითხებზე გაემსხვილებინა ყურადღება და სტრატეგიული პრიორიტეტები დაესახა. ამ ყველაფერმა კომიტეტს საშუალება მისცა ESG საკითხებისთვის პრიორიტეტულობა მიენიჭებინა, უკეთესი სტრატეგიული და კომერციული შედეგების მისაღებად, რამაც ხელი შეუწყო რისკების მიმართ მედეგობასა და გრძელვადიანი ღირებულების შექმნას.
--	--

განცხადება პასუხისმგებლობის შესახებ

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

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ, რამდენადაც ჩვენთვის ცნობილია:

- ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური ანგარიშგება, რომელიც მომზადებულია ფასს სტანდარტების შესაბამისად, უტყუარად და სამართლიანად ასახავს ბანკისა და კონსოლიდირებულ ანგარიშგებაში შემავალი ორგანიზაციების ფინანსურ მდგომარეობას და მოგებას ან ზარალს;
- მმართველობის ანგარიშგება მოიცავს ბიზნესის განვითარებისა და საქმიანობის სამართლიან მიმოხილვას, ბანკისა და ჯგუფის პოზიციას, მათ წინაშე არსებული ძირითადი რისკებისა და გაურკვეველობების აღწერასთან ერთად; და
- მმართველობის ანგარიშგება და ფინანსური ანგარიშგებები მთლიანობაში სამართლიანი, დაბალანსებული და გასაგებია და აქციონერებს აწვდის ინფორმაციას, რომელიც აუცილებელია ბანკისა და ჯგუფის პოზიციის, შესრულების, ბიზნესისა და სტრატეგიის შესაფასებლად.

ეს განცხადება პასუხისმგებლობის შესახებ დაამტკიცეს სამეთვალყურეო საბჭომ და მმართველმა საბჭომ:

გიორგი თხელიძე
გენერალური დირექტორი
2026 წლის 12 მარტიდან
7 აპრილი, 2026 წ.

არნე ბერგგრენი
თავმჯდომარე
7 აპრილი, 2026 წ.



3

თავი

ფინანსური
ანგარიშგებები

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს

ჩვენი მოსაზრება

ჩვენი აზრით, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს სს „თიბისი ბანკის“ (შემდგომში „ბანკი“) და მისი შვილობილი საწარმოების (შემდგომში, ერთობლივად, „ჯგუფი“) კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ მდგომარეობას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე ჯგუფისა და ბანკის საქმიანობის კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ შედეგებსა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულად ნაკადებს მოცემული თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N284/04 ბრძანებით განსაზღვრული ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებისა და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად.

აუდიტის საგანი

ჯგუფისა და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება მოიცავს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებას 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მოგების ან ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფულადი ნაკადების ანგარიშგებას აღნიშნული თარიღით დასრულებული წლისთვის; და
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსური ანგარიშგების განმარტებით შენიშვნებს,რომლებიც შედგება არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციისგან და სხვა განმარტებითი ინფორმაციისგან.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარვმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს-ების) შესაბამისად. ამ სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობები დეტალურად აღწერილია ჩვენი დასკვნის – „აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“ – ნაწილში.

გვჭერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტის მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოთქმისთვის აუცილებელი საფუძვლის შესაქმნელად.

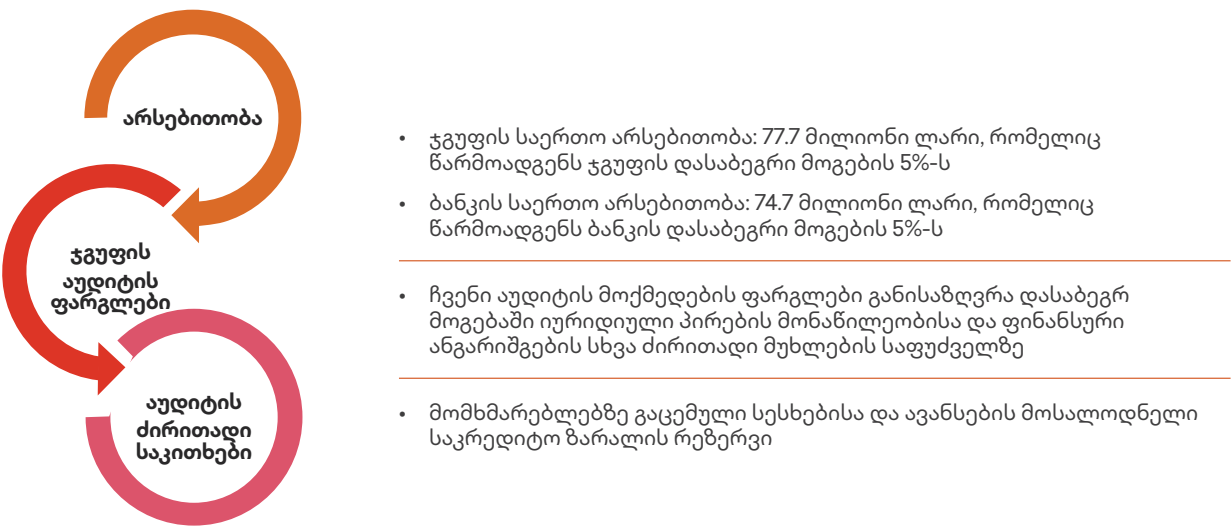
დამოუკიდებლობა

ჩვენ დამოუკიდებლები ვართ ჯგუფისგან და ბანკისგან საქართველოს ეროვნული ბანკის იმ ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში ბანკების კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების ჩვენ მიერ ჩატარებულ აუდიტის, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ეთიკური მოთხოვნების შესაბამისად, რომლებიც ეხება საქართველოში საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის, ასევე „ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს მიერ გამოცემული პროფესიონალ ბუღალტერთა საერთაშორისო ეთიკის კოდექსის (მათ შორის დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, რომელიც ეხება საზოგადოებრივი დაინტერესების პირების ფინანსური ანგარიშგების აუდიტს. ჩვენ ასევე შევასრულეთ საქართველოს ეროვნული ბანკის ეთიკური ნორმებით, „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ეთიკური ნორმებით და IESBA კოდექსით გათვალისწინებული ჩვენი სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც.

PricewaterhouseCoopers Georgia LLC, I/C 405220611
King David Business Centre, 7th floor,
#12 M. Aleksidze Street, Tbilisi 0171, Georgia
Tel: +995 (32) 250 80 50, www.pwc.com/ge

ჩვენი აუდიტის მიდგომა

მიმოხილვა



ჩვენი აუდიტის ფარგლებში განვსაზღვრეთ არსებითობა და კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაში არსებითი უზუსტობის რისკი. კერძოდ, განვიხილეთ, სად გამოიყენა ხელმძღვანელობამ სუბიექტური განსჯა; მაგალითად, მნიშვნელოვან სააღრიცხვო შეფასებებთან დაკავშირებით, რაც მოიცავდა დაშვებების გაკეთებას და ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებას, რომლებიც არსებითად განუსაზღვრელია. ისევე, როგორც ჩვენ მიერ ჩატარებული ყველა აუდიტის მსვლელობისას, ჩვენ ასევე განვიხილეთ შიდა კონტროლის ხელმძღვანელობის მიერ იგნორირების რისკი, სხვა საკითხებთან ერთად გათვალისწინეთ, არსებობს თუ არა მიკერძოებულობის ნიშნები, რაც წარმოადგენდა თაღლითობით გამოწვეულ არსებითი უზუსტობის რისკს.

არსებითობა

ჩვენ მიერ ჩატარებული აუდიტის მოქმედების ფარგლებზე გავლენა იქონია არსებითობის გამოყენებამ. აუდიტის მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმის შესახებ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება შეიცავს თუ არა არსებით უზუსტობას. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით. ისინი არსებითად მიიჩნევა იმ შემთხვევაში, თუ, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ისინი, ცალ-ცალკე ან ერთობლივად, გავლენას მოახდენენ იმ მომხმარებლების ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე, რომლებიც დაეყრდნობიან მოცემულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას.

ჩვენი პროფესიული განსჯის საფუძველზე განვსაზღვრეთ არსებითობის გარკვეული რაოდენობრივი ზღვრები, მათ შორის მთლიანად ჯგუფისა და ბანკის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების საერთო არსებითობა, რომელიც ქვემოთ ცხრილში არის მოცემული. აღნიშნული, ხარისხობრივი საკითხების გათვალისწინებასთან ერთად, დაგვეხმარა აუდიტის მოქმედების ფარგლების, ასევე აუდიტის პროცედურების ხასიათის, ვადებისა და მოცულობის განსაზღვრაში და მთლიანად კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე უზუსტობების, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, გავლენის შეფასებაში, როგორც ინდივიდუალურად, ისე ერთობლივად.

ჯგუფისა და ბანკის საერთო არსებითობა	ჯგუფი: 77.7 მილიონი ლარი ბანკი: 74.7 მილიონი ლარი
როგორ განვსაზღვრეთ იგი	დასაბეგრი მოგების 5%
არსებითობის საორიენტაციო მაჩვენებლის გამოყენების დასაბუთება	ჩვენ ავირჩიეთ დასაბეგრი მოგება, რადგან ის არის მთავარი საზომი, რომელსაც აქციონერი იყენებს ჯგუფის საქმიანობის შედეგების შესაფასებლად და არის საყოველთაოდ მიღებული საორიენტაციო მაჩვენებელი ჯგუფის აუდიტის არსებითობის დასადგენად. ჩვენ ავირჩიეთ 5%, რაც შესაბამისობაშია არსებითობის რაოდენობრივ ზღვრებთან, რომლებსაც ამ სექტორში მოქმედი მოგებაზე ორიენტირებული კომპანიები იყენებენ.

აუდიტის ძირითადი საკითხები

აუდიტის ძირითად საკითხებად მიიჩნევა ისეთი საკითხები, რომლებიც, ჩვენი პროფესიული განსჯით, ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის საკითხები მთლიანობაში განვიხილეთ ჩვენ მიერ ჩატარებული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის კონტექსტში, ასევე ჩვენ მიერ მოსაზრების ჩამოყალიბებისას და ჩვენ, ცალკე მოსაზრებას არ გამოვთქვამთ აღნიშნულ საკითხებზე.

აუდიტის ძირითადი საკითხი

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების და ავანსების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი (ჯგუფი და ბანკი)

იხილეთ მე-2 შენიშვნა – არსებითი სააღრიცხვო პოლიტიკის ინფორმაცია. მე-3 შენიშვნა – შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას, მე-10 შენიშვნა – მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები და 36-ე შენიშვნა – ფინანსური და სხვა რისკის მართვა ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებებში.

ამ საკითხზე ყურადღება იმითომ გავამხვილეთ, რომ ხელმძღვანელობის შეფასებები მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და ავანსებისთვის შექმნილ მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალის რეზერვთან დაკავშირებით (რომელიც ვრცელდება სს „თიბისი ბანკზე“) კომპლექსურია, მათში მნიშვნელოვანი დოზით მონაწილეობს განსჯა და ისინი ექვემდებარება შეფასების მაღალი დონის განუსაზღვრელობას.

ფასს 9-ის „ფინანსური ინსტრუმენტები“ მიხედვით, ხელმძღვანელობას მოეთხოვება საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრა, რომლის დადგომა მოსალოდნელია 12-თვიანი პერიოდის განმავლობაში ან აქტივის დარჩენილი ვადის მანძილზე, ცალკეული აქტივისთვის მინიჭებული სტადიიდან გამომდინარე. ესა თუ ის სტადია განისაზღვრება იმის შეფასებით, საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა თუ არა (საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა) ან აღმოჩნდა თუ არა მსესხებელი დეფოლტის სიტუაციაში სესხის გაცემის შემდეგ.

ხელმძღვანელობამ შექმნა და შეიმუშავა რამდენიმე მოდელი ფასს 9-ის მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით და დანერგა საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად. ამასთან, ხელმძღვანელობა მოდელების გამოყენებისას განსჯას მიმართავს ისეთ სიტუაციებში, როდესაც მიიჩნევა, რომ წარსული გამოცდილება არ ასახავს სამომავლო შედეგებს შეზღუდული ან არასრული მონაცემების გამო.

ყველაზე მნიშვნელოვანი საკითხები უკავშირდება განსჯასა და დაშვებებს, რომლებიც გამოყენებულია მოდელირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრისთვის. მათ შორისაა:

- საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის დასადგენად გამოყენებული, განსჯაზე დიდწილად დამოკიდებული კრიტერიუმები, რაც მოიცავს მსესხებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხობრივ შეფასებას (რელევანტურია კორპორატიული და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების პორტფელებისთვის);
- დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის და დეფოლტის ალბათობის შეფასებისთვის გამოყენებული კრიტიკული დაშვებები;

ჩვენი მიდგომა აუდიტის ამ ძირითადი საკითხისადმი

როგორ მივუღექით აუდიტის ძირითად საკითხს ჩვენი აუდიტის განმავლობაში

ჩვენ შევისწავლეთ და შევაფასეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვის განსაზღვრის კონტროლის მთავარი მექანიზმები და მათი დანერგვა, და შევამოწმეთ მათი საოპერაციო ეფექტურობა. კონტროლის ეს მექანიზმები, სხვებთან ერთად, შემდეგსაც მოიცავს:

- მოდელის ეფექტურობის მონიტორინგის კონტროლი, პოლიტიკის და მოდელების პერიოდული გადახედვის ჩათვლით, მოდელის საპროგნოზო შეფასებების შედარება რეალურად დამდგარ (ფაქტობრივ) შედეგებთან და მოდელის მეთოდოლოგიაში ცვლილებების დამტკიცება;
- დამოუკიდებელი შემოწმების ერთეულის მართვის კონტროლი;
- დეფოლტის შემთხვევაში ზარალების და დეფოლტის ალბათობების შეფასებაში გამოყენებული ძირითადი დაშვებების მიმოხილვა და დამტკიცება;
- გამოთვლითი ინსტრუმენტების მეშვეობით ძირითადი პარამეტრების (როგორიცაა დეფოლტის ალბათობა, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში) სიზუსტის კონტროლი;
- მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობის რეგულარული მონიტორინგის კონტროლი;
- შესაბამისი საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ავტომატიზებული გაანგარიშების კონტროლი;
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელით მიღებული მონაცემების შეფასება და დამტკიცება რეზერვების კომიტეტის მიერ.

შევაფასეთ, ხელმძღვანელობის მიერ შემუშავებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის მეთოდოლოგია შესაბამებოდა თუ არა ფასს 9-ს.

შევაფასეთ იმ კრიტიკული დაშვებების დასაბუთებულობა, რომლებიც გამოიყენება დეფოლტის შემთხვევაში ზარალების და დეფოლტის ალბათობების განსაზღვრისთვის. ხელახლა ვიანგარიშეთ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გარკვეული პორტფელებისთვის და შევაფასეთ, ხელმძღვანელობის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა შესაბამისობაში იყო თუ არა დამტკიცებულ მოდელის მეთოდოლოგიასთან.

კრიტიკულად შევაფასეთ მოდელის მონიტორინგის და შემოწმების ძირითადი ასპექტები (პროგნოზირებული მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის „უკუტესტირება“), რომლებიც განახორციელა ხელმძღვანელობამ მოდელის ფუნქციონირებასთან და სტაბილურობასთან მიმართებით. კრიტიკულად შევაფასეთ მონიტორინგის შედეგები და გადავამოწმეთ მოსალოდნელი მაჩვენებლებიდან გადახრების განმარტებები. სადაც საჭირო იყო, შევაფასეთ განახლდა თუ არა მოდელის მეთოდოლოგია უკუტესტირების შედეგების სამართავად.

ზემოაღნიშნულ პროცედურებში ჩავრთეთ ჩვენი საკრედიტო რისკის მოდელირების სპეციალისტები.

შევაფასეთ და მიმოვიხილეთ ხელმძღვანელობის მიერ დაწესებული განჯის კრიტერიუმები იმის დასადგენად, მოხდა თუ არა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა (ვრცელდება კორპორაციულ და მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების პორტფელებზე).

ჩვენ შევამოწმეთ ინდივიდუალურ და კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში გამჟღავნებული ინფორმაციის ადეკვატურობა და სისრულე მოქმედი სააღრიცხვო სტანდარტების შესაბამისა

როგორ განვსაზღვრეთ ჯგუფის აუდიტის მოქმედების ფარგლები

შევარჩიეთ ჩვენი აუდიტის მოქმედების ფარგლები იმისათვის, რომ შეგვესრულებინა საკმარისი სამუშაო, რათა შევძლოთ დასკვნის გამოტანა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე მთლიანობაში, ჯგუფისა და ბანკის სტრუქტურის, სააღრიცხვო პროცესებისა და კონტროლის, ასევე იმ დარგის გათვალისწინებით, რომელშიც ჯგუფი და ბანკი ოპერირებენ.

ჯგუფის საბანკო საქმიანობა ძირითადად საქართველოში ხორციელდება, თუმცა მისი შვილობილი საწარმო ერთ სხვა ქვეყანაშიც არის შედარებით მცირე მასშტაბით წარმოდგენილები. ჯგუფის ბიზნესსაქმიანობა მოიცავს ოთხ სეგმენტს, რომლებისთვისაც ის მართავს და აცხადებს თავის საოპერაციო შედეგებსა და ფინანსურ მდგომარეობას. ეს სეგმენტებია: საცალო საბანკო საქმიანობა, კორპორატიული საბანკო საქმიანობა, მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები და კორპორაციული ცენტრი, სხვა და ქვესეგმენტური ელიმინირებები.

ბანკი არის ჯგუფის უმსხვილესი კომპონენტი. მისი ძირითადი საქმიანობაა საცალო და კომერციული საბანკო მომსახურება, რომლის ყველა მნიშვნელოვანი ოპერაცია საქართველოს ტერიტორიაზე ხორციელდება. ბანკის საქმიანობა ძირითადად საქართველოშია კონცენტრირებული და წარმოადგენს ჯგუფის მთლიანი აქტივების 97.3%-სა და დასაბეგრი მოგების 98.1%-ს.

აუდიტისადმი ჩვენი მიდგომა და გუნდის შემადგენლობა მივუსადაგეთ ჯგუფის სტრუქტურას. ჩვენ ჩავატარეთ ჯგუფის ერთადერთი მნიშვნელოვანი კომპონენტის – ბანკის სრულმასშტაბიანი აუდიტი. ასევე ჩავატარეთ ჯგუფის ერთი უმნიშვნელო კომპონენტის ფინანსური ანგარიშგების არსებითი მუხლების აუდიტი. ანგარიშვალდებული ერთეულებისთვის ჩატარებული პროცედურების საფუძველზე, ჩვენი აუდიტის საგანი მოიცავდა ჯგუფის ამონაგების 98.3%-ს (რაც შედგებოდა საპროცენტო შემოსავლისგან და საკომისიო შემოსავლისგან) და მთლიანი აქტივების 99%-ს. ჩვენ ასევე ჩავატარეთ აუდიტის სხვა პროცედურები, მათ შორის საინფორმაციო ტექნოლოგიების ზოგადი კონტროლების და ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული სხვა შესაბამისი კონტროლების შემოწმება, რომ შეგვემცირებინა არსებითი უზუსტობის რისკი.

სხვა ინფორმაცია

სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. სხვა ინფორმაცია მოიცავს ინფორმაციას, რომელიც შეტანილია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში (გარდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისა და ჩვენ მიერ მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა).

ჩვენი მოსაზრება კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ მოიცავს კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებას.

ჩვენ მიერ ჩატარებულ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობა იმაში მდგომარეობს, რომ გავეცნოთ ზემოაღნიშნულ კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებას და განვიხილოთ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება არის თუ არა არსებითად შესაბამო კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან, ან აუდიტის პროცესში ჩვენ მიერ მოპოვებულ ინფორმაციასთან, ან სხვა მხრივ ხომ არ ტოვებს ისეთ შთაბეჭდილებას, რომ არსებითად მცდარია.

მმართველობის ანგარიშგებასთან მიმართებით ასევე ჩავატარეთ "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონით მოთხოვნილი პროცედურები. ეს პროცედურები მოიცავს იმის დადგენას, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგება შეიცავს თუ არა ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით მოთხოვნილ ინფორმაციას. გარდა ამისა, ჩვენ მოგვეთხოვება დავასკვნათ, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური მმართველობის ანგარიშგების გარკვეული ნაწილები აკმაყოფილებს თუ არა მარეგულირებლის შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.

ჩვენი დასკვნით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები, შესაბამისობაშია კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებთან;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს "ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ" საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-6 პუნქტისა და მე-7 პუნქტის (გ), (ზ) ქვეპუნქტების მოთხოვნებს;
- კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია მოიცავს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლის მე-7 პუნქტის (ა), (ბ), (დ)-(ვ) ქვეპუნქტებით და მე-8 პუნქტით მოთხოვნილ ინფორმაციას.

ამასთან, ჯგუფისა და ბანკის და მისი გარემოს შესახებ აუდიტის პროცესში მიღებული ინფორმაციისა და ცოდნის დაფუძველზე, გვევალება განვაცხადოთ, გამოვავლინეთ თუ არა არსებითი უზუსტობები კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებაში. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია თანდართული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და სამართლიან წარდგენაზე ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N284/04 ბრძანებით განსაზღვრული ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების და „ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ“ საქართველოს კანონით განსაზღვრული ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

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

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ჯგუფისა და ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადების და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია, მოვიპოვოთ დასაბუთებული რწმუნება იმის თაობაზე, მოცემული კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური 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 კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ 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, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების არსებითი უზუსტობის რისკებს; გვეგმავთ და ვატარებთ ამ რისკებზე რეაგირებისთვის გამიზნულ აუდიტის პროცედურებს და ვკრებთ ისეთ აუდიტის 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.
- ვეცნობით აუდიტისთვის შესაფერის შიდა კონტროლის საშუალებებს, რათა დავვეგმოთ კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტის პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ჯგუფისა და ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის მიზანშეწონილობას, ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული სააღრიცხვო შეფასებების დასაბუთებულობასა და შესაბამისი ახსნა-განმარტებების მართებულობას.
- დასკვნა გამოგვაქვს ხელმძღვანელობის მიერ ანგარიშგების საფუძვლად საწარმოს ფუნქციონირებადობის პრინციპის გამოყენების მიზანშეწონილობაზე, ხოლო მოპოვებულ აუდიტის მტკიცებულებებზე დაყრდნობით ვადგენთ, არსებობს თუ არა რაიმე მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი განუსაზღვრელობა, რაც მნიშვნელოვან ეჭვს გამოიწვევდა ჯგუფის ან ბანკის ფუნქციონირებადობის უნართან დაკავშირებით. თუ დავასკვნით, რომ არსებობს არსებითი განუსაზღვრელობა, გვევალება ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში ყურადღების გამახვილება კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის შენიშვნებზე, ან, თუ ამგვარი განმარტებითი შენიშვნები ადეკვატური არ არის – ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, ამის შემდგომი მომავალი მოვლენების ან პირობების გავლენით შეიძლება ჯგუფი ან ბანკი უკვე აღარ იყოს ფუნქციონირებადი საწარმო.
- ვაფასებთ კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას მთლიანობაში, მის სტრუქტურასა და შინაარსს, მათ შორის, განმარტებით შენიშვნებს და ასევე, კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება უზრუნველყოფს თუ არა ფინანსური ანგარიშგების საფუძვლად აღებული ოპერაციებისა და მოვლენების სამართლიან წარდგენას.
- გვეგმავთ და წარვმართავთ ჯგუფის აუდიტს, რათა მოვიპოვოთ საკმარისი და შესაფერისი აუდიტის მტკიცებულებები ჯგუფში შემავალი საწარმოების ან ბიზნესერთეულების ფინანსური ინფორმაციის შესახებ, რათა მოსაზრება ჩამოვაყალიბოთ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე. ჩვენ პასუხისმგებლები ვართ ჯგუფის აუდიტის მიზნებისთვის შესრულებული აუდიტის სამუშაოს წარმართვაზე, ზედამხედველობასა და გადახედვაზე. მხოლოდ ჩვენ ვართ პასუხისმგებლები ჩვენს აუდიტორულ მოსაზრებაზე.

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

ამასთან, მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს წარვედგენთ განცხადებას, სადაც ვადასტურებთ, რომ დავიცავით დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული სათანადო ეთიკური მოთხოვნები და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვაცნობთ ყველა ურთიერთობისა და სხვა საკითხების შესახებ, რომლებიც, გონივრულ ფარგლებში, შეიძლება მიჩნეულიყო, რომ გავლენას ახდენს ჩვენს დამოუკიდებლობაზე, ასევე საფრთხეების აღმოსაფხვრელად გატარებული ზომების ან გამოყენებული შესაბამისი დამცავი ზომების შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირებისთვის ინფორმირებული საკითხებიდან განვსაზღვრავთ იმ საკითხებს, რომლებიც ყველაზე მნიშვნელოვანი იყო მიმდინარე პერიოდის კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტში და, მაშასადამე, მიიჩნევა აუდიტის ძირითად საკითხებად. ამ საკითხებს აღვწერთ ჩვენს აუდიტორის დასკვნაში, თუ კანონმდებლობით არ იკრძალება საჭაროდ მოცემული საკითხის ინფორმირება ან, უკიდურესად იშვიათ შემთხვევებში, თვითონ არ გადავწყვეთ, რომ აუდიტორის დასკვნაში არ უნდა მოხდეს ამა თუ იმ საკითხის ინფორმირება, რადგან, გონივრულ ფარგლებში, მოსალოდნელია, რომ ამგვარი ქმედებით განპირობებული მოსალოდნელი უარყოფითი შედეგები გადააჭარბებს მისი ინფორმირებით მოსალოდნელ სარგებელს, რომელიც საზოგადოებრივ ინტერესებს ემსახურება.

მოცემული აუდიტის, რომლის შედეგადაც შედგენილია წინამდებარე დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა, გარიგების პარტნიორია ლევან კანკავა.

შპს „ფრაისუოთერჰაუსკუპერს საქართველო“ (სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-F-775813)

ლევან კანკავა (სარეგისტრაციო ნომერი: SARAS-A-592839)

თბილისი, საქართველო
7 აპრილი, 2026 წ.

ათას ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,133,341	2,818,110
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7	184,979	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	8	54,905	20,153
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	9	2,357,950	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	26,618,040	24,187,344
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11	5,759,358	5,364,624
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13	101,648	140,058
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	14	597,235	432,661
საინვესტიციო ქონება		11,403	9,752
მიმდინარე მოგების გადასახადის წინასწარ გადახდა		28,974	50,892
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივი	34	-	485
სხვა ფინანსური აქტივები	12	403,544	426,005
სხვა აქტივები	15	668,098	541,289
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	16	662,534	559,760
აქტივის გამოყენების უფლება	17	93,018	102,660
არამატერიალური აქტივები	16	470,496	396,569
გუდვილი	18	28,197	28,197
სულ აქტივები		40,173,720	37,655,290
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19	6,891,552	7,316,632
მომხმარებელთა ანგარიშები	20	24,396,707	21,941,222
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22	519,581	373,905
მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები	34	63	62
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	34	50,715	50,220
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	21	270,291	109,141
სხვა ვალდებულებები	23	119,248	117,534
საიჯარო ვალდებულებები	35	73,168	80,411
სუბორდინირებული ვალი	24	910,299	1,148,374
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	25	1,023,328	1,062,960
სულ ვალდებულებები		34,254,952	32,200,461
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	26	21,014	21,014
საემისიო შემოსავალი		521,190	521,190
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	27	(110,380)	(98,937)
სხვა რეზერვები		(19,049)	31,439
გაუნაწილებელი მოგება		5,505,658	4,979,871
კაპიტალი, მიკუთვნებადი ბანკის მფლობელებისთვის		5,918,433	5,454,577
არამაკონტროლებელი წილი	38	335	252
სულ საკუთარი კაპიტალი		5,918,768	5,454,829
მთლიანი ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		40,173,720	37,655,290

174-301 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები გამოსამშვებად დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2026 წლის 7 აპრილს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გიორგი თხელიძე
გენერალური დირექტორი

გიორგი მეგრელიშვილი
ფინანსური დირექტორი

182-301 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ათას ლარში	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	29	3,619,183	3,135,908
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით გამოთვლილი	29	3,504,108	3,045,945
საპროცენტო შემოსავალი			
სხვა საპროცენტო შემოსავალი	29	115,075	89,963
საპროცენტო ხარჯი	29	(1,819,021)	(1,626,914)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	29	11,562	81,998
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,811,724	1,590,992
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	30	800,191	677,004
საკომისიო ხარჯი	30	(347,241)	(278,914)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		452,950	398,090
წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან	31	347,390	367,783
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		23,468	16,515
მეკავშირე საწარმოების მოგების წილი		572	574
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი		371,430	384,872
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვი	10	(177,407)	(109,510)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვი	14	(3,395)	(4,754)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა ფინანსური აქტივებისთვის და სხვა აქტივებისთვის		(12,199)	(5,762)
არაფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		(14,897)	(2,146)
გაუფასურების ზარალი გასაყიდად გამიზნული აქტივების ჩამოფასების გამო		-	(9,800)
საოპერაციო შემოსავალი მოსალოდნელი საკრედიტო და არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შემდეგ		2,428,206	2,241,982
თანამშრომლებზე გავწეული დანახარჯები	32	(475,952)	(439,830)
ცვეთა და ამორტიზაცია	16,17	(127,216)	(118,283)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	33	(269,096)	(221,371)
საოპერაციო ხარჯები		(872,264)	(779,484)
დასაბეგრი მოგება		1,555,942	1,462,498
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(222,488)	(217,782)
წლის წმინდა მოგება		1,333,454	1,244,716
<i>წლის სხვა სრული შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა მუხლები, რომლებიც შეიძლება შემდგომში რეკლასიფიცირდეს მოგებაში ან ზარალში:</i>			
წმინდა შემოსულობა, რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლის შემდეგ	11	(11,660)	(1,512)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების რეზერვის ცვლილების დინამიკა	11	(45,268)	26,971
საკურსო სხვაობა წარსადგენ ვალუტაში კონვერტაციისას		6,152	720
სხვა ცვლილების წმინდა დინამიკა		288	-
წლის სხვა სრული (ხარჯი)/შემოსავალი, გადასახადის გათვალისწინებით		(50,488)	26,179
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,282,966	1,270,895
შემდეგი პირებისთვის მიკუთვნებადი მოგება:			
- ბანკის აქციონერები		1,333,380	1,244,661
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		74	55
წლის წმინდა მოგება		1,333,454	1,244,716
მთლიანი სრული შემოსავალი მიკუთვნებადია შემდეგი პირებისთვის:			
- ბანკის აქციონერები		1,282,892	1,270,840
- არამაკონტროლებელი წილის მფლობელები		74	55
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,282,966	1,270,895

ათას ლარში	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსა-ვალი	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	სხვა გაუნაწილებელი მოგება	მთლიანი კაპიტალი არამაკონ-ტროლებელი წილების გამოკლებით	არამაკონ-ტროლებელი წილი	მთლიანი საკუთარი კაპიტალი
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით								
		21,014	521,190	(85,614)	5,260	4,285,662	4,747,512	197 4,747,709
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	-	1,244,661	1,244,661	55 1,244,716
2024 წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	26,179	-	26,179	- 26,179
2024 წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	26,179	1,244,661	1,270,840	55 1,270,895
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	27	-	-	25,166	-	-	25,166	- 25,166
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	-	-	(550,470)	(550,470)	- (550,470)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების ფარგლებში თანამშრომლებზე აქციების გადაცემის საგადასახადო შედეგი		-	-	(11,590)	-	-	(11,590)	- (11,590)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება მშობელი საწარმოს მიერ		-	-	(26,899)	-	-	(26,899)	- (26,899)
სხვა ცვლილების დინამიკა		-	-	-	-	18	18	- 18
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
		21,014	521,190	(98,937)	31,439	4,979,871	5,454,577	252 5,454,829
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	-	1,333,380	1,333,380	74 1,333,454
სხვა სრული ხარჯი 2025 წლისთვის		-	-	-	(50,488)	-	(50,488)	- (50,488)
2025 წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	(50,488)	1,333,380	1,282,892	74 1,282,966
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	27	-	-	34,573	-	-	34,573	- 34,573
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	-	-	(807,601)	(807,601)	- (807,601)
კაპიტალში შენატანი არამაკონტროლებელი წილის მფლობელებისგან აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების ფარგლებში თანამშრომლებზე აქციების გადაცემის საგადასახადო შედეგი		-	-	-	-	-	-	9 9
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება მშობელი საწარმოს მიერ		-	-	(39,070)	-	-	(39,070)	- (39,070)
სხვა ცვლილების დინამიკა		-	-	-	-	8	8	- 8
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით								
		21,014	521,190	(110,380)	(19,049)	5,505,658	5,918,433	335 5,918,768

ათას ლარში	შენიშვნა	2025	2024
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		3,587,076	3,072,330
სავალუტო სვოპებიდან მიღებული პროცენტი	29	11,562	81,998
გადახდილი პროცენტი		(1,797,644)	(1,596,943)
მიღებული საკომისიო		800,191	677,004
გადახდილი საკომისიო		(362,067)	(325,322)
უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		399,197	259,555
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		23,241	16,179
თანამშრომლებზე განეული დანახარჯები		(459,916)	(415,809)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(291,557)	(229,144)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(199,873)	(335,502)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		1,710,210	1,204,346
წმინდა ცვლილება საოპერაციო აქტივებში			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში		135,201	(959,660)
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(184,979)	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(2,769,832)	(3,216,509)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(146,501)	(46,438)
სხვა ფინანსური აქტივები		(50,405)	13,352
სხვა აქტივები		74,868	(26,044)
წმინდა ცვლილება საოპერაციო ვალდებულებებში			
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		55,061	81,262
მომხმარებელთა ანგარიშები		2,594,403	1,619,025
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		(98,461)	165,927
სხვა ვალდებულებები		(26,372)	(6,247)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული)		1,293,193	(1,170,986)
წმინდა ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა	11	(5,095,332)	(7,349,079)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გასვლიდან	11	2,256,912	715,242
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვის თარიღით გამოსყიდვიდან	11	2,447,869	4,699,257
შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შესყიდვა		(121,876)	(106,964)
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		16,185	896
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(135,972)	(96,950)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გასვლის შედეგად		2,757	10,953
შემოსულობა შვილობილი საწარმოს გასვლის შედეგად, გაცემული ფულადი სახსრების გამოკლებით*		2,870	-
გადანაწილების ხელშეკრულებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		8,563	9,477
მიღებული დივიდენდი		1,080	680
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(616,944)	(2,116,488)
(საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული)/ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
შემოსულობა სხვა ნასესხები სახსრებიდან	35	3,720,200	4,523,016
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	35	(4,215,074)	(1,652,889)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი თანხის გადახდა	35	(19,692)	(17,685)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალიდან	35	-	236,586
სუბორდინირებული ვალის დაფარვა	35	(229,843)	(3,040)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება, გადახდილი		(39,070)	(26,899)
შემოსულობა სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვებიდან	35	161,973	11,633
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა	35	-	(641,686)
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქებიდან	35	-	805,050
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქების გამოსყიდვა	35	-	(340,759)
გადახდილი დივიდენდები		(710,521)	(550,470)
საფინანსო საქმიანობაში (გამოყენებული)/საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,332,027)	2,342,857
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(28,991)	71,495
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(684,769)	(873,122)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	2,818,110	3,691,232
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	2,133,341	2,818,110

* მიღებულმა მთლიანმა საზღაურმა შეადგინა 12,305 ათასი ლარი და მთლიანად ფულადი სახსრებით დაიფარა. შვილობილი საწარმოს ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები კონტროლის დაკარგვის თარიღისთვის შეადგენდა 9,435 ათას ლარს.

182-301 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ათას ლარში	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	6	2,050,270	2,765,181
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	7	184,979	-
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	8	17,318	20,129
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	9	2,357,950	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	10	26,618,040	24,188,589
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	11	5,664,930	5,389,337
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	13	101,648	140,058
საინვესტიციო ქონება		11,403	9,752
ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში	43	24,125	35,101
მიმდინარე მოგების გადასახადის წინასწარ გადახდა		27,897	49,699
სხვა ფინანსური აქტივები	12	392,512	431,635
სხვა აქტივები	15	544,496	400,404
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	16	637,374	534,054
აქტივის გამოყენების უფლება	17	90,751	101,956
არამატერიალური აქტივები	16	413,813	352,883
გუდვილი	18	27,502	27,502
სულ აქტივები		39,165,008	37,023,011
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	19	6,339,694	6,971,630
მომხმარებელთა ანგარიშები	20	24,557,129	22,140,849
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	22	424,497	221,687
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	34	48,605	50,220
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	21	58,403	19,380
სხვა ვალდებულებები	23	108,519	108,789
საიჯარო ვალდებულებები	35	70,744	79,570
სუბორდინირებული ვალი	24	862,311	1,098,698
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	25	1,023,022	1,062,119
სულ ვალდებულებები		33,492,924	31,752,942
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	26	21,014	21,014
საემისიო შემოსავალი		521,190	521,190
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	27	(110,569)	(99,146)
სხვა რეზერვები		(18,797)	37,758
გაუნაწილებელი მოგება		5,259,246	4,789,253
სულ საკუთარი კაპიტალი		5,672,084	5,270,069
მთლიანი ვალდებულებები და საკუთარი კაპიტალი		39,165,008	37,023,011

174-301 გვერდებზე წარმოდგენილი კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები გამოსაშვებად დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ 2026 წლის 7 აპრილს და მისი სახელით მას ხელს აწერენ შემდეგი პირები:

გიორგი თხელიძე
გენერალური დირექტორი

გიორგი მეგრელიშვილი
ფინანსური დირექტორი

182-301 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ათას ლარში	შენიშვნა	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი	29	3,497,649	3,041,622
საპროცენტო ხარჯი	29	(1,783,221)	(1,600,718)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	29	11,562	81,998
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		1,725,990	1,522,902
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	30	747,753	635,767
საკომისიო ხარჯი	30	(403,844)	(328,720)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი		343,909	307,047
წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან	31	347,902	368,720
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		45,605	29,581
მეკავშირე საწარმოების მოგების წილი		551	847
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი		394,058	399,148
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვი	10	(177,347)	(114,225)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა ფინანსური აქტივებისთვის და სხვა აქტივებისთვის		(5,984)	(3,442)
არაფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება		(11,944)	(1,641)
საოპერაციო შემოსავალი მოსალოდნელი საკრედიტო და არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შემდეგ		2,268,682	2,109,789
თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები	32	(427,203)	(396,344)
ცვეთა და ამორტიზაცია		(116,543)	(107,664)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	33	(230,548)	(183,804)
საოპერაციო ხარჯები		(774,294)	(687,812)
დასაბეგრი მოგება		1,494,388	1,421,977
მოგების გადასახადის ხარჯი	34	(216,804)	(215,589)
წლის წმინდა მოგება		1,277,584	1,206,388
წლის სხვა სრული შემოსავალი/(ხარჯი), წმინდა:			
<i>მუხლები, რომლებიც შეიძლება შემდგომში რეკლასიფიცირდეს მოგებაში ან ზარალში:</i>			
წმინდა შემოსულობა, რეკლასიფიცირებული მოგებაში ან ზარალში, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გასვლის შემდეგ		(11,660)	(1,512)
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულების რეზერვის ცვლილების დინამიკა, გადასახადის გათვალისწინებით		(45,181)	26,910
სხვა ცვლილების წმინდა დინამიკა		286	-
წლის სხვა სრული (ხარჯი)/შემოსავალი, გადასახადის გათვალისწინებით		(56,555)	25,398
წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		1,221,029	1,231,786

ათას ლარში	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	საემისიო შემოსავალი	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი	სხვა რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
ნაშთი 2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით		21,014	521,190	(86,143)	12,360	4,133,317	4,601,738
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	-	1,206,388	1,206,388
2024 წლის სხვა სრული შემოსავალი		-	-	-	25,398	-	25,398
2024 წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	25,398	1,206,388	1,231,786
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	27	-	-	25,355	-	-	25,355
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	-	-	(550,470)	(550,470)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება მშობელი საწარმოს მიერ		-	-	(26,899)	-	-	(26,899)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების ფარგლებში თანამშრომლებზე აქციების გადაცემის საგადასახადო შედეგი		-	-	(11,459)	-	-	(11,459)
სხვა ცვლილების დინამიკა		-	-	-	-	18	18
ნაშთი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		21,014	521,190	(99,146)	37,758	4,789,253	5,270,069
წლის წმინდა მოგება		-	-	-	-	1,277,584	1,277,584
სხვა სრული ხარჯი 2025 წლისთვის		-	-	-	(56,555)	-	(56,555)
2025 წლის მთლიანი სრული შემოსავალი		-	-	-	(56,555)	1,277,584	1,221,029
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ხარჯი	27	-	-	34,478	-	-	34,478
გამოცხადებული დივიდენდები		-	-	-	-	(807,601)	(807,601)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება მშობელი საწარმოს მიერ		-	-	(39,069)	-	-	(39,069)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ოპერაციების ფარგლებში თანამშრომლებზე აქციების გადაცემის საგადასახადო შედეგი		-	-	(6,832)	-	-	(6,832)
სხვა ცვლილების დინამიკა		-	-	-	-	10	10
ნაშთი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით		21,014	521,190	(110,569)	(18,797)	5,259,246	5,672,084

182-301 გვერდებზე დართული შენიშვნები წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

ათას ლარში	შენიშვნა	2025	2024
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		3,470,198	2,989,348
სავალუტო სვოპებიდან მიღებული პროცენტი	29	11,562	81,998
გადახდილი პროცენტი		(1,763,585)	(1,570,608)
მიღებული საკომისიო		747,753	635,760
გადახდილი საკომისიო		(418,670)	(375,128)
უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		303,037	357,203
მიღებული სხვა საოპერაციო შემოსავალი		20,423	12,454
თანამშრომლებზე განეული დანახარჯები		(412,642)	(373,615)
გადახდილი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები		(241,574)	(195,070)
გადახდილი მოგების გადასახადი		(196,172)	(332,942)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		1,520,330	1,229,400
წმინდა ცვლილება საოპერაციო აქტივებში			
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ და სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში		172,764	(969,665)
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები		(184,979)	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები		(2,765,946)	(3,220,471)
სხვა ფინანსური აქტივები		(35,238)	84,484
სხვა აქტივები		47,334	76,616
წმინდა ცვლილება საოპერაციო ვალდებულებებში			
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		55,061	81,664
მომხმარებელთა ანგარიშები		2,556,439	1,655,961
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		56,926	(17,220)
სხვა ვალდებულებები		(13,238)	(9,620)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		1,409,453	(1,088,851)
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შესყიდვა	11	(4,975,851)	(7,349,079)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გასვლიდან	11	2,256,621	713,750
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების დაფარვის თარიღით გამოსყიდვიდან	11	2,447,869	4,699,257
მიღებული დივიდენდი		25,374	17,812
შემოსულობა შვილობილი საწარმოს გასვლის შედეგად		12,306	-
შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების შესყიდვა		(113,833)	(102,296)
შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების გაყიდვის შედეგად მიღებული შემოსავალი		8,511	989
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(118,935)	(84,175)
შემოსულობა საინვესტიციო ქონების გასვლის შედეგად		2,757	10,701
გადანაწილების ხელშეკრულებიდან მიღებული ფულადი სახსრები		8,767	9,775
შვილობილი საწარმოების კაპიტალის გაზრდა		(1,607)	-
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(448,021)	(2,083,266)
(საფინანსო საქმიანობაში გამოყენებული)/ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
შემოსულობა სხვა ნასესხები სახსრებიდან		3,387,167	4,319,722
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა		(4,074,048)	(1,545,934)
საიჯარო ვალდებულების ძირითადი თანხის გადახდა		(18,983)	(17,244)
შემოსავალი სუბორდინირებული ვალიდან		-	231,038
სუბორდინირებული ვალის დაფარვა		(229,843)	(3,040)
შემოსულობა სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოშვებიდან		40,522	-
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვა		-	(638,913)
შემოსულობა დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქებიდან		-	805,050
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქების გამოსყიდვა		-	(340,331)
გადახდილი დივიდენდები		(710,521)	(550,470)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდის გადანაწილება, გადახდილი		(39,066)	(26,897)
საფინანსო საქმიანობაში (გამოყენებული)/საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული წმინდა ფულადი ნაკადები		(1,644,772)	2,232,981
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(31,571)	71,003
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა შემცირება		(714,911)	(868,133)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	6	2,765,181	3,633,314
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს	6	2,050,270	2,765,181

1. შესავალი

ძირითადი საქმიანობა. სს „თიბისი ბანკი“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა 1992 წლის 17 დეკემბერს და მდებარეობს საქართველოში. ბანკი არის აქციებით შემზღუდული სააქციო საზოგადოება და დაფუძნებულია საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკის ძირითადი საქმიანობა არის უნივერსალური საბანკო ოპერაციები, რაც მოიცავს კორპორაციულ, მცირე და საშუალო საწარმოების, საცალო და მიკრო ოპერაციებს საქართველოში. ბანკი არის კომპანიების ჯგუფის მშობელი საწარმო (შემდგომში „ჯგუფი“), რომლებიც დაფუძნებულია საქართველოში. მათი ძირითადი საქმიანობაა საბანკო, სალიზინგო, საბროკერო და ბარათების დამუშავების მომსახურების გაწევა იურიდიული და ფიზიკური პირებისთვის. ბანკი საქმიანობს 1993 წლის 20 იანვრიდან საქართველოს ეროვნული ბანკის („სებ“) მიერ გაცემული საბანკო საქმიანობის გენერალური ლიცენზიის შესაბამისად. ბანკის იურიდიული მისამართია და საქმიანობის ადგილია: მარჯანიშვილის ქუჩა #7, 0102 თბილისი, საქართველო. ბანკი დაარეგისტრირა ვაკის რაიონულმა სასამართლომ და მისი რეგისტრაციის ნომერია 204854595.

ბანკს აქვს 122 (2024 წ.: 125) ფილიალი საქართველოში (ლომბარდების გამოკლებით).

საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ („TBCG“) არის გაერთიანებულ სამეფოში დაფუძნებული საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სს „თიბისი ბანკის“ სააქციო კაპიტალის 99.88%-ს (2024 წ.: 99.88%) ფლობდა TBCG, ამრიგად წარმოადგენდა ბანკის საბოლოო და უშუალო მშობელ საწარმოს. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია: 100 Bishopsgate, Law Debenture, ლონდონი, ინგლისი, EC2N 4AG. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ სარეგისტრაციო ნომერია 10029943.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია ბანკის მესაკუთრეების შესახებ ასე გამოიყურება:

საკუთრების წილი (%) 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
მფლობელები	2025	2024
საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“	99.88%	99.88%
სხვა	0.12%	0.12%
სულ	100.00%	100.00%

2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ინფორმაცია საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ მესაკუთრეების შესახებ ბენეფიციარული საკუთრების წილების მიხედვით, ასე გამოიყურება:

საკუთრების წილი (%) 31 დეკემბრის მდგომარეობით		
მფლობელები	2025	2024
BlackRock	6.74%	4.60%
Dunross & Co.	5.57%	6.84%
Fidelity International	4.60%	2.47%
Vanguard Group	4.51%	4.24%
GTN Asia Financial Services	3.29%	N/A
Allan Gray Investment Management	3.28%	4.62%
მამუკა ხაზარაძე და ბადრი ჯაფარიძე	15.33%	15.40%
სხვა*	56.68%	61.83%
სულ	100.00%	100.00%

*სხვა მოიცავს მფლობელ ფიზიკურ და იურიდიულ პირებს.

1. შესავალი გაგრძელება

შვილობილი და მეკავშირე საწარმოები. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება შემდეგ ძირითად შვილობილ საწარმოებს მოიცავს:

შვილობილი საწარმოს სახელი	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი სააქციო კაპიტალში 31 დეკემბრის მდგომარეობით		საქმიანობის ან დაფუძნების ძირითადი ადგილი	დაფუძნების წელი	სამუშაო ვალუტა	ძირითადი საქმიანობა
	2025	2024				
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	99.53%	99.53%	თბილისი, საქართველო	2001	ლარი	ბარათების დამუშავება
შპს „თიბისი კაპიტალი“	100%	100%	თბილისი, საქართველო	1999	ლარი	საბროკერო საქმიანობა
სს „თიბისი ლიზინგი“	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2003	ლარი	ლიზინგი (იჯარა)
შპს „თიბისი კრედიტი“ ¹	N/A	100%	ბაქო, აზერბაიჯანი	1999	აზერბაიჯანული მანათი	არასაბანკო საკრედიტო დაწესებულება
შპს „თიბისი ფეი“	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2008	ლარი	გადახდების დამუშავება
შპს „თიბისი ინვესტ-ჯორჯია“	100%	100%	რამატ განი, ისრაელი	2011	ისრაელის ახალი შეკელი	ფინანსური მომსახურება
შპს „თიბისი ესეთ მენეჯმენტ“	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2021	ლარი	აქტივების მართვა

ჯგუფს აქვს ინვესტიციები შემდეგ მეკავშირე საწარმოებში:

მეკავშირე საწარმოს სახელი	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი სააქციო კაპიტალში 31 დეკემბრის მდგომარეობით		საქმიანობის ან დაფუძნების ძირითადი ადგილი	დაფუძნების წელი	ძირითადი საქმიანობა
	2025	2024			
სს „კრედიტინფო საქართველო“	21.08%	21.08%	თბილისი, საქართველო	2005	ფინანსური შუამავლობა
სს „თბილისის საფონდო ბირჟა“	28.79%	28.87%	თბილისი, საქართველო	2015	ფინანსები, მომსახურება
სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“	22.87%	22.87%	თბილისი, საქართველო	1999	ფინანსები, მომსახურება
სს „საქართველოს საფონდო ბირჟა“ ²	17.33%	17.33%	თბილისი, საქართველო	1999	ფინანსები, მომსახურება
სს „კავკასრეესტრი“ ²	10.03%	10.03%	თბილისი, საქართველო	1998	ფინანსები, მომსახურება

დაფუძნების ქვეყანა ასევე წარმოადგენს თითოეული ზემოაღნიშნული შვილობილი და მეკავშირე საწარმოს საქმიანობის ძირითად ადგილს.

1 2025 წელს „თიბისი კრედიტი“ გასხვისდა.
2 ჯგუფს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვს სს „საქართველოს საფონდო ბირჟაზე“ (რომლის დირექტორთა საბჭოში წარმომადგენლები ჰყავს), და სს „კავკასრეესტრზე“.

1. შესავალი გაგრძელება

ჯგუფის ორგანიზაციული სტრუქტურა შედგება მთელი რიგი ურთიერთდაკავშირებული სამეურნეო სუბიექტებისგან, რომლებიც შედგება შვილობილი და მეკავშირე საწარმოებისგან. ეს საწარმოები არ არის კონსოლიდირებული ან აღრიცხული წილობრივი მეთოდით მათი არაარსებითობის გამო. ქვემოთ წარმოდგენილია ამ სამეურნეო სუბიექტების სია, დაფუძნების ქვეყანა და აქციების თითოეული კლასის მფლობელობა. დაკავშირებული საქმიანობებისა და მათი მისამართების სრული სია ნახეთ ქვემოთ, „ა“ დანართში.

კომპანიის დასახელება	ხმის უფლების მქონე და ჩვეულებრივი აქციების წილი სააქციო კაპიტალში 31 დეკემბრის მდგომარეობით		საქმიანობის ან დაფუძნების ძირითადი ადგილი	დაფუძნების წელი	ძირითადი საქმიანობა
	2025	2024			
შპს „თიბისი ინვესტ ინტერნეიშნალი“*	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2016	ინვესტირების ინსტრუმენტი
უნივერსიტეტის განვითარების ფონდი*	33.33%	33.33%	თბილისი, საქართველო	2007	განათლება
შპს „საქართველოს ნატურალური პროდუქტები“*	25.00%	25.00%	თბილისი, საქართველო	2001	ვაჭრობა, მომსახურება
შპს „თიბისი ტრეიდი“*	100%	100%	თბილისი, საქართველო	2008	ვაჭრობა, მომსახურება

*დროებით შეჩერებული

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ

მომზადების საფუძველი. ეს კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით პირვანდელი ღირებულების მეთოდით, რომელიც მოდიფიცირებულია სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარებით, ასევე იმ ფინანსური ინსტრუმენტების გადაფასებით, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, და სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 დეკემბრით დათარიღებული N284/04 ბრძანების ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნებისა და ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების თანახმად. წინამდებარე კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებების მომზადებისთვის გამოყენებული ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკა აღწერილია ქვემოთ. ეს პოლიტიკა ერთნაირად ვრცელდება ყველა წარმოდგენილ პერიოდზე, თუ საგანგებოდ სხვა რამ არ არის მითითებული.

წარსადგენი ვალუტა. წინამდებარე კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ათას ქართულ ლარში („ათასი ლარი“) თითო აქციის ღირებულების გარდა, და თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული

კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგება. შვილობილი საწარმოები არის ის ინვესტირებული საწარმოები, რომლებსაც ჯგუფი აკონტროლებს. ჯგუფს შეიძლება გავლენა ჰქონდეს ინვესტირებულ საწარმოზე მაშინაც კი, როდესაც მისი ხმის უფლებების ნახევარს ან ნაკლებს ფლობს. ასეთ შემთხვევაში ჯგუფი ადარებს თავის ხმის უფლებათა რაოდენობას სხვა მფლობელების ხმის უფლებების რაოდენობასა და გაბნევასთან, რათა განსაზღვროს აქვს თუ არა ფაქტობრივი გავლენა ინვესტირებულ საწარმოზე. შვილობილი საწარმოები კონსოლიდირდება იმ თარიღიდან, როდესაც ჯგუფს გადაეცემა კონტროლი და მათი დეკონსოლიდაცია ხდება კონტროლის შეწყვეტის თარიღიდან.

ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება. ინვესტიციები შვილობილ საწარმოებში – ბანკი თავისი ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგებისთვის ინვესტიციებს აღრიცხავს ინვესტიციის პირვანდელი ღირებულებით, ინვესტიციის აღიარების შეწყვეტამდე ან გაუფასურებამდე. ინვესტიციის საბალანსო ღირებულებები გადაიხდება ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის, რათა განისაზღვროს არსებობს თუ არა გაუფასურების ნიშნები. ასეთი ნიშნების აღმოჩენის შემთხვევაში, განისაზღვრება აქტივების ანაზღაურებადი ღირებულება. გამოყენების ღირებულება განისაზღვრება მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირებული დღევანდელი ღირებულებით. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება გადააჭარბებს მის ანაზღაურებად ღირებულებას. გაუფასურების ზარალის აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

საწარმოთა გაერთიანებისა და გუდვილის აღრიცხვა. საწარმოთა გაერთიანება აღირიცხება შეძენის მეთოდით. შეძენის ღირებულება ფასდება ანაზღაურების თანხის სამართლიანი ღირებულებით, პირობითი ანაზღაურების ჩათვლით, შეძენის თარიღისთვის. შეძენასთან დაკავშირებული დანახარჯები აღიარებულია ხარჯის სახით იმ პერიოდის მოგებაში ან ზარალში, რომლის განმავლობაშიც ისინი გაიწია. საწარმოთა გაერთიანებისას შეძენილი ამოცნობადი აქტივები და ნაკისრი ვალდებულებები და პირობითი ვალდებულებები ფასდება სამართლიანი ღირებულებით შეძენის თარიღისთვის, არამაკონტროლებელი წილის ზომის მიუხედავად.

ჯგუფი არამაკონტროლებელ წილს, რომელიც წარმოადგენს კაპიტალში ამჟამინდელ წილობრივ მონაწილეობას და, ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მფლობელს უფლებას აძლევს წმინდა აქტივების პროპორციულ წილზე, თითოეული ოპერაციისთვის ინდივიდუალურად აფასებს ან (ა) სამართლიანი ღირებულებით, ან (ბ) შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივებში არამაკონტროლებელი წილის პროპორციული ოდენობით. არამაკონტროლებელი წილი, რომელიც არ წარმოადგენს საკუთრების წილს, ფასდება სამართლიანი ღირებულებით.

გუდვილის შესაფასებლად ხდება შეძენილი საწარმოს წმინდა აქტივების გამოქვითვა შეძენილ საწარმოში გადახდილი თანხის, შეძენილ საწარმოში არამაკონტროლებელი წილის ოდენობის და შეძენის თარიღამდე შეძენილ საწარმოში ფლობილი წილის სამართლიანი ღირებულების ჯამური თანხიდან.

ჯგუფი ამოწმებს გუდვილის გაუფასურებას სულ მცირე ყოველწლიურად და ყოველთვის, როცა არსებობს გუდვილი გაუფასურების შესაძლო ნიშნები. გუდვილი ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ჯგუფებზე, რომლებიც სავარაუდოდ საწარმოთა გაერთიანების შედეგად მიღებული სინერგიიდან სარგებელს მიიღებენ. ასეთი ერთეულები ან ერთეულების ჯგუფები წარმოადგენს უმცირეს დონეს, რომელზეც ჯგუფი ახდენს გუდვილის მონიტორინგს და ისინი უნდა აღემატებოდეს საოპერაციო სეგმენტის სიდიდეს. ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ფარგლებში ისეთი ოპერაციის შეწყვეტის შედეგად მიღებული შემოსულობა ან ზარალი, რომელზეც გუდვილი იყო განაწილებული, შეიცავს შეწყვეტილ ოპერაციასთან დაკავშირებული გუდვილის საბალანსო ღირებულებას. ეს, როგორც წესი, ფასდება შეწყვეტილი ოპერაციისა და ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დარჩენილი ნაწილის ხვედრითი წილის საფუძველზე.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

შეძენილ საწარმოში გადახდილი თანხა ფასდება გადაცემული აქტივების, გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტების და მიღებული ან ნაკისრი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებით, პირობითი ანაზღაურების ხელშეკრულებებთან დაკავშირებული აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების ჩათვლით, მაგრამ შეძენასთან დაკავშირებული ისეთი დანახარჯების გამოკლებით, როგორიცაა საკონსულტაციო, იურიდიული, შეფასების და მსგავსი პროფესიული მომსახურების გასამრჯელო.

წილობრივი ინსტრუმენტების გამოშვებასთან დაკავშირებული გარიგების დანახარჯები გამოიქვითება კაპიტალიდან; სავალო ინსტრუმენტების გამოსაშვებად გაწეული გარიგების დანახარჯები გამოიქვითება მისი საბალანსო ღირებულებიდან, ხოლო შეძენასთან დაკავშირებული ყველა დანარჩენი გარიგების დანახარჯი ტარდება ხარჯებში.

შიდაჯგუფური ოპერაციები, ნაშთები და ჯგუფის კომპანიებს შორის შემდგარი გარიგებებიდან არარეალიზებული შემოსულობები ერთმანეთთან გაიქვითება; არარეალიზებული ზარალიც გაიქვითება, თუ დანახარჯების ამოღება შეუძლებელი არ არის. კომპანია და მისი შვილობილი კომპანიები იყენებენ ერთიან სააღრიცხვო პოლიტიკას, რომელიც შესაბამისობაშია ჯგუფის შიდა პოლიტიკასთან.

არასაკონტროლო პაკეტი არის შვილობილი კომპანიის წმინდა შედეგების და საკუთარი კაპიტალის ნაწილი, მიკუთვნებადი იმ წილებისთვის, რომლებსაც კომპანია პირდაპირ ან არაპირდაპირ არ ფლობს. არამაკონტროლებელი წილი წარმოადგენს ჯგუფის საკუთარი კაპიტალის ცალკე კომპონენტს.

არამაკონტროლებელი წილების ყიდვა-გაყიდვა. არამაკონტროლებელი წილი მფლობელებთან გარიგებების ბუღალტრული აღრიცხვისთვის ჯგუფი სამეურნეო სუბიექტის მოდელს იყენებს. ნებისმიერი სხვაობა პერსიდვის ღირებულებასა და შეძენილი არამაკონტროლებელი წილის საბალანსო ღირებულებას შორის, პირდაპირ საკუთარ კაპიტალში აღირიცხება, როგორც კაპიტალის ოპერაცია. ჯგუფი სხვაობას გაყიდვის ღირებულებასა და გაყიდული არასაკონტროლო პაკეტის საბალანსო ღირებულებას შორის აღრიცხავს, როგორც კაპიტალის ოპერაციას საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებაში.

ფინანსური ინსტრუმენტების საწყისი აღიარება. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით. ყველა დანარჩენი ფინანსური ინსტრუმენტი თავდაპირველად აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით, რომელიც კორექტირდება გარიგების დანახარჯების მიხედვით.

ფინანსური აქტივები – კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება – შეფასების კატეგორიები. ჯგუფი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას განსაზღვრავს შემდეგი შეფასების კატეგორიების მიხედვით: სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით და ამორტიზებული ღირებულებით. ფინანსური აქტივების კლასიფიკაცია და შემდგომი შეფასება დამოკიდებულია: (i) ჯგუფის ბიზნესმოდელზე, რომელიც გამოიყენება შესაბამისი აქტივების პორტფელის მართვისთვის და (ii) აქტივის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი. ჯგუფი საპროგნოზო შეფასების საფუძველზე განსაზღვრავს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ამორტიზებული ღირებულებით და სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, შეფასებული სავალო ინსტრუმენტებისთვის, ისევე როგორც სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებიდან წარმოქმნილი რისკის პოზიციებისთვის. ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს და აღიარებს საკრედიტო ზარალის რეზერვს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში აისახება: (i) მიუკერძოებელი და ალბათობით შეწონილი თანხა, რომელიც განისაზღვრება შესაძლო შედეგების სპექტრის შეფასებით, (ii) ფულის დროითი ღირებულება და (iii) ყველა მიზანშეწონილი და დასაბუთებადი ინფორმაცია, რომელიც ხელმისაწვდომია მეტისმეტი დანახარჯებისა და ძალისხმევის გაწევის გარეშე თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს წარსული მოვლენების, არსებული მდგომარეობისა და სამომავლო ვითარების პროგნოზის შესახებ.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

ჯგუფი იყენებს გაუფასურების სამი სტადიის მოდელს, რომელიც ეფუძნება საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხის ცვლილებებს. ჯგუფის მიერ დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი აქტივების განმარტება და დეფოლტის (გადაუხდელობის) განმარტება ეყრდნობა ზარალის დადგომის მინიმუმ ერთ შემთხვევას, რაც უფრო დანვრილებით აღწერილია 36-ე შენიშვნაში:

1-ელი სტადია: ფინანსური ინსტრუმენტი, რომელიც საწყისი აღიარებისას არ არის დეფოლტის სიტუაციაში, მიეკუთვნება 1-ელ სტადიას. 1-ელ სტადიაზე მყოფი ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება იმ ოდენობით, რომელიც უდრის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელსაც განაპირობებს მომდევნო 12 თვის განმავლობაში ან ხელშეკრულების დაფარვის თარიღამდე (რომელიც უფრო ხანმოკლე ვადაა) შესაძლო დეფოლტის მოვლენა („12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“).

მე-2 სტადია: თუ ჯგუფი გამოავლენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას საწყისი აღიარების შემდეგ, აქტივი გადავა მე-2 სტადიაზე და მისი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე („არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი“). თუ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა აღარ ფიქსირდება, ინსტრუმენტი კვლავ გადაინაცვლებს 1-ელ სტადიაზე. ის სესხები, რომლებიც მანამდე გადაუხდელი (დეფოლტის) კატეგორიაში იყო, მე-2 სტადიიდან ისევ 1-ელ სტადიაზე გადადის 6-თვიანი გამოსასწორებელი ვადით, ხოლო რესტრუქტურიზებული სესხები რჩება მე-2 სტადიაზე, სანამ არ მოეხსნება რესტრუქტურიზებულის სტატუსი. რესტრუქტურიზებულის სტატუსის მოსახსნელად მსესხებელმა მინიმუმ 12-თვიანი თანმიმდევრული გადახდა უნდა განახორციელოს, თუ არ ტარდება ფინანსური მონიტორინგი. 36-ე შენიშვნაში აღწერილია, როგორ განსაზღვრავს ჯგუფი, საპროგნოზო შეფასებაზე დაყრდნობით, რომ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა მოხდა.

მე-3 სტადია: დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი აქტივები გადაინაცვლებს მე-3 სტადიაზე და აღიარდება აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება აისახება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში, ხოლო შესაბამისი რეზერვი აისახება, როგორც ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულების შემცირება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ფინანსური გარანტიებისა და საკრედიტო ვალდებულებების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ანარიცხები აისახება, როგორც ვალდებულება ვალდებულებების და ხარჯების ანარიცხებში.

ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები – მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი.მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი განისაზღვრება იმავე წესით, როგორითაც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სესხები და ავანსები და აღიარდება რეზერვის ანგარიშის მეშვეობით, რათა მოთხოვნების წმინდა საბალანსო ღირებულება ჩამოინეროს მოსალოდნელი ფულადი ნაკადების დღევანდელ ღირებულებამდე, რომელიც დისკონტირებულია საიჯარო ინვესტიციებში ნაველისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. არსებობს „სამი სტადიის“ მეთოდი, რომელიც ეყრდნობა საწყისი აღიარების შემდეგ ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ცვლილებას. მყისიერი ზარალი, რომელიც უდრის 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, აღირიცხება ფინანსური იჯარების საწყისი აღიარებისას, რომლებიც არ არის დეფოლტის სიტუაციაში. თუ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არის გაზრდილი, გაუფასურება ფასდება არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საფუძველზე. სავარაუდო სამომავლო ფულადი ნაკადები ასახავს იმ ფულად ნაკადებს, რომლებიც შეიძლება წარმოიქმნას ლიზინგს დაქვემდებარებული აქტივების მიღებიდან და გაყიდვიდან.

ჯგუფი, როგორც წესი, ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებებს ისე აყალიბებს, რომ მოიჭარე იხდის მინიმალურ ავანსს აღჭურვილობის შესყიდვის ფასის 20%-ის ოდენობით იჯარის ვადის დასაწყისში. ჯგუფი საკუთრების უფლებს ფლობს საიჯარო აქტივებზე იჯარის ვადის განმავლობაში. აქტივებზე საკუთრების უფლება ფინანსური იჯარის ხელშეკრულების ფარგლებში მოიჭარეს გადაეცემა სახელშეკრულებო ვადის დასასრულს, საიჯარო გადახდების სრულად დაფარვის ჩათვლით. იჯარის ვადა, ზოგადად, ხუთ წლამდეა.

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- საიჯარო აქტივები.
- უძრავი ქონება.
- მესამე მხარის გარანტიები.

უზრუნველყოფის საგნის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების ცალ-ცალკე წარმოდგენით (i) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგნის და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები უტოლდება ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და (ii) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

ჯგუფი თავის პორტფელს ანაწილებს სამ სტადიაზე.

1-ელი სტადიის დავალიანებისთვის ჯგუფი ქმნის 12-თვიან მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ხოლო მე-2 და მე-3 სტადიებისთვის – არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს.

მე-2 სტადიაზე კლასიფიცირების მიზნით ჯგუფი იყენებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ კრიტერიუმებს, მათ შორის, და არა მხოლოდ:

- 30-დღიანი ვადაგადაცილება.
- საწყისი აღიარების შემდეგ მსესხებლის რისკის კატეგორიის გაუარესება.

დეფოლტის განმარტება მოიცავს ისეთ კრიტერიუმებს, როგორიცაა: (i) 90 ვადაგადაცილებული დღე, (ii) ფინანსური სირთულეების გამო რესტრუქტურიზაცია და (iii) სხვა კრიტერიუმები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ ნაკლებად სავარაუდოა მსესხებელმა ვალდებულება დაფაროს.

ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას იყენებს როგორც ინდივიდუალურ, ისე კოლექტიურ შეფასებებში. საპროგნოზო ინფორმაციის მიზნებისთვის ჯგუფი განსაზღვრავს შემდეგ სამ სცენარს:

- საბაზო (ყველაზე უფრო სავარაუდო).
- ოპტიმისტური (ყველაზე უფრო სავარაუდოზე უკეთესი).
- პესიმისტური (ყველაზე უფრო სავარაუდოზე უარესი);

ჯგუფი საბაზისო მაკროეკონომიკური სცენარებს აყალიბებს და ითვალისწინებს პროგნოზებს სხვადასხვა გარე წყაროდან – საქართველოს ეროვნული ბანკისგან, ფინანსთა სამინისტროსგან, საერთაშორისო სავალუტო ფონდისგან, ასევე სხვა საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებებისგან – რათა უზრუნველყოს საბაზრო მოლოდინებთან მისადაგება. 36-ე შენიშვნაში აღწერილია, როგორ იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარები განისაზღვრება ბანკის მაკროეკონომიკური განყოფილების მიერ შემუშავებული სისტემით.

ჯგუფი მოსალოდნელ გაუფასურების ზარალს ანგარიშობს თითოეული სცენარისთვის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის საბოლოო სიდიდის მისაღებად ბანკი იყენებს ალბათობით შეწონილი საშუალოს მეთოდს, სადაც თითოეული სცენარის ალბათობა გამოყენებული წონის სახით.

ჩამოწერები. სესხები ჩამოსაწერად ფასდება ან კოლექტიურად, ვადაგადაცილებული დღეების კრიტერიუმების საფუძველზე, ან ინდივიდუალურად, სესხის სეგმენტისა და პროდუქტის ტიპის მიხედვით. სესხები ჩამოიწერება მაშინ, როდესაც ამოლება თითქმის აღარ არის მოსალოდნელი. საცალო და მიკრო სესხები ჩამოიწერება 1,080 დღის შემდეგ უზრუნველყოფილი სესხების შემთხვევაში და 180 დღის შემდეგ – არაუზრუნველყოფილი სესხების შემთხვევაში. კორპორაციული და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME) დავალიანებები ჩამოიწერება მაქსიმუმ 1,460 დღით ვადაგადაცილების შემდეგ, ინდივიდუალური შეფასების საფუძველზე.

ფინანსური აქტივები – აღიარების შეწყვეტა და მოდიფიკაცია. ჯგუფი ფინანსური აქტივების აღიარებას წყვეტს, როდესაც (ა) მოხდა აქტივების გამოსყიდვა ან მათთან დაკავშირებულ ფულად ნაკადებზე უფლებას ვადა სხვაგვარად გაუვიდა, ან (ბ) ჯგუფმა სხვას გადასცა ფინანსური აქტივებიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება ან დადო აქტივის გადაცემის ხელშეკრულება, რომლითაც (i) აგრეთვე გადასცა აქტივების საკუთრებასთან დაკავშირებული რისკი და სარგებელი ან (ii) საკუთრებასთან დაკავშირებული არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი არც გადაცემულია და არც შენარჩუნებულია, მაგრამ კონტროლი არ არის შენარჩუნებული. გადაცემულ აქტივზე კონტროლი ნარჩუნდება, თუ მიმღებ სუბიექტს არ გააჩნია გადაცემული აქტივის გაყიდვის პრაქტიკული შესაძლებლობა არადაკავშირებულ მესამე მხარეზე და აქტივის გადაცემაზე შეზღუდვების დაწესების გარეშე. ჯგუფი ზოგჯერ ახდენს ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო პირობების რესტრუქტურიზაციას ან სხვაგვარ მოდიფიკაციას.

ჯგუფი აფასებს სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაცია არის თუ არა არსებითი, რა დროსაც იგი ერთობლივად განიხილავს გარკვეულ ხარისხობრივ და რაოდენობრივ ფაქტორებს. ქვემოთ წარმოდგენილი ჯგუფის მიგნით შექმნილი მეთოდოლოგიის მიხედვით, არსებობს გარკვეული ხარისხობრივი მიზეზები, რომლებიც იწვევს აქტივის აღიარების შეწყვეტას ისე, რომ შემდგომი რაოდენობრივი ტესტირება საჭირო აღარ არის. ეს ხარისხობრივი კრიტერიუმები ჩამოთვლილია ქვემოთ:

- სახელშეკრულებო ვალუტის ცვლილება.
- ორი ან მეტი სესხის გაერთიანება ერთ ახალ სესხად.
- კონტრაქტის ცვლილება.
- წინასწარ განსაზღვრული დაფარვის გრაფიკის არმქონე სესხი იცვლება გრაფიკის მქონე სესხით, ან პირიქით.
- სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილება საბაზრო პირობების შეცვლის გამო.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

ჯგუფი აქტივის თავდაპირველ და გადასინჯულ ფულად ნაკადებს აღარებს, რათა დაადგინოს, აქტივთან დაკავშირებული რისკები და სარგებელი არსებითად განსხვავებული არის თუ არა ხელშეკრულების მოდიფიკაციის შედეგად. უნდა შეფასდეს არის თუ არა სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ცვლილება მნიშვნელოვანი (მნიშვნელოვნად მიიჩნევა 10%-იანი ცვლილება). თუ ტესტის შედეგი აღემატება 10%-იან ზღვარს, უნდა მოხდეს სესხის აღიარების შეწყვეტა.

ჯგუფი ხელახლა გამოითვლის საერთო საბალანსო ღირებულებას მოდიფიცირებული სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების დისკონტირებით თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით და მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს აღიარებს მოგებაში ან ზარალში. ნებისმიერი განუული დანახარჯები ან გასამრჯელოები აკორექტირებს შეცვლილი ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებას და ამორტიზდება მოდიფიცირებული ფინანსური აქტივის დარჩენილი ვადის განმავლობაში.

ფინანსური ვალდებულებები – შეფასების კატეგორიები. ფინანსური ვალდებულებები კლასიფიცირდება და შემდეგ ამორტიზებული ღირებულებით ფასდება, გარდა (i) სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, ფინანსური ვალდებულებებისა: ეს კლასიფიკაცია ეხება წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს, სავაჭროდ განკუთვნილ ფინანსურ ვალდებულებებს (მაგ., ფასიანი ქაღალდების მოკლე პოზიცია), პირობით ანაზღაურებას, რომელიც მყიდველი საწარმოს მიერ არის აღიარებული საწარმოთა გაერთიანებისას და სხვა ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებსაც ეს კატეგორია აქვთ მინიჭებული საწყისი აღიარებისას და (ii) ფინანსური გარანტიის ხელშეკრულებებისა და სასესხო ვალდებულებებისა.

უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები. უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები აღირიცხება, როგორც უზრუნველყოფილი დაკრედიტების ტრანზაქციები, სამ თვეზე მეტი ვადიანობით. ამ შეთანხმებების მიხედვით, ჯგუფი კონტრაქტის გამოუყოფს ფულად სახსრებს და იღებს ფასიან ქაღალდებს უზრუნველყოფის სახით, რომელიც არ აღიარდება ბალანსზე, თუ არ ხდება საკუთრებასთან დაკავშირებული რისკებისა და სარგებლის გადაცემა. ამ ტიპის მოთხოვნების კლასიფიცირება ხდება ფინანსურ აქტივებად და ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით.

მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღიარდება, როდესაც ჯგუფი ავანსად უხდის ფულს კონტრაქტზე ბანკებს. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით, როდესაც: (i) ისინი ფლობილია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით და ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენს მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI), და (ii) ისინი არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. სხვა შემთხვევაში ისინი აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით.

სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომლებიც არ არის ხელმისაწვდომი ჯგუფის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად. აქედან გამომდინარე, ისინი არ მიიჩნევა ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების ნაწილად კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისთვის.

ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში. ბიზნესმოდელსა და ფულადი ნაკადების მახასიათებლებზე დაყრდნობით, ჯგუფი სავალო ფასიან ქაღალდებში ინვესტიციებს შემდეგ კატეგორიებს მიაკუთვნებს: ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალი ასახვით, ან სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. სავალო ფასიანი ქაღალდები ამორტიზებული ღირებულებით აღირიცხება, თუ მათი ფლობის მიზანი არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდებს (SPPI) და თუ ისინი არ არის ნებაყოფლობით კლასიფიცირებული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, რათა მნიშვნელოვნად შემცირდეს ბუღალტრული აცდენები.

სავალო ფასიანი ქაღალდები აღირიცხება, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ მათი ფლობის მიზანი არის სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მიღება და გაყიდვა და როდესაც ეს ფულადი ნაკადები წარმოადგენენ SPPI-ს და თუ ისინი არ არის კლასიფიცირებული, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ამ აქტივებიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით და აისახება მოგებაში ან ზარალში. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის გამოყენებით შეფასებული გაუფასურების რეზერვი აისახება წლის მოგებაში ან ზარალში. ყველა სხვა ცვლილება საბალანსო ღირებულებაში აისახება სხვა სრულ შემოსავალში. როდესაც ხდება სავალო ფასიანი ქაღალდის აღიარების შეწყვეტა, მანამდე სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული კუმულაციური შემოსულობა ან ზარალი რეკლასიფიცირდება სხვა სრული შემოსავლიდან მოგებაში ან ზარალში.

გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს ჯგუფის მიერ გამოშვებულ მარტივ თამასუქებს, ობლიგაციებს, სადეპოზიტო სერტიფიკატებს და სავალო ვალდებულებებს. სავალო ფასიანი ქაღალდები, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით. თუ ჯგუფი შეისყიდის საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებს, მათ ამოიღებენ კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებიდან, ხოლო სხვაობა ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ საზღაურს შორის აისახება ვალის დაფარვის შედეგად მიღებულ შემოსულობაში.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები. ჯგუფი დამატებითი პირველადი კაპიტალის (AT1) სუბორდინირებულ თამასუქებს აღრიცხავს, როგორც ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ ფინანსურ ვალდებულებებს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ასეთი ინსტრუმენტები, უვადო და დისკრეციული კუპონური გადახდებით, შეიძლება ჩამოიწეროს, გარდაიქმნას კაპიტალად ან სხვაგვარად მოდიფიცირდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემოღებული რეზოლუციის რეჟიმის თანახმად.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქალაღღებში. ფინანსური აქტივები, რომლებიც აკმაყოფილებს საკუთარი კაპიტალის განმარტებას ემიტენტის პოზიციიდან – ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შეიცავს ფულის გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულებას და რომლებიც წარმოადგენს ნარჩენ წილობრივ მონაწილეობას ემიტენტის წმინდა აქტივებში, ჯგუფის მიერ მიიჩნევა წილობრივ ფასიან ქალაღღებში ინვესტიციებაღ.

ინვესტიციები წილობრივ ფასიან ქალაღღებში ფასდება სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარაღში ასახვით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ჯგუფი საწყისი აღიარებისას არჩევს შეუქცევადაღ აღიაროს კაპიტალის ინვესტიციები, როგორც სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარაღში ასახვით. ჯგუფის პოლიტიკა გულისხმობს კაპიტალის ინვესტიციების კლასიფიკირებას სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, როდესაც ეს ინვესტიციები ფლობიღია სტრატეგიული მიზნით, და არა მხოლოღ ინვესტიციაზე უკუგების მისაღებაღ.

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ინვესტიციებისთვის, მოგებაში ან ზარაღში ასახვით, სამართლიანი ღირებულების ცვლიღება აღიარდება მოგებაში ან ზარაღში. სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ინვესტიციებისთვის, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულების ცვლიღებები აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და გასხვისებისას არ ხღება რეკლასიფიკაცია მოგებაში ან ზარაღში.

მომხმარებღებზე გაცემული სესხები და ავანსები. მომხმარებღებზე გაცემული სესხები და ავანსები აღირიცხება, როდესაც ჯგუფი ავანსაღ იხღის ფულს მომხმარებღისგან მისაღები სესხის შესყიდვის ან წარმოშობის მიზნით.

გაუფასურების რეზერვი განისაზღვრება საპროგნოზო მოსალოღნელი საკრეღიტო ზარაღის მოღღეღებზე დაყრღნობით. 36–ე შენიშვნაში წარმოღგენიღია ინფორმაცია ამოსავალი მონაცემების, დაშვებების და შეფასების მეთოღების თაობაზე, რომლებიც გამოიყენება მოსალოღნელი საკრეღიტო ზარაღის შესაფასებღად, მათ შორის ახსნიღია, როგორც იყენებს ჯგუფი საპროგნოზო ინფორმაციას მოსალოღნელი საკრეღიტო ზარაღის მოღღეღებში.

დასაკუთრებული უზრუნვეღყოფა. დასაკუთრებული უზრუნვეღყოფა წარმოაღგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ჯგუფმა შეიღინა ვაღაგაღაციღებული სესხების თანხის დასაფარაღ. ამ აქტივების შეღენისას ისინი თავღაპირვეღად ფასღება სამართლიანი ღირებულებით და აისახება შენობებსა და აღჭურვიღობაში, საინვესტიციო ქონებაში ან დასაკუთრებულ უზრუნვეღყოფაში, სხვა აქტივების მუხღში. ეს კლასიფიკაცია დამოკიღებულია უზრუნვეღყოფის მახასიათებღებსა და ჯგუფის გაღანყვეტიღებაზე ამ აქტივების ამოღებასთან დაკავშირებით. ეს აქტივები შემღგომში გაღაფასღება და აღირიცხება აქტივების ამ კატეგორიების შესაბამისი სააღრიცხვო პოლიტიკის თანახმაღ. დასაკუთრებული აქტივები აღირიცხება თვითღირებუღებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებუღებას შორის უმცირესით.

ფინანსურ ლიზინგთან დაკავშირებული მოთხოვნები. თუ ჯგუფი არის მოიჯარე ისეთ იჯარაში, რომელიც არსებითაღ გადასცემს საკუთრებასთან დაკავშირებულ ყვეღა რისკსა და სარგებელს მოიჯარეს, იჯარით გაღაცემული აქტივები აისახება, როგორც ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები და აღირიცხება სამომავლო საიჯარო გადახღების ღღევანღღელი ღირებულებით. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები თავღაპირვეღად აღიარღება საწყისი თარიღით (როდესაც იწყება იჯარის ვაღა) იჯარის გაფორმების თარიღით (საიჯარო ხელშეკრუღების ვაღასა და მხარეების მიერ იჯარის მთავარი პირობების შესრუღების ვაღდებუღების აღების თარიღს შორის უაღრესი) დაღგენიღი ღისკონტირების განაკვეთის გამოყენებით.

სხვაობა მთღიან მოთხოვნებსა და მის ღღევანღღელ ღირებუღებას შორის წარმოაღგენს გამოუმუშავებელი ფინანსურ შემოსავალს. ამ შემოსავღის აღიარება ხღება იჯარის ვაღის განმავღობაში წმინდა საინვესტიციო მეთოღის გამოყენებით (გაღასახაღით დაბეგვრამღე), რაც ასახავს მუღმივ პერიოღულ უკუგების განაკვეთს. საპროცენტო შემოსავალი მე-3 სტაღის ღავალიანებებზე აისახება საბაღანსო ღირებუღებაზე მოსალოღნელი საკრეღიტო ზარაღის გამოქვითვის შემღეგ. დამატებითი დანახარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირღება იჯარაზე მოღაპარაკებას და იჯარის გაფორმებას, აისახება ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საწყის შეფასებაში და ამცირებს საიჯარო ვაღის განმავღობაში შემოსავღის ოღენობას. იჯარებიღან ფინანსური შემოსავალი აღირიცხება მოგებაში ან ზარაღში საპროცენტო შემოსავღის მუხღში.

მომხმარებღლთა ანგარიშები. მომხმარებღლთა ანგარიშები არის არანარმოებული ფინანსური ვაღდებუღებები ფიზიკური პირების, სახელმწიფოს ან იურიღიული პირების მიმართ და აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

სუბორდინირებული ვაღი. სუბორდინირებული ვაღის გადახდა შეიღლება მხოლოღ ლიკვიღაციის შემთხვევაში უფრო მაღალი პრიორიტეტის მქონე კრეღიტორების მოთხოვნების დაკმაყოფიღების შემღეგ და აისახება ბანკის მეორაღ კაპიტალში. სუბორდინირებული ვაღი ფასღება ამორტიზებული ღირებულებით.

წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, მათ შორის სავალუტო ხელშეკრუღებები, საპროცენტო განაკვეთის ფიუჩერსები, ფორვარღული განაკვეთის ხელშეკრუღებები, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის სვოპები, სავალუტო და საპროცენტო განაკვეთის ოფციონები აღიარებულია მათი სამართღიანი ღირებულებით. ჯგუფი ასევე თავის კონტრაჰენტ ბანკებთან მიმართებაში ახღენს ანაბრების ურთიერთგაღაფარვას ვალუტის გაღაცვღის მიზნით. ასეთი ანაბრები იურიღიულაღ განცალკევებულია, მაგრამ არის აგრეგირებული და აღირიცხება ერთიანი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის სახით (სავალუტო სვოპი) ნეტოს საფუძვეღზე, როდესაც (i) ანაბრების განთავსება ხღება ერთსა და იმავე ღროს და ერთმანეთის გათვაღისწინებით, (ii) ჰყავთ ერთი და იგივე კონტრაჰენტი, (iii) აქვთ ერთი და იგივე რისკი, და (iv) არ არსებობს ოპერაციების განცალკევების მიზანი, რომღის მიღწევაც არ შეიღლება ერთიანი ოპერაციით. ყვეღა წარმოებული ინსტრუმენტი აღირიცხება აქტივაღ, როდესაც სამართღიანი ღირებუღება დაღებითია და ვაღდებუღებაღ, როცა სამართღიანი ღირებუღება უარყოფითია.

როდესაც წარმოებული ინსტრუმენტები ფორმღება დაფინანსების ხარჯის შესამცირებღად, შესაბამისი საპროცენტო ეფექტი აისახება წმინდა საპროცენტო შემოსავალში, სრული შემოსავღის ანგარიშგების ცალკე მუხღის სახით.

ჰეჯირების აღრიცხვა. ჯგუფი მიმართავს სამართღიანი ღირებუღების ჰეჯირების აღრიცხვას, რითაც ჰეჯირების ინსტრუმენტებზე შემოსუღობები და ზარაღები აღიარღება მოგებისა და ზარაღის ანგარიშგებაში, რომ გაღაფაროს ჰეჯირებული მუხღზე აღიარებული სამართღიანი ღირებუღების კორექტირება, ხოლო საბაზისო სპრეღიღან წარმომღგარი ჰეჯირების დანახარჯები აღიარღება სხვა სრულ შემოსავალში.

თუ ჰეჯირების ურთიერთობა აღარ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის კრიტერიუმებს, ხღება ჰეჯირების აღრიცხვის შეწყვეტა და ჰეჯირებული მუხღის საბაღანსო ღირებუღების კუმულაციური კორექტირება, რომღისთვისაც გამოყენებულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოღი, ამორტიზღება მოგებისა და ზარაღის ანგარიშგებაში გაღაანგარიშებული ეფექტურო საპროცენტო განაკვეთით, თუ ჰეჯირების მუხღის აღიარება არ შეწყვეტიღა, რა შემთხვევაშიც მისი აღიარება დაუყოვნებღივ ხღება მოგებისა და ზარაღის ანგარიშგებაში. შემღგომი განმარტებებისთვის ნახეთ 31–ე შენიშვნა.

შენობა–ნაგებობები და მოწყობიღობები. შენობა–ნაგებობები და მოწყობიღობა აღრიცხულია თვითღირებულებით, რასაც აკლღება დაგროვიღი ცვეთა და გაუფასურების რეზერვი, საღაც საჭიროა. შეღენიღი შვიღობიღი საწარმოების შენობების და აღჭურვიღობის თვითღირებუღება არის შეღენის თარიღისთვის შეფასებული სამართღიანი ღირებუღება.

თითოეული საანგარიშგებო პერიოღის ბოღოს ხელმძღვანეღობა აფასებს, არსებობს თუ არა შენობა–ნაგებობებისა და მოწყობიღობების გაუფასურების რაიმე ნიშანი. ასეთი ნიშნების არსებობის შემთხვევაში, ხელმძღვანეღობა აფასებს ანაზღაურებაღ ღირებუღებას, რათა განსაზღვროს უნდა აღიაროს თუ არა გაუფასურების ზარაღი.

არამატერიაღური აქტივები. არამატერიაღურ აქტივებს, გუღვიღის გარდა, აქვს განსაზღვრული სასარგებლო მომსახურების ვაღა და ძირითაღად შეღგება კაპიტალიზებული კომპიუტერული პროგრამული უზრუნვეღყოფისგან, რომელიც აღირიცხება დანახარჯების მოღღელის გამოყენებით. შეღენიღი პროგრამული უზრუნვეღყოფა კაპიტალიზღება შეღენისა და დაწერგვის დანახარჯების საფუძვეღზე, ხოლო პირდაპირ მიკუთვნებაღი ღვეღლოჰმენტის დანახარჯები კაპიტალიზღება, თუ მოსალოღნელია მომავალი ეკონომიკური სარგებელი. კაპიტალიზებული დანახარჯები მოიცავს პერსონაღის და პირდაპირ ზეღნაღებ ხარჯს, ხოლო ტექნიკური მომსახურების დანახარჯები მათი განვეისთანავე ხარჯებში აისახება.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

ცვეთა და ამორტიზაცია. მიწისა და მიმდინარე მშენებლობის ცვეთა არ ხდება შენობა-ნაგებობებისა და მოწყობილობების სხვა ერთეულების და აქტივის გამოყენების უფლების ცვეთა და არამატერიალური აქტივების ამორტიზაცია გამოიანგარიშება დარიცხვის წრფივი მეთოდით, რათა მოხდეს მათი თვითღირებულების განაწილება, ნარჩენი ღირებულების გამოკლებით, მათ სავარაუდო სასარგებლო მომსახურების ვადებზე:

აქტივი	სასარგებლო მომსახურების ვადა
შენობა-ნაგებობები	40-110 წელი;
ავეჯი და მოწყობილობები	5-8 წელი;
კომპიუტერული ტექნიკა და საოფისე აღჭურვილობა	3-8 წელი;
სატრანსპორტო საშუალებები	4-5 წელი;
სხვა აღჭურვილობა	2-10 წელი;
აქტივის გამოყენების უფლება	შესაბამისი იჯარის ვადა;
არამატერიალური აქტივები	1-20 წელი;

აქტივის ნარჩენი ღირებულება ნულია თუ ჯგუფი მოელის აქტივის გამოყენებას მისი ფიზიკური მომსახურების ვადის ბოლომდე. ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს აქტივების ნარჩენი ღირებულება და სასარგებლო მომსახურების ვადები გადაისინჯება და, საჭიროების შემთხვევაში, დაკორექტირდება.

საინვესტიციო ქონება. საინვესტიციო ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების ანარიცხების გამოკლებით, სადაც საჭიროა. მისი ამორტიზაცია ხდება დარიცხვის წრფივი მეთოდით მოსალოდნელ სასარგებლო მომსახურების 30-50 წლიან ვადაზე. მიწა, რომელიც საინვესტიციო ქონებას მიეკუთვნება, არ ცვდება. საინვესტიციო ქონების ნარჩენი ღირებულებები შეფასებულია ნულით. საინვესტიციო ქონების გაუფასურების ნიშნების აღმოჩენის შემთხვევაში, ჯგუფი ანაზღაურებად ღირებულებას აფასებს, როგორც გამოყენების ღირებულებასა და გაყიდვის დანახარჯებით შემცირებულ სამართლიან ღირებულებას შორის უდიდესს.

გამომუშავებული საიჯარო შემოსავალი აღირიცხება წლის მოგებაში ან ზარალში საოპერაციო შემოსავლის ნაწილში.

იჯარის აღრიცხვა ჯგუფის, როგორც მოიჯარის მიერ. ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული ოფისის, ფილიალების და სერვისცენტრების შენობები. იჯარა აღიარდება აქტივის გამოყენების უფლებით და როგორც შესატყვისი ვალდებულება იმ თარიღით, როდესაც იჯარით გადაცემული აქტივი ჯგუფის მიერ გამოყენებისთვის ხელმისაწვდომია. ყოველი საიჯარო გადახდა გადანაწილდება ვალდებულებას და საფინანსო ხარჯებს შორის. ფინანსური ხარჯები იჯარის მთლიანი ვადის განმავლობაში, თითოეულ საანგარიშგებო პერიოდზე ისე უნდა განაწილდეს, რომ წარმოიქმნას ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთი, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ვალდებულებების ნაშთის მიმართ. აქტივის გამოყენების უფლება აღიარდება თვითღირებულებით და ცვეთა ერიცხება წრფივი მეთოდით, აქტივის სასარგებლო მომსახურების ვადასა და იჯარის ვადას შორის უფრო ხანმოკლე პერიოდზე.

იჯარიდან წარმოქმნილი ვალდებულებების საწყისი შეფასება ხდება მათი დისკონტირებული ღირებულების საფუძველზე. საიჯარო ვალდებულებები შედგება ქვემოთ მოყვანილი საიჯარო გადახდების წმინდა დისკონტირებული ღირებულებისგან:

- ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), მიღებული იჯარის წამახალისებელი გადახდების გამოკლებით.
- ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც ეფუძნება ინდექსს ან განაკვეთს.
- თანხებს, რომლებსაც მოსალოდნელია, რომ მოიჯარე გადაიხდის ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით.
- შესყიდვის ოფციონის აღსრულების ფასს, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ მოიჯარე აღასრულებს ამ ოფციონს, და
- იჯარის ვადამდე შეწყვეტისთვის ჯარიმების გადახდას, თუ იჯარის ვადა ასახავს მოიჯარის მიერ იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულებას.

საიჯარო გადახდების დისკონტირება ხდება საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთით. თუ ამ განაკვეთის განსაზღვრა შეუძლებელია, გამოიყენება მოიჯარის ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც წარმოადგენს განაკვეთს, რომელსაც მოიჯარე გადაიხდიდა მსგავსი ღირებულების აქტივის მოსაპოვებლად საჭირო სესხით სარგებლობისთვის ანალოგიურ ეკონომიკურ გარემოში ანალოგიური პირობებით.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

ზემოაღნიშნულიდან გამონაკლისის სახით, ჯგუფი მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებს აღრიცხავს საიჯარო გადახდების აღიარებით საოპერაციო ხარჯად დარიცხვის წრფივი მეთოდით.

იჯარის პირობის განსაზღვრისას ჯგუფის ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს ყველა ფაქტსა და გარემოებას, რომელიც განაპირობებს ვადის გაგრძელების ოფციონის აღსრულების და არა იჯარის შეწყვეტის ოფციონის აღსრულების ეკონომიკურ სტიმულს. იჯარის გაგრძელების ოფციონი (ან იჯარის ვადამდე შეწყვეტის ოფციონის აღსრულების შემდგომი პერიოდი) იჯარის პირობებში აისახება მხოლოდ მაშინ, თუ საკმარისად სარწმუნოა, რომ იჯარა გაგრძელდება (ან არ შეწყდება).

მოგების გადასახადი. მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში კანონმდებლობის შესაბამისად, რომელიც ამოქმედებული ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის შესაბამის ტერიტორიებზე, სადაც მოქმედებს ბანკი და მისი შვილობილი საწარმოები. მოგების გადასახადის ხარჯი/შელავათი მოიცავს მიმდინარე გადასახადს და გადავადებულ გადასახადს და მისი აღიარება ხდება მოგებაში ან ზარალში, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მისი აღიარება ხდება პირდაპირ სხვა სრულ შემოსავალში, რადგან იგი დაკავშირებულია ტრანსაქციებთან, რომლებიც აგრეთვე პირდაპირ აღიარებულია იმავე ან სხვა პერიოდის სხვა სრულ შემოსავალში.

მიმდინარე გადასახადი არის ის თანხა, რომელიც საგადასახადო ორგანოებს უნდა გადაეხადოს ან მათგან დაბრუნებული იქნას დასაბეგრ მოგებასა, თუ ზარალთან მიმართებაში მიმდინარე და წინა პერიოდებისათვის. თუ კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება მოხდა შესაბამისი საგადასახადო დეკლარაციების შევსების წინ, დასაბეგრი მოგება თუ ზარალი ემყარება მიახლოებულ შეფასებებს. გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა, აღირიცხება ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

გადავადებული მოგების გადასახადის დარიცხვა ხორციელდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდის გამოყენებით საგადასახადო ზარალის მომდევნო პერიოდებში გადატანის შემთხვევაში და აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო ბაზასა და ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის მათ საბალანსო ღირებულებებს შორის არსებულ დროებით სხვაობებზე. გადავადებული გადასახადის ნაშთი ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომლებიც ამოქმედებულია ან არსებითად ამოქმედებულია საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის და რომლებიც სავარაუდოდ იმოქმედებს დროის იმ მონაკვეთში, როდესაც დროებითი სხვაობები შებრუნდება ან მომდევნო პერიოდებში გადატანილი საგადასახადო ზარალი გამოიყენება.

გადავადებული მოგების გადასახადი ირიცხება შვილობილი საწარმოების შეძენის შემდგომ გაუნაწილებელ მოგებაზე, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ჯგუფი აკონტროლებს კომპანიის საღივიდენდო პოლიტიკას და სავარაუდოა, რომ ახლო მომავალში სხვაობა არ შებრუნდება ღივიდენდების მეშვეობით ან სხვაგვარად.

სააქციო კაპიტალი. ჩვეულებრივი აქციები დისკრეციული დივიდენდებით კლასიფიცირდება, როგორც კაპიტალი. ახალი აქციების ან ოფციონების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული დამატებითი დანახარჯები კაპიტალში ნაჩვენებია, როგორც გამოქვითვები კაპიტალის შემოსავლებიდან, გადასახადის გათვალისწინებით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული საფასური აღირიცხება, როგორც საემისიო შემოსავალი საკუთარ კაპიტალში.

დივიდენდები. დივიდენდების აღიარება კაპიტალში ხდება იმავე პერიოდში, რომელშიც ისინი ცხადდება. საანგარიშგებო პერიოდის დასრულების შემდეგ და კონსოლიდირებული ფინანსური ანგარიშგების გამოსაშვებად დამტკიცებამდე გამოცხადებული დივიდენდების შესახებ ინფორმაცია მოცემულია „შემდგომი მოვლენების“ თავში.

შემოსავლის და ხარჯის აღიარება. ყველა სავალო ინსტრუმენტის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი აღირიცხება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, გარდა იმ ინსტრუმენტებისა, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. აღნიშნული მეთოდით ხელშეკრულების მხარეებს შორის გადახდილი თუ მიღებული ყველა საკომისიო, რომელიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების დანახარჯებისა და სხვა პრემიებისა თუ დისკონტების განუყოფელ ნაწილს, გადავადდება საპროცენტო შემოსავლის ან ხარჯის სახით. ჯგუფს არ აქვს საპროცენტო შემოსავალი სავალო ინსტრუმენტებზე, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

საკომისიოები, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, მოიცავს გაცემის საკომისიოს, რომლებიც მიღებულია, ან გადახდილია იმ საწარმოს მიერ, რომელიც დაკავშირებულია ფინანსური აქტივის შექმნასა თუ შესყიდვასთან, ან ფინანსური ვალდებულების გამოშვებასთან, მაგალითად, გასამრჯელოები კრედიტუნარიანობის შეფასებისათვის, გარანტიების, თუ უზრუნველყოფის დარეგისტრირება და შეფასება, ინსტრუმენტის ვადებზე მოლაპარაკება და ტრანსაქციის დოკუმენტაციის დამუშავება. ჯგუფის მიერ მიღებული თანხები სესხების საბაზრო საპროცენტო განაკვეთში გასაცემად, არის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელი ნაწილი, იმ შემთხვევაში თუ მოსალოდნელია, რომ ჯგუფი გააფორმებს კონკრეტულ სასესხო ხელშეკრულებას და არ დააპირებს ამ სესხის გაყიდვას გაცემის თარიღიდან მოკლე პერიოდში. ჯგუფი არ აღრიცხავს სასესხო ვალდებულებებს, როგორც ფინანსურ ვალდებულებებს, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ფინანსური აქტივის საერთო საბალანსო ღირებულებიდან, გარდა (i) ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც არის დეფოლტის სიტუაციაში (მე-3 სტადია), როდესაც საპროცენტო შემოსავალი გამოითვლება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვით დაკორექტირებული ინსტრუმენტის ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით, და (ii) ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც დეფოლტის სიტუაციაში შეძენილი ან შექმნილი ფინანსური აქტივებია, რომლებისთვისაც კრედიტით კორექტირებული ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის დარიცხვა ხდება ამორტიზებულ ღირებულებაზე.

ყველა სხვა გასამრჩელო, საკომისიო და სხვა შემოსავლისა და ხარჯის მუხლები, როგორც წესი, აღირიცხება გამომუშავებისთანავე, ან დროის იმ მომენტში, როცა ტრანზაქცია დასრულდა, ან დროთა განმავლობაში, განეული მომსახურების პროპორციულად, ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ მთლიან მომსახურებასთან შედარებით.

სავალუტო სვოპების პროცენტის კომპონენტის გამოსათვლელად, პირობითი თანხა მრავლდება შესაბამისი პერიოდის სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთზე. სავალუტო სვოპების ოპერაციებიდან საპროცენტო შემოსავლის/(ხარჯის) განაწილებისას, განლიურებული სპრედიდან მიღებული საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი) გამოითვლება და ნაწილდება წრფივად ხელშეკრულების მოქმედების ვადაზე.

საკომისიო შემოსავალი. საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება დროთა განმავლობაში დარიცხვის წრფივი მეთოდით, მომსახურების განევასთან ერთად, როდესაც მომხმარებელი ერთდროულად მიიღებს და მოიხმარს ჯგუფისგან მიწოდებულ სარგებელს. ასეთი შემოსავალი მოიცავს ანგარიშების მხარდაჭერის რეგულარულ საკომისიოს, ანგარიშის მომსახურების საკომისიოს, ანგარიშის გამოწერის საკომისიოს, პლასტიკური ბარათების წლიურ საკომისიოს და სხვა. ცვლადი საკომისიოს აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც ხელმძღვანელობა განსაზღვრავს, რომ მაღალი ალბათობით მოსალოდნელი არ არის მნიშვნელოვანი გაუქმება.

სხვა საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება დროის იმ მომენტში, როდესაც ჯგუფი აკმაყოფილებს შესასრულებელ ვალდებულებას, როგორც წესი, შესაბამისი ტრანზაქციის განხორციელებისთანავე. მიღებული ან მისაღები საკომისიოს თანხა წარმოადგენს გარიგების ფასს იმ მომსახურებისთვის, რომლებიც იდენტიფიცირებულია, როგორც ცალკე შესასრულებელი ვალდებულება. ასეთ შემოსავალი მოიცავს მომხმარებლის სახელით უცხოური ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის საკომისიოს, გადახდის ოპერაციების დამუშავების საკომისიოს, პლასტიკური ბარათებით ოპერაციებს, მოვაჭრე სუბიექტის საკომისიოს, ნაღდი ფულით ანგარიშსწორების, ფულადი სახსრების მიღების ან გაცემის საკომისიოს და სხვა.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია. ჯგუფის წარსადგენი ვალუტა არის ქართული ლარი. TBCG-ის და ბანკის წარსადგენი ვალუტა არის ქართული ლარი. ჯგუფის თითოეული კონსოლიდირებული საწარმოს სამუშაო ვალუტაა იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტა, რომელშიც ეს საწარმო საქმიანობს. უცხოურ ვალუტაში შესრულებული ოპერაციები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის გადაყვანა ხდება ოპერაციის დღეს არსებული კურსით.

ჯგუფის თითოეული სამეურნეო სუბიექტის ფინანსური მდგომარეობის შედეგები (რომელთაგან არცერთის სამუშაო ვალუტა არ არის ჰიპერინფლაციის მქონე ეკონომიკის ვალუტა) შემდეგნაირად კონვერტირდება წარსადგენი ვალუტაში:

- (i) წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის თითოეული ანგარიშგების შემთხვევაში, აქტივები და ვალდებულებები კონვერტირდება შესაბამისი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს დასკვნითი კურსით.
- (ii) მოგება და ხარჯები კონვერტირდება საშუალო სავალუტო კურსებით (გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ეს საშუალო კურსი არ წარმოადგენს გარიგების თარიღისთვის მოქმედი განაკვეთების კუმულაციურ ეფექტთან გონივრულ მიახლოებას, რა დროსაც შემოსავალი და ხარჯები კონვერტირდება გარიგების თარიღებით).
- (iii) კაპიტალის კომპონენტების კონვერტაცია ხდება ისტორიული განაკვეთით; და
- (iv) ყველა შედეგად მიღებული საკურსო სხვაობა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში.

2. არსებითი ინფორმაცია სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ გაგრძელება

უცხოური ქვედანაყოფზე კონტროლის დაკარგვის შემდეგ, საკურსო სხვაობები, რომლებიც მანამდე აღიარებული იყო სხვა სრულ შემოსავალში, რეკლასიფიცირდება წლის მოგებაში ან ზარალში, როგორც გასხვისებიდან (გასვლიდან) მიღებული შემოსულობის ან ზარალის ნაწილი. შვილობილი საწარმოს ნაწილობრივი გასხვისების შემთხვევაში, კონტროლის დაკარგვის გარეშე, დაგროვილი საკურსო სხვაობების შესაბამისი ნაწილი რეკლასიფიცირდება საკუთარ კაპიტალში არამაკონტროლებელი წილის სახით.

უცხოური საწარმოს შეძენიდან წარმომდგარი გუდვილი და სამართლიანი ღირებულების კორექტირებები აღირიცხება ამ უცხოური საწარმოს აქტივებად და ვალდებულებებად და მათი კონვერტაცია ხდება დასკვნითი (საბოლოო) კურსით.

საბოლოო სავალუტო კურსები, რომლებიც გამოყენებული იქნა უცხოურ ვალუტაში ნაშთების გადასაყვანად 2025 წლისა და 2024 წლისთვის, ასე გამოიყურებოდა:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
დიდი ბრიტანეთის გირვანქა სტერლინგი/ლარი	3.6446	3.5349
აშშ დოლარი/ლარი	2.6951	2.8068
ევრო/ლარი	3.1737	2.9306

თანამშრომლებზე განეული დანახარჯები და შესაბამისი შენატანები. ხელფასები, შვებულება და ბიულეტენი, პრემიები და არაფულადი სარგებელი, ასევე აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ფულადი სახსრებით ანგარიშსწორებული ნაწილი ირიცხება იმ წელს, რომელშიც შესაბამისი მომსახურება გაიწია ჯგუფის თანამშრომლების მიერ.

ანგარიშგება სეგმენტების მიხედვით. საოპერაციო სეგმენტების ანგარიშგება ხდება იმგვარად, რომ შესაბამისობაში იყოს ჯგუფის მთავარი საოპერაციო გადანყვეტილებების მიმღებისთვის მომზადებულ შიდა ანგარიშგებასთან. სეგმენტები, რომელთა ამონაგები, შედეგი ან აქტივები ყველა სეგმენტის ათი პროცენტი ან მეტია, ცალკე გაცხადდება.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდები. აქციებზე დაფუძნებული გადახდის შეთანხმება არის შეთანხმება საწარმოსა და სხვა მხარეს (დასაქმებული პირის ჩათვლით) შორის, რომელიც სხვა მხარეს უფლებას აძლევს, მიიღოს საწარმოს ფულადი სახსრები ან სხვა აქტივები ისეთი ოდენობით, რომელიც ეფუძნება საწარმოს ან ჯგუფის სხვა საწარმოს წილობრივი ინსტრუმენტების (მათ შორის აქციების) ფასს (ან ღირებულებას); ან საწარმოს ან ჯგუფის სხვა საწარმოს წილობრივი ინსტრუმენტები (მათ შორის აქციები ან აქციის ოფციონები), იმ პირობით, რომ კონკრეტული უფლების გადაცემის პირობები, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, დაკმაყოფილებულია. აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურების გეგმის მიხედვით, ჯგუფი იღებს მმართველობით მომსახურებას საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წილობრივი ინსტრუმენტების სანაცვლოდ. ვინაიდან სს „თიბისი ბანკის ჯგუფს“ არ აქვს აქციებზე დაფუძნებული გადახდების ვალდებულება, ეს სქემა აღირიცხება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებული. წილობრივი ინსტრუმენტის გაცემის სანაცვლოდ თანამშრომლისგან მიღებული მომსახურების სამართლიანი ღირებულებად აღიარებულია ხარჯის სახით. ხარჯად გასატარებელი მთლიანი თანხა განისაზღვრება გამოყოფილი წილობრივი ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების საფუძველზე, რაშიც არ შედის არასაბაზრო მომსახურების და უფლების გადაცემის პირობების გავლენა. არასაბაზრო უფლების გადაცემის პირობები გათვალისწინებულია დაშვებებში წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ, რომლებზეც მოსალოდნელია უფლების გადაცემა. ხარჯად გატარებული მთლიანი თანხის აღიარება ხდება უფლების გადაცემის პერიოდზე, რაც არის პერიოდი, რომლის განმავლობაშიც ყველა კონკრეტული უფლების გადაცემის პირობები უნდა დაკმაყოფილდეს. ბალანსის ყოველი თარიღისთვის ჯგუფი გადახედავს თავის შეფასებებს იმ წილობრივი ინსტრუმენტების რაოდენობის შესახებ, რომლებზეც უფლების გადაცემა მოსალოდნელია, უფლების გადაცემის არასაბაზრო პირობების საფუძველზე. იგი აღიარებს თავდაპირველი შეფასებების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში), გადასინჯვის გავლენას მოგებაზე ან ზარალზე, შესაბამისი კორექტირებით საკუთარ კაპიტალში. საკუთარი კაპიტალის ზრდა, რომელიც დარიცხულია წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების სქემის შედეგად, აღირიცხება, როგორც წილობრივი ინსტრუმენტის რეზერვი. როდესაც ერთი გადაცემის ნაწილებზე უფლებები გადაიცემა ორი ან მეტი თარიღით, საწარმო მიმართავს უფლების ეტაპობრივ გადაცემას, რათა ბუღალტრულად აღრიცხოს აქციებზე დაფუძნებული გადახდების სქემა. გადაცემის თითოეულ ტრანშზე უფლების გადაცემის პერიოდი სრულდება მაშინ, როდესაც თანამშრომელი ფლობს აქციებს მომსახურების შემდგომი შეზღუდვების გარეშე. უფლების ეტაპობრივი გადაცემის სქემის მიხედვით, წინა წლების ხარჯი უფრო მაღალია, ვიდრე მომდევნო წლებისა. თითოეული ტრანში გატარდება ხარჯებში თავისი მომსახურების ვადის განმავლობაში, ხოლო საკუთარი კაპიტალი კრედიტდება.

ჯგუფი ამასთანავე გადანაწილების თანხას უხდის საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფს“ და აქციებზე დაფუძნებული რეზერვი შესაბამისად დებეტდება. ეს ხდება მაშინ, როდესაც გამოსყიდულ აქციებს ყიდულობს თანამშრომელთა სარგებლის სატრასტო ფონდი საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ დონეზე.

3. შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას კრიტიკული განსჯა და შეფასებები

ბანკი აკეთებს შეფასებებს და განსჯას, რაც გავლენას ახდენს აქტივებისა და ვალდებულებების გაცხადებულ ოდენობებზე. შეფასებები და დამვებები მუდმივად გადაისინჯება და ეყრდნობა ხელმძღვანელობის გამოცდილებას და სხვა ფაქტორებს, მათ შორის სამომავლო მოვლენებს, რომელთა გონივრული პროგნოზირებაც შესაძლებელია გარემოებების გათვალისწინებით. შეფასებების გარდა, ხელმძღვანელობა ასევე გარკვეულ გადანყვეტილებებს იღებს სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში. ქვემოთ მოცემულია განსჯა და შეფასებები, რომლებსაც აქვს ყველაზე მნიშვნელოვანი გავლენა კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე და შეფასებები, რომლებმაც შეიძლება მნიშვნელოვნად შეცვალოს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებასთან დაკავშირებული განსჯა და შეფასებები.
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლა მნიშვნელოვანი შეფასებაა, რაც მოიცავს მეთოდოლოგიის განსაზღვრას, მოდელების შემუშავებას და ამოსავალი მონაცემების მომზადებას. ხელმძღვანელობის კომპეტენტური განსჯაც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მნიშვნელოვანი ნაწილია.

ხელმძღვანელობა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას ხელმძღვანელობის შემდეგ განსჯას და შეფასებებს ითვალისწინებს:

დეფოლტის განმარტებაში გამოყენებული კრიტერიუმების განსაზღვრისას გამოყენებული განსჯა.ბანკის დეფოლტს განმარტავს როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით. მსესხებელი კლასიფიცირდება დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად, თუ:

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული ყოველგვარი გადახდები 90 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული; ან
- ფაქტორები, რომლებიც მიაწინებს იმაზე, რომ მსესხებლისგან გადახდების მიღება არ არის მოსალოდნელი.

ის, რომ დაფარვა არ არის მოსალოდნელი, ფასდება ხარისხობრივი და რაოდენობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით, რომლებიც ეყრდნობა კლიენტის მონიტორინგს/ფინანსურ სტაბილურობას. გარდა ამისა, დეფოლტიდან გასვლის კრიტერიუმები განისაზღვრება განსჯის საფუძველზე, ასევე იმის დასადგენად, დეფოლტი მსესხებელზე უნდა გამოიყენებოდეს, თუ რისკის (კრედიტის ოდენობის) დონეზე. დანვრილებითი ინფორმაცია მეთოდოლოგიის შესახებ წარმოდგენილია 36-ე შენიშვნაში.

შეფასების კრიტერიუმების დასადგენად გამოყენებული განსჯა, თუ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა, რაც განისაზღვრება როგორც რაოდენობრივი, ისე ხარისხობრივი კრიტერიუმების გამოყენებით.

ხარისხობრივი ფაქტორები, ჩვეულებრივ, მოიცავს განსჯას ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდების 30 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილების პერიოდის თაობაზე; კრედიტის მოცულობა რესტრუქტურიზებულია, მაგრამ არ არის დეფოლტის სიტუაციაში, მსესხებელი მიეკუთვნება „საყურადღებო“ კატეგორიას.

ბანკი ყოველი კონკრეტული დავალიანებისთვის აფასებს დეფოლტის პარამეტრის ალბათობის ცვლილებას რაოდენობრივ საფუძველზე და მას ადარებს დავალიანების სანყისი აღიარებისას განსაზღვრულ ზღვრულ დონეს. როდესაც დეფოლტის ალბათობის აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება აღემატება კონკრეტულ ზღვრულ დონეს, მიიჩნევა, რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და დავალიანება გადაინაცვლებს მე-2 სტაბილზე. სტატისტიკური ზღვრების გარდა, ბანკი დამატებით პირობას ურთავს არსებულ დეფოლტის ალბათობაზე დაყრდნობით საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR) კრიტერიუმს, რომელსაც ეწოდება დეფოლტის ალბათობის მინიმალური კრიტერიუმი. დეფოლტის ალბათობის მინიმალური კრიტერიუმი წარმოადგენს ყველაზე მაღალ რისკის ჯგუფს (რეიტინგი), რომლამდეც მტკიცე და ურყევი მტკიცებულება არსებობს იმისა, რომ დეფოლტის რისკის დონე არ არის არსებითად განსხვავებული.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის რაოდენობრივი ინდიკატორი გამოიყენება საცალო და მიკრო სეგმენტებში იმ პირობით, რომ შეფასების სიზუსტისთვის უნდა იყოს მიგნებების არსებითი რაოდენობა. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზღვრული დონეების შესახებ დანვრილებითი ინფორმაციისთვის იხილეთ 36-ე შენიშვნა.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გასაანგარიშებლად გამოყენებული შეფასებები, კერძოდ, დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში. განსჯაში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგიც:

- (i) სეგმენტაციის განმარტება რისკის პარამეტრების შეფასების მიზნებისთვის,
- (ii) გადანყვეტილება იმის შესახებ, უფრო გამარტივებული თუ უფრო რთული მოდელები უნდა იქნეს გამოყენებული,
- (iii) დრო დეფოლტის თარიღის შემდეგ, რომლის შემდეგაც არსებითი თანხების ამოღება მოსალოდნელი არ არის,
- (iv) უზრუნველყოფის საგნის დისკონტი საბაზრო ღირებულებიდან, ასევე უზრუნველყოფის მართვის საშუალო ვადა უზრუნველყოფის საგნის დისკონტირებისთვის.

3. შეფასების განუსაზღვრელობის წყაროები და განსჯა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენებისას კრიტიკული განსჯა და შეფასებები გაგრძელება

ცხრილში წარმოდგენილია მგრძნობელობა დეფოლტის ალბათობის და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასებების 10%-იანი ზრდისადმი. მგრძნობელობის გამოთვლის მიზნებისთვის, სტადიები არ შეცვლილა:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
დეფოლტის ალბათობის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 16,163 ლარით (16,164 ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 16,425 ლარით (15,218 ლარი).
დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასების 10%-იანი ზრდა (შემცირება)	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 28,013 ლარით (30,580 ლარი).	სესხებსა და ავანსებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვის ზრდა (შემცირება) 25,351 ლარით (26,679 ლარი).

4. ახალი ან შესწორებული სტანდარტების და ინტერპრეტაციების მიღება

ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა (გამოშვებული 2023 წლის 15 აგვისტოს და ძალაში შესული 2025 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). 2023 წლის აგვისტოში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ბასს 21-ში, რომ დახმარებოდა საწარმოებს ორ ვალუტას შორის ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის შეფასებაში და განესაზღვრა სპოტ სავალუტო კურსი, როდესაც არ არსებობდა ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობა. საწარმოს ეს ცვლილება ეხება მაშინ, როდესაც მას აქვს გარიგება ან ოპერაცია უცხოურ ვალუტაში, რომელიც სხვა ვალუტაში გადაცვლადი არ არის შეფასების თარიღისთვის კონკრეტული მიზნით. ბასს 21-ში შესული ცვლილებები დანვრილებით მოთხოვნებს არ შეიცავს იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა განისაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი. ამის ნაცვლად ისინი გვთავაზობენ ჩარჩოს, რომლის საფუძველზეც საწარმოს შეუძლია განსაზღვროს სპოტ სავალუტო კურსი შეფასების თარიღისთვის. ახალი მოთხოვნების გამოყენებისას დაუშვებელია შესადარისი ინფორმაციის გადაანგარიშება. სავალდებულოა შესაბამისი თანხების კონვერტაცია გამოთვლილი სპოტ სავალუტო კურსით სტანდარტის თავდაპირველი გამოყენების თარიღისთვის და გაუნაწილებელი მოგების ან დაგროვილი საკურსო სხვაობების რეზერვის დაკორექტირება.

ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე ამ ცვლილებებს გავლენა არ მოუხდენია.

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები

ჯგუფს ვადაზე ადრე არ გამოუყენებია რომელიმე ცვლილება, რომელიც ძალაში შევიდა 2025 წლის 31 დეკემბრის შემდეგ. ჯგუფი მოელის, რომ ცვლილებებს, მათი დანერგვისას, ან პოტენციური გავლენის მასშტაბის შეფასებისას, უმნიშვნელო გავლენა ექნება ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე და ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში – ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში (გამოშვებული 2024 წლის 30 მაისს და ძალაში შესული 2026 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).2024 წლის 30 მაისს ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში, რათა:

(ა) განმარტოს გარკვეული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარებისა და აღიარების შეწყვეტის თარიღი, და ახალი გამონაკლისი დააწესოს ზოგიერთი ფინანსური ვალდებულებისთვის, რომელიც იფარება ელექტრონული ფულადი გადარიცხვის სისტემით.

(ბ) განმარტოს და დააზუსტოს იმის შეფასება, აკმაყოფილებს თუ არა ფინანსური აქტივი მხოლოდ ძირი თანხისა და ძირი თანხის დაუფარავ ნაწილთან დაკავშირებული პროცენტის გადახდის (SPPI) კრიტერიუმს.

(გ) დაამატოს ახალი განმარტებითი შენიშვნები ზოგიერთი ინსტრუმენტისთვის, ისეთი სახელშეკრულებო პირობებით, რომლებმაც შეიძლება შეცვალოს ფულადი ნაკადები (კერძოდ, ზოგიერთი ინსტრუმენტი, რომლის თვისებები მიბმულია გარემოს მიღწევებზე, გარემოსდაცვით, სოციალურ და მმართველობის სამიზნე მაჩვენებლებზე); და

(დ) განაახლოს განმარტებითი შენიშვნები წილობრივი ინსტრუმენტებისთვის, რომლებიც აღიარებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ამ ცვლილებებს არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები გაგრძელება

წლიური გაუმჯობესებები ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებში (გამოშვებული 2024 წლის ივლისში და ძალაში შესული 2026 წლის 1 იანვრიდან).ფასს 1-ით განიმარტა, რომ ჰეჯირება უნდა შეწყდეს ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებზე გადასვლისას, თუ ის არ აკმაყოფილებს ჰეჯირების აღრიცხვის „მაკვალიფიცირებელ კრიტერიუმებს“ და არა „პირობებს“, რათა გადაჭრილიყო პოტენციური გაუგებრობა, რომელსაც წარმოშობდა არათანმიმდევრულობა ფასს 1-ის ფორმულირებასა და ჰეჯირების აღრიცხვასთან დაკავშირებულ ფასს 9-ის მოთხოვნებს შორის. ფასს 7 მოითხოვს განმარტებით შენიშვნებს იმ ფინანსურ აქტივებთან დაკავშირებული აღიარების შეწყვეტით განპირობებული შემოსულობის ან ზარალის შესახებ, რომლებშიც საწარმოს აქვს შენარჩუნებული მონაწილეობა, მათ შორის სამართლიანი ღირებულების შეფასება მოიცავდა თუ არა „მნიშვნელოვან არაემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს“. ამ ახალმა ფრაზამ ჩაანაცვლა მინიშნება „მნიშვნელოვან ამოსავალ მონაცემებზე, რომლებიც არ ეყრდნობოდა ბაზრის ემპირიულ მონაცემებს“. ცვლილებას ფორმულირება შესაბამისობაში მოჰყავს ფასს 13-თან. გარდა ამისა, ფასს 7-ის დანერგვის გარკვეული სახელმძღვანელო მაგალითები განიმარტა და ტექსტი დაემატა, რომ მაგალითები შესაძლოა არ ასახავდეს ყველა მოთხოვნას, რომელსაც შეიცავს ფასს 7-ის დამონშებული მუხლები. ფასს 16-ის ცვლილება აზუსტებს, რომ როდესაც მოიჯარე განსაზღვრავს, რომ საიჯარო ვალდებულება დაფარულია ფასს 9-ის შესაბამისად, მოიჯარე ვალდებულია ფასს 9-ის სახელმძღვანელო მითითებების გამოყენებით, ყოველგვარი შემოსულობა ან ზარალი აღიაროს მოგებაში ან ზარალში. დაზუსტება ვრცელდება იმ საიჯარო ვალდებულებებზე, რომლებიც დაფარულია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის დაწყების თარიღით ან მის შემდგომ, რომელშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას. ფასს 9-სა და ფასს 15-ს შორის შეუსაბამობის აღმოსაფხვრელად, სავაჭრო მოთხოვნები ამჯერად თავდაპირველად უნდა აღიარდეს, როგორც „ფასს 15-ის გამოყენებით განსაზღვრული თანხა“, ნაცვლად „მათი გარიგების ფასისა (ფასს 15-ის განმარტების შესაბამისად)“. ფასს 10 იმგვარად შეიცვალა, რომ იყენებდეს ნაკლებად დასკვნით ენას, როდესაც საწარმო არის „დე ფაქტო რწმუნებული“ და განმარტოს, რომ ფასს 10-ის ბ74 პუნქტში აღწერილი ურთიერთობა მხოლოდ ერთი მაგალითია ისეთი გარემოებისა, რომელშიც განსჯა არის საჭირო იმის დასადგენად, არის თუ არა მხარე დე ფაქტო რწმუნებული. ბასს 7 ჩასწორდა, რათა წაშლილიყო მინიშნება „დანახარჯების მეთოდზე“, რომელიც 2008 წლის მაისში იქნა ამოღებული ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებიდან, როდესაც ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილება „შვილობილ საწარმოში, ერთობლივად კონტროლირებადი ერთეულში ან მეკავშირე საწარმოში ინვესტიციის დანახარჯი“.

ამ ცვლილებებს არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 18 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“ (გამოშვებული 2024 წლის 9 აპრილს და ძალაში შესული 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის).2024 წლის აპრილში ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 18, ახალი სტანდარტი ფინანსური ანგარიშგების წარდგენასა და განმარტებითი შენიშვნებზე, რომელიც ყურადღებას ამახვილებს მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების განახლებებზე. მთავარი ახალი ცნებები, რომელიც ფასს 18-მა შემოიტანა, უკავშირდება:

- მოგებისა და ზარალის ანგარიშგების სტრუქტურას.
- სავალდებულო განმარტებით შენიშვნებს ფინანსურ ანგარიშგებებში გარკვეული მოგების ან ზარალის შედეგების შეფასებებისთვის, რომელთა ანგარიშგება ხდება საწარმოს ფინანსური ანგარიშგების გარეთ (ანუ ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრული საქმიანობის შეფასებები); და
- გაფართოებულ პრინციპებს აგრეგირებასა და დეზაგრეგირებაზე, რომელიც ვრცელდება ძირითად პირველად ანგარიშგებებზე და, ზოგადად, განმარტებით შენიშვნებზე.

ფასს 18 ჩაანაცვლებს ბასს 1-ის; ბევრი სხვა არსებული პრინციპი ბასს 1-იმ წარჩუნდება, მცირედი ცვლილებებით. ფასს 18 არ მოახდენს გავლენას ფინანსურ ანგარიშგებებში მუხლების აღიარებაზე ან შეფასებაზე, მაგრამ მან შეიძლება შეცვალოს ის, თუ რას წარმოადგენს საწარმო თავის „საოპერაციო მოგებად ან ზარალად“. ფასს 18 გავრცელდება 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და ის ასევე ვრცელდება შესადარის ინფორმაციაზე.

ჯგუფი ამ ეტაპზე აფასებს ნებისმიერი პოტენციური გავლენის შედეგებს ჯგუფის კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაზე. და ბანკის ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს 19 – „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები (გამოშვებული 2024 წლის 9 მაისს და ძალაში შესული 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის). ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოუშვა ახალი ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები შვილობილი საწარმოებისთვის. ფასს 19 შესაბამის შვილობილ საწარმოებს უფლებას აძლევს, გამოიყენონ ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტები ნაკლები განმარტებითი შენიშვნებით.

ფასს 19-ის გამოყენება შეამცირებს შვილობილი საწარმოების ფინანსური ანგარიშგებების მომზადების ხარჯს და ამავდროულად შეინარჩუნებს სასარგებლო ინფორმაციას მათი ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებისთვის. შვილობილი საწარმოები, რომლებიც ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებს იყენებენ თავიანთი საკუთარი ფინანსური ანგარიშგებებისთვის, შეიძლება წარმოადგენდნენ განმარტებით შენიშვნებს, რომლებიც შეუსაბამოა მათი მომხმარებლების საინფორმაციო საჭიროებებთან. ფასს 19 ამ გამოწვევებს გადაჭრის შემდეგით:

5. სააღრიცხვო პოლიტიკის სამომავლო ცვლილებები გაგრძელება

- შვილობილი საწარმოებისთვის იმის უფლების მიცემა, რომ მხოლოდ აწარმოონ სააღრიცხვო ჩანაწერების მხოლოდ ერთი კომპლექტი – რათა დააკმაყოფილონ როგორც მშობელი საწარმოს, ასევე მათი ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლების საჭიროებები.
- უფრო მცირე ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნები – ფასს 19 უფრო მცირე ინფორმაციის გამჟღავნების უფლებას იძლევა, რაც უკეთ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგებების მომხმარებლების საჭიროებებს.

ფასს 19 გავლენას არ მოახდენს, ვინაიდან ჯგუფს არ ევალება მისი გამოყენება.

ცვლილებები ფასს 19-ში – „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები“ (გამოშვებული 2025 წლის 21 აგვისტოს და ამოქმედებული 2027 წლის 1 იანვრიდან).- 2025 წლის აგვისტოში ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები ფასს 19-ში „შვილობილი საწარმოები საჯარო ანგარიშვალდებულების გარეშე: განმარტებითი შენიშვნები“, რომლებიც შესაბამის შვილობილ საწარმოებს ეხმარება ინფორმაციის გამჟღავნების მოთხოვნების შემცირებით იმ სტანდარტებისა და ცვლილებების გამოყენებისას, რომლებიც გამოშვებულია 2021 წლის თებერვლიდან 2024 წლის მაისამდე პერიოდში, კერძოდ: ფასს 18 „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა და განმარტებითი შენიშვნები“, მომწოდებლებთან ფინანსური შეთანხმებები (ცვლილებები ბასს 7-სა და ფასს 7-ში); საერთაშორისო საგადასახადო რეფორმა – პილარ 2-ის მოდელის წესები (ცვლილებები ბასს 12-ში); ურთიერთგაცვლის შესაძლებლობის არარსებობა (ცვლილებები ბასს 21-ში) და ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებებში (ცვლილებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ფასს 19-ის ეს შესწორებები ასახავს ცვლილებებს ფასს-ის ბუღალტრული აღრიცხვის იმ სტანდარტებში, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრამდე, როდესაც ფასს 19 ამოქმედდება.

ამ ცვლილებას გავლენა არ ექნება, ვინაიდან ჯგუფს არ ევალება ფასს 19-ის გამოყენება.

ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის შესახებ ხელშეკრულებები – ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-სა და ფასს (IFRS) 7-ში (გამოშვებული 2024 წლის 18 დეკემბერს და ძალაში შესული 2026 წლის 1 იანვრიდან).ბასსს-მა გამოუშვა ცვლილებები, რომლებიც დაეხმარება კომპანიებს იმაში, რომ უკეთ წარმოადგინონ ბუნებაზე დამოკიდებული ელექტროენერგიის ხელშეკრულებების ფინანსური ეფექტები, რომლებიც ხშირად შედგენილია, როგორც ელექტროენერგიის ნასყიდობის ხელშეკრულებები (PPA). არსებული სააღრიცხვო მოთხოვნები შეიძლება სათანადოდ ვერ ასახავდეს იმას, თუ როგორ მოქმედებს ასეთი ხელშეკრულებები კომპანიის საქმიანობის შედეგებზე. იმისათვის, რომ კომპანიებს საშუალება მიეცეთ, უკეთ ასახონ ეს ხელშეკრულებები ფინანსურ ანგარიშგებებში, ბასსს-მა ცვლილებები შეიტანა ფასს 9-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები“ და ფასს 7-ში „ფინანსური ინსტრუმენტები: განმარტებითი შენიშვნები“. ცვლილებები მოიცავს შემდეგს: (ა) „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების განმარტება, (ბ) გარკვეული ჰეჯირების აღრიცხვის მოთხოვნების შემსუბუქება, თუ ასეთი ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებისთვის და (გ) ინფორმაციის გამჟღავნების ახალი მოთხოვნების დამატება, რაც ინვესტორებს საშუალებას მისცემს, გაერკვნენ იმაში, თუ რა გავლენას ახდენს ასეთი ხელშეკრულებები საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულად ნაკადებზე.

ამ ცვლილებებს არსებითი გავლენა არ ექნება ჯგუფის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 21-ში „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები: კონვერტაცია ჰიპერინფლაციურ წარსადგენ ვალუტაში (გამოცემული 2025 წლის 13 ნოემბერს და ძალაშია 2027 წლის 1 იანვრიდან).ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (ბასსს) გამოსცა ცვლილებები, რომლებიც აზუსტებს იმას, თუ როგორ შეუძლიათ კომპანიებს გადაიყვანონ ფინანსური ანგარიშგებები არაჰიპერინფლაციური ვალუტიდან ჰიპერინფლაციურ ვალუტაში. ვიწრო მოქმედების არეალის მქონე ეს ცვლილებები მიზნად ისახავს ინფორმაციის სასარგებლოობის გაუმჯობესებას ხარჯთეფექტიანი გზით. დაინტერესებული მხარეების უკუკავშირზე დაყრდნობით შემუშავებული ეს ცვლილებები, სავარაუდოდ, შეამცირებს მრავალფეროვნებას პრაქტიკაში და უფრო მკაფიო საფუძველს შექმნის ჰიპერინფლაციურ ვალუტაში ანგარიშგებისთვის. ცვლილებები ბასს 21-ში „უცხოური ვალუტის კურსის ცვლილებებით გამოწვეული შედეგები“ ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. კომპანიებს შეუძლიათ მისი ვადაზე ადრე გამოყენება.

ჯგუფი ამჟამად აფასებს ამ ცვლილებების შესაძლო გავლენას თავის ფინანსურ ანგარიშგებებზე.

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ნაღდი ფული	897,938	848,814
ფულადი ნაშთები სებ-ში (მინიმალური სავალდებულო რეზერვის გარდა)	243,677	289,382
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	490,456	646,382
სხვა ბანკებში განთავსებული თანხები ან სხვა ბანკებისადმი მოთხოვნები, რომელთა თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია	501,524	1,033,679
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების მთლიანი საერთო ოდენობა	2,133,595	2,818,257
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(254)	(147)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	2,133,341	2,818,110

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა ბანკებში საკორესპონდენტო ანგარიშების და ერთდღიანი დეპოზიტების 89% განთავსებულია ეთგოს (ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია) საბანკო დაწესებულებებში (2024 წლის 31 დეკემბერი: 87%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 447,879 ათასი ლარი განთავსდა ბანკთაშორის ვადიან ანაბრებზე სამ ეთგოს ბანკში და არაფერი განთავსებულა არაეთგოს ბანკებში (2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 960,638 ათასი ლარი იყო განთავსებული ბანკთაშორის ვადიან დეპოზიტებზე ოთხ „ეთგოს“ ბანკში და არაფერი განთავსებულა არა-ეთგოს ბანკში).

ბანკმა 2025 წლის განმავლობაში სებ-ში განთავსებულ ნაღდი ფულის ნაშთებზე 7.97%-მდე წლიური პროცენტი მიიღო (2024 წ.: 8.19%).

ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 36-ე შენიშვნაში.

სხვა ბანკებში საკორესპონდენტო ანგარიშებისა და ერთდღიანი დეპოზიტების საკრედიტო რეიტინგი ასეთია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
AA	15,508	25,051
AA-	2,373	8,202
A+	333,511	446,356
A	6,811	28,544
A-	83,808	65,979
BBB+	75	-
BBB	-	1,833
BBB-	6,321	30,904
BB+	252	1,663
BB	8,788	4,380
BB-	31,428	10,601
B+	885	13,107
B	645	9,720
B-	51	42
მთლიანი საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი დეპოზიტები სხვა ბანკებში	490,456	646,382

6. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები გაგრძელება

სხვა ბანკებში სამ თვეზე ნაკლები ვადით განთავსებული თანხების და სხვა ბანკებისადმი სამ თვეზე ნაკლები ვადის მქონე მოთხოვნების საკრედიტო რეიტინგი ასეთია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
AAA	-	205,904
A	447,879	233,102
A-	-	-
BBB+	-	43,959
BBB	-	477,673
BB	-	70,000
BB-	694	-
B+	31,519	-
B	21,432	3,041
სხვა ბანკებში განთავსებული მთლიანი თანხები ან სხვა ბანკებისადმი მოთხოვნები, რომელთა თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია	501,524	1,033,679

ცხრილში წარმოდგენილია საერთაშორისო სააგენტოების – Standard & Poor’s-ის და Fitch Ratings-ის მიერ მინიჭებული რეიტინგები. როდესაც სააგენტოების მხრიდან ხდება სხვადასხვა საკრედიტო რეიტინგის მინიჭება, ამ აქტივისთვის ყველაზე მაღალი რეიტინგი გამოიყენება, ხოლო იმ ფინანსური დაწესებულებების შემთხვევაში, რომლებსაც საკრედიტო რეიტინგი არ ენიჭება, ქვეყნის რეიტინგი გამოიყენება.

ბანკის ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები ასე გამოყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ნაღდი ფული	870,821	825,384
ფულადი ნაშთები სებ-ში (მინიმალური სავალდებულო რეზერვის გარდა)	243,677	289,382
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები სხვა ბანკებში	455,862	616,883
სხვა ბანკებში განთავსებული თანხები ან სხვა ბანკებისადმი მოთხოვნები, რომელთა თავდაპირველი ვადა სამ თვეზე ნაკლებია	480,164	1,033,679
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების მთლიანი საერთო ოდენობა	2,050,524	2,765,328
გამოკლებული: მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(254)	(147)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, სულ	2,050,270	2,765,181

7. უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	184,979	-
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნები	184,979	-

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 197,099 ათასი ლარის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები იყო ფლობილი უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნების უზრუნველყოფის სახით (2024 წ.: ნული). ამ თანხების 100% განთავსებულია AAA რეიტინგის მქონე ფინანსურ დაწესებულებებში.

8. მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ

სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნებში შედის სამ თვეზე მეტი საწყისი ვადის მქონე განთავსებები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი და არ წარმოადგენს ვადაგადაცილებულ თანხებს 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სხვა ბანკებში სამ თვეზე მეტი საწყისი ვადის მქონე განთავსებების და სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების, და შეზღუდული წვდომის დეპოზიტების საკრედიტო რეიტინგები ასეთია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
A	11,814	10,910
BB	7,000	-
BB-	4,844	-
B+	15,188	9,243
B	16,059	-

მთლიანი განთავსებები სხვა ბანკებში და მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით, და შეზღუდული წვდომის დეპოზიტები	54,905	20,153
--	---------------	---------------

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰქონდა ერთი განთავსება სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით და 5,000 ათას ლარზე მეტი აგრეგირებული თანხით (2024 წ.: 2).

სხვა ბანკებში განთავსებების და სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების მთლიანი აგრეგირებული თანხა, სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადით, იყო 54,219 ათასი ლარი (2024 წ.: 19,481 ათასი ლარი) ანუ სხვა ბანკებისადმი მთლიანი მოთხოვნების 98.7% (2024 წ.: 96.7%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 692 ათასი ლარი (2024 წ.: 693 ათასი ლარი) იყო განთავსებული ანაბრებზე, როგორც შეზღუდული წვდომის დეპოზიტები საკრედიტო ბარათის კომპანიასთან ან სხვა ბანკებთან საკრედიტო ბარათთან დაკავშირებული მომსახურებების ხელშეკრულების საფუძველზე.

სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების ნაშთების სამართლიანი ღირებულების შეფასება 41-ე შენიშვნაშია მოცემული.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სხვა ბანკებისადმი მოთხოვნების ნაშთები მიკუთვნებულია 1-ელი სტადიისთვის. ამ ნაშთების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით არის 6 ათასი ლარი (2024 წ.: 22 ათასი ლარი).

9. სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში

სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები საქართველოს ეროვნულ ბანკში („სებ“) წარმოადგენს სებ-ში ანაბარზე განთავსებულ თანხებს. რეზიდენტ ფინანსურ დაწესებულებებს მოეთხოვებათ სებ-ში საპროცენტო სარგებლის მქონე სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია ფინანსური დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ბანკმა 2025 წლის განმავლობაში სებ-ში აშშ დოლარსა და ევროში განთავსებული სავალდებულო რეზერვიდან, შესაბამისად, მიიღო 0.62%-მდე და 0.28%-მდე წლიური პროცენტი (2024 წ.: 0% და 0% აშშ დოლარსა და ევროში, შესაბამისად).

2025 წლის ნოემბერში სარეიტინგო სააგენტო Fitch-მა დაადასტურა საქართველოს გრძელვადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის „BB“ რეიტინგი და „უარყოფითი“ პერსპექტივა შეცვალა „სტაბილური“. ქვეყნის მაქსიმალური რეიტინგი დადასტურდა „BBB-“ დონეზე, მოკლევადიანი უცხოური და ეროვნული ვალუტის ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგები შენარჩუნდა „B“ დონეზე.

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
კორპორაციული სესხები	11,219,110	9,848,706
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	5,990,887	5,948,420
სამომხმარებლო სესხები	4,410,983	3,595,510
იპოთეკური სესხები	5,373,055	5,126,953
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი საერთო სესხები და ავანსები	26,994,035	24,519,589
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(375,995)	(332,245)
1-ელი სტადია	(93,679)	(99,412)
მე-2 სტადია	(76,873)	(68,733)
მე-3 სტადია	(205,443)	(164,100)
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	26,618,040	24,187,344

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 1,645,745 ათასი ლარით აღრიცხული მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები დაგირავდა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად (2024 წ.: 1,118,011 ათასი ლარი). მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები დაგირავებულია მონეტარული პოლიტიკის ჩარჩოს ფარგლებში საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ნასესხები სახსრებისთვის.

ცხრილში წარმოდგენილია საკრედიტო ზარალის რეზერვისა და მთლიანი (ბრუტო) საბალანსო ღირებულების ცვლილებები მომხმარებლებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, სესხებისა და ავანსებისთვის საანგარიშგებო პერიოდის საწყის და საბოლოო თარიღებს შორის. ქვემოთ, ცხრილში აღწერილია ძირითადი ცვლილების დინამიკები:

- გადატანები ხდება 1-ელ, მე-2 და მე-3 სტადიებს შორის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (ან შემცირების) ან დავალიანების მოცულობის დეფოლტის სიტუაციაში აღმოჩენის გამო პერიოდის განმავლობაში და, შესაბამისი „გაუმჯობესება“ (ან „გაუარესება“) 12-თვიან და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს შორის. უნდა აღინიშნოს, რომ:
 - იმ სესხების შემთხვევაში, რომლებიც არსებობდა პერიოდის დასაწყისში, საწყისი კრედიტების მოცულობა გაცხადებულია, როგორც გადატანის თანხები.
 - ახლად გამოშვებული სესხების შემთხვევაში კრედიტების მოცულობა გამოშვებისას გაცხადდება, როგორც გადატანის თანხები.
- „ახალი შექმნილი ან შეძენილი“ გვაძლევს ინფორმაციას გაცემული ბრუტო სესხებისა და პერიოდის განმავლობაში შექმნილი საკრედიტო ზარალის შესაბამისი რეზერვის შესახებ (თუმცა, მათში არ შედის კრედიტები, რომლებიც გაიცა და დაიფარა პერიოდის განმავლობაში და გაიცა არსებული სესხების რეფინანსირების მიზნით).
- „ალიარებაშენწყვეტილი პერიოდის განმავლობაში“ გულისხმობს სესხების და საკრედიტო ზარალის რეზერვის ნაშთს პერიოდის დასაწყისში, რომლებიც მთლიანად დაიფარა პერიოდის განმავლობაში. მათ რიცხვში არ შედის კრედიტები, რომლებიც გაიცა და მთლიანად არ დაიფარა პერიოდის განმავლობაში, ჩამოიწერა ან რეფინანსირდა სხვა სესხებით.
- „წმინდა დაფარვები“ გულისხმობს წმინდა ცვლილებას მთლიან საბალანსო ღირებულებებში, რაც წარმოადგენს შენატანებით შემცირებულ გაცემულ სესხს, გარდა სრულად დაფარული სესხებისა.
- „ჩამოწერები“ გულისხმობს პერიოდის განმავლობაში სესხების ჩამოწერას.
- „სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა“ გულისხმობს უცხოურ ვალუტაში გამოხატული აქტივების კონვერტაციას და კონვერტაციის ეფექტს წარსადგენ ვალუტაზე უცხოური შვილობილი საწარმოსთვის.
- „წმინდა გადაფასება სტადიებზე გადანაცვლების გამო და რისკის პარამეტრების ცვლილება“ გულისხმობს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილების დინამიკას კრედიტის სტადიებს შორის გადატანის ან რისკის პარამეტრებში და საპროგნოზო მოლოდინებში ცვლილებების გამო.
- მოდიფიკაცია ეხება ცვლილებებს პირობებში, რომლებიც არ განაპირობებს ალიარების შეწყვეტას.
- „ხელახალი სეგმენტაცია“ გულისხმობს სესხების გადატანას ერთი საანგარიშგებო სეგმენტიდან მეორეში. წარდგენის მიზნებისთვის, თანხები დამრგვალებულია უახლოეს ათას ლარამდე, რაც გარკვეულ შემთხვევებში ნულს შეადგენს.
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მეთოდოლოგიაზე დაწვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია 36-ე შენიშვნაში.

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

მთლიანი სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	22,561,502	1,418,441	539,646	24,519,589	99,412	68,733	164,100	332,245
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(2,566,711)	2,601,317	(34,606)	-	(76,442)	90,463	(14,021)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(53,900)	(469,767)	523,667	-	(6,859)	(74,500)	81,359	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	1,438,093	(1,435,917)	(2,176)	-	100,856	(99,795)	(1,061)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	13,936,547	-	-	13,936,547	155,670	-	-	155,670
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში წმინდა დაფარვები	(7,339,657)	(207,602)	(123,793)	(7,671,052)	(75,000)	(13,070)	(37,654)	(125,724)
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო*	(3,468,596)	(166,045)	(76,777)	(3,711,418)	-	-	-	-
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ჩამოწერა	-	-	(184,406)	(184,406)	-	-	(184,406)	(184,406)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	35,190	9,049	7,434	51,673	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	753	(163)	180	770	(41)	-	78	37
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	33,860	13,384	5,088	52,332	(130)	(13)	1,372	1,229
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,577,081	1,762,697	654,257	26,994,035	93,679	76,873	205,443	375,995

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

მთლიანი სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	19,582,557	1,294,317	399,875	21,276,749	87,734	82,019	148,464	318,217
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(2,443,317)	2,508,188	(64,871)	-	(59,627)	77,007	(17,380)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(38,921)	(468,396)	507,317	-	(9,380)	(68,458)	77,838	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	1,609,204	(1,607,413)	(1,791)	-	97,781	(96,437)	(1,344)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	12,678,621	-	-	12,678,621	174,483	-	-	174,483
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში წმინდა დაფარვები	(6,772,106)	(179,478)	(91,771)	(7,043,355)	(70,953)	(13,963)	(29,343)	(114,259)
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო*	(2,291,843)	(140,961)	(67,421)	(2,500,225)	-	-	-	-
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ჩამოწერები	-	-	(154,175)	(154,175)	-	-	(154,175)	(154,175)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	12,068	1,457	8,406	21,931	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	1,816	241	(69)	1,988	5	2	43	50
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	223,423	10,486	4,146	238,055	540	278	1,019	1,837
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,561,502	1,418,441	539,646	24,519,589	99,412	68,733	164,100	332,245

*ცვლილების დინამიკა, რომელიც მოქმედებს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში, განსხვავდება მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებისგან 49,483 ათასი ლარის ოდენობის ამოღებული თანხით და დისკონტის ამორტიზაციით 2025 წელს (2024 წ.: 56,806 ათასი ლარი). ამოღებული თანხა მოიცავს ჩამოწერილი პორტფელის გაყიდვის შედეგად ამოღებულ თანხებს 13,290 ათასი ლარის ოდენობით, რომელიც 2025 წელს გაიყიდა (2024 წ.: 7,047 ათასი ლარი).

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

კორპორაციული სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	9,054,002	638,105	156,599	9,848,706	15,524	1,528	36,862	53,914
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(608,560)	613,211	(4,651)	-	(1,146)	1,146	-	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(18,719)	(92,848)	111,567	-	(806)	(41)	847	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	102,446	(101,488)	(958)	-	1,249	(486)	(763)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	6,274,689	-	-	6,274,689	40,451	-	-	40,451
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(4,377,089)	(36,115)	(11,203)	(4,424,407)	(49,783)	(39)	(1,854)	(51,676)
წმინდა დაფარვები	(631,123)	(45,259)	(11,186)	(687,568)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	9,265	(80)	23,496	32,681
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	181,504	35	391	181,930	825	14	201	1,040
ჩამოწერები	-	-	(3,310)	(3,310)	-	-	(3,310)	(3,310)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	16,958	1,482	6,560	25,000	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	289	(61)	(24)	204	-	-	(11)	(11)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	(10,635)	10,657	3,844	3,866	3	7	922	932
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,983,762	987,719	247,629	11,219,110	15,582	2,049	56,390	74,021

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

კორპორაციული სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	7,739,101	410,366	114,138	8,263,605	18,454	2,445	32,606	53,505
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(384,704)	411,661	(26,957)	-	(1,759)	3,960	(2,201)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(19,209)	(85,929)	105,138	-	(5,533)	(1,645)	7,178	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	54,757	(54,757)	-	-	211	(209)	(2)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	5,206,364	-	-	5,206,364	34,834	-	-	34,834
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(3,969,700)	(37,114)	(14,537)	(4,021,351)	(44,166)	(100)	(2,030)	(46,296)
წმინდა დაფარვები	130,101	(12,213)	(7,269)	110,619	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	12,257	(2,968)	18,012	27,301
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	161,798	3,972	(3,170)	162,600	981	14	-	995
ჩამოწერები	-	-	(16,827)	(16,827)	-	-	(16,827)	(16,827)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	(3,106)	(3,193)	5,565	(734)	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	947	354	9	1,310	3	-	4	7
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	137,653	4,958	509	143,120	242	31	122	395
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,054,002	638,105	156,599	9,848,706	15,524	1,528	36,862	53,914

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

MSME	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	5,423,532	256,764	268,124	5,948,420	28,936	23,893	60,422	113,251
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(728,790)	736,658	(7,868)	-	(12,951)	16,281	(3,330)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(17,575)	(167,725)	185,300	-	(1,893)	(19,736)	21,629	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	367,006	(366,991)	(15)	-	24,971	(24,960)	(11)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	2,543,811	-	-	2,543,811	42,355	-	-	42,355
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში წმინდა დაფარვები	(946,216)	(77,393)	(70,797)	(1,094,406)	(7,913)	(5,483)	(13,821)	(27,217)
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	(1,136,502)	(59,433)	(59,020)	(1,254,955)	-	-	-	-
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	(143,920)	89	(379)	(144,210)	(735)	(11)	(201)	(947)
ჩამოწერები	-	-	(40,123)	(40,123)	-	-	(40,123)	(40,123)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	8,085	1,308	(1,946)	7,447	-	-	-	-
მოდIFIკაცია	165	23	188	376	2	9	78	89
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	23,567	773	187	24,527	43	5	(41)	7
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,393,163	324,073	273,651	5,990,887	24,459	20,033	68,281	112,773

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

MSME	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,982,978	325,283	178,527	5,486,788	24,158	32,785	51,797	108,740
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(695,446)	714,111	(18,665)	-	(16,250)	22,040	(5,790)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(5,548)	(234,570)	240,118	-	(1,087)	(30,809)	31,896	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	435,001	(434,154)	(847)	-	28,604	(27,425)	(1,179)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	2,910,982	-	-	2,910,982	65,295	-	-	65,295
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(1,108,843)	(51,950)	(48,626)	(1,209,419)	(7,448)	(5,220)	(13,287)	(25,955)
წმინდა დაფარვები	(1,000,832)	(63,067)	(48,267)	(1,112,166)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(63,725)	32,429	37,783	6,487
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	(145,839)	(4,140)	3,139	(146,840)	(878)	(36)	-	(914)
ჩამოწერები	-	-	(41,377)	(41,377)	-	-	(41,377)	(41,377)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	7,779	2,625	1,185	11,589	-	-	-	-
მოდIFIკაცია	205	(105)	(110)	(10)	-	5	13	18
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	43,095	2,731	3,047	48,873	267	124	566	957
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,423,532	256,764	268,124	5,948,420	28,936	23,893	60,422	113,251

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

სამომხმარებლო სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	3,340,702	192,173	62,635	3,595,510	53,368	37,013	46,722	137,103
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(697,441)	705,776	(8,335)	-	(61,033)	66,518	(5,485)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(10,968)	(181,779)	192,747	-	(3,361)	(53,443)	56,804	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	383,337	(382,853)	(484)	-	68,566	(68,279)	(287)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	3,735,573	-	-	3,735,573	71,641	-	-	71,641
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(1,620,171)	(37,566)	(25,307)	(1,683,044)	(17,109)	(6,234)	(17,146)	(40,489)
წმინდა დაფარვები	(1,081,506)	(36,031)	(198)	(1,117,735)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(59,847)	74,672	117,102	131,927
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	(4,493)	215	54	(4,224)	(117)	4	9	(104)
ჩამოწერები	-	-	(136,993)	(136,993)	-	-	(136,993)	(136,993)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	10,541	6,657	3,505	20,703	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	16	(7)	11	20	(43)	(7)	7	(43)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	1,158	(161)	176	1,173	(176)	(19)	153	(42)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,056,748	266,424	87,811	4,410,983	51,889	50,225	60,886	163,000

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

სამომხმარებლო სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	2,541,789	192,212	62,621	2,796,622	43,249	39,243	46,223	128,715
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(566,302)	573,074	(6,772)	-	(40,009)	44,296	(4,287)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(7,147)	(113,441)	120,588	-	(1,912)	(34,815)	36,727	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	388,230	(387,991)	(239)	-	61,619	(61,489)	(130)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	3,146,128	-	-	3,146,128	72,987	-	-	72,987
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(1,300,916)	(40,353)	(17,447)	(1,358,716)	(19,159)	(7,405)	(10,415)	(36,979)
წმინდა დაფარვები	(876,847)	(34,978)	(6,494)	(918,319)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(63,355)	57,073	70,340	64,058
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	1,840	744	-	2,584	(75)	60	(25)	(40)
ჩამოწერები	-	-	(91,837)	(91,837)	-	-	(91,837)	(91,837)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	7,743	2,610	2,109	12,462	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	189	(36)	13	166	2	(4)	8	6
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	5,995	332	93	6,420	21	54	118	193
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,340,702	192,173	62,635	3,595,510	53,368	37,013	46,722	137,103

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

იპოთეკური სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,743,266	331,399	52,288	5,126,953	1,584	6,299	20,094	27,977
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(531,920)	545,672	(13,752)	-	(1,312)	6,518	(5,206)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(6,638)	(27,415)	34,053	-	(799)	(1,280)	2,079	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	585,304	(584,585)	(719)	-	6,070	(6,070)	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	1,382,474	-	-	1,382,474	1,223	-	-	1,223
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(396,181)	(56,528)	(16,486)	(469,195)	(195)	(1,314)	(4,833)	(6,342)
წმინდა დაფარვები	(619,465)	(25,322)	(6,373)	(651,160)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(4,849)	428	11,399	6,978
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	(33,091)	(339)	(66)	(33,496)	27	(7)	(9)	11
ჩამოწერები	-	-	(3,980)	(3,980)	-	-	(3,980)	(3,980)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	(394)	(398)	(685)	(1,477)	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	283	(118)	5	170	-	(2)	4	2
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	19,770	2,115	881	22,766	-	(6)	338	332
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,143,408	184,481	45,166	5,373,055	1,749	4,566	19,886	26,201

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

იპოთეკური სესხები	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			მთლიანი	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			მთლიანი
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
ათას ლარში								
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,318,689	366,456	44,589	4,729,734	1,873	7,546	17,838	27,257
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
შიდა გადაცემები:								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(796,865)	809,342	(12,477)	-	(1,609)	6,711	(5,102)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(7,017)	(34,456)	41,473	-	(848)	(1,189)	2,037	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	731,216	(730,511)	(705)	-	7,347	(7,314)	(33)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	1,415,147	-	-	1,415,147	1,367	-	-	1,367
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში	(392,647)	(50,061)	(11,161)	(453,869)	(180)	(1,238)	(3,611)	(5,029)
წმინდა დაფარვები	(544,265)	(30,703)	(5,391)	(580,359)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(6,348)	1,751	12,843	8,246
ცვლილების დინამიკა, რომელსაც გავლენა არ აქვს საკრედიტო ზარალის რეზერვის დარიცხვაზე პერიოდის განმავლობაში:								
ხელახალი სეგმენტაცია	(17,799)	(576)	31	(18,344)	(28)	(38)	25	(41)
ჩამოწერა	-	-	(4,134)	(4,134)	-	-	(4,134)	(4,134)
ცვლილებები დარიცხულ პროცენტში	(348)	(585)	(453)	(1,386)	-	-	-	-
მოდიფიკაცია	475	28	19	522	-	1	18	19
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	36,680	2,465	497	39,642	10	69	213	292
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	4,743,266	331,399	52,288	5,126,953	1,584	6,299	20,094	27,977

მოდელირებული შედეგის ზრდა არ დამუშავებულა 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წ.: ნული).

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

მომხმარებლებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, სესხების საკრედიტო ხარისხი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
კორპორაციული სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	9,780,012	604	-	9,780,616
- დაბალი	203,689	962,721	-	1,166,410
- საშუალო	61	24,394	-	24,455
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	247,629	247,629
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	9,983,762	987,719	247,629	11,219,110
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(15,582)	(2,049)	(56,390)	(74,021)
საბალანსო ღირებულება	9,968,180	985,670	191,239	11,145,089
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	4,369,277	6,374	-	4,375,651
- დაბალი	984,161	59,412	-	1,043,573
- საშუალო	38,584	223,981	-	262,565
- მაღალი	1,141	34,306	-	35,447
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	273,651	273,651
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	5,393,163	324,073	273,651	5,990,887
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(24,459)	(20,033)	(68,281)	(112,773)
საბალანსო ღირებულება	5,368,704	304,040	205,370	5,878,114
სამომხმარებლო სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	2,020,069	5,141	-	2,025,210
- დაბალი	1,688,251	32,953	-	1,721,204
- საშუალო	348,428	171,483	-	519,911
- მაღალი	-	56,847	-	56,847
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	87,811	87,811
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	4,056,748	266,424	87,811	4,410,983
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(51,889)	(50,225)	(60,886)	(163,000)
საბალანსო ღირებულება	4,004,859	216,199	26,925	4,247,983
იპოთეკური სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	3,828,763	9,918	-	3,838,681
- დაბალი	1,191,356	16,782	-	1,208,138
- საშუალო	123,289	136,161	-	259,450
- მაღალი	-	21,620	-	21,620
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	45,166	45,166
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	5,143,408	184,481	45,166	5,373,055
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,749)	(4,566)	(19,886)	(26,201)
საბალანსო ღირებულება	5,141,659	179,915	25,280	5,346,854

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

მომხმარებლებზე გაცემული, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული, სესხების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
კორპორაციული სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	8,870,847	-	-	8,870,847
- დაბალი	182,630	469,886	-	652,516
- საშუალო	525	168,219	-	168,744
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	156,599	156,599
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	9,054,002	638,105	156,599	9,848,706
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(15,524)	(1,528)	(36,862)	(53,914)
საბალანსო ღირებულება	9,038,478	636,577	119,737	9,794,792
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	4,371,686	10,659	-	4,382,345
- დაბალი	997,903	78,450	-	1,076,353
- საშუალო	52,714	129,810	-	182,524
- მაღალი	1,229	37,845	-	39,074
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	268,124	268,124
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	5,423,532	256,764	268,124	5,948,420
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(28,936)	(23,893)	(60,422)	(113,251)
საბალანსო ღირებულება	5,394,596	232,871	207,702	5,835,169
სამომხმარებლო სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	1,708,666	4,135	-	1,712,801
- დაბალი	1,320,107	21,076	-	1,341,183
- საშუალო	311,929	128,030	-	439,959
- მაღალი	-	38,932	-	38,932
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	62,635	62,635
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	3,340,702	192,173	62,635	3,595,510
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(53,368)	(37,013)	(46,722)	(137,103)
საბალანსო ღირებულება	3,287,334	155,160	15,913	3,458,407
იპოთეკური სესხების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	3,567,829	10,691	-	3,578,520
- დაბალი	1,117,222	107,742	-	1,224,964
- საშუალო	58,215	190,032	-	248,247
- მაღალი	-	22,934	-	22,934
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	52,288	52,288
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	4,743,266	331,399	52,288	5,126,953
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,584)	(6,299)	(20,094)	(27,977)
საბალანსო ღირებულება	4,741,682	325,100	32,194	5,098,976

საკრედიტო ხარისხის კატეგორიების განსაზღვრება ნახეთ 36-ე შენიშვნაში.

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში ნაწილობრივ ან სრულად ჩამოიწერა, მაგრამ მაინც ექვემდებარება იძულებითი აღსრულების ღონისძიებას, შეადგენდა 67,111 ათასი ლარის ოდენობის ძირითად თანხას (2024 წლის 31 დეკემბერი: 58,220 ათასი ლარი), და 7,824 ათასი ლარის დარიცხულ პირგასამტეხლოს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 7,784 ათასი ლარი).

ეკონომიკური სექტორის რისკის კონცენტრაციები სამომხმარებლო სესხების პორტფელში ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
	თანხა	პროცენტი (%)	თანხა	პროცენტი (%)
ათას ლარში				
ფიზიკური პირები	9,935,265	37%	9,138,702	37%
უძრავი ქონება	3,404,763	13%	2,816,094	11%
მშენებლობა	1,714,990	6%	1,578,826	6%
ვაჭრობა	1,667,971	6%	1,686,918	7%
კვების მრეწველობა	1,434,190	5%	1,353,283	6%
მასპინძლობა, რესტორნები და დასვენება	1,227,208	5%	1,323,642	5%
აგრო	1,056,809	4%	1,044,920	4%
ენერგეტიკა და კომუნალური მომსახურება	933,201	3%	895,637	4%
ფინანსური მომსახურება	927,233	3%	456,224	2%
მომსახურება	786,594	3%	590,700	2%
ჯანდაცვა	514,707	2%	580,472	2%
ტრანსპორტირება	433,423	2%	380,751	2%
საავტომობილო	351,097	1%	217,673	1%
ლომბარდები	320,833	1%	245,453	1%
ლითონები და სამთო მრეწველობა	183,017	1%	191,429	1%
კომუნიკაციები	26,562	< 1%	34,004	< 1%
სხვა	2,076,172	8%	1,984,861	8%
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი საერთო სესხები და ავანსები	26,994,035	100%	24,519,589	100%

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 12 მსესხებელი (2024 წ.: 9 მსესხებელი), რომელთა აგრეგირებული მთლიანი სესხების თანხები 100,000 ათას ლარზე მეტი იყო. ამ სესხების მთლიანი აგრეგირებული თანხა იყო 1,719,948 ათასი ლარი (2024 წ.: 1,472,144 ათასი ლარი), ანუ მთლიანი სასესხო პორტფელის 6.4% (2024 წ.: 5.6%).

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. არსებობს უზრუნველყოფის საგნის სამი მთავარი ტიპი:

- უძრავი ქონება.
- მოძრავი ქონება, მათ შორის ფიქსირებული აქტივები, მარაგები და ძვირფასი ლითონები.
- ფინანსური აქტივები, მათ შორის ანაბრები, აქციები და მესამე მხარეთა გარანტიები.

უზრუნველყოფის საგნის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების ცალ-ცალკე წარმოდგენით (i) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგნის და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები უტოლდება ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და (ii) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება
ათას ლარში				
კორპორაციული სესხები	6,574,952	21,770,338	4,644,158	1,409,481
სამომხმარებლო სესხები	1,517,878	3,799,758	2,893,105	35,388
იპოთეკური სესხები	5,109,364	11,107,103	263,691	128,615
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	4,750,762	11,556,376	1,240,125	425,696
სულ	17,952,956	48,233,575	9,041,079	1,999,180

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება
ათას ლარში				
კორპორაციული სესხები	5,809,411	18,351,209	4,039,295	1,276,205
სამომხმარებლო სესხები	1,372,297	3,533,669	2,223,213	28,355
იპოთეკური სესხები	4,887,712	10,672,774	239,241	98,636
მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	4,767,331	11,395,454	1,181,089	398,545
სულ	16,836,751	43,953,106	7,682,838	1,801,741

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ანაბრები, 1. რომლებიც იყო ზედმეტად უზრუნველყოფილი და 2. რომლებზეც საკრედიტო ზარალის რეზერვი უდრიდა ნულს, შეადგენდა 2,150,726 ათას ლარს (2024 წ.: 2,228,380 ათასი ლარი).

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი ტიპების მიხედვით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება
ათას ლარში				
ფულადი უზრუნველყოფა	469,977	494,098	128,236	110,911
ოქრო	297,813	402,683	19,855	19,648
მარაგები	616,029	8,331,320	316,591	159,895
უძრავი ქონება	16,569,137	39,005,474	2,967,218	1,708,726
არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი მხოლოდ მესამე მხარის გარანტიებით	-	-	5,609,179	-
სულ	17,952,956	48,233,575	9,041,079	1,999,180

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი ტიპების მიხედვით 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება	აქტივების საბალანსო ღირებულება	უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულება
ათას ლარში				
ფულადი უზრუნველყოფა	495,484	533,785	66,434	58,543
ოქრო	230,831	310,572	10,487	10,339
მარაგები	860,198	6,280,516	326,944	161,456
უძრავი ქონება	15,248,883	36,824,105	2,490,223	1,571,304
სხვა	1,355	4,128	47	99
არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი მხოლოდ მესამე მხარის გარანტიებით	-	-	4,788,703	-
სულ	16,836,751	43,953,106	7,682,838	1,801,741

უზრუნველყოფის ფინანსური ეფექტი განისაზღვრება უზრუნველყოფის საგნის სამართლიანი ღირებულების შედარებით დაუფარავ მთლიან სესხებთან და ავანსებთან საანგარიშგებო თარიღით.

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

სეგმენტების და უზრუნველყოფის კლასების მიხედვით წარმოდგენილი მე-3 სტადიის სესხები 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

	სესხები				უზრუნველყოფის საგნების მთლიანი სამართლიანი ღირებულება
	კორპორა-ციული	MSME	სამომ-ხმარებლო	იპოთეკური	
ათას ლარში					
ფულადი უზრუნველყოფა	61	1,591	27	-	151
ოქრო	-	-	1,375	-	1,729
მარაგები	7,894	6,475	-	-	68,301
უძრავი ქონება	227,677	249,934	17,899	43,892	872,382
არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი მხოლოდ მესამე მხარის გარანტიებით	11,997	15,651	68,510	1,274	-
სულ	247,629	273,651	87,811	45,166	942,563

სეგმენტების და უზრუნველყოფის კლასების მიხედვით წარმოდგენილი მე-3 სტადიის სესხები 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

	სესხები				უზრუნველყოფის საგნების მთლიანი სამართლიანი ღირებულება
	კორპორა-ციული	MSME	სამომ-ხმარებლო	იპოთეკური	
ათას ლარში					
ფულადი უზრუნველყოფა	727	1,485	1	-	1,072
ოქრო	-	37	1,096	-	1,303
მარაგები და სხვა	5,577	4,892	55	-	69,131
უძრავი ქონება	141,076	245,640	15,521	51,598	769,206
არაუზრუნველყოფილი და უზრუნველყოფილი მხოლოდ მესამე მხარის გარანტიებით	9,219	16,070	45,962	690	-
სულ	156,599	268,124	62,635	52,288	840,712

პოტენციური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაშთები, ინდივიდუალურად შეფასებული მე-3 სტადიის სესხებისთვის უზრუნველყოფის საგნის გათვალისწინების გარეშე, შეადგენდა 45,293 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 31,640 ათასი ლარი). მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობები, უზრუნველყოფის საგნის გათვალისწინებით, ასევე შესაბამისი სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებები, შესაბამისად, გაუტოლდა 18,684 ათას ლარსა და 87,263 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 11,396 ათასი ლარი და 49,452 ათასი ლარი).

10. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები გაგრძელება

ქვემოთ მოცემულია მე-2 სტადიის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება, რომლებიც მოდიფიცირდა საწყისი აღიარების შემდეგ იმ დროს, როდესაც სასესხო რეზერვი შეფასდა არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ტოლ ოდენობად და რომლისთვისაც სასესხო რეზერვი შეიცვალა საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში 12-თვიანი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მქონე სესხების ოდენობამდე:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
1-ელი სტადია	43,992	265,864
მე-2 სტადია	111	49,586
მე-3 სტადია	-	1,417
სულ	44,103	316,867

კონკრეტული სტრუქტურული ერთეული ცენტრალიზებულად მართავს უზრუნველყოფის საგნებს, რათა უზრუნველყოს, რომ ისინი ემსახურება საკრედიტო რისკის მართვის მიზანს რისკის საკმარისი მითიგაციით. ჯგუფის შიდა პოლიტიკის თანახმად, სესხებისთვის განკუთვნილი უზრუნველყოფის საგნები ფასდება შიდა შეფასების ჯგუფის მიერ (გარე შემფასებლები გამოიყენებიან დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული სესხების ან სპეციფიკურ შემთხვევებში, როდესაც ხდება კომპლექსური ობიექტების შეფასება). შიდა შეფასების ჯგუფი არის უზრუნველყოფის საგნის მართვის სტრუქტურული ერთეულის ნაწილი და, რათა უზრუნველყოს შეფასების ადეკვატური და ობიექტური პროცედურები, იგი დამოუკიდებელია სესხის გაცემის პროცესისგან. მნიშვნელოვანი ღირებულების მქონე უძრავი ქონებით უზრუნველყოფა ყოველწლიურად გადაფასდება შიდა შემფასებლების მიერ. იმ უძრავი ქონებით უზრუნველყოფის, რომელთა ღირებულება არ არის მნიშვნელოვანი, და სხვა ტიპების უზრუნველყოფის, როგორიცაა მოძრავი აქტივები და ძვირფასი ლითონები, ღირებულების მონიტორინგისთვის გამოიყენება სტატისტიკური მეთოდები.

გარკვეულ შემთხვევებში, როდესაც უზრუნველყოფის საგნის ლიკვიდაციის შედეგად დისკონტირებული ამოღებები (კორექტირებული ლიკვიდობის დისკონტის მიხედვით და დისკონტირებული მოსალოდნელ რესტრუქტურიზაციის ვადაზე) აღემატება დეფოლტის მომენტისთვის სავარაუდო დაუფარავ დავალიანებას, არ ხდება საკრედიტო ზარალის რეზერვის აღიარება. უზრუნველყოფის საგნების ღირებულება მოიცავს მესამე მხარის გარანტიების სახელშეკრულებო ფასს, რომელიც, მათი ხასიათიდან გამომდინარე, შეზღუდულია სესხის საბალანსო ღირებულების ოდენობამდე. მესამე მხარის გარანტიების ღირებულება ზემოთ მოყვანილ ცხრილებში გაუტოლდა 73,728 ათას ლარს და 79,080 ათას ლარს, შესაბამისად, 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების და ავანსების თითოეული კლასის სავარაუდო სამართლიანი ღირებულება მოცემულია 41-ე შენიშვნაში. მომხმარებლებზე გაცემული სესხების და ავანსების საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი წარმოდგენილია 36-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 43-ე შენიშვნაში.

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მქონე სესხების ამორტიზებული ღირებულება, დაუყოვნებლივ, ხელშეკრულების მოდიფიკაციამდე, რომელიც არ იყო აღიარების შეწყვეტის მოვლენა, შეადგენდა 415,355 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: 1,358,144 ათასი ლარი). 2025 წლის განმავლობაში არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მქონე სესხების მოდიფიკაციების (რომლებმაც არ გამოიწვია აღიარების შეწყვეტა) შედეგად მიღებულ მოგებაში ან ზარალში აღიარებული ზარალით შემცირებული შემოსულობა იყო 5 ათასი ლარი (2024 წ.: ნული).

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულება ხელშეკრულებით მოდიფიცირდა (აღიარების შეწყვეტის გარეშე) წარსულში, როდესაც შეფასებული იყო არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალით და რომლებიც რეკლასიფიცირდა 1-ელ სტადიაში (12-თვიანი საკრედიტო ზარალი) მიმდინარე წლის განმავლობაში, იყო 52,235 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 354,202 ათასი ლარი).

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,735,499	5,364,624
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	23,859	-
მთლიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,759,358	5,364,624

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
კორპორაციული ობლიგაციები		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	1,891,646	1,317,070
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(576)	(444)
სამართლიანი ღირებულების კორექტირება	1,043	(992)
კორპორაციული ობლიგაციები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,892,113	1,315,634
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	2,749,904	2,617,815
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(2,499)	(4,848)
სამართლიანი ღირებულების კორექტირება	(16,873)	39,133
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	2,730,532	2,652,100
სადეპოზიტო სერტიფიკატები სებ-ში		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	9,890	-
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(2)	-
სამართლიანი ღირებულების კორექტირება	5	-
სადეპოზიტო სერტიფიკატები სებ-ში, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	9,893	-
უცხო ქვეყნის მთავრობის სახაზინო თამასუქები		
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	1,106,154	1,395,463
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი (სტადია 1)	(107)	(7)
სამართლიანი ღირებულების კორექტირება	(4,243)	182
უცხო ქვეყნის მთავრობის სახაზინო თამასუქები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	1,101,804	1,395,638
მთლიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,734,342	5,363,372
კორპორაციული აქციების გამოკლებით		
კორპორაციული აქციები – არაკოტირებული	1,157	1,252
მთლიანი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,735,499	5,364,624

11. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები გაგრძელება

2025 წელსა და 2024 წელს ყველა სავალო ფასიანი ქაღალდი, გარდა კორპორაციული ობლიგაციებისა და უცხოური მთავრობის სახაზინო თამასუქებისა, გამოშვებულია საქართველოს მთავრობისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ. სუვერენული რეიტინგი საქართველოსთვის არის BB სტაბილური პერსპექტივით (მინიჭებული სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიერ 2025 წლის ნოემბერში). კორპორაციული ობლიგაციების 82.7% გამოშვებულია AAA რეიტინგის მქონე საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების მიერ, კორპორაციული ობლიგაციების 7.2% გამოშვებულია BBB რეიტინგის მქონე, ხოლო 10.1% BB რეიტინგის მქონე დაწესებულებების მიერ. ინფორმაცია მოიცავს საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor’s, Fitch) მიერ მინიჭებულ საკრედიტო რეიტინგებს, ხოლო იმ ფინანსური დაწესებულებებისთვის, რომლებსაც არ აქვთ მინიჭებული საკრედიტო რეიტინგი, გამოიყენება ქვეყნის რეიტინგი. უცხოური მთავრობის სახაზინო თამასუქები მოიცავს ამერიკის შეერთებული შტატების (2025 წელს გამოშვებული მთლიანი უცხოური მთავრობის სახაზინო თამასუქების 76.4%, ხოლო 2024 წელს – 99.9%), შვეიცარიის კონფედერაციის (2025 წელს გამოშვებული მთლიანი უცხოური მთავრობის სახაზინო თამასუქების 8.1%, ხოლო 2024 წელს – 0), რუმინეთის (2025 წელს გამოშვებული მთლიანი უცხოური მთავრობის სახაზინო თამასუქების 6.9%, ხოლო 2024 წელს – 0) მიერ გამოშვებულ სახაზინო თამასუქებს. ამერიკის შეერთებული შტატების, შვეიცარიის კონფედერაციის, რუმინეთისა და უზბეკეთის სუვერენული რეიტინგები, შესაბამისად, არის ‘AA+’, ‘AAA’, ‘BBB-’ და ‘BB’, რომლებიც მინიჭებულია სარეიტინგო სააგენტო Fitch-ის მიერ 2025 წელს.

ჯგუფმა ინვესტიციები კორპორაციულ აქციებში, რომლებიც წარმოდგენილია ზედა ცხრილში, აღრიცხა, როგორც ნილობრივი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით. „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით“ კლასიფიკაცია იმიტომ მოხდა, რომ ინვესტიციების ფლობა მოსალოდნელია ძირითადად საშუალოვადიანი ინვესტიციის მიზნებისთვის და არა მოკლევადიანი მოგების მიღებისთვის შემდგომი გაყიდვებიდან.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, აღრიცხული 1,218,669 ათასი ლარით, დაგირავდა საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად (2024 წ.: 2,538,803 ათასი ლარი).

დაგირავებული ინვესტიციები არის საქართველოს მთავრობის მიერ გამოშვებული სახაზინო თამასუქები (2025 წელს 1,218,669 ათასი ლარი და 2024 წელს 1,972,203 ათასი ლარი) და კორპორაციული ობლიგაციები (2025 წელს ნული და 2024 წელს 566,600 ათასი ლარი).

სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ცვლილების დინამიკა ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	2025	2024
საბალანსო ღირებულება 1 იანვრის მდგომარეობით	5,364,624	3,475,461
შესყიდვები	5,071,473	7,349,079
გასვლები	(2,256,912)	(715,242)
გამოსყიდვა დაფარვის თარიღით	(2,447,869)	(4,699,257)
გადაფასება	(56,928)	25,459
დარიცხული საპროცენტო შემოსავალი	417,663	329,008
მიღებული საპროცენტო შემოსავალი	(394,147)	(289,436)
წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	(2,932)	30,764
გამოსყიდული მოთხოვნებიდან გადმოტანა/(გამოსყიდულ მოთხოვნებში გადატანა)	38,410	(140,058)
ცვლილებები საკრედიტო ზარალის რეზერვში	2,117	(1,154)
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,735,499	5,364,624

12. სხვა ფინანსური აქტივები

ჯგუფის სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
მოთხოვნები პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	87,825	72,999
საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული მოთხოვნები წარმოებული ფინანსური აქტივები	85,348	67,519
შენწყვეტილ იჯარებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	79,372	166,144
წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	77,664	56,670
გარანტიებთან და აკრედიტივებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	31,506	13,501
სარეკლამო მომსახურების მომწოდებლისთვის გადახდილი ავანსები	23,261	23,990
მოთხოვნები სადაზღვევო მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	17,677	20,091
სავაჭრო მოთხოვნები	6,352	7,101
მთავრობის სუბსიდირებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	3,872	3,570
მოთხოვნები იჯარის მომწოდებლების მიმართ	3,271	4,283
სხვა	1,302	1,309
სხვა ფინანსური აქტივების მთლიანი საერთო ოდენობა	452,042	466,071
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(48,498)	(40,066)
მთლიანი სხვა ფინანსური აქტივები	403,544	426,005

ბანკის სხვა ფინანსური აქტივები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
მოთხოვნები პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	87,825	72,999
საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული მოთხოვნები წარმოებული ფინანსური აქტივები	84,231	66,727
წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	78,836	167,578
გარანტიებთან და აკრედიტივებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	31,506	13,501
სარეკლამო მომსახურების მომწოდებლისთვის გადახდილი ავანსები	23,261	23,990
მოთხოვნები სადაზღვევო მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	17,677	20,091
სავაჭრო მოთხოვნები	6,352	7,101
მთავრობის სუბსიდირებასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	3,271	4,283
სხვა	206	138
გამოკლებული: საკრედიტო ზარალის რეზერვი	68,981	62,650
მთლიანი სხვა ფინანსური აქტივები	(9,634)	(7,423)
მთლიანი სხვა ფინანსური აქტივები	392,512	431,635

წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა ფლობილია წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების უზრუნველყოფის სახით.

სხვა ფინანსური აქტივების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 41-ე შენიშვნაში.

წარმოებული ფინანსური აქტივების შესახებ იხილეთ მე-40 შენიშვნა.

12. სხვა ფინანსური აქტივები

ქვემოთ გაანალიზებულია მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს დაქვემდებარებული სხვა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვის დიაპაზონი			
ათას ლარში	0-10%	10%-30%	30%-80%	80%-100%
31 დეკემბერი, 2025 წ.				
მთლიანი თანხა	287,779	27,436	22,512	34,944
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(840)	(5,141)	(9,764)	(32,754)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	286,939	22,295	12,748	2,190
31 დეკემბერი, 2024 წ.				
მთლიანი თანხა	242,308	18,331	7,336	31,952
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,529)	(4,120)	(3,835)	(30,582)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	240,779	14,211	3,501	1,370

ქვემოთ გაანალიზებულია ბანკის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს დაქვემდებარებული სხვა ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხი:

	საკრედიტო ზარალის რეზერვის დიაპაზონი			
ათას ლარში	0-10%	10%-30%	30%-80%	80%-100%
31 დეკემბერი, 2025 წ.				
მთლიანი თანხა	306,780	1,743	11,044	3,743
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(746)	(485)	(4,832)	(3,571)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	306,034	1,258	6,212	172
31 დეკემბერი, 2024 წ.				
მთლიანი თანხა	256,247	10,001	2,380	2,853
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,227)	(2,375)	(1,248)	(2,574)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	255,020	7,626	1,132	279

13. გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები წარმოადგენს გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გაყიდულ ფასიან ქაღალდებს, რომლის მიხედვითაც, კონტრაჰენტს აქვს გაყიდვის ან ხელახლა დაგირავების უფლება ან პრაქტიკა.

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გაყიდული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	101,648	140,058
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მთლიანი მოთხოვნები	101,648	140,058

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გაყიდული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საკრედიტო ზარალის რეზერვი, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, 96 ათას ლარს გაუტოლდა (2024 წ.: ნული). ამასთან, მთლიანი პორტფელის საკრედიტო რისკის კატეგორია კლასიფიცირებულია, როგორც ძალიან დაბალი.

13. გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

გაყიდვისა და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების თანახმად გაყიდული ყველა ფასიანი ქაღალდი 2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით გამოშვებულია საქართველოს მთავრობის მიერ.

2024 წელს ჯგუფმა გააფორმა სავალუტო საბაზისო აქტივის სვოპი ფულადი ანგარიშსწორებით, რომელიც ძალაში შევიდა 2024 წლის 27 დეკემბერს. ჯგუფმა 143.5 მილიონ ფასიან ქაღალდზე იურიდიული საკუთრება გადასცა 49.45 მილიონი აშშ დოლარის აშშ-ის სახაზინო ობლიგაციების სანაცვლოდ. ტრანზაქცია განხორციელდა სვოპებისა და წარმოებული ინსტრუმენტების ბაზრის მონაწილეების საერთაშორისო ასოციაციის (ISDA) ჩარჩო ხელშეკრულების ფარგლებში. გარიგება დასრულდა 2025 წლის 27 ივნისს.

14. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები შეადგენდა 597,235 ათას ლარს (2024 წ.: 432,661 ათასი ლარი).

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი ტიპებია:

- საიჯარო აქტივები.
- უძრავი ქონება.

უზრუნველყოფის საგნის ფინანსური ეფექტი წარმოდგენილია უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების ცალ-ცალკე წარმოდგენით (i) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგნის და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები უტოლდება ან აღემატება აქტივის საბალანსო ღირებულებას („ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები“) და (ii) იმ აქტივებისთვის, სადაც უზრუნველყოფის საგანი და კრედიტის სხვა საგარანტიო საშუალებები ნაკლებია აქტივის საბალანსო ღირებულებაზე („არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები“).

ფინანსური იჯარის გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მათი დღევანდელი ღირებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1 წლის განმავლობაში დასაფარი	1-2 წელში დასაფარი	2-3 წელში დასაფარი	3-4 წელში დასაფარი	4-5 წელში დასაფარი	5-ზე მეტ წელში დასაფარი	სულ
საიჯარო გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	296,115	205,403	102,419	70,139	47,541	107,387	829,004
გამომუშავებელი ფინანსური შემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(88,091)	(47,734)	(29,534)	(19,388)	(12,519)	(23,827)	(221,093)
საიჯარო გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნების დღევანდელი ღირებულება	204,269	154,958	71,575	49,882	34,422	82,129	597,235

ფინანსური იჯარის გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნები და მათი დღევანდელი ღირებულებები 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1 წლის განმავლობაში დასაფარი	1-2 წელში დასაფარი	2-3 წელში დასაფარი	3-4 წელში დასაფარი	4-5 წელში დასაფარი	5-ზე მეტ წელში დასაფარი	სულ
საიჯარო გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	210,102	126,546	83,832	58,387	39,223	88,216	606,306
გამომუშავებელი ფინანსური შემოსავალი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(48,595)	(40,394)	(24,157)	(16,293)	(10,579)	(22,222)	(162,240)
საიჯარო გადახდებთან დაკავშირებული მოთხოვნების დღევანდელი ღირებულება	156,878	83,664	58,335	41,132	28,043	64,609	432,661

სამართლიანი ღირებულებებისთვის იხილეთ 41-ე შენიშვნა.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

14. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაგრძელება

ცხრილში წარმოდგენილია ცვლილებები საკრედიტო ზარალის რეზერვში და ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში საანგარიშგებო პერიოდის საწყის და ბოლო თარიღებს შორის:

ათას ლარში	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			სულ	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
2025 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	358,383	65,065	20,618	444,066	4,766	4,241	2,398	11,405
შიდა გადაცემა								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)				-	(10,147)	10,577	(430)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(743)	(84,837)	85,580	-	(66)	(8,416)	8,482	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	122,923	(119,005)	(3,918)	-	1,575	(1,575)	-	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	432,410	-	-	432,410	2,934	-	-	2,934
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში წმინდა დაფარვები	(104,764)	(3,923)	(9,348)	(118,035)	(1,279)	(676)	(739)	(2,694)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	4,499	1,539	97	6,135	19	41	(13)	47
სხვა ცვლილების დინამიკა	-	-	(42,493)	(42,493)	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	5,651	(2,278)	(4,389)	(1,016)
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	518,551	60,710	28,650	607,911	3,453	1,914	5,309	10,676

14. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაგრძელება

ათას ლარში	მთლიანი საბალანსო ღირებულება			სულ	საკრედიტო ზარალის რეზერვი			სულ
	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია		1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	
2024 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	299,243	58,605	21,651	379,499	2,828	3,033	2,843	8,704
შიდა გადაცემა								
- არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში (1-ელი და მე-3 სტადიებიდან მე-2 სტადიაში)	(51,214)	53,935	(2,721)	-	(522)	1,106	(584)	-
- დეფოლტის სიტუაციაში (1-ელი და მე-2 სტადიებიდან მე-3 სტადიაში)	(2,483)	(12,216)	14,699	-	(237)	(411)	648	-
- 12-თვიან საკრედიტო ზარალში (მე-2 და მე-3 სტადიებიდან 1-ელ სტადიაში)	7,524	(7,362)	(162)	-	763	(705)	(58)	-
ახალი შექმნილი ან შეძენილი	223,725	-	-	223,725	4,274	-	-	4,274
აღიარებაშეწყვეტილი ან სრულად ჩამოწერილი პერიოდის განმავლობაში წმინდა დაფარვები	(80,949)	(25,631)	(12,450)	(119,030)	(732)	(1,615)	(1,762)	(4,109)
სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკა	1,482	297	351	2,130	(19)	9	(23)	(33)
სხვა ცვლილების დინამიკა	(32)	31	3,592	3,591	-	-	-	-
წმინდა გადაფასება სტადიებს შორის გადატანების, რისკის პარამეტრების შეცვლისა და დაფარვების გამო	-	-	-	-	(1,589)	2,824	1,334	2,569
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	358,383	65,065	20,618	444,066	4,766	4,241	2,398	11,405

14. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაგრძელება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი ასეთია:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	476,445	-	-	476,445
- დაბალი	42,057	16,713	-	58,770
- საშუალო	49	26,897	-	26,946
- მაღალი	-	17,100	-	17,100
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	28,650	28,650
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	518,551	60,710	28,650	607,911
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(3,453)	(1,914)	(5,309)	(10,676)
საბალანსო ღირებულება	515,098	58,796	23,341	597,235

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი ასეთია:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	336,451	-	-	336,451
- დაბალი	21,932	10,440	-	32,372
- საშუალო	-	48,220	-	48,220
- მაღალი	-	6,405	-	6,405
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	20,618	20,618
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	358,383	65,065	20,618	444,066
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(4,766)	(4,241)	(2,398)	(11,405)
საბალანსო ღირებულება	353,617	60,824	18,220	432,661

საკრედიტო ხარისხის კატეგორიების განსაზღვრება ნახეთ 36-ე შენიშვნაში.

14. ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები გაგრძელება

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების მთლიანი	უზრუნველყოფის საგნის	აქტივების მთლიანი	უზრუნველყოფის საგნის
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	458,760	748,439	149,151	105,571
სულ	458,760	748,439	149,151	105,571

უზრუნველყოფის საგნის ეფექტი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	ზედმეტად უზრუნველყოფილი აქტივები		არასრულად უზრუნველყოფილი აქტივები	
	აქტივების მთლიანი	უზრუნველყოფის საგნის	აქტივების მთლიანი	უზრუნველყოფის საგნის
	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	334,337	535,210	109,729	78,257
სულ	334,337	535,210	109,729	78,257

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში წარმოდგენილია პოტენციური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაშთები მე-3 სტადიის ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისთვის უზრუნველყოფის საგნის გათვალისწინების გარეშე:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი უზრუნველყოფის საგნის გარეშე	მთლიანი საბალანსო ღირებულება	საკრედიტო ზარალის რეზერვი უზრუნველყოფის საგნის გარეშე
მე-3 სტადია	28,650	(5,631)	20,618	(2,914)
სულ	28,650	(5,631)	20,618	(2,914)

15. სხვა აქტივები

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	422,062	318,033
საიჯარო აქტივების შესასყიდად გადახდილი ავანსები	91,351	118,641
სხვა აქტივებში გადახდილი ავანსები	42,198	41,532
იჯარის შეწყვეტის შედეგად დასაკუთრებული აქტივები	9,543	-
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	67	2,372
სხვა მარაგები	20,494	6,748
მთლიანი სხვა მოკლევადიანი აქტივები	585,715	487,326
გრძელვადიანი სხვა აქტივები		
დაუმთავრებელ მშენებლობაზე გადახდილი ავანსები	53,853	30,370
იჯარით გადაცემის მიზნით ნაყიდი აქტივები	6,635	7,428
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	4,866	4,666
იჯარის შეწყვეტის შედეგად დასაკუთრებული აქტივები	-	4,483
წინასწარ გადახდილი დაზღვევა საიჯარო აქტივებზე	4,689	4,050
სხვა	12,340	2,966
მთლიანი გრძელვადიანი სხვა აქტივები	82,383	53,963
მთლიანი სხვა აქტივები	668,098	541,289

დასაკუთრებული უზრუნველყოფა წარმოადგენს არამატერიალურ აქტივს, რომელსაც იძენს ჯგუფი ვადაგადაცილებული სესხების დაფარვის სანაცვლოდ და რომლის გასხვისება მოსალოდნელია განჭვრეტად მომავალში. აქტივები არ აკმაყოფილებს გასაყიდად არსებული გრძელვადიანი აქტივების განმარტებას და ისინი კლასიფიცირდება მარაგებად ბასს (IAS) 2-ის „მარაგები“ შესაბამისად. ამ აქტივების სანყისი აღიარება მოხდა მათი შეძენისთანავე, თვითღირებულებასა და წმინდა გასაყიდ ღირებულებას შორის უმცირესით. 2025 წელს გაუფასურებული სესხების დასაფარად დასაკუთრებულმა უზრუნველყოფის საგნებმა შეადგინა 214,254 ათასი ლარი (2024 წ.: 127,281 ათასი ლარი).

გარკვეულ დასაკუთრებულ უზრუნველყოფასთან მიმართებით, ჯგუფმა ყოფილ მფლობელებს უფლება მისცა გამოესყიდათ დასაკუთრებული უზრუნველყოფა იმ ფასად, რომელიც უდრიდა ან უფრო მაღალი იყო სესხის საბალანსო ღირებულებაზე დასაკუთრების თარიღისთვის. ეს უფლება, როგორც წესი, ძალაშია 6-დან 24 თვემდე ვადით დასაკუთრების თარიღიდან, და ამ ხნის განმავლობაში დაუმუშებელია დასაკუთრებული უზრუნველყოფის გასხვისება მესამე მხარეებზე. გარკვეულ შემთხვევებში ქონების მესაკუთრეები იღებენ გამოსყიდვის უფლების გაგრძელების შეთავაზებას. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დასაკუთრებული უზრუნველყოფის საგნების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც ექვემდებარებოდა გამოსყიდვის ხელშეკრულებას, იყო 200,540 ათასი ლარი (2024 წ.: 138,269 ათასი ლარი).

ბანკის სხვა აქტივებია:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სხვა მოკლევადიანი აქტივები		
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	422,062	317,548
სხვა აქტივებში გადახდილი ავანსები	39,586	39,478
სხვა მარაგები	17,225	12,440
მთლიანი სხვა მოკლევადიანი აქტივები	478,873	369,466
გრძელვადიანი სხვა აქტივები		
დაუმთავრებელ მშენებლობაზე გადახდილი ავანსები	53,853	30,320
სხვა	11,770	618
მთლიანი გრძელვადიანი სხვა აქტივები	65,623	30,938
მთლიანი სხვა აქტივები	544,496	400,404

16. შენობა-ნაგებობები, აღჭურვილობა და არამატერიალური აქტივები

	მიწა, შენობა-ნაგებობები და საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	საოფისე და სხვა აღჭურვილობა*	დაუმთავრებელი მშენებლობა**	მთლიანი შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები	არამატერიალური აქტივები***
ათას ლარში					
თვითღირებულებით					
1 იანვარი, 2024 წ.	201,229	360,226	174,698	736,153	567,265
შემოსვლები	6,483	64,519	35,263	106,265	103,281
გადატანა შენობა-ნაგებობებსა და აღჭურვილობაში	(111)	2	109	-	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(7,311)	-	-	(7,311)	-
გასვლები	(16,943)	(6,587)	(26)	(23,556)	(17)
გაუფასურების რეზერვის გაუქმება/(დარიცხვა)	-	(125)	-	(125)	(63)
წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	(2)	21	-	19	26
31 დეკემბერი, 2024 წ.	183,345	418,056	210,044	811,445	670,492
შემოსვლები	2,646	55,780	80,711	139,137	139,546
გადატანა შენობა-ნაგებობებსა და აღჭურვილობაში	-	-	-	-	-
გადატანები საინვესტიციო ქონებაში	(899)	-	-	(899)	-
გასვლები	(1,435)	(13,300)	(160)	(14,895)	(1,197)
გაუფასურების რეზერვის გაუქმება/(დარიცხვა)	-	57	-	57	-
წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	(23)	(22)	-	(45)	(10)
31 დეკემბერი, 2025 წ.	183,634	460,571	290,595	934,800	808,831
დაგროვილი ცვეთა/ამორტიზაცია					
1 იანვარი, 2024 წ.	(45,222)	(199,607)	-	(244,829)	(214,543)
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	(2,538)	(28,278)	-	(30,816)	(61,091)
გასვლების გავლენა ცვეთაზე საინვესტიციო ქონებაში	1,562	-	-	1,562	-
გადატანის გამო	16,104	6,308	-	22,412	1,727
წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	(34)	20	-	(14)	(16)
31 დეკემბერი, 2024 წ.	(30,128)	(221,557)	-	(251,685)	(273,923)
ცვეთის/ამორტიზაციის ხარჯი	(2,548)	(31,122)	-	(33,670)	(65,225)
გასვლების გავლენა ცვეთაზე საინვესტიციო ქონებაში	123	-	-	123	-
გადატანის გამო	801	12,121	-	12,922	802
წარსადგენ ვალუტაში გადაყვანის ეფექტი	22	22	-	44	11
31 დეკემბერი, 2025 წ.	(31,730)	(240,536)	-	(272,266)	(338,335)
საბალანსო ღირებულება					
31 დეკემბერი, 2024 წ.	153,217	196,499	210,044	559,760	396,569
31 დეკემბერი, 2025 წ.	151,904	220,035	290,595	662,534	470,496

*საოფისე და სხვა აღჭურვილობა მოიცავს ავეჯსა და მოწყობილობებს, კომპიუტერულ და საოფისე აღჭურვილობას, ავტოტრანსპორტს და ასევე სხვა აღჭურვილობას.

**დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ფილიალების შენობების და ბანკის ახალი სათავო ოფისის მშენებლობას და აღჭურვას, რომელიც გადავა შენობა-ნაგებობებში დასრულებისთანავე.

***არამატერიალურ აქტივებში შედის საწარმოში შექმნილი პროგრამული უზრუნველყოფა. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწარმოში შექმნილი არამატერიალური აქტივების მთლიანი საბალანსო ღირებულება იყო 222,452 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 164,660 ათასი ლარი), ხოლო ცვეთის ოდენობა – 56,889 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 42,070 ათასი ლარი) და წმინდა საბალანსო ღირებულება – 165,563 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 122,590 ათასი ლარი). შემოსვლებმა შეადგინა 41,132 ათასი ლარი 2025 წელს და 29,589 ათასი ლარი – 2024 წელს.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 637,374 ათასი ლარის შენობა-ნაგებობები და აღჭურვილობა და 413,813 ათასი ლარის არამატერიალური აქტივები იყო მიკუთვნებადი ბანკისთვის (2024 წ.: 534,054 ათასი ლარი და 352,883 ათასი ლარი). დაუმთავრებელი მშენებლობა მოიცავს ფილიალების შენობების და ბანკის ახალი სათავო ოფისის მშენებლობას და აღჭურვას, რომელიც გადავა შენობა-ნაგებობებში დასრულებისთანავე.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სრულად გაცვეთილი, მაგრამ ჯერ კიდევ ექსპლუატაციაში მყოფი შენობა-ნაგებობებისა და აღჭურვილობის მთლიანი საბალანსო ღირებულება დაახლოებით 170,251 ათას ლარს შეადგენდა (2024 წ.: 155,779 ათასი ლარი).

17. აქტივის გამოყენების უფლება

ჯგუფს იჯარით აქვს აღებული ოფისები, ფილიალები და სერვისცენტრები. საიჯარო ხელშეკრულებები, როგორც წესი, ფორმდება ფიქსირებული ვადით 1-დან 14 წლამდე.

იჯარები აღიარებულია აქტივის გამოყენების უფლებისა და შესაბამისი ვალდებულების სახით, იმ თარიღიდან, როდესაც საიჯარო აქტივი ჯგუფის სარგებლობისთვის ხელმისაწვდომი ხდება.

აქტივის გამოყენების უფლების ცვლილების დინამიკა ასეთია:

ათას ლარში	2025	2024
საბალანსო ღირებულება 1 იანვარს	102,660	111,991
ახალი ხელშეკრულებების დამატება	11,634	12,790
სახელშეკრულებო პირობებში არსებითი ცვლილებების შედეგად ღირებულების შემცირება	(2,338)	(753)
გასვლები	(3,988)	(5,888)
ცვეთის ხარჯი	(28,019)	(26,083)
გასვლების გავლენა ცვეთაზე	13,069	10,603
საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერს	93,018	102,660

საიჯარო ხელშეკრულებები არ აწესებს რამე პირობებს, საიჯარო აქტივზე მეიჯარის უზრუნველყოფის საგნის დასაკუთრების უფლების გარდა. საიჯარო აქტივების გამოყენება ნასესხები სახსრების უზრუნველსაყოფად არ შეიძლება.

მოკლევადიან იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები 2025 წლის განმავლობაში შეადგენდა 1,626 ათას ლარს (2024 წ.: 1,181 ათასი ლარი), ხოლო დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებთან დაკავშირებული ხარჯები 2025 წლის განმავლობაში გაუტოლდა 9,243 ათას ლარს (2024 წ.: 8,531 ათასი ლარი). ეს ხარჯები ასახულია ადმინისტრაციულ და სხვა საოპერაციო ხარჯებში.

18. გუდვილი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გუდვილი შეადგენდა 28,197 ათას ლარს (2024 წ.: 28,197 ათასი ლარი).

გუდვილის გაუფასურების ტესტი. გუდვილი შემდეგი წესით გადანაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულზე (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულები წარმოადგენს ჯგუფის უმცირეს ღონეს, რომელზეც ხდება გუდვილის მონიტორინგი ხელმძღვანელობის მიერ და რომელიც არ აღემატება სეგმენტს):

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სს „ბანკი რესპუბლიკა“	24,166	24,166
ბანკი რესპუბლიკა საცალო	11,088	11,088
ბანკი რესპუბლიკა კორპორაციული	7,491	7,491
ბანკი რესპუბლიკა მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები	4,791	4,791
ბანკი რესპუბლიკა სხვა	796	796
სხვა	4,031	4,031
გუდვილის მთლიანი საბალანსო ღირებულება	28,197	28,197

18. გუდვილი გაგრძელება

თითოეული ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებადი ღირებულება განისაზღვრა გამოყენების ღირებულების გამოთვლის საფუძველზე. ამ გამოთვლებში გამოიყენება ფულადი ნაკადების პროგნოზი, რომელიც ემყარება მიერ სამწლიანი პერიოდისთვის დამტკიცებულ ფინანსურ ბიუჯეტებს. სამწლიანი პერიოდის შემდგომი ფულადი ნაკადების ექსტრაპოლაცია მოხდა ქვემოთ მოცემული მოსალოდნელი ზრდის ტემპების საფუძველზე, რომელიც რელევანტურია იმ ბაზრისთვის, რომელშიც საქმიანობს ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეული.

გამოყენების ღირებულების გაანგარიშების ძირითადი დაშვებები ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სს „ბანკი რესპუბლიკა“*		
საკუთარ კაპიტალზე თავისუფალი ფულადი ნაკადების ზრდის ტემპი სამი წლის შემდეგ	წლიური 5.0%	წლიური 5.0%
დისკონტირების განაკვეთი გადასახადით დაბეგვრამდე	წლიური 17.7%	წლიური 14.2%

*სს „ბანკი რესპუბლიკასთან“ დაკავშირებული დაშვებები მსგავსია ყველა შესაბამისი ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულისთვის.

გამოყენების ღირებულების გამოსათვლელად გამოყენებული დაბეგვრამდელი დისკონტირების განაკვეთი არის დაშვება, რომლის მიმართაც ანაზღაურებადი ღირებულება ყველაზე მგრძნობიარეა. ხელმძღვანელობამ ბიუჯეტირებული საერთო მარჟა განსაზღვრა წარსულში განხორციელებულ საქმიანობასა და ბაზრის სამომავლო ანალიზის საფუძველზე. გრძელვადიანი ზრდის საშუალო შეწონილი განაკვეთი შეესაბამება დარგის ანგარიშში მოცემულ პროგნოზებს. დისკონტირების განაკვეთები ასახავს ფულადი სახსრების წარმომქმნელ შესაბამის ერთეულებთან დაკავშირებულ კონკრეტულ რისკებს.

დაბეგვრამდელი დისკონტირების განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულია ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის დისკონტირებული ფულადი ნაკადებისთვის, ხელმძღვანელობის ვარაუდებზე 10%-ით მაღალი რომ ყოფილიყო ან საკუთარ კაპიტალზე თავისუფალი ფულადი ნაკადების ზრდის ტემპი სამი წლის შემდეგ 10%-ით დაბალი რომ ყოფილიყო, ჯგუფს არ დასჭირდებოდა გუდვილის საბალანსო ღირებულების ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის წმინდა აქტივების საბალანსო ღირებულების შემცირება. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულების ანაზღაურებადი ღირებულებები და დისკონტირების განაკვეთების შეჯამებითი ანალიზი:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
	დისკონტირების განაკვეთი, რომელზეც საბალანსო ღირებულებასა და ღირებულებას შორის		დისკონტირების განაკვეთი, რომელზეც საბალანსო ღირებულებასა და ღირებულებას შორის	
ბანკი რესპუბლიკა საცალო	2,181,350	წლიური 33.09%	4,785,755	წლიური 39.4%
ბანკი რესპუბლიკა კორპორაციული	3,098,816	წლიური 32.48%	4,966,633	წლიური 32.99%
ბანკი რესპუბლიკა მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები	1,239,961	წლიური 31.21%	2,044,636	წლიური 29.66%

19. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ჯგუფის ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	228,935	366,412
ანაბრები ბანკებიდან	666,647	610,036
გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებები სხვა ბანკებთან	100,013	-
მთლიანი ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	995,595	976,448
სხვა ნასესხები სახსრები		
უცხოური ბანკებისგან და საერთაშორისო ფინანსური	3,361,722	2,954,861
დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები		
სხვა ადგილობრივი ბანკებისგან და ფინანსური	64,235	81,404
დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები		
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ნასესხები სახსრები	2,470,000	3,303,919
მთლიანი სხვა ნასესხები სახსრები	5,895,957	6,340,184
მთლიანი ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,891,552	7,316,632

საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზის შესახებ ინფორმაციისთვის იხილეთ 36-ე შენიშვნა.

მე-13 შენიშვნაში წარმოდგენილია გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებების საფუძველზე გაყიდული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები, შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით.

ბანკის საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ		
საკორესპონდენტო ანგარიშები და ერთდღიანი განთავსებები	228,935	366,412
ანაბრები ბანკებიდან	666,647	610,036
გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებები სხვა ბანკებთან	100,013	-
მთლიანი ვალდებულებები სხვა ბანკების მიმართ	995,595	976,448
სხვა ნასესხები სახსრები		
უცხოური ბანკებისგან და საერთაშორისო ფინანსური	2,874,099	2,691,263
დაწესებულებებისგან ნასესხები სახსრები		
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან ნასესხები სახსრები	2,470,000	3,303,919
მთლიანი სხვა ნასესხები სახსრები	5,344,099	5,995,182
მთლიანი ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6,339,694	6,971,630

20. მომხმარებელთა ანგარიშები

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სახელმწიფო და საზოგადოებრივი ორგანიზაციები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	869,520	1,085,073
ვადიანი ანაბრები	589,032	336,037
სხვა იურიდიული პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	6,996,619	6,103,037
ვადიანი ანაბრები	3,349,132	3,031,608
ფიზიკური პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	6,210,639	5,737,140
ვადიანი ანაბრები	6,381,765	5,648,327
მომხმარებელთა მთლიანი ანგარიშები	24,396,707	21,941,222

სახელმწიფო და საზოგადოებრივი ორგანიზაციები მოიცავს სახელმწიფო საკუთრებაში არსებულ, მოგებაზე ორიენტირებულ ბიზნესებს.

ეკონომიკური სექტორის კონცენტრაციები მომხმარებელთა ანგარიშებში ასე გამოიყურება:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
ათას ლარში	თანხა	პროცენტი (%)	თანხა	პროცენტი (%)
ფიზიკური პირები	12,589,796	52%	11,382,337	52%
ფინანსური მომსახურება	3,059,200	13%	2,549,415	12%
ვაჭრობა	1,975,282	8%	1,701,311	8%
მომსახურება	1,110,054	5%	885,085	4%
ენერგეტიკა და	1,079,632	4%	1,139,221	5%
კომუნალური მომსახურება				
ტრანსპორტირება	950,159	4%	816,464	4%
მშენებლობა	768,563	3%	838,761	4%
სახელმწიფო სექტორი	725,961	3%	529,445	2%
უძრავი ქონება	628,090	3%	575,421	3%
ჯანდაცვა	205,707	1%	155,719	1%
მასპინძლობა და	162,793	1%	128,893	1%
დასვენება				
აგრო	97,305	< 1%	68,783	< 1%
ლითონები და სამთო	24,930	< 1%	23,619	< 1%
მრეწველობა				
სხვა	1,019,235	4%	1,146,748	5%
მომხმარებელთა მთლიანი ანგარიშები	24,396,707	100%	21,941,222	100%

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს ჰყავდა 188 მომხმარებელი (2024 წ.: 170 მომხმარებელი), რომელთა ნაშთები აღემატებოდა 10,000 ათას ლარს. მათი აგრეგირებული ნაშთი იყო 8,906,381 ათასი ლარი (2024 წ.: 8,410,955 ათასი ლარი), ანუ მომხმარებელთა მთლიანი ანგარიშების 36.5% (2024 წ.: 38.3%).

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებელთა ანგარიშებში შედის 83,084 ათასი ლარის და 195,021 ათასი ლარის ანაბრები (2024 წ.: 80,281 ათასი ლარი და 206,934 ათასი ლარი), რომლებიც გამიზნულია აკრედიტივების და გაცემული გარანტიების საფუძველზე აღებული შეუქცევადი ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად, შესაბამისად. ეს უკანასკნელი განხილულია 37-ე შენიშვნაში. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მომხმარებლებზე გაცემული სესხების უზრუნველსაყოფად განკუთვნილი ანაბრები შეადგენდა 605,009 ათას ლარს (2024 წ.: 592,328 ათასი ლარი).

მომხმარებელთა ანგარიშების თითოეული კლასის სამართლიანი ღირებულების გაცხადების შესახებ აღწერილია 41-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 43-ე შენიშვნაში.

20. მომხმარებელთა ანგარიშები

გაგრძელება
ბანკის მომხმარებელთა ანგარიშები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სახელმწიფო და საზოგადოებრივი ორგანიზაციები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	869,520	1,085,073
ვადიანი ანაბრები	589,032	336,037
სხვა იურიდიული პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	7,129,832	6,263,037
ვადიანი ანაბრები	3,376,341	3,071,235
ფიზიკური პირები		
მიმდინარე/ანგარიშსწორების ანგარიშები	6,210,639	5,737,140
ვადიანი ანაბრები	6,381,765	5,648,327
მომხმარებელთა მთლიანი ანგარიშები	24,557,129	22,140,849

21. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შედგებოდა შემდეგისგან:

ათას ლარში				
			საშუალო შენილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	საბალანსო ლირებულება
ვალუტა	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი		
აშშ დოლარი	12/12/2028-12/23/2030	5.80%-8.00%	7.57%	179,295
		თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი 3-თვიანი + 2.75%		
ლარი	3/20/2026-6/27/2026		11.96%	90,996
მთლიანი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები				270,291

21. გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები

გაგრძელება
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები შედგებოდა შემდეგისგან:

ათას ლარში				
			საშუალო შენილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	საბალანსო ლირებულება
ვალუტა	დაფარვის თარიღი	კუპონის განაკვეთი		
აშშ დოლარი	4/29/2030	8.00%	8.54%	19,083
		თბილისის ბანკთაშორისი საპროცენტო განაკვეთი 3-თვიანი + 2.75%		
ლარი	3/20/2026-6/27/2026		12.99%	90,058
მთლიანი გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები				109,141

2025 წლის 23 დეკემბერს სს „თიბისი ბანკმა“ გამოუშვა 15,000,000 ევროს, 5.80%-იანი პრიორიტეტული გადახდის ევროობლიგაცია, რომლებსაც დაფარვის ვადა მოუდის 2030 წლის 23 დეკემბერს, და გამოისყიდება ძირითადი თანხის ოდენობით. თამასუქებზე პროცენტი ნახევარწლიურად გადაიხდება. საემისიო ფასი არის ნომინალური ღირებულების 100%.

2025 წლის 15 დეკემბერს „თიბისი ლიზინგმა“ გამოუშვა 15,000,000 აშშ დოლარის, 7.25%-იანი ობლიგაცია, რომლებსაც დაფარვის ვადა მოუდის 2028 წლის 15 დეკემბერს, და გამოისყიდება ძირითადი თანხის ოდენობით. თამასუქებზე პროცენტი გადაიხდება ყოველკვარტალურად. საემისიო ფასი არის ნომინალური ღირებულების 100%.

2025 წლის 12 დეკემბერს „თიბისი ლიზინგმა“ გამოუშვა 30,000,000 აშშ დოლარის, 7.25%-იანი ობლიგაცია, რომლებსაც დაფარვის ვადა მოუდის 2028 წლის 12 დეკემბერს, და გამოისყიდება ძირითადი თანხის ოდენობით. თამასუქებზე პროცენტი გადაიხდება ყოველკვარტალურად. საემისიო ფასი არის ნომინალური ღირებულების 100%.

22. სხვა ფინანსური ვალდებულებები

ჯგუფის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	138,250	93,176
სავაჭრო ვალდებულებები	101,615	135,711
გადასახდელი დივიდენდები	97,827	747
საიჯარო საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	46,100	53,914
ვალდებულებები პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	35,154	20,963
აკრედიტივთან დაკავშირებული ვალდებულებები	27,529	8,433
გადარიცხვები გზაში	24,050	19,321
ლოიალურობის პროგრამასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	20,909	15,689
დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოსთვის გადასახდელი თანხა	2,373	2,026
გარანტიებთან დაკავშირებით გადახდილი ავანსები	526	368
საგარანტიო შენატანები ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნებისთვის	435	591
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	24,813	22,966
მთლიანი სხვა ფინანსური ვალდებულებები	519,581	373,905

ბანკის სხვა ფინანსური ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	138,326	93,099
გადასახდელი დივიდენდები	97,827	747
სავაჭრო ვალდებულებები	49,865	36,888
ვალდებულებები პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლების მიმართ	38,288	22,484
აკრედიტივთან დაკავშირებული ვალდებულებები	27,529	8,433
გადარიცხვები გზაში	24,050	19,321
ლოიალურობის პროგრამასთან დაკავშირებული ვალდებულებები	20,909	15,689
დეპოზიტების დაზღვევის სააგენტოსთვის გადასახდელი თანხა	2,373	2,026
გარანტიებთან დაკავშირებით გადახდილი ავანსები	526	368
სხვა დარიცხული ვალდებულებები	24,804	22,632
მთლიანი სხვა ფინანსური ვალდებულებები	424,497	221,687

სხვა ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 41-ე შენიშვნაში.

წარმოებული ფინანსური ვალდებულებების შესახებ ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-40 შენიშვნაში.

23. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
დასაქმებულთა გასამრჯელოების დარიცხული ხარჯი	73,529	77,426
მიღებული ავანსები	22,028	18,092
ვალდებულებების და დანახარჯების რეზერვები	11,808	17,261
საგადასახადო დავალიანება, მოგების გადასახადის გარდა	10,768	3,891
სხვა	1,115	864
მთლიანი სხვა ვალდებულებები	119,248	117,534

დასაქმებულთა გასამრჯელოების დარიცხული ხარჯები ძირითადად მოიცავს დასაქმებულების პრემიებს.

ყველა ზემოაღნიშნული ვალდებულების დაფარვა მოსალოდნელია წლის ბოლოდან 12 თვის განმავლობაში.

24. სუბორდინირებული ვალი

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა შემდეგს:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	სახელშეკრულებო	
				საპროცენტო განაკვეთი	დაუფარავი თანხა ლარში
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. FMO	2/1/2024	1/16/2034	ევრო	7.87%	195,043
DEG	9/26/2023	9/26/2033	ევრო	7.70%	97,177
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკი, ლონდონი	11/20/2023	11/21/2033	აშშ დოლარი	9.84%	82,459
გლობალური კლიმატის პარტნიორობის ფონდი	11/20/2018	11/21/2033	აშშ დოლარი	9.34%	67,358
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. FMO	4/17/2024	1/16/2034	ევრო	7.87%	65,004
ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის	12/18/2015	12/16/2030	აშშ დოლარი	9.76%	20,752
მიკროსაფინანსო ფონდი „ბლუორჩარდი“	6/9/2023	6/9/2033	აშშ დოლარი	9.87%	53,778
მიკროსაფინანსო ფონდი „ბლუორჩარდი“	12/14/2018	7/21/2031	აშშ დოლარი	10.31%	42,024
ფონდი მწვანე ზრდისთვის	12/18/2015	12/16/2030	აშშ დოლარი	9.76%	41,505
ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის	3/15/2016	3/17/2031	აშშ დოლარი	9.76%	20,747
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	9.80%	15,951
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	9.71%	13,957
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	9.71%	11,221
ResponsAbility SICAV (Lux) – ფინანსური ჩართულობის ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	9.71%	10,673
ResponsAbility SICAV (Lux) – ფინანსური ჩართულობის ფონდი	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	9.80%	8,378
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	9.71%	5,200
ResponsAbility SICAV (Lux) – მიკროსაფინანსო ლიდერები	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	9.80%	2,701
Triple Jump Innovation Fund	3/14/2023	4/15/2028	აშშ დოლარი	9.00%	8,362
Triple Jump Innovation Fund	12/27/2024	1/15/2030	აშშ დოლარი	9.25%	5,574
კერძო კრედიტორები	6/8/2017-8/8/2023	3/31/2028-8/8/2031	აშშ დოლარი	8.25%-9.50%	142,435
მთლიანი სუბორდინირებული ვალი					910,299

24. სუბორდინირებული ვალი გაგრძელება

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებული ვალი მოიცავდა შემდეგს:

ათას ლარში	გაცემის თარიღი	დაფარვის თარიღი	ვალუტა	სახელშეკრულებო	
				საპროცენტო განაკვეთი	დაუფარავი თანხა ლარში
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. FMO	2/1/2024	1/16/2034	ევრო	9.48%	181,244
აზიის განვითარების ბანკი	10/18/2016	12/31/2026	აშშ დოლარი	8.22%	142,314
DEG	9/26/2023	9/26/2033	ევრო	9.04%	90,117
ევროპის რეკონსტრუქციის და განვითარების ბანკი, ლონდონი	11/20/2023	11/21/2033	აშშ დოლარი	10.83%	86,038
გლობალური კლიმატის პარტნიორობის ფონდი	11/20/2018	11/21/2033	აშშ დოლარი	10.36%	70,123
Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. FMO	4/17/2024	1/16/2034	ევრო	9.48%	60,404
ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის	12/21/2018	12/21/2028	აშშ დოლარი	8.84%	56,343
მიკროსაფინანსო ფონდი „ბლუორჩარდი“	6/9/2023	6/9/2033	აშშ დოლარი	10.53%	55,986
მიკროსაფინანსო ფონდი „ბლუორჩარდი“	12/14/2018	7/21/2031	აშშ დოლარი	11.23%	43,929
ფონდი მწვანე ზრდისთვის	12/18/2015	12/16/2030	აშშ დოლარი	10.90%	43,280
მიკროსაფინანსო ფონდი „ბლუორჩარდი“	12/14/2018	12/14/2028	აშშ დოლარი	9.28%	42,083
ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის	12/18/2015	12/16/2030	აშშ დოლარი	10.90%	21,639
ევროპული ფონდი სამხრეთ-აღმოსავლეთ ევროპისთვის	3/15/2016	3/17/2031	აშშ დოლარი	10.90%	21,634
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	10.38%	16,479
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	10.19%	14,538
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	10.19%	11,688
ResponsAbility SICAV (Lux) – ფინანსური ჩართულობის ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	10.19%	11,117
ResponsAbility SICAV (Lux) – ფინანსური ჩართულობის ფონდი	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	10.38%	8,657
responsAbility SICAV (Lux) – მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების დაფინანსების ფონდი	4/7/2022	4/7/2032	აშშ დოლარი	10.19%	5,416
ResponsAbility SICAV (Lux) – მიკროსაფინანსო ლიდერები	11/30/2018	11/30/2033	აშშ დოლარი	10.38%	2,793
Triple Jump Innovation Fund	3/14/2023	4/15/2028	აშშ დოლარი	9.00%	8,704
Triple Jump Innovation Fund	12/27/2024	1/15/2030	აშშ დოლარი	9.25%	5,563
კერძო კრედიტორები	6/8/2017-8/8/2023	3/31/2028-8/8/2031	აშშ დოლარი	8.25-9.5%	148,285
მთლიანი სუბორდინირებული ვალი					1,148,374

ლიკვიდაციის შემთხვევაში ეს ვალი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის გასტუმრების შემდეგ, გარდა AT1 თამასუქებისა, რომელთა ჩამონათვალი მოცემულია 25-ე შენიშვნაში.

2025 წელს ჯგუფმა სუბორდინირებული ვალის დაფარვები ვადაზე ადრე განახორციელა ჯამში 85,000 ათასი აშშ დოლარის ოდენობით.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 47,988 ათასი ლარის მთლიანი სუბორდინირებული ვალი არის მიკუთვნებადი სს „თიბისი ლიზინგისთვის“ (2024 წლის 31 დეკემბერი: 49,676 ათასი ლარი).

სუბორდინირებული ვალის სამართლიანი ღირებულება განხილულია 41-ე შენიშვნაში. ინფორმაცია დაკავშირებული მხარის ნაშთების შესახებ წარმოდგენილია 43-ე შენიშვნაში.

25. დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები მოიცავდა შემდეგს:

ათას ლარში			
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	კუპონის განაკვეთი	საბალანსო ღირებულება
ვალუტა			
აშშ დოლარი	10.63%	8.9%-10.3%	1,023,328
მთლიანი დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები			1,023,328

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები მოიცავდა შემდეგს:

ათას ლარში			
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	კუპონის განაკვეთი	საბალანსო ღირებულება
ვალუტა			
აშშ დოლარი	10.63%	8.9%-10.3%	1,062,960
მთლიანი დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები			1,062,960

2024 წლის 23 აპრილს სს „თიბისი ბანკმა“ წარმატებით გამოუშვა 300 მილიონი აშშ დოლარის, 10.25%-იანი კუპონის განაკვეთის მქონე, უვადო სუბორდინირებული გამოთხოვადი დამატებითი პირველადი კაპიტალის თამასუქები. თამასუქები განთავსდა ევრონექსტ დუბლინის გლობალურ საფონდო ბირჟაზე და Moody's-ის მიერ მიენიჭა B2 რეიტინგი.

2021 წლის 28 ოქტომბერს ბანკმა დაასრულა 75 მილიონი აშშ დოლარის, 8.894 კუპონის განაკვეთის მქონე, დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო სუბორდინირებული თამასუქების გამოშვების ოპერაცია („AT1 თამასუქები“). AT1 თამასუქები დარეგისტრირებულია ევრონექსტ დუბლინის რეგულირებად ბაზარზე და Fitch-ის მიერ მინიჭებული აქვს „B-“ რეიტინგი.

26. საკუთარი კაპიტალი

სააქციო კაპიტალი		
	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	სააქციო კაპიტალი
ათას ლარში, თუ სხვა რამე არ არის მითითებული		
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,539,769	21,014
2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	52,539,769	21,014

თითოეული აქციის ნომინალური ღირებულებაა 0.4 ლარი ერთ აქციაზე (2024 წლის 31 დეკემბერი: 0.4 ლარი ერთ აქციაზე). ყველა გამოშვებული ჩვეულებრივი აქცია სრულად განაღდებულია და მათზე მიიღება დივიდენდები.

26. საკუთარი კაპიტალი გაგრძელება

დივიდენდები		
ათას ლარში	2025	2024
გადასახდელი დივიდენდები 1 იანვრის მდგომარეობით	747	747
შუალედური მოგების დივიდენდები:		
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	486,974	159,001
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები:	(389,894)	(159,001)
წინა წლის საბოლოო დივიდენდები:		
წლის განმავლობაში გამოცხადებული დივიდენდები	320,627	391,469
წლის განმავლობაში გადახდილი დივიდენდები:	(320,627)	(391,469)
გადასახდელი დივიდენდები 31 დეკემბრის მდგომარეობით	97,827	747

2025 წლის 5 ნოემბერს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 1.85 ლარის ოდენობის მესამე კვარტლის შუალედური მოგების დივიდენდზე. დივიდენდი გადაიხდება 2026 წლის 3 თებერვალს. გამოცხადებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 97,080 ათას ლარს.

2025 წლის 7 აგვისტოს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 4.20 ლარის ოდენობის 2025 წლის მეორე კვარტლის შუალედური მოგების დივიდენდზე. დივიდენდი გადაიხდება 2025 წლის 5 სექტემბერსა და 2025 წლის 14 ნოემბერს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 220,398 ათას ლარს.

2025 წლის 7 მაისს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 3.23 ლარის ოდენობის 2025 წლის პირველი კვარტლის შუალედური მოგების დივიდენდზე. დივიდენდი გადახდილი იქნა 2025 წლის 18 ივლისსა და 2025 წლის 27 აგვისტოს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 169,497 ათას ლარს.

2025 წლის 11 თებერვალს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 6.11 ლარის ოდენობის საბოლოო მოგების დივიდენდის გამოცხადებაზე. დივიდენდი გადახდილი იქნა 2025 წლის 4 ივლისს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 320,627 ათას ლარს.

2024 წლის 8 აგვისტოს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 3.03 ლარის ოდენობის შუალედური მოგების დივიდენდზე. დივიდენდი გადახდილი იქნა 2024 წლის 4 ნოემბერს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 159,001 ათას ლარს.

2024 წლის 14 თებერვალს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 7.46 ლარის ოდენობის საბოლოო მოგების დივიდენდის გამოცხადებაზე. დივიდენდი გადახდილი იქნა 2024 წლის 7 მაისს და 2024 წლის 5 ივლისს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა შეადგენდა 391,469 ათას ლარს.

სხვა რეზერვები

2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სხვა რეზერვები მოიცავდა შემდეგს:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სამართლიანი ღირებულების რეზერვი საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებისთვის, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში		
ასახვით	(19,124)	37,804
საკურსო სხვაობის რეზერვი	(212)	(6,365)
სხვა რეზერვები	287	-
სხვა რეზერვები, სულ	(19,049)	31,439

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები

2024 წლის ანაზღაურების სქემა – ბანკის აღმასრულებელ დირექტორთა საბჭო

საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკი ჯგუფმა“ (საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი“) გამოაცხადა ანაზღაურების პოლიტიკა, რომელიც დაამტკიცეს აქციონერებმა 2024 წლის წლიურ საერთო კრებაზე და წარმოადგენს ჩარჩოს დირექტორების ანაზღაურებისთვის სამწლიანი ვადით – 2024-2026 წლებში.

ცვალებადი სტრატეგიის, ბიზნესის სიმწიფისა და ადგილობრივი საბაზრო პრაქტიკის გათვალისწინებით, შემოთავაზებული იქნა წახალისების მოდელის სტრუქტურის შეცვლა. ცვლილება მოიცავდა გადასვლას აქციებით გაცემული ინდივიდუალური წლიური პრემიებიდან და წახალისების გრძელვადიანი გეგმიდან ერთიან წახალისებაზე, რომელიც ცნობილია, როგორც „წახალისების გაერთიანებული გეგმა“. ეს ახალი გეგმა აერთიანებს საქმიანობის მოკლე და გრძელვადიან ელემენტებს და მოიცავს აქციებზე დაფუძნებული გრძელვადიანი ანაზღაურების არსებითი ნაწილის გადავადებას.

ახალმა სქემამ 2024 წლიდან ჩაანაცვლა არსებული ანაზღაურების გეგმა ბანკის აღმასრულებელ დირექტორთა საბჭოსთვის. შესაბამისად, 2024 წელი მოდიფიცირდა ახალი გეგმის შესაბამისად. მოდიფიცირებამ არ განაპირობა ანაზღაურების დაჩქარება, ვინაიდან პირობები არ გაუარესებულა სქემის მონაწილეებისთვის.

ახალი გეგმა ბანკის აღმასრულებელ დირექტორთა საბჭოსთვის 2024 წლიდან მოიცავს შემდეგ კომპონენტებს აქციებით ანაზღაურებასთან დაკავშირებით:

- **აქციებით გაცემული ხელფასები** დაექვემდებარება 3-წლიან ფლობის ვადას და გამოიშვება სამი თანაბარი წლიური ტრანშის სახით ერთი, ორი და სამი წლის შემდეგ, შესაბამისად, 33%-33%-34%-ით (არ ექვემდებარება უწყვეტი დასაქმების მოთხოვნას, შემცირების (მალუსი) ან ჩამორთმევის პირობას).

- **ცვლადი ანაზღაურება** – წახალისების გაერთიანებული გეგმა, რომელიც მოიცავს სამუშაოს შედეგების შეფასების სამეტაპიან პროცესს:

1. საქმიანობის მინიმალური ზღვარი – გადახდების მიღებას წახალისების გაერთიანებული გეგმის ფარგლებში დასაქმებულები მიიღებენ მხოლოდ და მხოლოდ მინიმალური ზღვრის კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ, რომლებიც ფასდება ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლების შესრულების წლიურ ვადაზე. ზღვრული კრიტერიუმები ეყრდნობა ფინანსური სიჭანსადის (მათ შორის კაპიტალის, ლიკვიდობის და მომგებიანობის) შეფასებებს.

2. ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლების წლიური შეფასების ბარათი – წლიური მიზნობრივი ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლების შესრულების მიხედვით, ანაზღაურების კომიტეტი გადაწყვეტს ხელფასის საერთო გასაცემ პროცენტულ წილს. გაცემა იყოფა: „აქციის გადაცემას“ – მთლიანის 40% გადაიხდება აქციების სახით, რომლებიც მინიმუმ სამი წლის განმავლობაში უნდა იყოს ფლობილი (და ექვემდებარება 3 წლის შემდეგ ჩამორთმევას) და „აქციების გრძელვადიან გადაცემას“ შორის – მთლიანის 60% გადაიცემა, როგორც აქციების გადავადებული გადაცემა, რომელზეც უფლებები გადაიცემა ხუთი წლით. (ექვემდებარება უწყვეტი დასაქმების მოთხოვნას, შემცირების (მალუსი) და 3 წლის შემდეგ ჩამორთმევის პირობებს).

3. აქციონერების მთლიანი უკუგების მისადაგების მექანიზმი – აქციების გრძელვადიანი გადაცემის (60%) ღირებულება განისაზღვრება საქმიანობის შედეგების 1-ელი ეტაპის და საქმიანობის შედეგების მე-2 ეტაპის უმკაცრესი შეფასებით და შეიძლება 50%-ით შემცირდეს, თუ თიბისის აქციონერების მთლიანი უკუგება მინიმუმ არ არის შესაბამისობაში აქციონერების მთლიანი უკუგების შეწონილ ინდექსთან.

- **აქციების ფლობის მოთხოვნა** – აქციების ფლობის მოთხოვნაა საბაზისო ხელფასის მინიმუმ 200%-ის ფლობა.

მონაწილეებს უფლება აქვთ აქციებით გაცემულ ხელფასებზე და გადაცემულ აქციებზე დივიდენდები მიიღონ (ცვლადი ანაზღაურების 40%).

უფლების გადაცემისას დივიდენდის ეკვივალენტები, აქციების გრძელვადიან გადაცემებთან მიმართებით, გადაიხდება ფულადი სახსრებით, რომელიც უდრის შესაბამის აქციებზე გადახდილ დივიდენდებს აქციის გაცემის თარიღსა და მასზე უფლების გადაცემის თარიღს შორის.

დივიდენდები ან დივიდენდების ეკვივალენტები არ გადაიხდება ისეთი გაცემის (ან მისი ნაწილის) შემთხვევაში, რომელსაც ვადა გაუვა უფლების გადაცემის თარიღისთვის ან თარიღამდე.

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები გაგრძელება

2022-2023 წ.წ. ანაზღაურების სქემა:

ქვემოთ ახსნილია ის კომპონენტები, რომლებიც ხარჯად ტარდება 2022-2023 წლების სქემების საფუძველზე, უფლების გადაცემამდე. ანაზღაურების სისტემა დამტკიცდა აქციონერების მიერ საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფის“ წლიურ საერთო კრებაზე 2021 წლის ივნისში და ძალაში შევიდა 2022 წლის 1 იანვარს. იგი მოიცავს 2022-2023 წლების პერიოდს. აქციებით გაცემულ ხელფასზე წინა სისტემებიდან უკვე გადაცემულია უფლება.

ცვლადი ანაზღაურება

უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ცვლადი ანაზღაურება შედგებოდა აქციების სახით გაცემული წლიური პრემიებისგან („წლიური პრემია“) და აქციების გაცემებისგან გრძელვადიანი წახალისების გეგმის ფარგლებში („LTIP გაცემები“). ცვლადი ანაზღაურების 60% არის LTIP გაცემები, ხოლო დანარჩენი 40% შედგებოდა წლიური პრემიებისგან.

- (ა) *წლიური პრემია გადავადებული აქციების გეგმის მიხედვით – 2022-2023 წლებში* წლიური პრემია გაცემულია საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისის“ აქციების სახით. ბანკის აღმასრულებელ დირექტორთა საბჭო წლიურ პრემიებს იღებდა მთლიანად საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისის“ აქციების სახით და იგი არ მოიცავდა რამენაირ ფულად კომპონენტს. წლიური პრემიების გაცემა ექვემდებარება ფლობის პერიოდს (და არა უწყვეტ დასაქმებას) 2 წლის განმავლობაში, რომლის 50% გაიცემა ერთი წლის შემდეგ, ხოლო დარჩენილი 50% – მომდევნო წლის ბოლოს. წლიური პრემია ექვემდებარება ანაზღაურების შემცირების და გადახდილი თანხის უკან ამოღების პირობებს, როგორც ეს აღწერილია გადავადებული აქციების გამოყოფის პროგრამაში. ფლობის პერიოდში მონაწილეებს აქვთ აქციონერთა კრებაზე ხმის მიცემის და დივიდენდების მიღების უფლება.

- (ბ) *გრძელვადიანი წახალისების გეგმა (L TIP) 2022-2023 წლებისთვის* – ჭილდოს გაცემის დონე განისაზღვრა LTIP მაქსიმალური ზღვრის პროპორციულად, საბაზისო, ანუ წინა წლის წლიური პრემიის კორპორაციული KPI-ების შესრულების საფუძველზე. გაცემული LTIP ჭილდოები შემდეგ დაექვემდებარებოდა LTIP-ის სამწლიან საპროგნოზო შედეგების მიღწევის პირობებს და მათზე უფლება გადაიცემოდა გაცემის შემდეგ 5-წლიან ვადის გასვლის ბოლოს. LTIP ჭილდოების საპროგნოზო შესრულების KPI-ები განისაზღვრებოდა ყოველი წლის დასაწყისში ამ წლის ციკლისთვის ანაზღაურების კომიტეტის მიერ. მონაწილეებს არ აქვთ დივიდენდის მიღების ან ხმის მიცემის უფლება LTIP ჭილდოზე უფლების გადაცემამდე.

საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა

საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა იღებს ფულად პრემიებს და ასევე აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჭილდოებს. ამ სქემის მიხედვით ყოველწლიურად წინასწარ განსაზღვრული საქმიანობის შედეგების მიხედვით, აქციების გარკვეული რაოდენობა გადაიცემა ჯგუფის საშუალო რგოლის მენეჯერების უმრავლესობას. საქმიანობის შედეგებში იგულისხმება ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლები (KPI), რომლებიც არის (i) კორპორაციული და (ii) ინდივიდუალური. კორპორაციული ეფექტიანობის ძირითადი მაჩვენებლები ძირითადად უკავშირდება საბჭოს მიერ დაწესებული მომგებიანობის, ეფექტიანობის და პორტფელის ხარისხის სტანდარტების, ასევე მომხმარებელთა მომსახურებასთან და თანამშრომელთა ჩართულობასთან დაკავშირებულ არაფინანსურ მაჩვენებლების მიღწევას. ეფექტურობის ინდივიდუალური მაჩვენებლები განისაზღვრება ინდივიდუალურად და გამოიყენება თითოეული თანამშრომლისთვის გადაცემული აქციების რაოდენობის გამოსათვლელად. გადაცემის შემდეგ ყველა აქციას აქვს მომსახურების პირობები და, ამ პირობების დაკმაყოფილებამდე, მათზე შესაძლებელია დივიდენდების მიღება; თუმცა არ შეიძლება მათი გაყიდვა ან გადაცემა მესამე მხარეებისთვის.

ვადა ითვალისწინებს უწყვეტ დასაქმებას მანამ, სანამ სქემის მონაწილეებისთვის უფლების ეტაპობრივი გადაცემა დასრულდება. უფლების გადაცემის პირობები არის 33%, 33%, 34% წელიწადში 3-წლიანი პერიოდისთვის აქციების გადაცემის თარიღიდან. ამ კომპენსაციის სისტემით, უფლების გადაცემის პერიოდი მთლიანი პერიოდი გრძელდება 4 წლის განმავლობაში უფლების მინიჭების თარიღიდან. გარდა ამისა, ცვლადი ანაზღაურების სტრუქტურა სხვა იდენტიფიცირებული მატერიალური რისკის ამღები პირების – თანამშრომლების შემთხვევაში, რომლებიც სს „თიბისი ბანკის“ აღმასრულებელ დირექტორთა საბჭოს უფრო დაბალ რგოლზე მუშაობენ, ექვემდებარება მარეგულირებლის მოთხოვნებს და შესაბამისობაშია სებ-ის კორპორაციული მართვის კოდექსთან. მატერიალური რისკის ამღები თანამშრომლების შემთხვევაში, რომლებიც ფლობენ არაგადავადებულ ცვლად ანაზღაურებას, ფლობის ბოლო თარიღი დგება გაცემის თარიღიდან 6 თვის შემდეგ.

27. აქციებზე დაფუძნებული გადახდები გაგრძელება

ამჟამად გაიცემა 2025 წლის ანაზღაურების სქემა.

სქემების შესახებ ინფორმაცია ქვემოთ წარმოდგენილია ცხრილის სახით:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
აქციების რაოდენობა, რომლებზეც უფლებები არ გადაცემულა პერიოდის დასაწყისში	970,261	1,194,124
გამოყოფილი აქციების რაოდენობა	202,069	128,320
იმ აქციების სავარაუდო რაოდენობის ცვლილება, რომლებზეც უფლებების გადაცემაა მოსალოდნელი	(12,605)	(92,321)
აქციების რაოდენობის ცვლილება ფაქტობრივად გადაცემული აქციის ფასზე, სავალუტო კურსზე და KPI-ების შესრულებაზე დაყრდნობით.	58,650	44,417
აქციების რაოდენობა, რომლებზეც უფლებები გადაცემულია	(188,633)	(304,279)
აქციების რაოდენობა, რომლებზეც უფლებები არ გადაცემულა პერიოდის ბოლოს	1,029,742	970,261

თანამშრომლებზე გაწეულ დანახარჯად აღიარებული მთლიანი ხარჯი პერიოდის განმავლობაში იყო 26,879 ათასი ლარი (2024 წლის 31 დეკემბერი: 19,520 ათასი ლარი).

წილობრივი ინსტრუმენტის გაცემის სანაცვლოდ თანამშრომლისგან მიღებული მომსახურების სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება ჯილდოს ხასიათით. ამჟამად არსებობს აქციებზე დაფუძნებული გადახდის ჯილდოების რამდენიმე ტიპის სქემა, როგორც ეს ზემოთ არის აღწერილი. გადავადებული ანაზღაურება აქციების სახით და გადავადებული ანაზღაურება პრემიის სახით წარმოადგენს შესაძლო პრემიების თანხას, რომელიც გამოიყოფა საქმიანობის შედეგების მიხედვით. ჯილდოს სამართლიანი ღირებულება განისაზღვრება თანხის დღევანდელი ღირებულებით მასზე უფლების მინიჭების თარიღისთვის და საქმიანობის პირობების სავარაუდო შესრულების მიხედვით. LTIP და გრძელვადიანი გეგმა არის პოტენციური მაქსიმალური აქციების რაოდენობის გადაცემები, რომელიც ასევე არის დამოკიდებული საქმიანობის პირობებზე. ჯილდოს სამართლიანი ღირებულება მასზე უფლების მინიჭების თარიღისთვის განისაზღვრება უფლების მინიჭების თარიღისთვის აქციის ფასით და საქმიანობის პირობების შესაძლო შესრულებით. 2025 წლის საქმიანობის შედეგების მიხედვით გამოყოფილი აქციების სამართლიანი ღირებულების ოდენობა არის 35,920 ათასი ლარი.

არსებული პრემიების სისტემის საგადასახადო ნაწილი აღირიცხება წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორების საფუძველზე.

აქციებზე დაფუძნებული გადახდის სქემაში წილობრივი ინსტრუმენტებით განსაზღვრულ ნაწილთან დაკავშირებული თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები აღიარებულია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგებაში პროპორციული წესით თითოეულ შესაბამისი სქემის ტრანშზე უფლების გადაცემის პერიოდის განმავლობაში და შესაბამისი გატარება კრედიტდება აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვზე საკუთარ კაპიტალში.

28. სეგმენტის ანალიზი

დირექტორთა საბჭო („საბჭო“) არის საოპერაციო გადაწყვეტილებების მთავარი მიმღები და იგი განიხილავს ჯგუფის შიდა ანგარიშგებას, რათა შეაფასოს საქმიანობა და გამოყოს რესურსები.

საოპერაციო სეგმენტები შემდეგნაირად განისაზღვრა:

- კორპორაციული – იურიდიული პირი/აფილირებულ პირთა ჯგუფი, რომელთა წლიური ამონაგები აღემატება 20 მილიონ ლარს ან რომლებმაც მიიღეს 7.5 მილიონ ლარზე მეტი კრედიტი. ზოგიერთი სხვა ბიზნესკლიენტი შეიძლება შეხედულებისამებრ მიეკუთვნოს კორპორაციულ და საინვესტიციო ბანკინგის სეგმენტს ან გადავიდეს მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტში. გარდა ამისა, კორპორაციული / საინვესტიციო ბანკინგი, ასევე შეხედულებისამებრ, მოიცავს დაგროვილი ქონების მართვის კერძო საბანკო მომსახურებას 250,000 აშშ დოლარის მართვადი აქტივების ზღვრული ოდენობის მქონე შეძლებული პირებისთვის.
- საცალო – ფიზიკური პირები, რომლებიც არ წარმოადგენენ ბიზნესს.
- მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები, რომლებიც არ შედიან CIB (კორპორაციული / საინვესტიციო ბანკინგის) სეგმენტში.
- კორპორაციული ცენტრი, სხვა და ქვესეგმენტური ელიმინირებები – მოიცავს სახაზინო ოპერაციებს, „თიბისი ლიზინგს“ და ქვესეგმენტურ ელიმინირებებს, ჯგუფის არაარსებით ან არაფინანსურ შვილობილ საწარმოებს და მიდაჯგუფურ ელიმინირებებს.

ჯგუფს აქვს სტანდარტული წლიური ხელახალი სეგმენტაცია, რომლის შემდეგაც ზოგიერთი კლიენტი თავიდან გადანაწილდება მიკრო, მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების და კორპორაციულ სეგმენტებზე.

დირექტორთა საბჭო აფასებს საოპერაციო სეგმენტების შედეგებს მოგების გადასახადით დასაბეგრი მოგების საფუძველზე.

საანგარიშგებო სეგმენტები იგივე საოპერაციო სეგმენტებია.

2025 წელსა და 2024 წელს ერთ გარეშე მომხმარებელთან ან კონტრაქტენტთან დადებული გარიგებებიდან მიღებული ამონაგები ჯგუფის მთლიანი ამონაგების 10%-ზე ნაკლებს შეადგენდა.

ჯგუფის ამონაგების უმეტესი ნაწილი მოდის საქართველოზე. ჯგუფის აქტივებისა და ვალდებულებების წარმოქმნის გეოგრაფიული ანალიზი მოცემულია 36-ე შენიშვნაში.

არაპირდაპირი ხარჯების განაწილება, როდესაც ეს შესაძლებელია, ხდება თითოეული ტიპის დანახარჯისთვის განსაზღვრული გამომწვევი ფაქტორების საფუძველზე. თუ რომელიმე ტიპის ხარჯისთვის/ზედნადები ხარჯისთვის გამომწვევი ფაქტორის განსაზღვრა შეუძლებელია, ეს ხარჯები სეგმენტებს შორის ნაწილდება იმავე ლოგიკის საფუძველზე, რომელიც გამოიყენება ანალოგიური ხასიათის ხარჯებისთვის (მაგ. სხვა საოპერაციო ხარჯები შეესაბამება საოპერაციო ხარჯების კატეგორიის უახლეს კატეგორიას).

სეგმენტებშორისი სატრანსფერო ფასწარმოქმნის მეთოდოლოგია არის საკუთარი რესურსებით შემუშავებული ინსტრუმენტი, რომელიც ეფუძნება ვადების თანხვედრის ლოგიკას. იგი გამოიყენება ჯგუფის ფარგლებში ლიკვიდობის რისკების ეფექტურად სამართავად და საპროცენტო განაკვეთის რისკების შესამცირებლად. ეს პროცესი მოიცავს კორპორაციული ცენტრის მიერ ფულადი თანხების (დეპოზიტების) სესხებას სხვადასხვა ბიზნესსეგმენტისგან. თითოეული დეპოზიტის კომპენსაცია დამოკიდებულია მის კონკრეტულ ვალუტაზე, ვადაზე, ტიპზე, ლიკვიდობისა და კაპიტალის მოთხოვნებზე, რაც უზრუნველყოფს თითოეული სეგმენტის სამართლიან მოპყრობას. თავის მხრივ, ბიზნესსეგმენტები ფულად სახსრებს სესხულობენ კორპორაციული ცენტრისგან, რომ დააფინანსონ სესხები და სხვა აქტივები. სესხების თითოეული ოპერაციის ფასწარმოქმნა განისაზღვრება ისეთ ფაქტორებზე დაყრდნობით, როგორიცაა ვალუტა, სესხის ტიპი (ფიქსირებული, ცვლადი, შერეული საპროცენტო განაკვეთები), სესხის ვადა და კაპიტალის მოთხოვნა.

28. სეგმენტის ანალიზი გაგრძელება

ქვემოთ, ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

ათას ლარში	კორპორაციული	საცალო	მიკრო, მცირე და	კორპორაციული	სულ
			საშუალო	ცენტრი, სხვა და	
			საწარმოები	ქვესეგმენტური	
				ელიმინირებული*	
საპროცენტო შემოსავალი	1,088,656	1,216,934	678,498	635,095	3,619,183
საპროცენტო ხარჯი	(690,141)	(290,880)	(29,779)	(808,221)	(1,819,021)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	3,633	466	-	7,463	11,562
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	280,052	(255,987)	(301,326)	277,261	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	682,200	670,533	347,393	111,598	1,811,724
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	144,820	610,117	41,201	4,053	800,191
საკომისიო ხარჯი	(27,042)	(311,444)	(8,713)	(42)	(347,241)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	117,778	298,673	32,488	4,011	452,950
წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან	114,736	113,369	40,151	79,134	347,390
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,869	6,406	2,174	13,019	23,468
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი	22	-	-	550	572
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი	116,627	119,775	42,325	92,703	371,430
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის (რეზერვი)/ამოღება	(19,754)	(130,605)	(26,989)	(59)	(177,407)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-	-	(3,395)	(3,395)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა ფინანსური აქტივებისთვის და სხვა აქტივებისთვის	(5,191)	(2,672)	2	(4,338)	(12,199)
არაფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება	(595)	(2,569)	(1,569)	(10,164)	(14,897)
გაუფასურების ზარალი გასაყიდად გამიზნული აქტივების ჩამოფასების გამო	-	-	-	-	-
საოპერაციო შემოსავალი					
მოსალოდნელი საკრედიტო და არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შემდეგ	891,065	953,135	393,650	190,356	2,428,206
თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები	(94,571)	(261,993)	(98,672)	(20,716)	(475,952)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(15,795)	(84,002)	(24,600)	(2,819)	(127,216)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(29,209)	(188,692)	(40,479)	(10,716)	(269,096)
საოპერაციო ხარჯები	(139,575)	(534,687)	(163,751)	(34,251)	(872,264)
დასაბეგრი მოგება	751,490	418,448	229,899	156,105	1,555,942
მოგების გადასახადის ხარჯი	(107,073)	(55,121)	(32,336)	(27,958)	(222,488)
წლის წმინდა მოგება	644,417	363,327	197,563	128,147	1,333,454

*ჯგუფს არ აუსახავს ელიმინირებები ცალკე, რადგან ისინი არ არის არსებითი. სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს 25,000 ლარის შიდაჯგუფურ დივიდენდებს.

28. სეგმენტის ანალიზი გაგრძელება

ქვემოთ, ცხრილში წარმოდგენილია მოგებისა და ზარალის ანგარიშგება 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების მიხედვით:

ათას ლარში	კორპორაციული	საცალო	მიკრო, მცირე და	კორპორაციული	სულ
			საშუალო	ცენტრი, სხვა და	
			საწარმოები	ქვესეგმენტური	
				ელიმინირებული*	
საპროცენტო შემოსავალი	947,845	998,077	642,023	547,963	3,135,908
საპროცენტო ხარჯი	(663,406)	(219,741)	(27,479)	(716,288)	(1,626,914)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	10,762	2,432	286	68,518	81,998
სეგმენტებშორისი საპროცენტო შემოსავალი/(ხარჯი)	315,969	(204,645)	(274,633)	163,309	-
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	611,170	576,123	340,197	63,502	1,590,992
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	125,197	457,848	93,375	584	677,004
საკომისიო ხარჯი	(16,103)	(194,444)	(60,952)	(7,415)	(278,914)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	109,094	263,404	32,423	(6,831)	398,090
წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან	143,348	104,540	52,239	67,656	367,783
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	1,303	8,928	2,886	3,398	16,515
მეკავშირე საწარმოს მოგების წილი	(273)	-	-	847	574
სხვა საოპერაციო არასაპროცენტო შემოსავალი	144,378	113,468	55,125	71,901	384,872
მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებზე საკრედიტო ზარალის (რეზერვი)/ამოღება	(10,628)	(73,326)	(30,271)	4,715	(109,510)
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებულ მოთხოვნებზე საკრედიტო ზარალის რეზერვი	-	-	-	(4,754)	(4,754)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სხვა ფინანსური აქტივებისთვის და სხვა აქტივებისთვის	(1,047)	205	(1,300)	(3,620)	(5,762)
არაფინანსური აქტივების წმინდა გაუფასურება	(454)	(711)	(617)	(364)	(2,146)
გაუფასურების ზარალი გასაყიდად გამიზნული აქტივების ჩამოფასების გამო	-	-	-	(9,800)	(9,800)
საოპერაციო შემოსავალი					
მოსალოდნელი საკრედიტო და არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის შემდეგ	852,513	879,163	395,557	114,749	2,241,982
თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები	(81,936)	(243,655)	(91,523)	(22,716)	(439,830)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(14,424)	(78,761)	(22,646)	(2,452)	(118,283)
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	(24,154)	(135,215)	(34,014)	(27,988)	(221,371)
საოპერაციო ხარჯები	(120,514)	(457,631)	(148,183)	(53,156)	(779,484)
დასაბეგრი მოგება	731,999	421,532	247,374	61,593	1,462,498
მოგების გადასახადის ხარჯი	(110,471)	(60,310)	(37,314)	(9,687)	(217,782)
წლის წმინდა მოგება	621,528	361,222	210,060	51,906	1,244,716

* ჯგუფს არ აუსახავს ელიმინირებები ცალკე, რადგან ისინი არ არის არსებითი. სხვა საოპერაციო შემოსავალი მოიცავს 17,000 ათასი ლარის შიდაჯგუფურ დივიდენდებს.

28. სეგმენტის ანალიზი

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად:

ათას ლარში	კორპორაციული	საცალო	მიკრო, მცირე და საშუალო კორპორაციული		სულ
			საწარმოები	ცენტრი, სხვა	
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	11,219,110	9,784,038	5,990,887	-	26,994,035
მომხმარებელთა ანგარიშები	12,321,806	9,747,411	2,211,202	116,288	24,396,707
გუდვილი	7,491	14,350	5,560	796	28,197
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	2,569,479	195,459	342,406	-	3,107,344

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ინფორმაცია ჯგუფის საოპერაციო სეგმენტების გარკვეული აქტივებისა და ვალდებულებების შესახებ 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისად:

ათას ლარში	კორპორაციული	საცალო	მიკრო, მცირე და საშუალო კორპორაციული		სულ
			საწარმოები	ცენტრი, სხვა	
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	9,863,777	8,710,516	5,943,479	1,817	24,519,589
მომხმარებელთა ანგარიშები	11,308,306	8,478,788	2,043,554	110,574	21,941,222
გუდვილი	7,491	14,350	5,560	796	28,197
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	2,802,249	159,288	450,460	(208)	3,411,789

29. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

ათას ლარში	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,952,328	2,558,827
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	417,663	329,008
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	128,512	154,375
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,157	447
სხვა ფინანსური აქტივები	4,448	3,288
სხვა საპროცენტო შემოსავალი		
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	115,075	89,963
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	3,619,183	3,135,908
საპროცენტო ხარჯი		
მომხმარებელთა ანგარიშები	(1,065,925)	(974,133)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(527,560)	(408,278)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები და დამატებითი პირველადი კაპიტალი	(117,205)	(130,745)
სუბორდინირებული ვალი	(104,158)	(109,118)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		
საიჯარო ვალდებულებები	(4,173)	(4,640)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	(1,819,021)	(1,626,914)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	11,562	81,998
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,811,724	1,590,992

2025 წლის განმავლობაში დეფოლტის სიტუაციაში მყოფ სესხებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა 27,655 ათასი ლარი (2024 წ.: 38,249 ათასი ლარი).

2025 წლის განმავლობაში 6,415 ათასი ლარის ოდენობის კაპიტალიზებული საპროცენტო ხარჯი (2024 წ.: 4,262 ათასი ლარი) მიკუთვნებადი იყო ჯგუფის სათავო ოფისის მშენებლობისთვის. აღიარებული ნასესხები სახსრების ოდენობის დასადგენად გამოყენებული კაპიტალიზაციის ნორმა წარმოადგენს პროცენტის ვალდებულებების საშუალო შეწონილს ვალუტების მიხედვით: 8.2% ლარში, 3.5% აშშ დოლარში და 2.6% ევროში (2024 წ.: 8.2% ლარში, 2.8% აშშ დოლარში და 2.7% ევროში). დაუმთავრებელი მშენებლობის შესახებ დანვრილებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-16 შენიშვნაში.

29. საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი

გაგრძელება

ბანკის საპროცენტო შემოსავალი და ხარჯი ასეთია:

ათას ლარში	2025	2024
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდით გამოთვლილი საპროცენტო შემოსავალი		
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,950,669	2,554,942
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	420,360	331,990
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	123,449	152,031
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	1,158	447
სხვა ფინანსური აქტივები	2,013	2,212
მთლიანი საპროცენტო შემოსავალი	3,497,649	3,041,622
საპროცენტო ხარჯი		
მომხმარებელთა ანგარიშები	(1,077,127)	(982,929)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(495,732)	(387,906)
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები და დამატებითი პირველადი კაპიტალი	(106,947)	(120,489)
სუბორდინირებული ვალი	(99,600)	(105,085)
სხვა საპროცენტო ხარჯი		
საიტარო ვალდებულებები	(3,815)	(4,309)
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	(1,783,221)	(1,600,718)
წმინდა პროცენტი სავალუტო სვოპებზე	11,562	81,998
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	1,725,990	1,522,902

30. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი ჯგუფის სეგმენტების მიხედვით 2025 წლისთვის მოიცავდა შემდეგს:

		მიკრო, კორპორაციული მცირე და ცენტრი, სხვა და საშუალო ქვესეგმენტური ელიმინირებები			
ათას ლარში	კორპორაციული	საცალო	საწარმოები	სულ	
- საბარათე ოპერაციები	25	431,925	9,247	-	441,197
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	18,426	151,166	19,357	(127)	188,822
- გაცემული გარანტიები	48,002	37	5,818	2	53,859
- ფულადი ოპერაციები	7,772	5,050	3,875	-	16,697
- აკრედიტივის გაცემა	9,408	-	40	(2)	9,446
- სავალუტო ოპერაციები	4,982	14,503	1,455	(9)	20,931
- სხვა	56,205	7,436	1,409	4,189	69,239
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	144,820	610,117	41,201	4,053	800,191
- საბარათე ოპერაციები	(1)	(267,623)	(61)	-	(267,685)
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	(6,567)	(6,463)	(5,529)	(57)	(18,616)
- ფულადი ოპერაციები	(7,170)	(12,227)	(2,311)	(3,793)	(25,501)
- მიღებული გარანტიები	(1,630)	(2)	(204)	-	(1,836)
- აკრედიტივები	(2,926)	-	(11)	-	(2,937)
- სავალუტო ოპერაციები	-	(7)	-	7	-
- სხვა	(8,748)	(25,122)	(597)	3,801	(30,666)
მთლიანი საკომისიო ხარჯი	(27,042)	(311,444)	(8,713)	(42)	(347,241)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	117,778	298,673	32,488	4,011	452,950

30. საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი გაგრძელება

საკომისიო შემოსავალი და ხარჯი ჯგუფის სეგმენტების მიხედვით 2024 წლისთვის მოიცავდა შემდეგს:

	მიკრო, კორპორაციული მცირე და საშუალო		ცენტრი, სხვა და ქვესეგმენტური ელიმინირებები		
<i>ათას ლარში</i>	კორპორაციული	საცალო	საწარმოები		სულ
- საბარათე ოპერაციები	-	318,442	59,183	-	377,625
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	17,490	123,603	18,192	(101)	159,184
- გაცემული გარანტიები	47,241	146	6,883	-	54,270
- ფულადი ოპერაციები	9,206	5,319	4,539	-	19,064
- აკრედიტივის გაცემა	5,944	-	120	(11)	6,053
- სავალუტო ოპერაციები	5,214	182	1,000	(21)	6,375
- სხვა	40,102	10,156	3,458	717	54,433
მთლიანი საკომისიო შემოსავალი	125,197	457,848	93,375	584	677,004
- საბარათე ოპერაციები	-	(169,405)	(41,181)	-	(210,586)
- ანგარიშსწორების ოპერაციები	(4,534)	(4,702)	(7,495)	(4)	(16,735)
- ფულადი ოპერაციები	(8,533)	(7,712)	(2,486)	(2,843)	(21,574)
- მიღებული გარანტიები	(1,597)	(5)	(240)	-	(1,842)
- აკრედიტივები	(1,185)	-	(24)	(3)	(1,212)
- სავალუტო ოპერაციები	-	(21)	-	17	(4)
- სხვა	(254)	(12,599)	(9,526)	(4,582)	(26,961)
მთლიანი საკომისიო ხარჯი	(16,103)	(194,444)	(60,952)	(7,415)	(278,914)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	109,094	263,404	32,423	(6,831)	398,090

სეგმენტების განმარტება მოცემულია 28-ე შენიშვნაში.

31. წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან

წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან შემდეგი წლებისთვის ასე გამოიყურება:

<i>ათას ლარში</i>	2025	2024
წმინდა შემოსულობა უცხოური ვალუტის გაცვლის ოპერაციებიდან	168,735	452,518
წმინდა შემოსულობა/(ზარალი) უცხოური ვალუტის კონვერტაციიდან	178,648	(85,396)
წმინდა შემოსულობა სხვა წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებიდან უცხოურ ვალუტაში გამოსატული წარმოებული ინსტრუმენტების გარდა	7	661
მთლიანი წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან	347,390	367,783

სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირება

ჯგუფი აფორმებს „ფიქსირებული ცვალებადის სანაცვლოდ“ სავალუტო საპროცენტო განაკვეთის სვოპებს (CCIRS), რომ მართოს გამოშვებულ და ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებულ სავალო ფასიან ქაღალდებზე სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკით განპირობებული შესაძლო ცვლილებები სამართლიან ღირებულებაში.

ჰეჯირების მიზანია აშშ დოლარში გამოსატული დავალიანებიდან წარმომდგარი სავალუტო რისკის შემცირება, რადგან ჯგუფის სამუშაო ვალუტა არის ლარი. ჰეჯირება სტრუქტურირებულია, როგორც აშშ დოლარის/ლარის სპოტ გაცვლითი კურსის სამართლიანი ღირებულების ცვლილებების ჰეჯირება ორწლიან ვადაზე, 1:1 ჰეჯირების კოეფიციენტით. ამ შეთანხმების თანახმად, სვოპი გადაფარავს სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკას ობლიგაციის შესაბამის ნაწილზე, რაც უზრუნველყოფს იმას, რომ სავალუტო რისკისათვის მიკუთვნებადი სამართლიანი ღირებულების ცვლილება განეიტრალდება მოგებაში ან ზარალში.

ჰეჯირების ინსტრუმენტი არის სავალუტო საპროცენტო განაკვეთის სვოპი 200 მილიონი აშშ დოლარის პირობითი თანხით, რომელიც ფორმდება Goldman Sachs International-თან, რომლის დაფარვის თარიღი არის 2027 წლის თებერვალი, ხოლო აშშ დოლარის/ლარის სვოპ სავალუტო კურსი არის 2.8100. ჰეჯირებული მუხლი არის ჯგუფის აშშ დოლარში გამოსატული დამატებითი პირველადი კაპიტალის უვადო ობლიგაციის ვალდებულების ნაწილი (200 მილიონი აშშ დოლარი), რომელიც აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით (იხ. 25-ე შენიშვნა).

ეკონომიკური ურთიერთობა არსებობს, როდესაც მოსალოდნელია, რომ ჰეჯირებული მუხლი და ჰეჯირების ინსტრუმენტი იმოძრავენ საპირისპირო მიმართულებით, აშშ დოლარის/ლარის სპოტ სავალუტო კურსის ცვლილების დინამიკის საპასუხოდ, აშშ დოლარში გამოსატული ფულადი ნაკადები გადაფარვის გამო და რადგან სავალუტო კურსი არის სამართლიანი ღირებულების ცვლილების მთავარი განმაპირობებელი ფაქტორი (იმ დამკვეთით, რომ საკრედიტო რისკი არ არის იმდენად დიდი, რომ იმოქმედოს სამართლიანი ღირებულების ცვლილებაზე).

სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირების თანახმად, ჰეჯირებად კლასიფიცირდება მხოლოდ სპოტ სავალუტო კურსი. ჰეჯირების ხარჯის აღრიცხვა ვრცელდება უცხოური ვალუტის საბაზისო სპრედებზე, ხოლო ფორვარდული ელემენტი კვლავაც აისახება ჰეჯირების ინსტრუმენტში.

ჰეჯირების არაეფექტურობა წარმოიშობა სახელშეკრულებო პირობების სხვაობებში ჰეჯირებულ მუხლსა და ჰეჯირების ინსტრუმენტს შორის და ჰეჯირების ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულების ცვლილებებიდან კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკისა და სხვა კორექტირებების გამო.

31. წმინდა შემოსულობა წარმოებული ინსტრუმენტებიდან, უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან და კონვერტაციიდან

გაგრძელება

ჯგუფმა ხარისხობრივი და რაოდენობრივი მეთოდები, მათ შორის ტრადიციული სტატისტიკური ხერხები, გამოიყენა ჰეჯირების დაწყების მომენტში, რათა შეეფასებინა პერსპექტიული ეფექტურობა, ეკონომიკური ურთიერთობის, ჰეჯირების კოეფიციენტისა და საკრედიტო რისკის მხედველობაში მიღებით. ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის აფასებს, კვლავ შეესაბამება თუ არა პირობები საწყის ანალიზს, აფასებს ჰეჯირების ეფექტურობას და საჭიროებისამებრ აახლებს დოკუმენტაციას.

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ჰეჯირების ინსტრუმენტები და ჰეჯირების მუხლები ჰეჯირებული რისკის მიხედვით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წ.: ნული).

ათას ლარში		ჰეჯირების ინსტრუმენტი			ჰეჯირებული მუხლი			არაეფექტურობა	
ჰეჯირებული რისკი	პირობითი თანხა¹	ვალდებულების საბალანსო ბალანსზე ღირებულება		ცვლილება სამართლიან ღირებუ- ლებაში²	საბალანსო ღირებულება	ბალანსზე ასახვა	ცვლილება სამართლიან ღირებუ- ლებაში²	აღიარებული მოგებაში ან ზარალში	მოგების ან ზარალის ასახვა
უცხოური ვალუტა	539,020	28,156	სხვა ფინანს-ური ვალდებ-ულებები	22,880	541,834	დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინი-რებული თამასუქები	22,880	-	წმინდა
									შემოსულობა
									წარმოებული
									ინსტრუმენტ-
									ებიდან, უცხოურ
									ვალუტაში
განხორციელ-									
ებული									
ოპერაციებიდან									
და									
კონვერტაციიდან									

1. იმ წარმოებული ინსტრუმენტების პირობითი თანხები, რომლებიც კლასიფიცირებულია, როგორც ჰეჯირების აღრიცხვის ურთიერთობები, წარმოადგენს მიმდინარე ტრანზაქციის ნომინალურ ღირებულებას ბალანსის თარიღისთვის.

2. გამოიყენება ეფექტურობის შესაფასებლად და წარმოადგენს კლასიფიცირებული ჰეჯირების რისკისათვის მიკუთვნებად თანხას.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჰეჯირების ხარჯი, რომელიც წარმოიშობა სხვა სრულ შემოსავალში აღიარებული საბაზისო სპრედისგან, შეადგენდა 286 ათას ლარს (2024 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

32. თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები

ჯგუფის თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები ასეთია:

ათას ლარში	2025	2024
ხელფასები და პრემიები	418,236	393,911
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	26,879	19,520
საპენსიო შენატანები	9,401	9,056
სხვა კომპენსაციის ხარჯი	21,436	17,343
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	475,952	439,830

ბანკის თანამშრომლებზე გაწეული დანახარჯები ასეთია:

ათას ლარში	2025	2024
ხელფასები და პრემიები	373,681	354,569
წილობრივი ინსტრუმენტებით კომპენსაცია	26,580	19,413
საპენსიო შენატანები	7,965	7,663
სხვა კომპენსაციის ხარჯი	18,977	14,699
ხელფასები და დასაქმებულთა სხვა გასამრჯელოები	427,203	396,344

აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება წარმოადგენს აქციებით გადახდილ ანაზღაურებას და გამოირიცხება, როგორც არაფულადი ოპერაცია კონსოლიდირებული და ინდივიდუალური ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში.

თანამშრომლების თვიური საშუალო რაოდენობის კატეგორიებად ჩაშლა ასე გამოიყურება:

ჯგუფში დასაქმებულთა რაოდენობა ასეთია:

თანამდებობის დონე	2025	2024
ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა	<i>დროებითი</i>	-
	<i>მუდმივი</i>	5
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	<i>დროებითი</i>	2
	<i>მუდმივი</i>	316
სხვა თანამშრომლები	<i>დროებითი</i>	905
	<i>მუდმივი</i>	8,212
სულ	9,440	9,149

ბანკის თანამშრომლების რაოდენობა ასეთია:

თანამდებობის დონე	2025	2024
ზედა რგოლის ხელმძღვანელობა	<i>დროებითი</i>	-
	<i>მუდმივი</i>	5
საშუალო რგოლის ხელმძღვანელობა	<i>დროებითი</i>	1
	<i>მუდმივი</i>	269
სხვა თანამშრომლები	<i>დროებითი</i>	884
	<i>მუდმივი</i>	7,412
სულ	8,571	8,239

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები

ჯგუფის ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	2025	2024
არამატერიალური აქტივების ტექნიკური მომსახურება	56,729	37,773
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება	52,966	38,912
პროფესიული მომსახურება	34,703	34,036
სარეზოლუციო ფონდის ხარჯი	17,719	-
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	15,962	13,554
დაზღვევა	13,202	10,519
შენობის დატვირთვა და იჯარა*	10,869	9,713
შენობების და აღჭურვილობის ტექნიკურ-სამეურნეო მომსახურება	10,550	9,284
კომუნალური მომსახურება	9,373	8,982
კომუნიკაცია და მიწოდება	9,049	7,209
საკანცელარიო ნივთები და სხვა საოფისე ხარჯები	5,460	5,664
მოკლე ტექსტური შეტყობინების მომსახურების საფასური	4,175	9,687
თანამშრომელთა შერჩევა და გადამზადება	4,030	4,152
ტრანსპორტირება და ავტომანქანების ტექნიკური მომსახურება	3,399	3,472
სამივლინებო ხარჯი	3,059	2,423
დაცვის მომსახურება	2,927	2,242
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,500	2,574
საქველმოქმედო საქმიანობა	1,062	1,123
ზარალი შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების გასხვისებიდან	459	722
ზარალი უზრუნველყოფაში ჩადებული დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	401	1,159
ვალდებულებების და დანახარჯების ამოღება	(3,758)	(212)
სხვა	15,260	18,383
მთლიანი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	269,096	221,371

*წარმოდგენს მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარებს, რომლებიც ფასს 16-დან გამონაკლისს წარმოადგენს.

33. ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები გაგრძელება

ბანკის ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	2025	2024
სარეკლამო და მარკეტინგული მომსახურება	55,821	37,763
არამატერიალური აქტივების ტექნიკური მომსახურება	50,002	32,652
პროფესიული მომსახურება	30,247	31,359
სარეზოლუციო ფონდის ხარჯი	17,719	-
შენობების და აღჭურვილობის ტექნიკურ-სამეურნეო მომსახურება	10,073	8,457
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	9,086	7,635
კომუნალური მომსახურება	8,751	8,598
კომუნიკაცია და მიწოდება	8,025	6,190
შენობის დატვირთვა და იჯარა*	7,302	5,878
საკანცელარიო ნივთები და სხვა საოფისე ხარჯები	4,962	5,196
მოკლე ტექსტური შეტყობინების მომსახურების საფასური	4,175	9,687
თანამშრომელთა შერჩევა და გადამზადება	3,738	3,849
დაცვის მომსახურება	2,703	2,010
დაზღვევა	2,662	2,685
სამივლინებო ხარჯი	2,646	2,188
წარმომადგენლობითი ხარჯები	1,428	2,481
ტრანსპორტირება და ავტომანქანების ტექნიკური მომსახურება	1,175	990
საქველმოქმედო საქმიანობა	1,032	1,123
ზარალი შენობა-ნაგებობების და მოწყობილობების გასხვისებიდან	459	298
ზარალი უზრუნველყოფაში ჩადებული დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან	384	953
ვალდებულებების და დანახარჯების ამოღება	(3,758)	(212)
სხვა	11,916	14,024
მთლიანი ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები	230,548	183,804

*წარმოდგენს მოკლევადიან იჯარებს და დაბალი ღირებულების მქონე იჯარებს, რომლებიც ფასს 16-დან გამონაკლისს წარმოადგენს.

ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ჯგუფის აუდიტორის მთლიანი ანაზღაურება:

ათას ლარში	აუდიტი	აუდიტთან დაკავშირებული მომსახურება	სხვა	სულ
2025				
ჯგუფისა და შვილობილი საწარმოების წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი	2,223	-	-	2,223
ჯგუფისა და შვილობილი საწარმოების შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვა	-	247	-	247
აუდიტორების მთლიანი გასამრჯელო	2,223	247	-	2,470
2024				
ჯგუფისა და შვილობილი საწარმოების წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი	1,782	-	-	1,782
ჯგუფისა და შვილობილი საწარმოების შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მიმოხილვა	-	517	-	517
სხვა მარწმუნებელი მომსახურება*	-	-	976	976
აუდიტორების მთლიანი გასამრჯელო	1,782	517	976	3,275

*2024 წელს სხვა მარწმუნებელი მომსახურება მოიცავს მომსახურებას დამატებითი პირველადი კაპიტალის (AT1) თამასუქების გაცემასთან დაკავშირებით.

ჯგუფის აუდიტორის გარდა, სხვა აუდიტორების მიერ გაწეული მომსახურება 2025 წელს შეადგენდა 1,225 ათას ლარს (2024 წ.: 1,427 ათასი ლარი), და 275 ათასი ლარი მიკუთვნებადი იყო აუდიტის მომსახურებისთვის (2024 წ.: 319 ათასი ლარი).

34. მოგების გადასახადი

მოგების გადასახადის ხარჯი მოიცავს შემდეგს:

ათას ლარში	2025	2024
მიმდინარე გადასახადის დანარიცხი	221,631	217,931
გადავადებული გადასახადის ხარჯი/(კრედიტი)	857	(149)
წლის მოგების გადასახადის მთლიანი ხარჯი	222,488	217,782

მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებები მარეგულირებელი ორგანოების მიმართ, როგორც წესი, კვარტალურად გადაიხდება. თანხა გამოითვლება წინა წლის მიმდინარე მოგების გადასახადის თანხის გაყოფით 4 თანაბარ ნაწილად. ვალდებულების გასტუმრებულია მომდევნო წელს, წლის ბოლოსთვის არსებული მოგების გადასახადის მიმდინარე ვალდებულებების მიხედვით.

მოგების გადასახადის საშუალო შეწონილი განაკვეთი 2025 წელს არის: 20% (2024 წ.: 20%), როდესაც საგადასახადო განაკვეთი, რომლითაც იბეგრება შვილობილი საწარმოების შემოსავლის უდიდესი ნაწილი, 15%-დან 20%-მდე მერყეობდა (2024 წ.: 15%-20%).

დიდმა ბრიტანეთმა შემოიღო კანონი ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაციის (ეთგო) გლობალური მინიმალური დონის გადასახადის წესების ასამოქმედებლად (პილარ 2), რომელიც ძალაში შედის 2024 წლის 1 იანვრიდან. ჯგუფი არ ექვემდებარება პილარ 2-ის წესებს, ვინაიდან ისინი არ არის იმ იურისდიქციებში დანერგილი, რომლებშიც ჯგუფი საქმიანობას ეწევა.

ქვემოთ მოცემულია მოსალოდნელი და ფაქტობრივი საგადასახადო (სარგებლის)/ხარჯის შეჯერება:

ათას ლარში	2025	2024
კანონმდებლობით დადგენილი განაკვეთი	20%	20%
დასაბეგრი მოგება	1,555,942	1,462,498
თეორიული საგადასახადო ხარჯი, მოქმედი 20%-იანი საგადასახადო ხარჯის საშუალო შეწონილის მიხედვით (2024 წ.: 20%)	309,528	291,586
იმ მუხლების საგადასახადო ეფექტი, რომლებიც საგადასახადო მიზნებისთვის გამოქვითვას ან დაკავებას არ ექვემდებარება:		
გადასახადისგან გათავისუფლებული შემოსავალი	(97,403)	(74,875)
გამოუქვითავი ხარჯები	2,743	1,071
სხვა სხვაობები	7,620	-
წლის მოგების გადასახადის მთლიანი ხარჯი	222,488	217,782

ფინანსური ანგარიშგების მოთხოვნებსა და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობას შორის განსხვავებები წარმოშობს დროებით სხვაობებს ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და მათ საგადასახადო ბაზებს შორის. ამ დროებითი სხვაობების ცვლილების დინამიკის საგადასახადო ეფექტი წარმოდგენილია ქვემოთ და აღირიცხება 20%-ით (2024 წ.: 20%).

34. მოგების გადასახადი გაგრძელება

შემოსავალი, რომელიც არ იბეგრება გადასახადით, მოიცავს საპროცენტო შემოსავალს სებ-ში განთავსებებიდან, საქართველოს მთავრობის სახაზინო თამასუქებს და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების ფასიან ქაღალდებს. გამოუქვითავი ხარჯები მოიცავს გადახდილ ჯარიმებს და საქველმოქმედო ხარჯებს ბენეფიციარისთვის, რომლებიც არ არის რეგისტრირებული საქველმოქმედო ორგანიზაციებად.

გადავადებული საგადასახადო აქტივები/ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	მოგების ან ზარალის კრედიტში/(დებეტში)	სხვა სრული შემოსავლის კრედიტში	ვალუტის კონვერტაციის	31 დეკემბერი, 2025 წ.
1 იანვარი, 2025 წ.	გატარებული	გატარებული	ეფექტი	
(დაბეგვრადი)/გამოქვითავი დროებითი სხვაობების და საგადასახადო ზარალის მომდევნო პერიოდში გადატანის საგადასახადო ეფექტი				
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები და არამატერიალური აქტივები	(56,354)	(417)	-	-
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	39	-	-	39
სხვა ფინანსური აქტივები	7,258	(1,490)	444	(567)
სხვა აქტივები	366	98	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(306)	208	-	11
სხვა ვალდებულებები	10	(250)	-	(11)
აქციებზე დაფუძნებული გადახდა	3,316	1,275	-	-
გუდვილი	(3,641)	(202)	-	-
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	(423)	(79)	-	-
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(49,735)	(857)	444	(567)

34. მოგების გადასახადი გაგრძელება

ათას ლარში	1 იანვარი, 2024 წ.	მოგების ან	სხვა სრული	ვალუტის	31 დეკემბერი, 2024 წ.
		ზარალის კრედიტში/ (დებეტში)			
გადატანის საგადასახადო ეფექტი					
შენობა-ნაგებობები და მოწყობილობები და არამატერიალური აქტივები	(58,620)	2,266	-	-	(56,354)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	-	13	-	26	39
სხვა ფინანსური აქტივები	5,570	1,075	613	-	7,258
სხვა აქტივები	259	107	-	-	366
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	(306)	-	-	-	(306)
სხვა ვალდებულებები	423	(452)	-	39	10
აქციებზე დაფუძნებული გადახდა	5,938	(2,622)	-	-	3,316
გუდვილი	(3,403)	(238)	-	-	(3,641)
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში	(423)	-	-	-	(423)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო აქტივი/(ვალდებულება)	(50,562)	149	613	65	(49,735)

ჯგუფის არსებული სტრუქტურისა და საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის კონტექსტში, ჯგუფის სხვადასხვა კომპანიის საგადასახადო ზარალი და მიმდინარე საგადასახადო აქტივები შეიძლება არ გაიქვითოს ჯგუფის სხვა კომპანიების მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებებთან და დასაბეგრ მოგებასთან. აქედან გამომდინარე, გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა მოხდება მხოლოდ მაშინ, თუ ისინი უკავშირდება ერთსა და იმავე დასაბეგრ სამეურნეო სუბიექტს და ერთსა და იმავე საგადასახადო ორგანოს.

35. საფინანსო საქმიანობით გამოწვეული ვალდებულებების შეჯერება

ქვემოთ წარმოდგენილია ჯგუფის საფინანსო საქმიანობასთან დაკავშირებული ვალდებულებების ცვლილების დინამიკა თითოეულ წარმოდგენილ პერიოდში. ამ ვალდებულებების მუხლები ფულადი ნაკადების ანგარიშგებაში ასახულია, როგორც საფინანსო საქმიანობა.

ათას ლარში	გამოშვებული		დამატებითი	სუბორდინირებული	საიჯარო	ჰეჯირების	სულ
	სხვა	სავალო	პირველადი				
	ნასესხები	ფასიანი	კაპიტალის				
	სახსრები	ქაღალდები	სუბორდინირებული	ვალდებულებები	ვალდებულებები	ინსტრუმენტები	
1 იანვარი, 2024 წ.	3,454,099	715,801	548,284	868,730	83,410	-	5,670,324
შემოსულობა ძირითადი თანხიდან*	4,523,016	11,633	805,050	236,586	-	-	5,576,285
ძირითადი თანხის	(1,652,889)	(641,686)	(340,759)	(3,040)	(17,685)	-	(2,656,059)
გამოსყიდვა დარიცხული პროცენტი	215,648	28,505	102,240	109,118	4,640	-	460,151
გადახდილი პროცენტი**	(215,404)	(28,821)	(101,758)	(99,699)	(4,729)	-	(450,411)
შემოსვლები სხვა	-	-	-	-	22,122	-	22,122
არაფულადი მუხლების ცვლილების დინამიკა***	-	-	-	-	(10,812)	-	(10,812)
სავალუტო კურსის	15,714	23,709	49,903	36,679	3,465	-	129,470
კორექტირებები							
31 დეკემბერი, 2024 წ.	6,340,184	109,141	1,062,960	1,148,374	80,411	-	8,741,070
შემოსულობა ძირითადი თანხიდან*	3,720,200	161,973	-	-	-	-	3,882,173
ძირითადი თანხის	(4,215,074)	-	-	(229,843)	(19,692)	-	(4,464,609)
გამოსყიდვა დარიცხული პროცენტი	474,477	11,902	105,303	104,158	4,173	28,564	728,577
გადახდილი პროცენტი**	(469,379)	(11,716)	(102,666)	(107,376)	(4,050)	(23,002)	(718,189)
შემოსვლები სხვა	-	-	-	-	19,015	-	19,015
არაფულადი მუხლების ცვლილების დინამიკა***	-	-	-	-	(3,813)	(286)	(4,099)
სავალუტო კურსის	45,549	(1,009)	(42,269)	(5,014)	(2,876)	22,880	17,261
კორექტირებები							
31 დეკემბერი, 2025 წ.	5,895,957	270,291	1,023,328	910,299	73,168	28,156	8,201,199

*ძირითადი თანხა არის ამორტიზებული ღირებულება, დარიცხული პროცენტისა და სხვა ნებისმიერი დანახარჯების გარეშე.
** გადახდილი პროცენტი შედის კონსოლიდირებული ფულადი ნაკადების ანგარიშგების საოპერაციო ნაწილში. ჰეჯირების ინსტრუმენტებზე გადახდილი პროცენტი წარმოადგენს ამ ინსტრუმენტებზე გადახდილი და მიღებული პროცენტის თანხების წმინდა ოდენობას.
***სხვა არაფულადი ცვლილების დინამიკა წარმოდგენილია აღიარების შეწყვეტით და სხვა ცვლილების დინამიკით ფინანსური იჯარის ხელშეკრულებების ფარგლებში.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა

საკრედიტო ხარისხი

ფინანსური აქტივის ტიპიდან გამომდინარე, ჯგუფმა შეიძლება გამოიყენოს აქტივის საკრედიტო ხარისხის შესახებ ინფორმაციის სხვადასხვა წყარო, მათ შორის სარეიტინგო სააგენტოების (Standard & Poor’s, Fitch) მიერ მინიჭებული საკრედიტო რეიტინგები, საკრედიტო ბიუროს მიერ მინიჭებული საკრედიტო ქულები და ჯგუფის შიგნით შემუშავებული საკრედიტო რეიტინგები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება ჯგუფის შიგნით შექმნილი საკრედიტო ხარისხის კატეგორიებად, ერთდროულად შიდა და გარე საკრედიტო ხარისხის ინფორმაციისა და კონკრეტული კრედიტისთვის სპეციფიკური სხვა მაჩვენებლების გათვალისწინებით (მაგ. ვადაგადაცილება). ჯგუფი იყენებს საკრედიტო ხარისხის შემდეგ კატეგორიებს:

- ძალიან დაბალი რისკი – დავალიანებები ავლენს ფინანსური ვალდებულებების შესრულების ძლიერ უნარს.
- დაბალი რისკი – დავალიანებები ავლენს ფინანსური ვალდებულებების შესრულების საკმარის უნარს.
- საშუალო რისკი – დავალიანებები ავლენს ფინანსური ვალდებულებების შესრულების დამაკმაყოფილებელ უნარს.
- მაღალი რისკი – დავალიანებები საჭიროებს თვალყურის მკაცრად დევნებას, და
- დეფოლტი – დავალიანებები დეფოლტის სიტუაციაში, საკრედიტო რისკით გაუფასურებული.

ქვემოთ ცხრილში წარმოდგენილია მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული შიდა და გარე რეიტინგები.

	შიდა რეიტინგის შეფასება		გარე რეიტინგი	შიდა რეიტინგები
	საქრედიტო ხარისხის შეფასება	საქრედიტო ხარისხის შეფასება	საქრედიტო ხარისხის შეფასება	საქრედიტო ხარისხის შეფასება
ძალიან დაბალი	1-10	1-10	A; B; C1; C2; C3	A1.3; A1.4; A1.5; A2; A3; B1; B2
დაბალი	11-21	11-21	A; B; C1; C2; C3; D1; D2; D3	A2; A3; B1; B2; B3; C1
საშუალო	22-35	22-35	A; B; C1; C2; C3; D1; D2; D3; E1; E2; E3	A1.3; A1.4; A1.5; A2; A3; B1; B2; B3; C1; C2; C3
მაღალი	36-44	36-44	D1; D2; D3; E1; E2; E3	A1.3; A1.4; A1.5; A2; A3; B1; B2; B3; C1; C2; C3; D1; D2; D3

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება:

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის სამომავლო ფულადი სახსრების დეფიციტის დღევანდელი ღირებულების ალბათობით შეწონილი შეფასება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მიუკერძოებელია და განისაზღვრება შესაძლო შედეგების დიაპაზონის შეფასებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას ჯგუფი იყენებს ოთხ კომპონენტს: დეფოლტის ალბათობა (“PD”), დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება (“EAD”), ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (“LGD”) და დისკონტირების განაკვეთი. ამ შეფასებებში ითვალისწინებენ პერსპექტიულ ინფორმაციას, ანუ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ასახავს ძირითადი მაკროეკონომიკური ცვლადების, რომლებიც გავლენას ახდენენ საკრედიტო რისკზე, ალბათობით შეწონილ ცვლილებას.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ჯგუფი მიმართავს სამი სტადიის მოდელს და თავის მსესხებლებს მიაკუთვნებს სამ სტადიას: ჯგუფი თავის კრედიტის ოდენობას პირველ სტადიას მიაკუთვნებს, თუ საწყისი აღიარების შემდეგ საკრედიტო ხარისხი მნიშვნელოვნად არ გაუარესებულა და ინსტრუმენტი არ იყოს საკრედიტო დეფოლტის სიტუაციაში საწყისი აღიარებისას. კრედიტის ოდენობა მეორე სტადიას მიეკუთვნება, თუ საწყისი აღიარების შემდეგ დაფიქსირდა საკრედიტო ხარისხის მნიშვნელოვანი გაუარესება, მაგრამ ფინანსური ინსტრუმენტი არ მიიჩნევა დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად. კრედიტის ოდენობა, რომელზეც გამოვლენილია დეფოლტის ნიშნები, მიეკუთვნება მესამე სტადიის ინსტრუმენტებს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ოდენობა განსხვავდება დავალიანების ოდენობის ერთ-ერთი სტადიისთვის მიკუთვნების მიხედვით. პირველი სტადიის ინსტრუმენტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის იმ ნაწილს, რომელიც შეიძლება მიეწეროს საანგარიშგებო თარიღიდან მომდევნო 12 თვის განმავლობაში პოტენციურად დამდგარ დეფოლტის მოვლენებს. მეორე სტადიის ინსტრუმენტების შემთხვევაში, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი წარმოადგენს არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ანუ საკრედიტო ზარალს, რომელიც შეიძლება მიეწეროს შესაძლო დეფოლტის მოვლენებს ფინანსური ინსტრუმენტის მთლიანი არსებობის ვადის განმავლობაში. როგორც წესი, არსებობის ვადა უდრის ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილ სახელშეკრულებო ვადას. ისეთი ფაქტორები, როგორიცაა ხელშეკრულების მიხედვით დაფარვის გრაფიკის არსებობა, დაფარვის ვადის გაგრძელების უფლებები და მონიტორინგის პროცესები ჯგუფის მხრიდან მოქმედებს ვადის განსაზღვრაზე. მესამე სტადიის ინსტრუმენტების შემთხვევაში, დეფოლტის მოვლენა უკვე დამდგარია და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება თანხების მოსალოდნელი ამოღების საფუძველზე.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

დეფოლტის განმარტება

ფინანსური აქტივები, რომლებისთვისაც ჯგუფმა გამოავლინა მინიმუმ ერთი ზარალის დადგომის შემთხვევა, მიეკუთვნება მე-3 სტადიას.

ჯგუფი დეფოლტის განმარტებისთვის იყენებს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ ინფორმაციას. მსესხებელი კლასიფიცირდება, როგორც დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი, თუ შემდეგი პირობებიდან ერთი მაინც დადგება:

- ხელშეკრულებით გათვალისწინებული რომელიმე გადახდა 90 დღეზე მეტი ხნით არის ვადაგადაცილებული.
- ფაქტორები, რომლებიც მიანიშნებს იმაზე, რომ მსესხებლისგან გადახდების მიღება არ არის მოსალოდნელი.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მსესხებლების შემთხვევაში, ჯგუფი დამატებით იყენებს კრიტერიუმებს, რაც შეუზღუდავად მოიცავს შემდეგს: გაკოტრების პროცედურა, მნიშვნელოვანი თაღლითობა მსესხებლის ბიზნესში, რამაც სერიოზულად იმოქმედა მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, ხელშეკრულების პირობების დარღვევა და სხვა. მცირე და საშუალო საწარმოებისა და კორპორაციული მსესხებლების შემთხვევაში, დეფოლტის გამოვლენა ხდება კონტრაჰენტის დონეზე, რაც იმას ნიშნავს, რომ ყველა მოთხოვნა მსესხებლის მიმართ აღირიცხება, როგორც დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი. რაც შეეხება საცალო და მიკრო კრედიტებს, გამოიყენება დეფოლტის განმარტება საკრედიტო ინსტრუმენტის დონეზე, „პულინგ ეფექტის“ (ზღვარი, რომლის ზემოთაც მთლიანი დავალიანება ჩაითვლება დეფოლტის სიტუაციაში მყოფად) დამატებითი კრიტერიუმების გათვალისწინებით. თუ დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი კრედიტის ოდენობა აღემატება წინასწარ განსაზღვრულ ზღვრულ დონეს, ყველა მოთხოვნა მსესხებლის მიმართ კლასიფიცირდება, როგორც დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი. როდესაც ფინანსური ინსტრუმენტი კლასიფიცირდება, როგორც დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი, იგი ამ კატეგორიაში რჩება იმ დრომდე, ვიდრე ველარ დააკმაყოფილებს დეფოლტის კრიტერიუმებს ექვსი თანმიმდევრული თვის განმავლობაში. ასეთ შემთხვევაში ჩაითვლება, რომ კრედიტი აღარ არის დეფოლტის სიტუაციაში (ანუ დეფოლტი გამოსწორდა). იმის გასაანალიზებლად, თუ რამდენად მოსალოდნელია, რომ დეფოლტის აღმოფხვრის შემდეგ ფინანსური ინსტრუმენტი დაუბრუნდეს დეფოლტის სიტუაციაში მყოფის სტატუსს, ექვსთვიანი გამოსაცდელი ვადა განისაზღვრა. კრედიტები, რომლებიც გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე დეფოლტის მდგომარეობიდან, იქ ნარჩუნდება გარკვეული ვადებით, სანამ გადავა 1-ელ სტადიაზე და კვლავ კლასიფიცირდება, როგორც სრულად მოქმედი ინსტრუმენტები.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ფინანსური აქტივები, რომლებზეც ჯგუფი აღმოაჩენს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდას მათი შექმნის თარიღის შემდეგ, მიეკუთვნება მე-2 სტადიას. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მაჩვენებლების აღიარება ხდება ფინანსური ინსტრუმენტის დონეზე, მიუხედავად იმისა, რომ ზოგი მათგანი ეხება მსესხებლის მახასიათებლებს. ჯგუფი საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს იყენებს.

რაოდენობრივი კრიტერიუმები

რაოდენობრივ საფუძველზე ჯგუფი აფასებს საწყისი აღიარების შემდეგ თითოეული კონკრეტული კრედიტის მოცულობის დეფოლტის პარამეტრის ალბათობის ცვლილებას და მას ადარებს წინასწარ დადგენილ ზღვრულ დონეს. როდესაც აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება დეფოლტის ალბათობაში აღემატება მოქმედ ზღვრულ დონეს, მიიჩნევა, რომ მოხდა საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა და კრედიტის მოცულობა გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზღვრული დონეების განსაზღვრისა და გამოყენებისას ბანკი განიხილავს პროექტის ტიპს, ხელშეკრულებების სიძველეს და რეიტინგს სესხის გაცემისას, შესაბამისად, საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ზღვრული დონე ყოველი სეგმენტისთვის განსხვავებულია.

სტატისტიკური ზღვრების გარდა, ბანკი დამატებით პირობას ურთავს დეფოლტის ალბათობაზე დაყრდნობილ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის (SICR) შეფასებას, რომელსაც ეწოდება დეფოლტის ალბათობის მინიმალური კრიტერიუმი. დეფოლტის ალბათობის მინიმალური კრიტერიუმი წარმოადგენს ყველაზე მაღალ რისკის ჯგუფს (რეიტინგი), რომლამდეც მტკიცე და ურყევი მტკიცებულება არსებობს იმისა, რომ დეფოლტის რისკის დონე არ არის არსებითად განსხვავებული.

დავალიანება გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე მაშინ, როდესაც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ორივე რაოდენობრივი პირობა დაკმაყოფილდება, ანუ არსებული რეიტინგი უფრო უარესია, ვიდრე მინიმალური მისაღები რეიტინგი და როდესაც დეფოლტის ალბათობის აბსოლუტური ფარდობითი ცვლილება აღემატება მოქმედ ზღვარს.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

ქვემოთ პროცენტული პუნქტებით წარმოდგენილია ზღვრული დონეების დიაპაზონები შესაბამისი ქვეჯგუფებისთვის, რომლებიც განაპირობებს ხელშეკრულების გადატანას მე-2 სტადიაზე:

იპოთეკური	0% - 5.8%
სამომხმარებლო (რომელიც შემდგომში იყოფა ქვეჯგუფებად ზღვრული დონების გამოყენების მიზნით)	0% - 25.9%
მიკრო (რომელიც შემდგომში იყოფა ქვეჯგუფებად ზღვრული დონეების გამოყენების მიზნით)	0% - 24.4%

ხარისხობრივი კრიტერიუმები

ფინანსური აქტივები გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე და არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი შეფასდება, თუ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შემდეგი ხარისხობრივი კრიტერიუმებიდან ერთი მაინც დაფიქსირდება:

- სახელშეკრულებო დაფარვების ვადაგადაცილების 30-დღიანზე მეტი პერიოდი.
- კრედიტი რესტრუქტურიზებულია, მაგრამ არ არის დეფოლტის სიტუაციაში.
- მსესხებელი მიეკუთვნება „საყურადღებოს“ კატეგორიას.

ჯგუფს არ უარუყვია ვარაუდი, რომ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა წარმოშობის შემდეგ, როდესაც ფინანსური აქტივი ხდება 30 დღეზე მეტი ხნით ვადაგადაცილებული. საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის ეს ხარისხობრივი მაჩვენებელი, სესხის რესტრუქტურიზაციასთან ერთად, გამოიყენება ყველა სეგმენტზე. განსაკუთრებით კორპორაციული და მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტისთვის, ჯგუფი ფინანსური ინსტრუმენტის წარმოშობის შემდეგ რისკის კატეგორიის გაუარესებას იყენებს, როგორც საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მაჩვენებელს. მონიტორინგის შედეგებზე დაყრდნობით, მსესხებლები ნაწილდებიან რისკის სხვადასხვა კატეგორიაში. თუ არსებობს გარკვეული სისუსტეები, რომლებმაც, მატერიალიზების შემთხვევაში, შეიძლება გამოიწვიოს სესხის დაფარვასთან დაკავშირებით პრობლემები, მსესხებლები მიეკუთვნებიან „საყურადღებოს“ კატეგორიას. მიუხედავად იმისა, რომ საყურადღებო მსესხებლების ფინანსური მდგომარეობა საკმარისია ვალდებულებების დასაფარად, ამ მსესხებლების მკაცრი მონიტორინგი ხდება და გარკვეული ზომები მიიღება პოტენციური სისუსტეების შესამცირებლად. როდესაც ხდება მსესხებლის კლასიფიცირება „საყურადღებოს“ კატეგორიაში, იგი გადაინაცვლებს მე-2 სტადიაზე. თუ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის რომელიმე ზემოთ აღწერილი მაჩვენებელი გამოვლინდება, ფინანსური ინსტრუმენტი გადავა მე-2 სტადიაზე. ფინანსური აქტივები შეიძლება დაუბრუნდეს 1-ელ სტადიას, თუ საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის მაჩვენებლები აღარ ფიქსირდება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება

ჯგუფი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შესაფასებლად ორ მიდგომას მიმართავს – ინდივიდუალურ შეფასებას და კოლექტიურ შეფასებას. ინდივიდუალური შეფასება ძირითადად გამოიყენება მე-2 და მე-3 სტადიების ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი მსესხებლებისთვის. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანი კრედიტების შესარიჩევად ხელმძღვანელობა იყენებს შემდეგ ზღვრულ დონეს, რომელთა ზემოთ დავალიანებები¹ შეირჩევა ინდივიდუალური გადამოწმებისთვის: მე-2 სტადიისთვის – 10 მილიონი ლარი და მე-3 სტადიისთვის – 4 მილიონი ლარი. გარდა ამისა, ჯგუფმა შეიძლება თვითნებურად აირჩიოს გარკვეული კრედიტის მოცულობები მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ინდივიდუალურად შეფასებისთვის, ჯგუფის საკრედიტო რისკის მართვის ან ანდერაითინგის დეპარტამენტების გადანყვეტილებაზე დაყრდნობით. ინდივიდუალური შეფასება ითვალისწინებს უახლეს ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, რათა განსაზღვროს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საბაზო, ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარების მიხედვით.

ჯგუფი დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდს იყენებს ინდივიდუალური შეფასებით ამოსაღები თანხის დასადგენად. ანაზღაურებადი ღირებულების ზუსტი შეფასების უზრუნველსაყოფად ჯგუფი მიმართავს სცენარის ანალიზის მიდგომას. სცენარები შეიძლება განისაზღვროს ინდივიდუალური მსესხებლების სპეციფიკური ინფორმაციისა და პროგნოზის, მსესხებლის საქმიანობის სფეროს ან უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების ცვლილების მიხედვით. სცენარის ანალიზის შემთხვევაში, ჯგუფი ახდენს თითოეული სცენარისთვის ანაზღაურებადი ღირებულების პროგნოზირებას და აფასებს შესაბამის ზარალებს. საბოლოო მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება, როგორც თითოეულ სცენარში მოსალოდნელი ზარალების საშუალო შეწონილი, რომელიც შეიწონება სცენარის დადგომის ალბათობით.

არამნიშვნელოვანი და არაგაუფასურებული მნიშვნელოვანი მსესხებლებისთვის ჯგუფი კოლექტიურად აფასებს მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. კოლექტიური შეფასებისა და რისკის პარამეტრების განსაზღვრის მიზნებისთვის, კრედიტი იყოფა რისკის ერთგვაროვან ჯგუფებად, მსგავსი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით. ჯგუფის საკრედიტო რისკის საერთო მახასიათებლებში, სხვაგვანა ერთად, შედის: სტადია (1-ელი, მე-2 ან მე-3 სტადია), კონტრაჰენტის ტიპი (ფიზიკური თუ იურიდიული პირი), პროდუქტის ტიპი, რეიტინგი (გარე ან შიდა), ვადაგადაცილების სტატუსი, რესტრუქტურიზაციის სტატუსი, დეფოლტის კატეგორიაში ყოფნის თვეების რაოდენობა ან სხვა მახასიათებლები, რომლებმაც შეიძლება განასხვაონ გარკვეული ქვესეგმენტები რისკის პარამეტრის შეფასების მიზნებისთვის. ჯგუფების რაოდენობა განსხვავდება სხვადასხვა პროდუქტის/სეგმენტის მიხედვით, პორტფელის სპეციფიკიდან და თითოეულ ჯგუფში მონაცემების ხელმისაწვდომობიდან გამომდინარე. კოლექტიური მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის საკრედიტო რისკის შემდეგი პარამეტრების სიმრავლის ჯამი: დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება. დეფოლტის ალბათობა და ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში,

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

რომლებიც განისაზღვრება ქვემოთ მოცემული განმარტების მიხედვით და დღევანდელ ღირებულებამდე დისკონტირდება ინსტრუმენტის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

საკრედიტო რისკის პარამეტრების გამოთვლის მთავარი პრინციპებია:

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მოცულობას ფინანსური ინსტრუმენტის არსებობის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის მომენტისთვის. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების პარამეტრი, რომელიც გამოიყენება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის მიზნით, დროზეა დამოკიდებული, ანუ ჯგუფი უშვებს პარამეტრის სხვადასხვა სიდიდის გამოყენებას მომდევნო დროით პერიოდებზე კრედიტის ოდენობის არსებობის მანძილზე. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების ასეთი სტრუქტურა გამოიყენება ყველა ფინანსური ინსტრუმენტისთვის, რომელიც მიეკუთვნება პირველ და მეორე სტადიებს. მესამე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტების და დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი შეძენილი ან შექმნილი გაუფასურებული აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება გამოითვლება ძირითადი თანხის და პროცენტის ელემენტისგან, სადაც მიმდინარე დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება ერთადერთი სიდიდეა. დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება სხვადასხვანაირად განისაზღვრება სახელშეკრულებო დაფარვის გრაფიკის მქონე ამორტიზებული ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის და განახლებადი ინსტრუმენტებისთვის. ამორტიზებადი პროდუქტების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება გამოითვლება ძირითადი თანხის და პროცენტის სახელშეკრულებო დაფარვების გათვალისწინებით 12-თვიანი ვადის განმავლობაში 1-ელ სტადიაში განაწილებული ინსტრუმენტებისთვის და მთლიანი არსებობის ვადის განმავლობაში დანარჩენი ინსტრუმენტებისთვის. იგი დამატებით კორექტირდება, რათა ასახოს წინასწარ გადახდების გამო კრედიტის ოდენობის შემცირების ეფექტი – კერძოდ, სრულად წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტი. სრულად წინსწრებით დაფარვის განაკვეთის პარამეტრი წარმოადგენს იმის ალბათობას, რომ ფინანსური ინსტრუმენტი სრულად დაიფარება წინასწარ გარკვეული პერიოდის განმავლობაში, დაფარვის ვადამდე. სრულად წინსწრებით დაფარვის კოეფიციენტის გამოსათვლელად ჯგუფი ითვალისწინებს დაფარვის ვადამდე სრულად გადახდილი ხელშეკრულებების ისტორიულ მონაცემებს. განახლებადი საკრედიტო ხაზების შემთხვევაში, ბანკი დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებას გამოითვლის მოსალოდნელი ლიმიტის ათვისების პროცენტულობის საფუძველზე, დეფოლტის მოვლენის დადგომის შემთხვევაში.

დეფოლტის ალბათობა

დეფოლტის ალბათობის პარამეტრი ასახავს ინსტრუმენტის დეფოლტის დადგომის ალბათობას გარკვეული დროითი პერიზონტის განმავლობაში. იგი აფასებს იმის ალბათობას, რომ მსესხებელი ვერ შეძლებს ხელშეკრულებით გათვალისწინებული დავალიანების დაფარვას. დეფოლტის ალბათობის პარამეტრი დროზეა დამოკიდებულია (ანუ აქვს კონკრეტული ვადიანობის სტრუქტურა) და ვრცელდება ყველა მოქმედ (არადეფოლტირებულ) ხელშეკრულებაზე. მხედველობაში მიიღება კლიენტების სხვადასხვა სეგმენტის სპეციფიკური ხასიათი, რომლებისთვისაც დეფოლტის ალბათობა განისაზღვრება, ასევე უნიკალური მახასიათებლები, რომლებიც განაპირობებენ მათ მიღრეკილებას დეფოლტისკენ და დეფოლტის ალბათობა მოდელირდება სხვადასხვაგვარად საცალო და მიკრო სეგმენტებისა და კორპორაციული და მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტებისთვის. დეფოლტის ალბათობის შეფასების მიდგომა ასევე დიფერენცირებულია სხვადასხვა დროითი პორიზონტისთვის და დამატებით კორექტირდება ამ პერიოდისთვის პროგნოზირებული მაკროეკონომიკური ცვლადების მოსალოდნელი გავლენის მიხედვით (იხილეთ „საპროგნოზო ინფორმაციის“ თავი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლაში მაკროეკონომიკური მოლოდინების ჩართვის შესახებ დანვრილებითი ინფორმაციისთვის). საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირება დეფოლტის ალბათობაზე გამოიყენება სამწლიანი პერიოდისთვის, იმის გათვალისწინებით, რომ მაკროეკონომიკურ პროგნოზებთან დაკავშირებული განუსაზღვრელობა შეიძლება უფრო ხანგრძლივ დროით პორიზონტს მოიცავდეს. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად ორი ტიპის დეფოლტის ალბათობა გამოიყენება: 12-თვიანი და არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა. არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობა წარმოადგენს ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის ალბათობის შეფასებას და იგი წარმოადგენს 12-თვიანი ზღვრული დეფოლტის ალბათობების ჯამს ინსტრუმენტის ვადის განმავლობაში. ჯგუფი დეფოლტის ალბათობის მოდელისთვის, როგორც წესი, მიმართავს რაოდენობაზე დაყრდნობილ მიდგომას, თუმცა არაერთგვაროვანი პორტფელების შემთხვევაში გამოიყენება რისკით შეწონილი მიდგომა. ჯგუფი იყენებს სხვადასხვა სტატისტიკურ მეთოდს, როგორიცაა 12-თვიანი დეფოლტის ალბათობების ექსტრაპოლაცია მიგრაციის მატრიცების საფუძველზე, არსებობის მანძილზე დეფოლტის ალბათობის მრუდის შედგენა დეფოლტის ისტორიული მონაცემების საფუძველზე და გრძელვადიანი დეფოლტის ალბათობის თანდათანობითი თანხვედრა დეფოლტის გრძელვადიან მაჩვენებელთან.

^[1] ბანკის რისკის სრული მოცულობა მსესხებლისგან ან ურთიერთდაკავშირებული მსესხებლებისგან

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში

დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის პარამეტრი წარმოადგენს კრედიტის მოცულობის წილს, რომელიც სამუდამოდ (აუნაზღაურებლად) დაიკარგება, თუ მსესხებელი აღმოჩნდება დეფოლტის სიტუაციაში. რაც შეეხება პირველი სტადიისა და მეორე სტადიის ფინანსური ინსტრუმენტებს, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში ფასდება თითოეული პერიოდისთვის ინსტრუმენტის არსებობის მანძილზე და ასახავს მოსალოდნელი დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების წილს ამ პერიოდისთვის, რომლის ამოლება არ მოხდება ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში დეფოლტის თარიღის შემდეგ. რაც შეეხება მესამე სტადიის ფინანსურ ინსტრუმენტებს, ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში წარმოადგენს დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების წილს საანგარიშგებო თარიღისთვის, რომლის ამოლება არ მოხდება ამ ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის შეფასება განსხვავდება კონტრაქენტის ტიპის, სეგმენტის, პროდუქტის ტიპის, სეკურიტიზაციის ღონის, არსებული ემპირიული მონაცემების და პორტფელის გაყიდვების მიხედვით. დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის ზოგადი შეფასების პროცესი, რომელსაც ჯგუფი იყენებს, უშვებს იმას, რომ კრედიტის დეფოლტის შემდეგ ორი ურთიერთგამომრიცხავი სცენარი შესაძლებელია. არგაყიდვის სცენარი – კრედიტი ან ტოვებს დეფოლტის მდგომარეობას (გამოსწორების სცენარი) ან არ ტოვებს დეფოლტის მდგომარეობას და დაექვემდებარება ამოლების პროცესს (არგამოსწორების სცენარი); გაყიდვის სცენარი –

კრედიტი იყიდება. კრედიტის გაყიდვის ალბათობა, გამოსწორების ალბათობა და გამოსწორებული კრედიტის კვლავ დეფოლტის მდგომარეობაში აღმოჩენის ალბათობა – ყველა მათგანი განისაზღვრება წინასწარი შეფასების პროცესში. რისკის პარამეტრები, რომლებიც ორივე ქვესცენარს ეხება, ანუ გამოსწორების და ამოლების მაჩვენებლები, ფასდება მიგრაციის მატრიცების მიდგომით, სადაც გაყიდვების ალბათობა განისაზღვრება ექსპერტის განსკით. გარკვეული საფუძველზე, სანამ არ მოგროვდება სტატისტიკური შეფასებისთვის საკმარისი მონაცემები. ჯგუფი დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის თითოეული პორტფელისთვის განსაზღვრავს ამოლების დროის მონაკვეთს გაუყიდავი კრედიტებისთვის და მაქსიმალურ პერიოდს გასაყიდი კრედიტებისთვის (რომელიც განისაზღვრება გაყიდვის საშუალო ვადის მიხედვით), რის შემდეგაც არსებითი ამოლებები აღარ არის უზრუნველყოფილი. თანხების ამოლების ვადა განისაზღვრება მონაცემების ანალიზით და ექსპერტის განსკით. გარკვეული პორტფელებისთვის, ზოგადი მიდგომის ალტერნატიული ვერსიები შეიძლება იქნეს გამოყენებული ემპირიული მონაცემების შეზღუდულობის გამო. მნიშვნელოვანი კორპორაციული კრედიტების შემთხვევაში, ჯგუფი მიმართავს დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მოდელირების მეთოდს, რომელიც ეყრდნობა ისტორიული დეფოლტებიდან რეალიზებულ ამოლებებს, დაკორექტირებულ ინდივიდუალურად შეფასებული, დეფოლტის სიტუაციაში მყოფი კრედიტების სამომავლო ამოლებების აპროქსიმაციით. მცირე და საშუალო საწარმოებისა და არამნიშვნელოვანი კორპორაციული მსესხებლების დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მოდელირების მიზნით, ჯგუფი აფასებს უზრუნველყოფის საგნის ანაზღაურებად ღირებულებებს და უშვებს, რომ ფულადი სახსრების ამოლება არ არის მოსალოდნელი. უზრუნველყოფის საგნიდან ანაზღაურებადი ღირებულების შესაფასებლად ჯგუფი იყენებს შესაბამის შემცირებას, რომელიც განისაზღვრება უზრუნველყოფის სხვადასხვა ტიპისთვის და ახდენს მათ დისკონტირებას ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით რეალიზაციის პერიოდზე. გარდა ამისა, ჯგუფი ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის იღებს გადაწყვეტილებას, რომელიც ისტორიული მონაცემების მონაკვეთი უნდა გამოიყენოს ამოლებების მოდელირებისთვის.

საპროგნოზო ინფორმაცია

მიუკერძოებელი, ალბათობით შეწონილი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასება მოითხოვს მასში გონივრული დანახარჭით ან ძალისხმევით მოპოვებული საპროგნოზო ინფორმაციის ჩართვას. საპროგნოზო ინფორმაციის მიზნებისთვის, ჯგუფი სამ მაკრო სცენარს განსაზღვრავს. სცენარები განისაზღვრება, როგორც ეკონომიკის მდგომარეობის საბაზო (ყველაზე უფრო სავარაუდო), ოპტიმისტური (ყველაზე უფრო სავარაუდოზე უკეთესი) და პესიმისტური (ყველაზე უფრო სავარაუდოზე უარესი) სცენარები. საბაზისო მაკროეკონომიკური სცენარის მისაღებად, ჯგუფი ითვალისწინებს პროგნოზებს სხვადასხვა გარე წყაროდან – საქართველოს ეროვნული ბანკი, ფინანსთა სამინისტრო, საერთაშორისო სავალუტო ფონდი, ასევე სხვა საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებები – რათა უზრუნველყოს ზოგად საბაზრო მოლოდინებთან მისადაგება. ოპტიმისტური და პესიმისტური სცენარები განისაზღვრება ჯგუფის მაკროეკონომიკური განყოფილების მიერ შემუშავებული სისტემით.

ჯგუფი იყენებს სტატისტიკურ მოდელებს და სხვადასხვა მაკროეკონომიკურ ფაქტორებს შორის ისტორიულ ურთიერთქმედებას და დეფოლტზე დაკვირვებებს, რათა გააკეთოს საპროგნოზო კორექტირებები. იმ შემთხვევაში, თუ ეს მოდელი არ იძლევა გონივრულ შედეგებს სტატისტიკური ან ბიზნესის თვალსაზრისით, ჯგუფმა შეიძლება გამოიყენოს ექსპერტის განსჯა ან მიმართოს ალტერნატიულ მეთოდს. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი სტატისტიკურ მოდელებზე დაყრდნობით აკეთებს საპროგნოზო კორექტირებებს ყველა სეგმენტში, კორპორაციულის გარდა. კორპორაციულ სეგმენტში, იმის გამო, რომ სტატისტიკური მოდელები უმნიშვნელოა, ჯგუფი არ მიმართავს საპროგნოზო ინფორმაციის კორექტირებას. საბაზო, ოპტიმისტურ და პესიმისტურ სცენარებს მიენიჭა 50%, 25% და 25% ალბათობა, შესაბამისად.

საპროგნოზო ინფორმაცია ჩართულია საცალო და მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების პორტფელების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურ შეფასებაში და ინდივიდუალურად შეფასებულ დავალიანებებში.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

მოდელის მართვა და გადამოწმება

ჯგუფი რეგულარულად გადაამოწმებს თავის მეთოდოლოგიას და დაშვებებს, რომ შეამციროს ყოველგვარი სხვაობა წინასწარ შეფასებულ და ფაქტობრივ საკრედიტო ზარალს შორის. ასეთი უკუტესტირება (რეტროპოლაციის ჩათვლით) ტარდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ. უკუტესტირების პროცესის ფარგლებში ჯგუფი აფასებს რისკის პარამეტრების ფაქტობრივ რეალიზაციას და მათ შესაბამისობას მოდელის წინასწარ შეფასებებთან. გარდა ამისა, უკუტესტირების პროცესში ასევე ხდება სტადიებად დაყოფის კრიტერიუმების გაანალიზება. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მეთოდოლოგიის უკუტესტირების შედეგები ეცნობება ჯგუფის ხელმძღვანელობას და, უფლებამოსილ პირებს შორის შემდგარი განხილვების შედეგად, მოდელების და დაშვებების დასახვეწი შემდგომი ნაბიჯები განისაზღვრება.

რისკის მართვა

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაუფასურების მოდელები შემუშავდა შიდა საკრედიტო რისკის მართვის განყოფილების მიერ გარე კონსულტანტების მონაწილეობით. განყოფილება მოდელების მეშვეობით ყოველთვიურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს. ისინი ასევე პასუხისმგებლები არიან მოდელის უკუტესტირებაზე, ანალიზსა და მართვაზე.

ეკონომიკურ სცენარებს და ალბათობის წონებს ამზადებს მაკრო-ფინანსური ანალიზის განყოფილება.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებაში გამოყენებული ყველა დაშვება, მოდელირების შემდგომი კორექტირებებისა და მოდელირებული შედეგის ზრდის ჩათვლით, გადის შემოწმებისა და დამტკიცების პროცესს:

- მთავარი ეკონომისტი გადაამოწმებს და ამტკიცებს საპროგნოზო სცენარებს და შესაბამის წონებს.

- შიდა რეზერვების კომიტეტი რეგულარულად მიმოიხილავს და ამტკიცებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებისას გამოყენებული ვარაუდებისა და განსჯის მართებულობას, ასევე მოდელირების შემდგომ კორექტირებებს და მოდელირებული შედეგის ზრდას; შიდა კომიტეტში შედიან საწარმოს რისკის მართვის, პორტფელის საკრედიტო რისკის მართვის განყოფილებების უფროსები და რისკების მართვის დირექტორი, რომელიც საბოლოოდ ამტკიცებს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შედეგებს ყოველი საანგარიშგებო თარიღისთვის.

- გამოთვლებში გამოყენებული მოდელები, ასევე უკუტესტირების პროცესი, მტკიცდება მოდელირების რისკის მართვის განყოფილების მიერ.

კლიმატის რისკი. ჯგუფის ოპერაციები ხორციელდება საქართველოში, შესაბამისად, ხელმძღვანელობა კლიმატის რისკის მიმოხილვას ახდენს საქართველოს პოზიციიდან. საქართველოს კლიმატის ცვლილების 2030 წლის სტრატეგიასა და სამოქმედო გეგმაში მოცემულია სხვადასხვა პოლიტიკით გათვალისწინებული ღონისძიებები, რომლებსაც თიბისი ბანკმა დააყრდნო პოლიტიკით გათვალისწინებული ღონისძიებების პოტენციური გავლენის განსაზღვრა ეკონომიკის სხვადასხვა სექტორზე. გარდამავლობის (მწვანე ეკონომიკაზე გადასვლის) რისკების და ფიზიკური (კლიმატის ცვლილების ზემოქმედების ფიზიკური გამოვლინებების) რისკების პოტენციური გავლენა რომ შევაჭამოთ, გარდამავლობის რისკები საქართველოში დაბალია, ვინაიდან საქართველოს ეკონომიკის დიდი ნაწილი უკავია ვაჭრობას და მომსახურებას და საქართველოს კლიმატის ცვლილების 2030 წლის სტრატეგიაში წარმოდგენილი პოლიტიკით გათვალისწინებული ღონისძიებები, საერთო ჯამში მცირე გავლენას მოახდენს ეკონომიკის სექტორებზე, განსაკუთრებით მოკლე და საშუალოვადიან პერსპექტივაში. საქართველოს კლიმატის ცვლილების 2030 წლის სტრატეგია ითვალისწინებს, რომ საქართველო გარდამავალი და მზარდი ეკონომიკა და ამიტომ სახელმწიფოს სტრატეგიაა არ დააბრკოლოს მშპ-ის ზრდა პოლიტიკით გათვალისწინებული ღონისძიებებით, არამედ, პირიქით, საჭიროების შემთხვევაში, მხარი დაუჭიროს უმტკივნეულო გადასვლას მწვანე ეკონომიკაზე. აღსანიშნავია, რომ მაკროეკონომიკური ფაქტორები, რომლებზეც ყველაზე მეტად მოქმედებს გარდამავლობის რისკები მთელ მსოფლიოში, როგორიცაა ნედლი ნავთობის, ბუნებრივი აირის და ლითონის მადნების მოპოვება, კოქსის და გადამუშავებული ნავთობპროდუქტების წარმოება ძალიან შეზღუდულად არის საქართველოში წარმოდგენილი, რის გამოც გარდამავალი ღონისძიებების საერთო გავლენა, ასეთის არსებობის შემთხვევაში, ეკონომიკურ ზრდაზე დაბალია. სასესხო პორტფელის კლიმატთან დაკავშირებული რისკების უკეთ გასააზრებლად ბანკმა ჩაატარა მაღალი დონის სექტორული რისკის შეფასება, ვინაიდან სხვადასხვა სექტორი შეიძლება მოწყვლადი იყოს კლიმატთან დაკავშირებული სხვადასხვა რისკის მიმართ სხვადასხვა დროით ჰორიზონტში; ამასთან ბანკმა ჩაატარა საკრედიტო პორტფელის სტრესული მდგომარეობის ტესტი კლიმატთან მიმართებით. სასესხო პორტფელის ვადიანობის სტრუქტურა გვიჩვენებს, რომ აქტივების უდიდესი ნაწილი განაწილებულია დროის მონაკვეთებზე, რომლებიც ბევრად უფრო ხანმოკლეა, ვიდრე ღრო, რომლის განმავლობაშიც მატერიალიზდება კლიმატური ცვლილების გავლენები საქართველოში. ეს განსაკუთრებით ეხება ფიზიკურ რისკებს. აქედან გამომდინარე, ბანკს არ მოუხდენია უშუალოდ კლიმატის რისკთან დაკავშირებული რეზერვების დონის რამენაირი კორექტირება. მეორე მხრივ, კლიმატთან დაკავშირებული იმ რისკების გააზრება, რომლებსაც უფრო რძქლვადიანი შედეგი აქვს, უნდა გაუმჯობესდეს მომდევნო წლებში, ამიტომ როდესაც ბანკს ექნება უფრო დამაჯერებელი ანალიზი, იგი კიდევ უფრო დახვეწავს თავის მიდგომას, რათა დარეზერვებისას გაითვალისწინოს კლიმატის რისკები. ამასთან დაკავშირებით, მოდელირების შემდგომი კორექტირებები ან მოდელირებული შედეგის ზრდა ბუღალტრულად არ გატარებულა 2025 წელს.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

რისკის გეოგრაფიული კონცენტრაცია.

აქტივები, ვალდებულებები, საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები ზოგადად გეოგრაფიულ რეგიონებზე ნაწილდებოდა იმისდა მიხედვით, თუ რომელ ქვეყანაში მდებარეობდა კონტრაჰენტი. ოფშორული კომპანიებისთვის გადასახდელი ან მათგან მისაღები მიმდინარე ნაშთები, რომლებიც მჭიდროდ უკავშირდება ქართულ კონტრაჰენტებს, გაერთიანებულია სათაურ „საქართველოს“ ქვეშ. ნაღდი ფული და შენობები და აღჭურვილობა განაწილებულია იმ ქვეყნის მიხედვით, რომლებშიც ისინი ფიზიკურად მდებარეობას.

ქვემოთ ცხრილებში წარმოდგენილია გეოგრაფიული კონცენტრაცია დაფუძნების ქვეყნის მიხედვით. ეთგოს და არა-ეთგოს რეზიდენტი მომხმარებლებისთვის, ასევე ქართველი მომხმარებლებისთვის, გადასახდელი სესხები და ავანსები გამოშვებულია იმ საწარმოებისთვის, რომელთა უმრავლესობაც მდებარეობს და საქმიანობს საქართველოში.

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ დაფუძნების ქვეყნების მიხედვით:

ათას ლარში	საქართველო	ეთგო	არა-ეთგო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,232,792	884,837	15,712	2,133,341
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	184,979	-	184,979
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	43,065	11,814	26	54,905
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,357,950	-	-	2,357,950
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	25,760,491	522,646	334,903	26,618,040
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	3,037,312	2,484,220	237,826	5,759,358
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	101,648	-	-	101,648
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	597,235	-	-	597,235
სხვა ფინანსური აქტივები	343,447	59,644	453	403,544
ფინანსური აქტივები, სულ	33,473,940	4,148,140	588,920	38,211,000
არაფინანსური აქტივები	1,962,127	-	593	1,962,720
სულ აქტივები	35,436,067	4,148,140	589,513	40,173,720
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,428,293	3,223,497	239,762	6,891,552
მომხმარებელთა ანგარიშები	20,227,437	1,384,629	2,784,641	24,396,707
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	230,399	39,892	-	270,291
დამატებითი პირველადი კაპიტალის	-	1,023,328	-	1,023,328
სუბორდინირებული თამასუქები				
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	381,534	138,036	11	519,581
საიჯარო ვალდებულებები	73,168	-	-	73,168
სუბორდინირებული ვალი	156,371	753,928	-	910,299
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	24,497,202	6,563,310	3,024,414	34,084,926
არაფინანსური ვალდებულებები	168,646	659	721	170,026
სულ ვალდებულებები	24,665,848	6,563,969	3,025,135	34,254,952
წმინდა საბალანსო პოზიცია	10,770,219	(2,415,829)	(2,435,622)	5,918,768
ვალდებულების შესრულების გარანტია	1,232,089	519,037	102,075	1,853,201
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	573,050	1,082	823	574,955
გაცემული აკრედიტივები	150,283	-	-	150,283
გამოშვებული ფინანსური გარანტიები	517,960	1,598	9,347	528,905

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

ჯგუფის აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია ქვემოთ დაფუძნების ქვეყნების მიხედვით:

ათას ლარში	საქართველო	ეთგო	არა-ეთგო	სულ
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	1,242,758	1,525,239	50,113	2,818,110
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	9,223	10,907	23	20,153
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,576,731	-	-	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	23,464,645	439,607	283,092	24,187,344
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	2,843,367	1,926,150	595,107	5,364,624
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	140,058	-	140,058
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	429,435	-	3,226	432,661
სხვა ფინანსური აქტივები	269,809	126,301	29,895	426,005
ფინანსური აქტივები, სულ	30,835,968	4,168,262	961,456	35,965,686
არაფინანსური აქტივები	1,686,614	225	2,765	1,689,604
სულ აქტივები	32,522,582	4,168,487	964,221	37,655,290
ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,975,766	2,724,140	616,726	7,316,632
მომხმარებელთა ანგარიშები	17,895,389	1,396,081	2,649,752	21,941,222
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	109,141	-	-	109,141
დამატებითი პირველადი კაპიტალის				
სუბორდინირებული თამასუქები	1,062,960	-	-	1,062,960
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	288,140	85,624	141	373,905
საიჯარო ვალდებულებები	79,354	-	1,057	80,411
სუბორდინირებული ვალი	162,552	843,508	142,314	1,148,374
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	23,573,302	5,049,353	3,409,990	32,032,645
არაფინანსური ვალდებულებები	166,022	647	1,147	167,816
სულ ვალდებულებები	23,739,324	5,050,000	3,411,137	32,200,461
წმინდა საბალანსო პოზიცია	8,783,258	(881,513)	(2,446,916)	5,454,829
ვალდებულების შესრულების გარანტია	1,434,295	471,593	85,499	1,991,387
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	612,776	1,309	1,106	615,191
გაცემული აკრედიტივები	242,967	-	1,180	244,147
გაცემული ფინანსური გარანტიები	557,239	1,149	2,676	561,064

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება ან სამომავლო ფულადი ნაკადების იმერყევებს ისეთი საბაზრო ფაქტორების ცვლილებების შედეგად, როგორიცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსები და კაპიტალის ფასები. ხელმძღვანელობა აწესებს რისკის დასაშვები დონის ლიმიტებს რისკის იმ მოცულობაზე, რისი მიღებაც დასაშვებია და მისი მონიტორინგიც ხდება რეგულარულად. ეს ლიმიტები წარმოადგენს მარეგულირებლის მიერ დაწესებული ლიმიტების ზემოთ ბუფერებს და უზრუნველყოფს პოტენციური ზარალების წინასწარ დადგენას მნიშვნელოვანი საბაზრო ცვლილებების შემთხვევაში.

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკს იწვევს პოტენციური ცვლილება უცხოური ვალუტების გაცვლით კურსებში, რასაც შეუძლია გავლენა მოახდინოს ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულებაზე. რისკის მიზეზია ღია სავალუტო პოზიციები, რომლებიც წარმოიქმნება უცხოურ ვალუტაში გამოხატულ აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის შეუსაბამობების გამო. სებ-ის მოთხოვნით, ბანკს ევალება ბალანსური და მთლიანი აგრეგირებული (გარებალანსურის ჩათვლით) ღია სავალუტო პოზიციების მონიტორინგი და ამ უკანასკნელის შენარჩუნება ბანკის საზედამხედველო კაპიტალის 20%-ის ოდენობით. აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტს დაწესებული აქვს რისკის დონის ლიმიტები ვალუტების მიხედვით და ასევე აგრეგირებული რისკის პოზიციების ლიმიტები, რომლებიც უფრო კონსერვატიულია, ვიდრე სებ-ის მიერ დაწესებული ლიმიტები. ბანკის მხრიდან ამ ლიმიტების დაცვა ყოველდღე კონტროლდება საზინის დეპარტამენტისა და ფინანსური რისკის მართვის განყოფილების უფროსების მიერ.

სავალუტო რისკის მართვა ხდება სავალუტო რისკის მართვის პოლიტიკის შესაბამისად. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში შეჯამებულია ჯგუფის სავალუტო კურსის რისკის მოცულობა ბალანსის თარიღისთვის. ღია სავალუტო პოზიციის მართვისას ჯგუფი მხედველობაში იღებს ანარიცხების იმ ნაწილს, რომლებიც გამოხატულია აშშ დოლარში, ევროში და სხვა ვალუტებში. სავალუტო სვოპის დეპოზიტების საერთო თანხა შესულია წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებში. აქედან გამომდინარე, ქვემოთ მოყვანილი მთლიანი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ამოცნობა საბალანსო უწყისზე ან ლიკვიდობის რისკის მართვის ცხრილებში შეუძლებელია, რადგან იქ წარმოდგენილია საერთო სავალუტო სვოპების წმინდა ოდენობა.

ჯგუფის სავალუტო რისკის პოზიცია 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>ათას ლარში</i>	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებული ინსტრუმენტები	ნეტო პოზიცია
ლარი	20,362,333	16,547,042	335,158	4,150,449
აშშ დოლარი	11,908,868	13,126,356	915,134	(302,354)
ევრო	5,575,105	4,176,435	(1,404,403)	(5,733)
სხვა	364,694	246,901	95,232	213,025
სულ	38,211,000	34,096,734	(58,879)	4,055,387

ჯგუფის სავალუტო რისკის პოზიცია 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>ათას ლარში</i>	ფულადი ფინანსური აქტივები	ფულადი ფინანსური ვალდებულებები	წარმოებული ინსტრუმენტები	ნეტო პოზიცია
ლარი	18,063,663	15,190,461	1,305,743	4,178,945
აშშ დოლარი	12,957,258	13,366,016	242,210	(166,548)
ევრო	4,829,498	3,323,537	(1,499,193)	6,768
სხვა	115,267	169,892	85,499	30,874
სულ	35,965,686	32,049,906	134,259	4,050,039

აშშ დოლარის 15%-ით გამყარება (15%-ით გაუფასურება) ჯგუფის მოგებას ან ზარალს და საკუთარ კაპიტალს 2025 წელს 45,353 ათასი ლარით შეამცირებდა (გაზრდიდა 45,353 ათასი ლარით). ევროს 15%-ით გამყარება (15%-ით გაუფასურება) ჯგუფის მოგებას ან ზარალს და საკუთარ კაპიტალს შეამცირებდა 2025 წელს 860 ათასი ლარით (გაზრდიდა 860 ათასი ლარით).

აშშ დოლარის 15%-ით გამყარება (15%-ით გაუფასურება) ჯგუფის მოგებას ან ზარალს და საკუთარ კაპიტალს 2024 წელს 24,982 ათასი ლარით შეამცირებდა (გაზრდიდა 24,982 ათასი ლარით). ევროს 15%-ით გამყარება (15%-ით გაუფასურება) ჯგუფის მოგებას ან ზარალს და საკუთარ კაპიტალს გაზრდიდა 2024 წელს 1,015 ათასი ლარით (შეამცირებდა 1,015 ათასი ლარით).

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

საპროცენტო განაკვეთის რისკი. საპროცენტო განაკვეთის რისკს წარმოქმნის საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შესაძლო ცვლილებები, რომლებსაც შეუძლია უარყოფითად იმოქმედოს ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიან ღირებულებაზე ან სამომავლო ფულად ნაკადებზე. ეს რისკი შეიძლება წარმოშვეს აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობების, ასევე ამ აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების მახასიათებლების გამო.

ბანკის ანაბრების უდიდესი ნაწილი ფიქსირებულ საპროცენტო განაკვეთშია, ხოლო ბანკის ნასესხები სახსრების ნახევარზე მეტს ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთი აქვს. გარდა ამისა, ბანკი აქტიურად იყენებს ცვლადი და კომბინირებული¹ საპროცენტო განაკვეთის სტრუქტურებს თავის სასესხო პორტფელში.საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ასევე იყენებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ჰეჯირების ინსტრუმენტებს საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესამცირებლად. გარდა ამისა, ბანკის მსესხებლებზე გაცემული სესხები შეიცავს პირობას, რომელიც მას საშუალებას აძლევს, დააკორექტიროს სესხის საპროცენტო განაკვეთი საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო მერყეობის შემთხვევაში, რითაც მცირდება საპროცენტო განაკვეთის რისკი. ხელმძღვანელობას ასევე მიაჩნია, რომ ბანკის საპროცენტო განაკვეთის მარუები გონივრულ ბუფერს ქმნის საპროცენტო განაკვეთის არასახარბიელო შესაძლო მერყეობის ეფექტის შესასუსტებლად.

ჯგუფი საპროცენტო განაკვეთის რისკის სამართავად მიმართავს დახვეწილ სისტემას, რისთვისაც განსაზღვრავს რისკის სათანადო დასაშვებ დონეებს, ახდენს მათთან შესაბამისობის მონიტორინგს და ამზადებს პროგნოზებს. 2020 წლის სექტემბრიდან სებ-მა დაწერა რეგულაცია საპროცენტო განაკვეთის რისკის შესახებ და დააწესა კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების მგრძნობელობის ზღვარი სებ-ის პირველადი კაპიტალის 15%-ის ოდენობით. სებ-ის საპროცენტო განაკვეთის რისკის მეთოდოლოგიის მთავარი პრინციპები და დაშვებები შეესაბამება ბაზელის სტანდარტებს, რომლებიც შემუშავდა საპროცენტო განაკვეთის რისკი მართვის მიზნით.

სებ-ის სახელმძღვანელო მითითებების მიხედვით, წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძნობელობა საპროცენტო განაკვეთის პარალელური ცვლილების სცენარების მიხედვით წარჩუნდება მონიტორინგის მიზნით, ხოლო კაპიტალის ეკონომიკური ღირებულების მგრძნობელობა გამოითვლება საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების 6 წინასწარ განსაზღვრული სტრესული სცენარის მიხედვით და ყველაზე უარესი სცენარის შედეგებისთვის გამოიყენება ლიმიტი.

საპროცენტო განაკვეთის რისკს მართავს ბალანსის მართვის განყოფილება და მონიტორინგს ახდენს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, რომელიც განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთის რისკის ეფექტურად მართვისთვის საჭირო ნაბიჯებს და აკონტროლებს მათ განხორციელებას. ფინანსური და კაპიტალის რისკის მართვის განყოფილება პასუხისმგებელია პროცედურების, პოლიტიკის დოკუმენტაციის შემუშავებაზე, რისკის დასაშვები დონის განსაზღვრაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკისთვის. საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის და შესაბამისი ანგარიშგების მთავარი ასპექტები პერიოდულად წარედგინება დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის კომიტეტს.

სებ-ის საპროცენტო განაკვეთის რისკის რეგულაციის და ბაზელის 2016 წლის სახელმძღვანელო მითითებების თანახმად, 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთები თითოეული ვალუტისთვის 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი რომ ყოფილიყო, ყველა დანარჩენი ცვლადის მუდმივობის პირობით, მოგება იქნებოდა 3 მილიონი ლარის ეკვივალენტით ნაკლები, ძირითადად, შედარებით დახურული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის გეპების შედეგად (2024 წ.: 14 მილიონი ლარით ნაკლები). საბაზო საპროცენტო განაკვეთები თითოეული ვალუტის შემთხვევაში 2025 წლის 31 დეკემბრიდან 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი რომ ყოფილიყო, ყველა დანარჩენი ცვლადის მუდმივობის პირობით, წლის მოგება იქნებოდა 6 მილიონი ლარის ეკვივალენტით მეტი, ძირითადად, შედარებით დახურული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის გეპების შედეგად (2024 წ.: 11 მილიონი ლარით მეტი). გასულ წელთან შედარებით, 2025 წელს ორივე სცენარში ეფექტი უმნიშვნელო იყო შედარებით დახურული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის გეპების გამო.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით დაბალი რომ ყოფილიყო, ყველა დანარჩენი ცვლადის მუდმივობის პირობით, სხვა სრული შემოსავალი იქნებოდა 241 მილიონი ლარით მეტი (2024 წ.: 100 მილიონი ლარი), რისი მიზეზიც იქნებოდა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, და გამოსყიდული მოთხოვნების სამართლიანი ღირებულების ზრდა. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საპროცენტო განაკვეთები 200 საბაზისო პუნქტით მაღალი რომ ყოფილიყო, ყველა დანარჩენი ცვლადის მუდმივობის პირობით, სხვა სრული შემოსავალი იქნებოდა 241 მილიონი ლარით ნაკლები (2024 წ.: 100 მილიონი ლარი), რისი მიზეზიც იქნებოდა ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, სამართლიანი ღირებულების შემცირება.

¹ კომბინირებული საპროცენტო განაკვეთების შემთხვევაში, საპროცენტო განაკვეთი ფიქსირებულია წინასწარ შეთანხმებული ვადით და ამ ვადის გასვლის შემდეგ ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთით ჩანაცვლდება.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

ლიკვიდობის რისკი. ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ თიბისი ბანკს ან არ აქვს საკმარისი ფინანსური რესურსები ხელმისაწვდომი, რომ დაფაროს ყველა თავისი ვალდებულება ვადის დადგომისას, ან შეუძლია ამ რესურსებზე წვდომა მხოლოდ მაღალი ხარჯით. რისკს მართავენ ბალანსის მართვისა და ხაზინის დეპარტამენტები და მონიტორინგს უწევს აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი, თავიანთი წინასწარ განსაზღვრული მოვალეობების ფარგლებში. ფინანსური და კაპიტალის რისკის მართვის განყოფილება პასუხისმგებელია პროცედურების, პოლიტიკის დოკუმენტაციის შემუშავებაზე, რისკის დასაშვები დონის განსაზღვრაზე დაფინანსების და საბაზრო ლიკვიდობის რისკის მართვისთვის. ამასთან, ფინანსური და კაპიტალის რისკის მართვის განყოფილება რეგულარულად აფასებს ლიკვიდობის რისკს და შეფასების შედეგებს ამცნობს დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის კომიტეტს.

თიბისი ბანკის ლიკვიდობის რისკის მართვის პოლიტიკის მთავარი ამოცანებია: (i) უზრუნველყოს ფულადი სახსრების ხელმისაწვდომობა, რათა დააკმაყოფილოს მთლიანი ვალდებულებების ან გარებალანსური ვალდებულებებისგან წარმომდგარი მოთხოვნები, როგორც ფაქტობრივი, ისე პირობითი, ეკონომიკურ ფასად; (ii) აღიაროს ნებისმიერი სტრუქტურული შეუსაბამობა, რომელიც არსებობს თიბისი ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში და დაანესოს მონიტორინგის კოეფიციენტები, რათა მართოს დაფინანსება კარგად დაბალანსებული ზრდის შესაბამისად; და (iii) მოახდინოს ლიკვიდობის და დაფინანსების მუდმივი მონიტორინგი, რათა უზრუნველყოს, რომ ბიზნესის დამტკიცებული მიზნები სრულდება ბანკის რისკის პროფილისთვის საფრთხის შექმნის გარეშე.

ლიკვიდობის რისკი იყოფა რისკის ორ ტიპად: დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი და საბაზრო ლიკვიდობის რისკი.

დაფინანსების ლიკვიდობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ თიბისი ვერ შეძლებს ეფექტურად დააკმაყოფილოს როგორც მოსალოდნელი, ისე მოულოდნელი მიმდინარე და სამომავლო ფულადი ნაკადების და უზრუნველყოფის საგნის საჭიროება ისე, რომ ამან უარყოფითად არ იმოქმედოს მის ყოველდღიურ ოპერაციებზე ან მის ფინანსურ მდგომარეობაზე. დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის სამართავად ბანკი იყენებს ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტს და წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტს, რომლებიც განისაზღვრება ბაზელ III-ის შესაბამისად და ზუსტდება სებ-ის მიერ. გარდა ამისა, ბანკი ატარებს სტრესული მდგომარეობის ტესტებს და სავარაუდო სცენარების ანალიზს. სებ-ის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ლიმიტები წესდება ვალუტების მიხედვით (ლარი, უცხოური ვალუტა, მთლიანი). თიბისი სებ-ის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ლიმიტების შესაბამისობის მონიტორინგს ყოველდღიურად ახდენს. ბანკიც ყოველთვიურად ამოწმებს შესაბამისობას სებ-ის წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტის დაწესებულ ლიმიტთან.

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის დახმარებით ხდება მოკლევადიანი ლიკვიდობის რისკების მართვა. ბანკის ლიკვიდობის რისკის მართვის სისტემა მოწყობილია ისე, რომ საფუძვლიანად მოახდინოს აქტივებიდან, ვალდებულებებიდან და გარესაბალანსო მუხლებიდან წარმომდგარი ფულადი ნაკადების საფუძვლიანი პროგნოზირებისთვის დროის გარკვეული მონაკვეთისთვის და უზრუნველყოს, რომ სებ-ის ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტის ლიმიტები ყოველდღიურად კმაყოფილდებოდეს.

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გამოიყენება გრძელვადიანი ლიკვიდობის რისკის სამართავად, რათა ხელი შეუწყოს მდგრადობას უფრო ხანგრძლივი დროითი ჰორიზონტის განმავლობაში, რისთვისაც თიბისი ბანკისთვის ქმნის დამატებით სტიმულებს, რომ ეს უკანასკნელი უწყვეტად დაეყრდნოს დაფინანსების უფრო სტაბილურ წყაროებს. ბანკი ასევე ახდენს დეპოზიტების კონცენტრაციის მონიტორინგს მსხვილი დეპოზიტებისთვის და აწესებს ლიმიტებს არაქართველი რეზიდენტების დეპოზიტების წილისთვის დეპოზიტების მთლიან პორტფელში.

ბანკი ეყრდნობა შედარებით სტაბილურ დეპოზიტებს საქართველოდან, როგორც დაფინანსების მთავარ წყაროს. იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს და კიდევ უფრო გაამყაროს ვალდებულებების სტრუქტურა, „თიბისი ბანკი“ აწესებს მიზნობრივ მაჩვენებლებს დეპოზიტებისთვის და საერთაშორისო ფინანსური დაწესებულებების დაფინანსებისთვის ბანკის რისკის დასაშვები დონის ფარგლებში.

ბანკის ლიკვიდობის პოზიცია 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის მძლავრი იყო, როგორც ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი, ისე წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი, აღემატებოდა სებ-ის მინიმალურ 100%-იან მოთხოვნებს.

ვადიანობის ანალიზი. ქვემოთ, ცხრილში, შეჯამებულია ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი დარჩენილი არადისკონტირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების საფუძველზე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. გადახდები შეტყობინებისთანავე აღირიცხება ისე, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ უნდა მოხდეს. თუმცა ჯგუფი მოელოს, რომ მომხმარებელთა უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ჯგუფს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ჯგუფის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
<i>ათას ლარში</i>					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,124,619	1,183,799	3,009,150	108,639	7,426,207
მომხმარებელთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	8,753,260	3,039,099	969,909	67,500	12,829,768
მომხმარებელთა ანგარიშები – სხვა	8,431,053	1,150,174	2,526,469	279,176	12,386,872
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	376,605	94,741	48,215	-	519,561
საიჯარო ვალდებულებები	14,728	36,130	91,468	16,995	159,321
სუბორდინირებული ვალი	28,929	54,853	407,824	970,988	1,462,594
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	85,163	20,817	213,296	104	319,380
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	8,991	91,883	320,602	1,010,878*	1,432,354
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:					
- შემოღინება	(627,164)	(1,084,354)	(738,376)	-	(2,449,894)
- გაღინება	634,754	1,174,714	778,677	-	2,588,145
ვალდებულების შესრულების გარანტია	1,880,063	-	-	-	1,880,063
ფინანსური გარანტიები	533,362	-	-	-	533,362
აკრედიტივები	25,123	130,679	18,486	-	174,288
აუთვისებული საკრედიტო ხაზები	574,955	-	-	-	574,955
მთლიანი პოტენციური სამომავლო გადახდები ფინანსური ვალდებულებებისთვის	23,844,441	5,892,535	7,645,720	2,454,280	39,836,976

*ეს თანხები წარმოადგენს დისკონტირებულ უვადო გადახდებს.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

<i>ათას ლარში</i>	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,092,984	983,942	2,644,733	129,029	7,850,688
მომხმარებელთა ანგარიშები – ფიზიკური პირები	8,203,918	2,636,804	699,565	37,905	11,578,192
მომხმარებელთა ანგარიშები – სხვა	8,558,454	540,630	1,781,545	93,607	10,974,236
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	302,272	39,726	9,904	-	351,902
საიჯარო ვალდებულებები	12,682	30,256	88,062	18,362	149,362
სუბორდინირებული ვალი	31,157	84,183	659,124	1,118,968	1,893,432
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,851	8,543	98,486	19,302	129,182
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	9,364	95,695	420,233	1,052,814*	1,578,106
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები:					
- შემოღინება	(2,576,849)	(1,203,747)	(127,834)	-	(3,908,430)
- გაღინება	2,632,675	1,234,019	134,912	-	4,001,606
ვალდებულების შესრულების გარანტია	2,027,985	-	-	-	2,027,985
ფინანსური გარანტიები	566,230	-	-	-	566,230
აკრედიტივები	121,989	143,145	15,199	-	280,333
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	615,191	-	-	-	615,191
მთლიანი პოტენციური სამომავლო გადახდები ფინანსური ვალდებულებებისთვის	24,600,903	4,593,196	6,423,929	2,469,987	38,088,015

*ეს თანხები წარმოადგენს დისკონტირებულ უვადო გადახდებს.

არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულების გეპის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილებშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში. შესაბამისად, ცხრილში არ არის ასახული ხელმძღვანელობის მოლოდინები ფულის ფაქტობრივ გაღინებებთან დაკავშირებით.

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

მომხმარებელთა ანგარიშებში შესული ვადიანი ანაბრები კლასიფიცირებულია დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით, თუმცა, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მიხედვით, ფიზიკურ პირებს უფლება აქვთ ანაბრები გაიტანონ ვადაზე ადრე, თუ ისინი ნაწილობრივ ან მთლიანად დათმობენ თავიანთ უფლებას დარიცხულ პროცენტზე, ხოლო ჯგუფი ვალდებულია გადაიხადოს ასეთი ანაბრები მეანაბრის მოთხოვნისთანავე. ბანკის ანაბრების შენარჩუნების ისტორიიდან გამომდინარე, ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ ბევრი მომხმარებელი მოითხოვს ანაბრის გადახდას უადრესი თარიღით.

ჯგუფი არ იყენებს ზემოაღნიშნულ არადისკონტირებულ ვადიანობის ანალიზს, რომ მართოს ლიკვიდობა, ვინაიდან იგი ასახავს მხოლოდ სახელშეკრულებო ვადებს და უგულებელყოფს ინსტრუმენტების მოსალოდნელ ფაქტობრივ ქცევას. ამის ნაცვლად ჯგუფი ახდენს ლიკვიდობის გეპის ანალიზის მონიტორინგს მოსალოდნელი ვადების მიხედვით. კერძოდ, მოსალოდნელი ვადების შესახებ გამჟღავნებული ინფორმაცია მოიცავს მომხმარებელთა ანაბრებს და პირობით ვალდებულებებს მათი ქცევის ანალიზის მიხედვით, ხოლო არადისკონტირებული ფულადი ნაკადების გაცხადების მიზნით, მოთხოვნამდე ანაბრები მიკუთვნებულია „მოთხოვნამდე“ დროის მონაკვეთისთვის.

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი ვადების მიხედვით ანალიზი ასე გამოიყურება:

<i>ათას ლარში</i>	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,133,341	-	-	-	2,133,341
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	184,979	-	-	184,979
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	6,844	47,395	-	666	54,905
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,357,950	-	-	-	2,357,950
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,716,952	5,409,137	11,666,513	6,825,438	26,618,040
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	4,630,044	1,129,314	-	-	5,759,358
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	101,648	-	-	-	101,648
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	88,611	115,658	310,837	82,129	597,235
სხვა ფინანსური აქტივები	350,227	31,200	22,117	-	403,544
ფინანსური აქტივები, სულ	12,385,617	6,917,683	11,999,467	6,908,233	38,211,000

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური აქტივების მოსალოდნელი ვადების მიხედვით ანალიზი ასე გამოიყურება:

<i>ათას ლარში</i>	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,818,110	-	-	-	2,818,110
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	8,595	10,910	648	20,153
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,576,731	-	-	-	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	2,423,040	4,480,304	10,608,623	6,675,377	24,187,344
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	5,364,624	-	-	-	5,364,624
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	140,058	-	-	140,058
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	59,723	92,320	216,006	64,612	432,661
სხვა ფინანსური აქტივები	354,773	55,015	16,217	-	426,005
ფინანსური აქტივები, სულ	13,597,001	4,776,292	10,851,756	6,740,637	35,965,686

36. ფინანსური და სხვა რისკის მართვა გაგრძელება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი ვადების მიხედვით ანალიზი ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები, სულ	12,385,617	6,917,683	18,907,700	38,211,000
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	3,112,309	1,123,095	2,656,148	6,891,552
მომხმარებელთა ანგარიშები	1,761,442	165,898	22,469,367	24,396,707
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	83,124	19,734	167,433	270,291
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	8,910	86,642	927,776	1,023,328
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	376,625	94,741	48,215	519,581
საიჯარო ვალდებულებები	7,497	16,526	49,145	73,168
სუბორდინირებული ვალი	27,163	48,869	834,267	910,299
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	5,377,070	1,555,505	27,152,351	34,084,926
წმინდა ლიკვიდობის გეპი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,008,547	5,362,178	(8,244,651)	4,126,074
კუმულაციური გეპი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,008,547	12,370,725	4,126,074	

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოსალოდნელი ვადების მიხედვით ანალიზი ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური აქტივები, სულ	13,597,001	4,776,292	17,592,393	35,965,686
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4,060,929	802,585	2,453,118	7,316,632
მომხმარებელთა ანგარიშები	1,667,533	175,530	20,098,159	21,941,222
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	2,801	7,947	98,393	109,141
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	9,279	90,240	963,441	1,062,960
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	324,275	39,726	9,904	373,905
საიჯარო ვალდებულებები	7,608	16,116	56,687	80,411
სუბორდინირებული ვალი	21,853	8,591	1,117,930	1,148,374
მთლიანი ფინანსური ვალდებულებები	6,094,278	1,140,735	24,797,632	32,032,645
წმინდა ლიკვიდობის გეპი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,502,723	3,635,557	(7,205,239)	3,933,041
კუმულაციური გეპი 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	7,502,723	11,138,280	3,933,041	

ხელმძღვანელობის აზრით, ჯგუფს საკმარისი ლიკვიდობა აქვს, რომ დააკმაყოფილოს თავისი მიმდინარე და ბალანსური და გარეებალანსური ვალდებულებები.

37. პირობითი ვალდებულებები

იურიდიული და მარეგულირებელი გარემოებები. ასეთ გარემოებებთან დაკავშირებით რეზერვის დონის ან ფინანსურ ანგარიშგებაში გასაცხადებელი თანხის (რომელიც დარეზერვებას არ ექვემდებარება) განსაზღვრისას, ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს, როგორც შიდა, ისე გარე პროფესიონალების აზრს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული რეზერვი საკმარისია და თანხის (რომელიც არ ექვემდებარება დარეზერვებას) განცხადება საჭირო არ არის, ვინაიდან მას არ ექნება ჯგუფის ფინანსურ მდგომარეობაზე და მომავალი ოპერაციების შედეგებზე არსებითი უარყოფითი გავლენა.

საგადასახადო კანონმდებლობა. საქართველოს საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ეჭვქვეშ დააყენონ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ინტერპრეტაცია ჯგუფის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. საქართველოში საგადასახადო შემოწმების ხანდაზმულობის ვადა სამი წელია. ამ რისკების სამართავად ჯგუფმა დაიქირავა გარე საგადასახადო სპეციალისტები, რომლებიც ახდენენ ჯგუფის საგადასახადო პოლიტიკისა და საგადასახადო დოკუმენტაციის წარდგენის პერიოდულ შემოწმებას. ჯგუფის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ შესაბამისი კანონმდებლობის მისეული ინტერპრეტაცია მართებულია და რომ ჯგუფის საგადასახადო და საბაჟო სტატუსი არსებითად უცვლელი დარჩება.

შესაბამისობა შეთანხმებულ პირობებთან. ჯგუფს ევალება გარკვეული ფინანსური და არაფინანსური სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულება, რომლებიც ძირითადად მის ნასესხებ სახსრებს უკავშირდება. ეს ნასესხები სახსრები ექვემდებარება ფინანსური პირობების მოთხოვნებს. ამ ვალდებულებების შესრულებლობამ შეიძლება უარყოფითი შედეგები გამოიწვიოს ჯგუფისთვის, სავალდებულო წინასწარგადახდის და დეფოლტის გამოცხადების ჩათვლით. 2025 წლის 31 დეკემბრის და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფი ასრულებდა ყველა ვალდებულებას.

ჯგუფის ფინანსური ვალდებულებები, ძირითადად, შემდეგ მთავარ ქვეკატეგორიად იყოფა: ქვემოთ წარმოდგენილია თითოეული კატეგორიის მთავარი ფინანსური პირობები, მათთან შესაბამისობის სტატუსით.

პირობის აღწერა	სტატუსი
ლიკვიდობა	
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)	შესრულებული
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)	შესრულებული
წმინდა სესხის დეპოზიტთან თანაფარდობის და დაფინანსების კოეფიციენტი	შესრულებული
კაპიტალის ადეკვატურობა	
პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	შესრულებული
მთლიანი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	შესრულებული
აქტივის ხარისხი	
ღია საკრედიტო რისკის კოეფიციენტი	შესრულებული
90 დღით ვადაგადაცილებული სესხების თანაფარდობა მთლიან (ბრუტო) სასესხო პორტფელთან	შესრულებული
წმინდა პრობლემური აქტივების თანაფარდობა მთლიან (ჯამურ) კაპიტალთან	შესრულებული
საკრედიტო რისკის კონცენტრაცია	
დაკავშირებული მხარის რისკის კოეფიციენტი	შესრულებული
უმსხვილესი ჯგუფის რისკის კოეფიციენტი	შესრულებული
სავალუტო რისკი	
ერთი ვალუტის სავალუტო რისკის კოეფიციენტი	შესრულებული
<u>სავალუტო რისკის აგრეგირებული კოეფიციენტი</u>	შესრულებული

ჯგუფი ეწევა ყველა ფინანსური ვალდებულების პოტენციური დარღვევის რისკების მონიტორინგს.

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

კაპიტალის მართვა. ბანკი კაპიტალის მოთხოვნებს მართავს მარეგულირებლის წესების შესაბამისად. 2025 წლისა და 2024 წლისთვის ბანკი აკმაყოფილებდა მის მიმართ არსებულ ყველა კაპიტალის მოთხოვნას. უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისთვის წარდგენილი შიდა ინფორმაციის მიხედვით, კაპიტალის ოდენობა, რომელსაც ბანკი მართავდა (ბანკის მთლიანი საკუთარი კაპიტალი, კორექტირებული მარეგულირებლის შესწორებების მიხედვით), იყო 5,222,768 ათასი ლარი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წ.: 4,843,167 ათასი ლარი), სავალდებულო პირველადი კაპიტალი შეადგენს 6,233,431 ათას ლარს (2024 წ.: 5,895,717 ათასი ლარი), ხოლო მთლიანი საზედამხედველო კაპიტალი – 7,072,885 ათას ლარს (2024 წ.: 6,861,963 ათასი ლარი).

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ფინანსური გარანტიები. ამ ინსტრუმენტების მთავარი მიზანი არის იმის უზრუნველყოფა, რომ ფულადი სახსრები მოთხოვნისთანავე ხელმისაწვდომი იყოს მომხმარებლისთვის. ფინანსური გარანტიები და სარეზერვო აკრედიტივები წარმოადგენს ჯგუფის მიერ გადახდების განხორციელების შეუქცევად რწმუნებას იმ შემთხვევაში, თუ კლიენტი ვერ მოახერხებს თავისი ვალდებულების შესრულებას მესამე პირებისადმი. ასეთი გარანტიები არის ისეთივე საკრედიტო რისკის მატარებელი, როგორისაც – სესხები. დოკუმენტირებული და კომერციული აკრედიტივები, რომლებზეც გარანტიას ჯგუფი გასცემს მომხმარებლის სახელით, რაც მესამე მხარეს უფლებას აძლევს, მოთხოვნები წაუყენოს ჯგუფს გარკვეულ თანხამდე გარკვეული პირობებით, უზრუნველყოფილია შესაბამისი საქონლის მიწოდებით, რომლებსაც ისინი უკავშირდება, ან ფულადი დეპოზიტებით და ამიტომ ახასიათებთ უფრო დაბალი რისკი, ვიდრე პირდაპირ ნასესხებ სახსრებს.

კრედიტის გაგრძელების ვალდებულება წარმოადგენს კრედიტის ვადის გაგრძელების ნებართვების აუთვისებელ ნაწილს სესხების, გარანტიებისა თუ აკრედიტივების სახით. კრედიტის გაცემის ვალდებულებასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების დროს ჯგუფს აქვს პოტენციური დანაკარგები მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობით.

თუმცა, დანაკარგების სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია გამოუყენებელი ვალდებულებების მთლიან ოდენობაზე, რადგან კრედიტის გაცემის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი და დამოკიდებულია იმაზე, თუ რამდენად აკმაყოფილებენ კლიენტები კონკრეტულ საკრედიტო სტანდარტებს. ჯგუფი ახდენს საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების ვადების მონიტორინგს, რადგან უფრო ხანგრძლივი ვადის მქონე ვალდებულებებს, როგორც წესი, უფრო მაღალი საკრედიტო რისკი აქვთ, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სტადიებად წარმოდგენილი დაუფარავი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	557,798	12,296	4,861
გაცემული აკრედიტივები	149,331	952	-
გაცემული ფინანსური გარანტიები	519,839	8,950	116
მთლიანი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები (დარეზერვებამდე)	1,226,968	22,198	4,977
საკრედიტო ზარალის რეზერვი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის			
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	(1,677)	(145)	-
გაცემული აკრედიტივები	(178)	(1)	-
გაცემული ფინანსური გარანტიები	(668)	-	(14)
საკრედიტო ზარალის რეზერვი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის	(2,523)	(146)	(14)
საკრედიტო ხასიათის მთლიანი ვალდებულებები	1,224,445	22,052	4,963

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სტადიებად წარმოდგენილი დაუფარავი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	587,473	22,296	5,422
გაცემული აკრედიტივები	244,147	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტიები	558,990	2,001	73
მთლიანი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები (დარეზერვებამდე)	1,390,610	24,297	5,495
საკრედიტო ზარალის რეზერვი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის			
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	(1,662)	(146)	-
გაცემული აკრედიტივები	(327)	-	-
გამოშვებული ფინანსური გარანტიები	(762)	-	-
საკრედიტო ზარალის რეზერვი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებისთვის	(2,751)	(146)	-
საკრედიტო ხასიათის მთლიანი ვალდებულებები	1,387,859	24,151	5,495

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

პირობითი ვალდებულებების საკრედიტო ხარისხი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

31 დეკემბერი, 2025 წ.				
ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	510,584	1,350	-	511,934
- დაბალი	40,155	6,386	-	46,541
- საშუალო	7,035	3,236	-	10,271
- მაღალი	24	1,324	-	1,348
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	4,861	4,861
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	557,798	12,296	4,861	574,955
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,677)	(145)	-	(1,822)
გაცემული აკრედიტივების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	149,331	-	-	149,331
- დაბალი	-	-	-	-
- საშუალო	-	952	-	952
- მაღალი	-	-	-	-
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	-	-
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	149,331	952	-	150,283
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(178)	(1)	-	(179)
გაცემული ფინანსური გარანტიების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	516,438	-	-	516,438
- დაბალი	2,973	8,656	-	11,629
- საშუალო	428	244	-	672
- მაღალი	-	50	-	50
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	116	116
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	519,839	8,950	116	528,905
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(668)	-	(14)	(682)

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

პირობითი ვალდებულებების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

31 დეკემბერი, 2024 წ.				
ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	545,410	890	-	546,300
- დაბალი	37,283	15,650	-	52,933
- საშუალო	4,779	4,811	-	9,590
- მაღალი	1	945	-	946
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	5,422	5,422
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	587,473	22,296	5,422	615,191
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(1,662)	(146)	-	(1,808)
გაცემული აკრედიტივების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	244,147	-	-	244,147
- დაბალი	-	-	-	-
- საშუალო	-	-	-	-
- მაღალი	-	-	-	-
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	-	-
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	244,147	-	-	244,147
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(327)	-	-	(327)
გაცემული ფინანსური გარანტიების რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	558,463	-	-	558,463
- დაბალი	406	1,735	-	2,141
- საშუალო	121	266	-	387
- მაღალი	-	-	-	-
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	73	73
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	558,990	2,001	73	561,064
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(762)	-	-	(762)

აუთვისებელი საკრედიტო ხაზების, აკრედიტივების და გარანტიების მთლიანი დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხა ყოველთვის არ წარმოადგენს სამომავლო ფულადი ნაკადების მოთხოვნებს, ვინაიდან ამ ფინანსურ ინსტრუმენტებს შეიძლება ვადა ამოეწუროს ან შეწყდეს დაფინანსების გარეშე. არაგაუქმებადი ვალდებულებები 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენდა 290,536 ათას ლარს (2024 წ.: 234,369 ათასი ლარი).

ვალდებულების შესრულების გარანტია. ვალდებულების შესრულების გარანტია არის კონტრაქტი, რომელიც ითვალისწინებს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას.

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სტადიებად წარმოდგენილი დაუფარავი ვალდებულების შესრულების გარანტიები ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია
დაუფარავი თანხა	1,802,445	47,492	3,264
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,294)	(971)	(327)
ვალდებულების შესრულების მთლიანი გარანტია	1,800,151	46,521	2,937
2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სტადიებად წარმოდგენილი დაუფარავი ვალდებულების შესრულების გარანტიები ასე გამოიყურება:			
ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია
დაუფარავი თანხა	1,968,627	18,617	4,143
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,705)	(9)	(2,389)
ვალდებულების შესრულების მთლიანი გარანტია	1,965,922	18,608	1,754

ფინანსური გარანტიების საკრედიტო ხარისხი 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვალდებულების შესრულების გარანტიის რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	1,795,059	-	-	1,795,059
- დაბალი	6,448	24,149	-	30,597
- საშუალო	938	23,196	-	24,134
- მაღალი	-	147	-	147
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	3,264	3,264
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	1,802,445	47,492	3,264	1,853,201
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,294)	(971)	(327)	(3,592)

ფინანსური გარანტიების საკრედიტო ხარისხი 2024 წლის 31 დეკემბრისთვის ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	1-ელი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
ვალდებულების შესრულების გარანტიის რისკის კატეგორია				
- ძალიან დაბალი	1,958,091	-	-	1,958,091
- დაბალი	9,237	13,754	-	22,991
- საშუალო	1,299	4,838	-	6,137
- მაღალი	-	25	-	25
- ვალდებულების შეუსრულებლობა	-	-	4,143	4,143
მთლიანი საბალანსო ღირებულება	1,968,627	18,617	4,143	1,991,387
საკრედიტო ზარალის რეზერვი	(2,705)	(9)	(2,389)	(5,103)

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება იყო 2,684 ათასი ლარი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წ.: 2,897 ათასი ლარი).

37. პირობითი ვალდებულებები გაგრძელება

მთლიანი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები შემდეგნაირად არის გამოხატული ვალუტებში:

ათას ლარში	2025	2024
ლარი	1,566,714	1,736,983
აშშ დოლარი	1,001,537	1,025,856
ევრო	442,030	546,678
სხვა	97,063	102,272
სულ	3,107,344	3,411,789

კაპიტალური დანახარჯის ვალდებულებები. 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფს აქვს სახელშეკრულებო კაპიტალური დანახარჯების ვალდებულება 181,222 ათასი ლარის ოდენობით (2024 წ.: 123,044 ათასი ლარი). მთლიანი თანხიდან 2025 წლის 31 დეკემბრისთვის სათავო ოფისის მშენებლობასთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებები შეადგენდა 80,005 ათას ლარს (2024 წ.: 50,414 ათასი ლარი).

38. არამაკონტროლებელი წილი

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ინფორმაცია არამაკონტროლებელი წილის მქონე თითოეულ შვილობილ საწარმოზე 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	დაგროვილი		
	არამაკონტროლებელი პაკეტის ხმის უფლების მქონე აქციების წილი	არამაკონტროლებელი წილისთვის მიკუთვნებადი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი შვილობილ საწარმოში
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	0.47%	74	335

ამ შვილობილი საწარმოების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთია:

ათას ლარში	მოკლევადიანი გრძელვადიანი		მოკლევადიანი გრძელვადიანი		მთლიანი წმინდა			
	მოკლევადიანი აქტივები	გრძელვადიანი აქტივები	ვალდებულებები	ვალდებულებები	ამონაგები მოგება	შემოსავალი	წმინდა ფულადი	ნაკადები
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	7,804	55,143	3,276	848	31,415	15,844	15,844	1,084

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ინფორმაცია არამაკონტროლებელი წილის მქონე თითოეულ შვილობილ საწარმოზე 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

ათას ლარში	დაგროვილი		
	არამაკონტროლებელი პაკეტის ხმის უფლების მქონე აქციების წილი	არამაკონტროლებელი წილისთვის მიკუთვნებადი მოგება	არამაკონტროლებელი წილი შვილობილ საწარმოში
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	0.47%	55	252

ამ შვილობილი საწარმოების შეჯამებული ფინანსური ინფორმაცია 2024 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისთვის ასეთია:

ათას ლარში	მოკლევადიანი გრძელვადიანი		მოკლევადიანი გრძელვადიანი		მთლიანი წმინდა			
	მოკლევადიანი აქტივები	გრძელვადიანი აქტივები	ვალდებულებები	ვალდებულებები	ამონაგები მოგება	შემოსავალი	წმინდა ფულადი	ნაკადები
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	6,535	41,472	4,897	1,738	25,101	11,788	11,788	330

39. ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა

2025 წლის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს, ასე გამოიყურებოდა:

ათას ლარში	მთლიანი თანხები	მთლიანი თანხები ურთიერთ- გადაფარვის შემდეგ	წმინდა თანხა	ურთიერთჩათვლასა და მსგავს სქემებს ოპერაციებს თანხები, რომლებიც არ არის ურთიერთგადაფარული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში		
	მდგომარეობის ანგარიშგებაში	მდგომარეობის ანგარიშგებაში	მდგომარეობის ანგარიშგებაში	ფინანსური ინსტრუმენტები	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა	კრედიტის წმინდა თანხა
ათას ლარში	(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	(დ)	(ე)	(გ)-(დ)-(ე)
აქტივები						
- გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	101,648	-	101,648	100,013	-	1,635
- უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	184,979	-	184,979	184,979	-	-
სხვა ფინანსური აქტივები:						
- საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	86,315	967	85,348	35,154	-	50,194
- წარმოებული ფინანსური აქტივები	79,372	-	79,372	24,056	-	55,316
- წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	31,506	-	31,506	31,506	-	-
ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	483,820	967	482,853	375,708	-	107,145
ვალდებულებები						
- გაყიდვის და გამოსყიდვის ხელშეკრულებები სხვა ბანკებთან	100,013	-	100,013	100,013	-	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:	-	-	-	-	-	-
- საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული დავალიანება	36,121	967	35,154	35,154	-	-
- წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	138,251	-	138,251	24,056	31,506	82,689
ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	274,385	967	273,418	159,223	31,506	82,689

39. ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა გაგრძელება

2024 წლის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტრუმენტები, რომლებიც ექვემდებარებოდა ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს, ასე გამოიყურებოდა:

ათას ლარში	მთლიანი თანხები	მთლიანი თანხები	წმინდა თანხა	ურთიერთჩათვლასა და მსგავს სქემებს ოპერაციებს თანხები, რომლებიც არ არის ურთიერთგადაფარული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში		
	ურთიერთგა- დაფარვამდე ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	ურთიერთგადაფარვის შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	ურთიერთგადაფარვის შემდეგ ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში	ფინანსური ინსტრუმენტები	მიღებული ფულადი უზრუნველყოფა	კრედიტის წმინდა თანხა
ათას ლარში	(ა)	(ბ)	(გ) = (ა) - (ბ)	(დ)	(ე)	(გ)-(დ)-(ე)
აქტივები						
სხვა ფინანსური აქტივები:						
- საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული მოთხოვნები	68,482	963	67,519	20,963	-	46,556
- წარმოებული ფინანსური აქტივები	166,144	-	166,144	72,105	-	94,039
- წარმოებული ინსტრუმენტების მარჟა	13,501	-	13,501	13,501	-	-
ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული აქტივები	248,127	963	247,164	106,569	-	140,595
ვალდებულებები						
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:						
- საკრედიტო ბარათის მომსახურებასთან და ფულად გზავნილებთან დაკავშირებული დავალიანება	21,926	963	20,963	20,963	-	-
- წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	93,176	-	93,176	72,105	13,501	7,570
ურთიერთგადაფარვის, ურთიერთჩათვლის და მსგავს შეთანხმებებს დაქვემდებარებული ვალდებულებები	115,102	963	114,139	93,068	13,501	7,570

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ურთიერთგადაფარული თანხა (ბ) სვეტში არის შემდეგ ორ თანხას შორის უმცირესი: (i) მთლიანი თანხა (ა) სვეტში წარმოდგენილ ურთიერთგადაფარვამდე და (ii) მასთან დაკავშირებული ინსტრუმენტის თანხა, რომელიც ექვემდებარება ურთიერთგადაფარვას. ანალოგიურად, (დ) და (ე) სვეტებში წარმოდგენილი თანხები შეზღუდულია (გ) სვეტში წარმოდგენილი კრედიტის ოდენობით თითოეული ინდივიდუალური ინსტრუმენტისთვის, რათა არ მოხდეს საბოლოო წმინდა კრედიტის ოდენობის რეალურზე ნაკლებით გაცხადება.

ინფორმაციის გაცხადება არ ეხება მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებსა და ავანსებს და დაკავშირებულ მომხმარებელთა ანაბრების, თუ ისინი არ არის ერთმანეთთან გაქვითული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

40. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ჯგუფი აფორმებს სხვადასხვა წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს სავალუტო, ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკების მართვისა და სავაჭრო მიზნით.

ათას ლარში	2025	2024
წარმოებული ფინანსური აქტივები	79,372	166,144
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	(138,251)	(93,176)
სულ	(58,879)	72,968

სავალუტო ფორვარდები და სვოპები

როგორც წესი, ჯგუფი წარმოებული სავალუტო ინსტრუმენტებით ვაჭრობს ბირჟის გარე ბაზარზე პროფესიონალ კონტრაჰენტებთან სტანდარტიზებული სახელშეკრულებო პირობებით. წარმოებულ ინსტრუმენტებს აქვს პოტენციურად ხელსაყრელი (აქტივები) ან არახელსაყრელი (ვალდებულებები) პირობები ბაზარზე საპროცენტო განაკვეთების, სავალუტო კურსების ან სხვა ცვლადი მაჩვენებლების მერყეობის გამო, მათი ვადების გათვალისწინებით. წარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აგრეგირებული სამართლიანი ღირებულება დროდადრო შეიძლება მნიშვნელოვნად შეიცვალოს.

ცხრილში წარმოდგენილია ბალანსის თარიღისთვის მისაღები ან გადასახდელი ვალუტების სამართლიანი ღირებულებები ჯგუფის მიერ გაფორმებული სავალუტო ფორვარდებისა და სვოპების თანახმად. ცხრილში მოცემულია მთლიანი პოზიციები კონტრაჰენტის პოზიციების (და გადახდების) გაქვითვამდე და მოიცავს ხელშეკრულებებს შესაბამისი ბალანსის თარიღის შემდგომი ანგარიშსწორების თარიღებით.

	2025		2024	
	ხელშეკრულებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრულებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრულებები დადებითი სამართლიანი ღირებულებით	ხელშეკრულებები უარყოფითი სამართლიანი ღირებულებით
ათას ლარში				
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები: სამართლიანი ღირებულებები, ბალანსის თარიღით				
- აშშ დოლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	(1,262,291)	(117,125)	(1,071,005)	(3,420,255)
- აშშ დოლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები (+)	120,223	2,174,326	4,283,353	431,473
- ლარი ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	(111,465)	(815,627)	(422,451)	(232,841)
- ლარი ანგარიშსწორებისას მისაღები (+)	1,084,531	177,719	966,356	989,519
- ევრო ანგარიშსწორებისას გადასახდელი (-)	(120,233)	(1,433,741)	(3,546,479)	(187,570)
- ევრო ანგარიშსწორებისას მისაღები (+)	149,571	-	31,965	2,165,510
- ანგარიშსწორებისას გადასახდელი უზბეკური სუმი (-)	-	(53,892)	(934)	(111,370)
- ანგარიშსწორებისას მისაღები უზბეკური სუმი (+)	159,937	-	142,127	-
- ანგარიშსწორებისას სხვა გადასახდელი თანხები (-)	(288,357)	(167,759)	(310,064)	(49,584)
- ანგარიშსწორებისას სხვა მისაღები თანხები (+)	347,456	97,848	93,276	321,942
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	79,372	(138,251)	166,144	(93,176)
წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა სამართლიანი ღირებულება		(58,879)	72,968	

40. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები გაგრძელება

ჯგუფი აფორმებს ხელშეკრულებებს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებზე, მეტწილად სავალუტო საპროცენტო განაკვეთის სვოპებზე, რომლებიც ასრულებს ჰეჯირების ინსტრუმენტების ფუნქციას სამართლიანი ღირებულების ჰეჯირების ურთიერთობებში, შესაბამისი რისკის მიხედვით (დამატებითი ინფორმაციისთვის იხ. 31-ე შენიშვნა). 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიანი სამართლიანი ღირებულება, რომელიც შედიოდა სხვა ფინანსური ვალდებულებების მუხლში, შეადგენდა 28,156 ათას ლარს და კლასიფიცირებული იყო, როგორც ჰეჯირების ინსტრუმენტი (2024 წლის 31 დეკემბერი: ნული).

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები

(ა) სამართლიანი ღირებულების იერარქია

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები განისაზღვრა იერარქიით, რომელიც ასახავს მნიშვნელოვანი საბაზრო ამოსავალი მონაცემების ემპირიულობას. სამართლიანი ღირებულების იერარქიის შემდეგი სამი დონე განისაზღვრა:

დონე 1 – ფინანსური ინსტრუმენტები, თუ მათი ღირებულება ემპირიულია აქტიურ ბაზარზე.

დონე 2 - ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა მსგავსი ინსტრუმენტების ფასები კოტირებულია აქტიურ ბაზრებზე და ფასდება მოდულებით, რომლებიც იყენებს მნიშვნელოვან ემპირიულ ამოსავალ მონაცემებს, კლასიფიცირდება მე-2 დონეში.

დონე 3 - ფინანსური ინსტრუმენტები ფასდება შეფასების მეთოდებით, სადაც მნიშვნელოვანი ამოსავალი მონაცემები არ ეყრდნობა ემპირიულ საბაზრო მონაცემებს.

(ბ) სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულებები

სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება ისეთი შეფასებაა, რომელსაც მოითხოვს ან უშვებს სააღრიცხვო სტანდარტები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში ყოველი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები გაგრძელება

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის დონე, რომელსაც მიეკუთვნება სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება, ასეთია:

	31 დეკემბერი, 2025 წ.				31 დეკემბერი, 2024 წ.			
			მთლიანი სამართლიანი				მთლიანი სამართლიანი	
ათას ლარში	დონე 1	დონე 2	დონე 3	ღირებულება	დონე 1	დონე 2	დონე 3	ღირებულება
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები								
ფინანსური აქტივები								
<i>სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>								
- კორპორაციული ობლიგაციები	5,592	1,886,521	-	1,892,113	68,280	1,247,354	-	1,315,634
- უცხო ქვეყნის მთავრობის სახაზინო თამასუქები	1,101,804	-	-	1,101,804	1,395,638	-	-	1,395,638
- სადეპოზიტო სერტიფიკატები სებ-ში	-	9,893	-	9,893	-	-	-	-
- საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო თამასუქები	-	2,730,532	-	2,730,532	-	2,652,100	-	2,652,100
- გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	101,648	-	101,648	140,058	-	-	140,058
- კორპორაციული აქციები	-	921	236	1,157	-	997	255	1,252
<i>ფინანსური აქტივები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით</i>								
- წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	79,372	-	79,372	-	166,144	-	166,144
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	-	23,859	23,859	-	-	-	-
მთლიანი აქტივების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება								
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ვალდებულებები								
ფინანსური ვალდებულებები								
- წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	138,251	-	138,251	-	93,176	-	93,176
მთლიანი ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასება								
	-	138,251	-	138,251	-	93,176	-	93,176

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები გაგრძელება

(გ) დონე 3 სამართლიანი ღირებულების შეფასება

(i) მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების ცვლილების დინამიკა

2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 1-ელ, მე-2 და მე-3 დონეებს შორის გადატანები არ მომხდარა (2024 წ.: არა).

(ii) მე-3 დონის ფინანსური ინსტრუმენტების მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები

შეფასების მეთოდის აღწერა და მე-3 დონის შეფასებისთვის სამართლიანი ღირებულების შეფასებაში გამოყენებული ამოსავალი მონაცემების აღწერა:

შეფასების მეთოდი		მნიშვნელოვანი არაემპირიული ამოსავალი მონაცემები	2025 დიაპაზონი		2024 დიაპაზონი		ერთეული
			მინ.	მაქს.	მინ.	მაქს.	
სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული აქტივები							
- კორპორაციული აქციები	აქტივებზე დაფუძნებული მიდგომა	ერთი აქციის სააღრიცხვო ღირებულება	1.00	33.00	1.00	33.00	ლარი
- სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	დისკონტირებული ფულადი ნაკადების მეთოდი	აშშ დოლარში ნასესხები სახსრების საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი	1.021	1.025	-	-	ლარი

ცვლილებები მე-2 და მე-3 დონის სამართლიანი ღირებულების პერიოდული შეფასების მეთოდში არ მომხდარა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებულ წელს (2025 წ.: არა).

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები გაგრძელება

(დ) აქტივები და ვალდებულებები, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით, მაგრამ რომელთა სამართლიანი ღირებულება მოცემულია განმარტებით შენიშვნებში

სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში შესაბამისი დონის მიხედვით გაანალიზებული სამართლიანი ღირებულებები და იმ აქტივების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არ არის შეფასებული სამართლიანი ღირებულებით:

31 დეკემბერი, 2025 წ.					
				მთლიანი სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ათას ლარში	დონე 1	დონე 2	დონე 3		
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	897,939	1,235,402	-	2,133,341	2,133,341
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	184,979	-	184,979	184,979
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	54,905	-	54,905	54,905
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	-	2,357,950	-	2,357,950	2,357,950
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები:					
- კორპორაციული სესხები	-	-	11,120,492	11,120,492	11,145,089
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	4,365,324	4,365,324	4,247,983
- იპოთეკური სესხები	-	-	5,203,132	5,203,132	5,346,854
- მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	-	-	5,881,844	5,881,844	5,878,114
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	598,478	598,478	597,235
სხვა ფინანსური აქტივები	-	324,172	-	324,172	324,172
არაფინანსური აქტივები					
საინვესტიციო ქონება, თვითღირებულებით	-	-	18,345	18,345	11,403
მთლიანი აქტივები (იმ აქტივების გამოკლებით, რომლებიც არ მონაწილეობს სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში)	897,939	4,157,408	27,187,615	32,242,962	32,282,025
ფინანსური ვალდებულებები					
მომხმარებელთა ანგარიშები	-	14,076,778	10,322,186	24,398,964	24,396,707
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	269,932	-	269,932	270,291
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	6,891,541	6,891,541	6,891,552
სხვა ფინანსური და საიჯარო ვალდებულებები	-	454,498	-	454,498	454,498
სუბორდინირებული ვალი	-	-	908,638	908,638	910,299
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	1,093,301	-	-	1,093,301	1,023,328
მთლიანი ვალდებულებები (იმ ვალდებულებების გამოკლებით, რომლებიც არ მონაწილეობს სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში)	1,093,301	14,801,208	18,122,365	34,016,874	33,946,675
ვალდებულების შესრულების გარანტია	-	-	3,592	3,592	3,592
ფინანსური გარანტიები	-	-	682	682	682
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	-	-	2,001	2,001	2,001
მთლიანი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	-	-	6,275	6,275	6,275

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები გაგრძელება

31 დეკემბერი, 2024 წ.					
				მთლიანი სამართლიანი ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
ათას ლარში	დონე 1	დონე 2	დონე 3		
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	848,814	1,969,296	-	2,818,110	2,818,110
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	-	20,153	-	20,153	20,153
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	-	2,576,731	-	2,576,731	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები:					
- კორპორაციული სესხები	-	-	9,691,963	9,691,963	9,794,792
- სამომხმარებლო სესხები	-	-	3,579,019	3,579,019	3,458,407
- იპოთეკური სესხები	-	-	5,005,377	5,005,377	5,098,976
- მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოებზე გაცემული სესხები	-	-	5,860,016	5,860,016	5,835,169
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	512,490	512,490	432,661
სხვა ფინანსური აქტივები	-	259,861	-	259,861	259,861
არაფინანსური აქტივები					
საინვესტიციო ქონება, თვითღირებულებით	-	-	17,135	17,135	9,752
მთლიანი აქტივები (იმ აქტივების გამოკლებით, რომლებიც არ მონაწილეობს სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში)	848,814	4,826,041	24,666,000	30,340,855	30,304,612
ფინანსური ვალდებულებები					
მომხმარებელთა ანგარიშები	-	12,925,258	8,931,273	21,856,531	21,941,222
გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	108,526	-	108,526	109,141
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	7,316,299	7,316,299	7,316,632
სხვა ფინანსური და საიჯარო ვალდებულებები	-	361,140	-	361,140	361,140
სუბორდინირებული ვალი	-	-	1,140,070	1,140,070	1,148,374
დამატებითი პირველადი კაპიტალის სუბორდინირებული თამასუქები	1,072,860	-	-	1,072,860	1,062,960
მთლიანი ვალდებულებები (იმ ვალდებულებების გამოკლებით, რომლებიც არ მონაწილეობს სამართლიანი ღირებულების იერარქიაში)	1,072,860	13,394,924	17,387,642	31,855,426	31,939,469
ვალდებულების შესრულების გარანტია	-	-	5,103	5,103	5,103
ფინანსური გარანტიები	-	-	762	762	762
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები	-	-	2,135	2,135	2,135
მთლიანი საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიები	-	-	8,000	8,000	8,000

41. სამართლიანი ღირებულების განმარტებითი შენიშვნები გაგრძელება

ფულადი სახსრების და მათი ეკვივალენტების, სხვა ბანკების მიმართ მოთხოვნების, ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ობლიგაციების, სხვა ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების, სუბორდინირებული ვალის და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები და ვალდებულების შესრულების გარანტიების საბალანსო ღირებულებები გონივრულად უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებებს, ვინაიდან ისინი არის მოკლევადიანი ხასიათის და ხშირად ხდება მათი გადაფასება ბაზრის მიმდინარე განაკვეთების შესაბამისად.

სამართლიანი ღირებულების იერარქიის მეორე და მესამე დონეში სამართლიანი ღირებულებები შეფასდა დისკონტირებული ფულადი ნაკადების შეფასების მეთოდის გამოყენებით. არაკონტირებული ფიქსირებული საპროცენტო განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება გამოითვალა მომავალში მოსალოდნელი საპროგნოზო ფულადი ნაკადების საფუძველზე, რომლებიც დისკონტირებულია მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დარჩენილი დაფარვის ვადის მქონე ახალი ინსტრუმენტებისთვის დადგენილი საპროცენტო განაკვეთებით. საინვესტიციო ქონების სამართლიანი ღირებულება შეფასდა საბაზრო შესადარისი მონაცემების გამოყენებით.

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების დისკონტირება მოხდა ჯგუფის საკუთარი ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთით. მოთხოვნამდე ვალდებულებების დისკონტირება მოხდა პირველი თარიღიდან, როდესაც ჯგუფს მოეთხოვებოდა თანხის გადახდა. იმ აქტივებისა და ვალდებულებების, რომლებიც შეფასებული არ არის სამართლიანი ღირებულებით, მე-2 და მე-3 დონის შეფასების მეთოდებში ცვლილებები არ შესულა 2025 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში (2024 წ.: არა).

42. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიის მიხედვით

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების კლასების შეჯერება ამ შეფასების კატეგორიებთან 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	FVTPL	სულ
<i>ათას ლარში</i>				
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,133,341	-	-	2,133,341
უკუგამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	184,979	-	-	184,979
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	54,905	-	-	54,905
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,357,950	-	-	2,357,950
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	26,618,040	-	-	26,618,040
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	5,735,499	23,859	5,759,358
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	101,648	-	101,648
სხვა ფინანსური აქტივები	324,172	-	79,372	403,544
მთლიანი ფინანსური აქტივები, რომლებიც ფასს 9-ის მიხედვით იყოფა შეფასების კატეგორიებად	31,673,387	5,837,147	103,231	37,613,765
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	597,235
არაფინანსური აქტივები	-	-	-	1,962,720
სულ აქტივები	31,673,387	5,837,147	103,231	40,173,720

42. ფინანსური ინსტრუმენტების წარდგენა შეფასების კატეგორიების მიხედვით გაგრძელება

ქვემოთ, ცხრილში, წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების კლასების შეჯერება ამ შეფასების კატეგორიებთან 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	ამორტიზებული ღირებულება	სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	FVTPL	სულ
<i>ათას ლარში</i>				
აქტივები				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	2,818,110	-	-	2,818,110
მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ	20,153	-	-	20,153
სავალდებულო ნაღდი ფულის ნაშთები სებ-ში	2,576,731	-	-	2,576,731
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	24,187,344	-	-	24,187,344
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	5,364,624	-	5,364,624
გამოსყიდვასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	140,058	-	140,058
სხვა ფინანსური აქტივები	259,861	-	166,144	426,005
მთლიანი ფინანსური აქტივები, რომლებიც ფასს 9-ის მიხედვით იყოფა შეფასების კატეგორიებად	29,862,199	5,504,682	166,144	35,533,025
ფინანსურ იჯარასთან დაკავშირებული მოთხოვნები	-	-	-	432,661
არაფინანსური აქტივები	-	-	-	1,689,604
სულ აქტივები	29,862,199	5,504,682	166,144	37,655,290

შეფასების მიზნებისთვის, ფასს 9 ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას ახდენს მე-2 შენიშვნაში აღწერილ კატეგორიებად.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ჯგუფის ყველა ფინანსური ვალდებულება, წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების გარდა, აღრიცხულია ამორტიზებული ღირებულებით. წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები მიეკუთვნება ფასს 9-ის მიხედვით შეფასების კატეგორიას „სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები, მოგებაში ან ზარალში ასახვით“.

43. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები

ბასს 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, როგორც წესი, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ისინი ექვემდებარებიან საერთო კონტროლს, ან ერთ მხარეს შეუძლია გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა შეუძლია მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ ან საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას:

- უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში შედის ბანკის დირექტორთა საბჭო.
- დაკავშირებული მხარეები, რომლებიც არ შედიან უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობაში, წარმოდგენილები არიან სხვა დაკავშირებულ მხარეებში.

გარიგებები ბანკსა და მის შვილობილ საწარმოებს შორის ასევე აკმაყოფილებს დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციების განმარტებას.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფის დაუფარავი ნაშთები ასე გამოიყურებოდა:

	ხელშეკრუ- ლებით დადგენილი საპროცენტო განაკვეთი	უმაღლესი რანგის ხელმძღვა- ნელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები	მეკა- ვშირე საწა- რმოები	უშუალო მშობელი საწარმო	საერთო კონტროლს დაქვემდებარ- ებული კომპანიები
<i>ათას ლარში</i>						
2025						
მომხმარებლ- ებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	4.8%-33.0%	1,961	1,907	-	-	-
მომხმარებელთა ანგარიშები	0%-13.1%	9,628	35,546	8,145	110,430	105,737
გარანტიები	-	-	-	-	-	36
2024						
მომხმარებლებზე გაცემული მთლიანი სესხები და ავანსები	4.8%-36.0%	826	1,759	-	-	-
მომხმარებელთა ანგარიშები	0%-12.2%	10,411	43,839	5,798	66,882	66,266
გარანტიები	-	-	-	-	-	276

43. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები გაგრძელება

დაკავშირებულ მხარეებთან ჯგუფის შემოსავლის და ხარჯის მუხლები, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის კომპენსაციის გამოკლებით, 2025 და 2024 წლებში ასე გამოიყურებოდა:

	უმაღლესი რანგის ხელმძღვან- ელობა	სხვა დაკავშირ- ებული მხარეები	მეკავშირე საწარმოები	უშუალო მშობელი საწარმო	საერთო დაქვემდებარებული კონტროლს კომპანიები
<i>ათას ლარში</i>					
2025					
საპროცენტო შემოსავალი – მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	39	118	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	409	1,639	493	5,506	7,412
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	16	48	3	15	1,323
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები (თანამშრომლებზე გავრცელებული დანახარჯების გარდა)	457	837	-	-	-
2024					
საპროცენტო შემოსავალი – მომხმარებლებზე გაცემული სესხები და ავანსები	100	359	-	-	-
საპროცენტო ხარჯი	342	968	248	2,661	6,009
შემოსავალი საზღაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	14	75	4	14	1,236
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯები (თანამშრომლებზე გავრცელებული დანახარჯების გარდა)	423	599	-	-	-

43. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები გაგრძელება

აგრეგირებული სასესხო თანხები, რომლებიც გაცემულია დაკავშირებული მხარეებისთვის ან გადახდილია მათ მიერ 2025 წლისა და 2024 წლის განმავლობაში, ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	სხვა დაკავშირებული მხარეები
2025		
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები წლის განმავლობაში	2,352	2,454
დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხები წლის განმავლობაში	(1,210)	(2,374)
2024		
დაკავშირებულ მხარეებზე გაცემული თანხები წლის განმავლობაში	2,496	1,671
დაკავშირებული მხარეების მიერ დაფარული თანხები წლის განმავლობაში	(4,658)	(4,699)

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის გარიგებები და ნაშთები თავის შვილობილ საწარმოებთან ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	ხელშეკრულებით დადგენილი საპროცენტო განაკვეთი		ხელშეკრულებით დადგენილი საპროცენტო განაკვეთი	
	31 დეკემბერი, 2025 წ.		31 დეკემბერი, 2024 წ.	
შვილობილ საწარმოებზე გაცემული სესხებისა და ავანსების მთლიანი თანხა				
შვილობილი საწარმოების მომხმარებელთა ანგარიშები	0%-11.5%	160,422	0%-10.2%	199,626
სხვა ფინანსური აქტივები	-	39,851	-	39,497
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	11,733	-	8,921
ინვესტიცია შვილობილ საწარმოებში	-	20,299	-	31,453

ბანკის შემოსავლის და ხარჯების მუხლები თავის შვილობილ საწარმოებთან ასე გამოიყურებოდა:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
საპროცენტო შემოსავალი	2,984	4,693
საპროცენტო ხარჯი	11,642	9,307
შემოსავალი საბლაურიდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან	22,652	16,817
საკომისიო ხარჯი	64,076	57,076
სხვა საოპერაციო შემოსავალი	26,493	17,129
ადმინისტრაციული და სხვა საოპერაციო ხარჯი	7,262	2,228

43. დაკავშირებულ მხარეთა ოპერაციები გაგრძელება

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში ბანკის ინვესტიციების დეტალური ჩაშლა ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
შპს „თიბისი კრედიტი“	-	12,760
სს „თიბისი ლიზინგი“	11,777	11,777
სს „კრედიტინფო საქართველო“	3,827	3,648
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	3,880	2,275
შპს „თიბისი ინვესტ-ჯორჯია“	1,883	1,883
შპს „თიბისი კაპიტალი“	1,838	1,838
შპს „თიბისი კაპიტალ ესეთ მენეჯმენტ“	850	850
შპს „თიბისი ფი“	70	70
ინვესტიციები შვილობილ და მეკავშირე საწარმოებში*	24,125	35,101

*წლიდან წლამდე არაარსებითი ცვლილების დინამიკის გათვალისწინებით, წინა წელთან შედარებით მომხდარ ცვლილებებზე დეტალური ინფორმაცია არ გაშუღავნებულა.

2025 წლისა და 2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მეკავშირე საწარმოებში ჯგუფის ინვესტიციების დეტალური ჩაშლა ასე გამოიყურება:

ათას ლარში	31 დეკემბერი, 2025 წ.	31 დეკემბერი, 2024 წ.
სს „კრედიტინფო საქართველო“	3,827	3,648
სს „საქართველოს საფონდო ბირჟა“	223	202
სს „თბილისის საფონდო ბირჟა“	816	816
ინვესტიციები მეკავშირე საწარმოებში*	4,866	4,666

*წლიდან წლამდე არაარსებითი ცვლილების დინამიკის გათვალისწინებით, წინა წელთან შედარებით მომხდარ ცვლილებებზე დეტალური ინფორმაცია არ გაშუღავნებულა.

ქვემოთ წარმოდგენილია უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების კომპენსაცია:

ათას ლარში	2025	2024
ხელფასები და მოკლევადიანი პრემიები	11,288	11,208
აქციებზე დაფუძნებული ანაზღაურება წილობრივი ინსტრუმენტებით ანგარიშსწორებით	16,685	9,972
სულ	27,973	21,180

44. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

2026 წლის 19 თებერვალს სს „თიბისი ბანკის“ აქციონერები შეთანხმდნენ ერთ აქციაზე 5.01 ლარის ოდენობის საბოლოო მოგების დივიდენდის გამოცხადებაზე. დივიდენდი გადაიხდება 2026 წლის 16 მარტს და 2026 წლის 15 ივნისს. განაწილებული დივიდენდის მთლიანი თანხა იქნება 262,903 ათასი ლარი.

კონსოლიდირებულ და ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული შენიშვნები (გაგრძელება)

„ა“ დანართი - ქვემოთ მოცემულია დაკავშირებული სამეურნეო სუბიექტების სრული სია და მათი დაფუძნების ქვეყანა.

კომპანიის დასახელება	რეგისტრაციის ქვეყანა
სს „თიბისი ბანკი“	მარჯანიშვილის ქ.#7, 0102, თბილისი, საქართველო
სს „გაერთიანებული საფინანსო კორპორაცია“	აღმაშენებლის გამზირი 154, 0102, თბილისი, საქართველო
შპს „თიბისი კაპიტალი“	ჭავჭავაძის გამზირი #11, 0179, თბილისი, საქართველო
სს „თიბისი ლიზინგი“	ჭავჭავაძის გამზირი #76მ, 0179, თბილისი, საქართველო
შპს „თიბისი ფეი“	მარჯანიშვილის ქ.#7, 0102, თბილისი, საქართველო
შპს „თიბისი ინვესტ-ჯორჯია“	იაბონიკვის ქუჩა #7, რამატ გან, 52520, თელ-ავივი, ისრაელი
შპს „თიბისი ინვესტ ინტერნეიშენალი“	მარჯანიშვილის ქ.#7, 0102, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ „უნივერსიტეტის განვითარების ფონდი“ ¹	ჭავჭავაძის გამზირი #1, 0128, თბილისი, საქართველო
სს საკრედიტო ინფორმაციის ბიურო	თარხნიშვილის ქუჩა #2, 0108, თბილისი, საქართველო
„კრედიტინფო“	
შპს „საქართველოს ნატურალური პროდუქტები“ ²	ვაკის რაიონი, 0179, ჭავჭავაძის გამზირი I, ჩიხი #2, ბინა 59, თბილისი, საქართველო
სს „მობი პლიუსი“ ³	ვაჟა-ფშაველას გამზირი #45, თბილისი, საქართველო
სს „ნავთობპროდუქტების სადისტრიბუციო კორპორაცია“	წყალსადენის ქუჩა #11, 0178, თბილისი, საქართველო
სს „ჯორჯიან ქარდი“	ბ. N8; ბელიაშვილის ქუჩა #53, 0159, თბილისი, საქართველო
სს „საქართველოს ფასიანი ქაღალდების ცენტრალური დეპოზიტარი“	საბურთალოს რაიონი, ვაჟა-ფშაველას გამზირი #71, ოფისი #7, მე-7 სართული, ბლოკი 10, თბილისი, საქართველო
სს „გივი ზალდასტანიშვილის სახელობის ამერიკული აკადემია თბილისში“ ⁴	ჭავჭავაძის გამზირი #37ა, 0179, თბილისი, საქართველო
სს „გაერთიანებული კლირინგ ცენტრი“ ⁵	სულხან-საბას ქუჩა # 5/1, 0108, თბილისი, საქართველო
ა(ა)იპ „ასოციაცია საქართველოს საბანკო-საფინანსო აკადემია“ ⁶	აღმაშენებლის გამზირი 123, 0102, თბილისი, საქართველო
სს „თბილისის ქალაქი“	რუსთაველის გამზირი #15, 0108, თბილისი, საქართველო
შპს „თიბისი ტრეიდი“	ჭავჭავაძის გამზირი #11ა, 0179, თბილისი, საქართველო
სს „თბილისის საფონდო ბირჟა“	კორპ. 10, მე-7 სართული, ოფისი # 7, ვაჟა-ფშაველას გამზირი 71, 0186, თბილისი, საქართველო
სს „საქართველოს საფონდო ბირჟა“	კორპ. 10, მე-7 სართული, ოფისი # 7, ვაჟა-ფშაველას გამზირი 71, 0186, თბილისი, საქართველო
სს „კავკასრეესტრი“	ჭავჭავაძის გამზირი #74ა, ვაკე-საბურთალო, 0179, თბილისი, საქართველო
შპს „თიბისი კაპიტალ ესეთ მენეჯმენტ“	მარჯანიშვილის ქ.#7, 0102, თბილისი, საქართველო
კოოპერატიული საზოგადოება S.W.I.F.T.	ადელ ავენიუ #1, B-1310, ლა ჰულპე, ბელგია

1. ჯგუფი ფლობს ხმის უფლების მქონე 33.33%-იან წილს უნივერსიტეტის განვითარების ფონდში, რომლის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 10 ათასი ლარია (2024 წლის 31 დეკემბერი: 10 ათასი ლარი).
2. ჯგუფი ფლობს 25%-იან წილს შპს „საქართველოს ნატურალურ პროდუქტებში“ , ნული საბალანსო ღირებულებით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: ნული).
3. ჯგუფი ფლობს 14.81%-იან წილს სს „მობი პლიუსში“, სრულად გაუფასურებული საბალანსო ღირებულებით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: სრულად გაუფასურებული).
4. ჯგუფი ფლობს 14.48%-იან წილს სს „გივი ზალდასტანიშვილის სახელობის ამერიკული აკადემია საქართველოში“, რომლის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 50 ათასი ლარია (2024 წლის 31 დეკემბერი: 50 ათასი ლარი).
5. ჯგუფი ფლობს 25%-იან წილს სს „გაერთიანებულ კლირინგ ცენტრში“, რომლის საბალანსო ღირებულება 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით 162 ათასი ლარია (2024 წ.: 162 ათასი ლარი).
6. ჯგუფი ფლობს 16.67%-იან წილს ა(ა)იპ „ასოციაცია საქართველოს საბანკო-საფინანსო აკადემიაში“, სრულად გაუფასურებული საბალანსო ღირებულებით 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით (2024 წლის 31 დეკემბერი: სრულად გაუფასურებული).

4

თავი

დამატებითი
ინფორმაცია

ტერმინები

აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა	სს „თიბისი ბანკის“ აღმასრულებელი ხელმძღვანელობა
ბანკი	სააქციო საზოგადოება თიბისი ბანკი
გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობის კომიტეტი (ESG)	კომიტეტი აღმასრულებელი ხელმძღვანელობის დონეზე, რომლის დანიშნულებაა მხარი დაუჭიროს და კონსულტაცია გაუწიოს სს „თიბისი ბანკის“ ხელმძღვანელობას ESG-ს და კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე ზედამხედველობაში
გარემოს დაცვის, სოციალური და მმართველობისა (ESG) და ეთიკის კომიტეტი	სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე არსებული კომიტეტი, რომლის დანიშნულებაა მხარი დაუჭიროს და კონსულტაცია გაუწიოს სამეთვალყურეო საბჭოს ESG-ს და კლიმატთან დაკავშირებულ საკითხებზე ზედამხედველობაში
DAU/MAU	ყოველდღიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლების თანაფარდობა ყოველთვიურად ციფრულად აქტიურ მომხმარებლებთან. DAU/MAU დაანგარიშდება მხოლოდ ბანკის ინტერნეტ და მობაილ ბანკინგისთვის
დირექტორ(ებ)ი	სს „თიბისი ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები
ENPS (თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი)	თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი განსაზღვრავს თანამშრომლის ლოიალობას და ასახავს იმის ალბათობას, გაუწევენ თუ არა ჩვენი თანამშრომლები რეკომენდაციას თავის დამსაქმებელს მეგობრებსა და ოჯახის წევრებთან
მუდმივი გაცვლითი კურსის პირობებში თავმჯდომარე	აღნიშნავს ზრდას სანყისი პერიოდის ფიქსირებული გაცვლითი კურსით
„თიბისი ბანკი“	სს „თიბისი ბანკი“
„თიბისი ესეთ მენეჯმენტი“	სს „თიბისი ესეთ მენეჯმენტი“
თიბისი კაპიტალი	შპს თიბისი კაპიტალი
თიბისი ლიზინგი	სს თიბისი ლიზინგი
TBC PLC	საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“
„თიბისი ჯგუფი“	სს „თიბისი ბანკი“ და მისი შვილობილი კომპანიები
TBCG	საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“
კოდექსი	გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მმართველობის კოდექსი
კომპანია	სს „თიბისი ბანკი“
კონვერტაციის მაჩვენებელი	გენერირებული განაცხადებიდან გაცემული სესხების რაოდენობა
კორპორატიული და საინვესტიციო საბანკო (CIB) სეგმენტი	იურიდიული პირი/აფილირებულ პირთა ჯგუფი, რომლის წლიური შემოსავალი აღემატება 15.0 მილიონ ლარს ან რომლებმაც მიიღეს 6.0 მილიონ ლარზე მეტი ღირებულების სახსრები. ზოგიერთი სხვა ბიზნეს კლიენტი ასევე შეიძლება მიეკუთვნოს CIB სეგმენტს ან გადაეცეს მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოების (MSME) სეგმენტს დისკრეციული პრინციპით. გარდა ამისა, CIB მოიცავს დაგროვილი ქონების მართვის (WM) კერძო საბანკო მომსახურებას შეძლებულ ფიზიკურ პირებისათვის (HNWI), რომელთა ბარიერი შეადგენს 250,000 აშშ დოლარს მართვის ქვეშ მყოფ აქტივებზე (AUM), ასევე დისკრეციულ საფუძველზე.
ლარიზაცია	ლარიზაცია არის საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ შემუშავებული სტრატეგია ეკონომიკის უცხოურ ვალუტაზე დამოკიდებულების შესამცირებლად და ფინანსური სექტორისა და მთლიანად ეკონომიკის სტაბილურობის უზრუნველსაყოფად
მიკრო სესხები	მოიცავს უზრუნველყოფილ ბიზნეს და აგრო სესხებს 1 მილიონ ლარამდე, ასევე მიკრო ბიზნესებს, რომელთა მაქსიმალური ბრუნვა 2 მილიონი ლარია
MSME (მიკრო, მცირე და საშუალო) სეგმენტი	ბიზნეს მომხმარებლები (იურიდიული პირები და კერძო ფიზიკური პირები, რომლებიც შემოსავალს იღებენ ბიზნეს საქმიანობიდან), რომლებიც არ შედიან CIB სეგმენტში
MSME ყოველთვიური აქტიური მომხმარებლები	MSME იურიდიული პირი, რომელმაც გამოიყენა ბიზნეს მობაილ ბანკი ან ინტერნეტ ბანკი მინიმუმ ერთხელ, ან ჰქონდა მინიმუმ ერთი აქტიური საკრედიტო პროდუქტი, ან შეასრულა მინიმუმ ერთი სადებეტო ტრანზაქცია, ან ჰქონდა ნებისმიერი ტიპის დეპოზიტი გარკვეულ ზღვარს ზემოთ ნაშთით

NPS (ლოიალობის ინდექსი)	ლოიალობის ინდექსით იზომება, თუ რამდენად აქვთ სურვილი მომხმარებლებს, რეკომენდაცია გაუწიონ ჩვენს პროდუქტებს და მომსახურებებს სხვებთან
პოტენციური მომხმარებელი	პოტენციური მომხმარებელი, ვინც გამოხატა ინტერესი პროდუქტის მიმართ
სამეთვალყურეო საბჭო	სს „თიბისი ბანკის“ სამეთვალყურეო საბჭო
საცალო სეგმენტი	არასამეწარმეო ფიზიკური პირი კლიენტები
საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“	საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის კომპანია, რომელიც რეგისტრირებულია ინგლისსა და უელსში. ეს არის სს თიბისი ბანკის (ბანკი) და კომპანიების ჯგუფის მშობელი კომპანია, რომლებიც ძირითადად საქმიანობენ საქართველოში საფინანსო სექტორში. იგი ასევე სთავაზობს არაფინანსურ მომსახურებას TNET-ის მეშვეობით, რომელიც არის ყველაზე დიდი ციფრული ეკოსისტემა საქართველოში. 2019 წლიდან მან გააფართოვა თავისი საქმიანობა უზბეკეთში, სადაც ის ამუშავებს ქვეყანაში ყველაზე სწრაფად მზარდ ციფრულ ეკოსისტემას. საჯარო სააქციო საზოგადოება „თიბისი ბანკის ჯგუფი“ კოტირებულია ლონდონის საფონდო ბირჟაზე TBCG სიმბოლოთი
სს თიბისი	სს „თიბისი ბანკი“
სფეისი	სს „სფეისი“
ყოველდღიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლები (DAU)	ჩვენს ციფრულ არხებში სულ მცირე დღეში ერთხელ მაინც ავტორიზაციის გამვლელი ფიზიკური ციფრული მომხმარებლების ყოველთვიური საშუალო რაოდენობა
ყოველთვიურად აქტიური საცალო მომხმარებლები	ფიზიკური პირი, რომელსაც აქვს მინიმუმ ერთი აქტიური პროდუქტი საანგარიშგებო თარიღისთვის ან შესრულებული აქვს მინიმუმ ერთი ტრანზაქცია გასული თვის განმავლობაში
ყოველთვიურად ციფრულად აქტიური მომხმარებლები (MAU)	ციფრულ აპლიკაციაში სულ მცირე ერთხელ თვეში ავტორიზაციის გამვლელი ფიზიკური პირი მომხმარებელი
ციფრული შეღწევადობა (პენეტრაცია)	ყოველთვიურად აქტიური ციფრული მომხმარებლების თანაფარდობა ყოველთვიურად აქტიურ მომხმარებლებთან.
ჯგუფი	სს „თიბისი ბანკი“ და მისი შვილობილი კომპანიები

შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებლები

ჯგუფი იყენებს შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებლების (APMs) ფართო სპექტრს ჯგუფის მუშაობის შესაფასებლად. ეს მაჩვენებლები შეიძლება დაჯგუფდეს შემდეგნაირად:

- მომგებიანობა
- აქტივების ხარისხი და პორტფელის კონცენტრაცია
- კაპიტალის და ლიკვიდობის პოზიციები

შესრულების გარკვეული მაჩვენებლები გამოითვლება ცალ-ცალკე მხოლოდ ბანკისთვის იმ მიზნით, რომ ხაზი გაესვას ბანკის საქმიანობას, რომელიც არის ჯგუფის ძირითადი შვილობილი კომპანია, და ასევე გააადვილოს პარტნიორ კომპანიებთან შედარების პროცედურები.

საქმიანობის მარეგულირებელი მაჩვენებლები გამოითვლება ბანკისადმი ეროვნული ბანკის მიერ წაყენებული მოთხოვნების შესაბამისად მხოლოდ ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების საფუძველზე.

ტერმინი	#	ტიპი	განმარტება
მომგებიანობა			
უკუგება კაპიტალზე (ROE)	1	ფასს-ზე დაფუძნებული	უკუგება კაპიტალზე (ROE) უდრის მოგებას, რომელიც მოდის მფლობელებზე, გაყოფილს საერთო აქციონერების კაპიტალის ყოველთვიურ საშუალო მაჩვენებელზე, რომელიც მოდის აქციონერებზე იმავე პერიოდისთვის; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.
უკუგება აქტივებზე (ROA)	2	ფასს-ზე დაფუძნებული	უკუგება აქტივებზე (ROA) უდრის პერიოდის მოგებას, გაყოფილს იმავე პერიოდის ყოველთვიურ საშუალო ჯამურ აქტივებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.
ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი	3	ფასს-ზე დაფუძნებული	ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი უდრის პერიოდის მთლიან საოპერაციო ხარჯებს, გაყოფილს იმავე პერიოდის მთლიან შემოსავალზე. (შემოსავალი წარმოადგენს წმინდა საპროცენტო შემოსავლის, წმინდა საკომისიო შემოსავლის და სხვა არასაპროცენტო შემოსავლის ჯამს).
წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM)	4	ფასს-ზე დაფუძნებული	NIM არის წმინდა საპროცენტო შემოსავალი, გაყოფილი ყოველთვიურ საპროცენტო სარგებლის მიმღებ აქტივებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში. საპროცენტო სარგებლის მიმღებ აქტივებში შედის საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გარდა CIB აქციებისა), წმინდა ინვესტიციები ფინანსურ იჯარაში, წმინდა სესხები და საკრედიტო დაწესებულებებიდან მისაღები თანხები.
სესხების ეფექტური განაკვეთი	5	ფასს-ზე დაფუძნებული	სესხების ეფექტური განაკვეთი უდრის საპროცენტო შემოსავალს სესხებსა და ავანსებზე, გაყოფილს ყოველთვიურ საშუალო მთლიან სესხებსა და ავანსებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.
დეპოზიტების ეფექტური განაკვეთი	6	ფასს-ზე დაფუძნებული	დეპოზიტების ეფექტური განაკვეთი უდრის საპროცენტო ხარჯს კლიენტის ანგარიშებზე, გაყოფილს ყოველთვიურ საშუალო ჯამურ ანაბრებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.
დაფინანსების ხარჯი	7	ფასს-ზე დაფუძნებული	დაფინანსების ხარჯი უდრის მთლიანი საპროცენტო ხარჯისა და წმინდა საპროცენტო მოგების ჯამს სავალუტო სვოპებზე (შეყვანილია დაფინანსების მართვის მიზნებისთვის), გაყოფილს ყოველთვიურ საშუალო საპროცენტო სარგებლის მქონე ვალდებულებებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.

აქტივის ხარისხი და პორტფელის კონცენტრაცია

რისკის ხარჯი	8	ფასს-ზე დაფუძნებული	რისკის ხარჯი უდრის მომხმარებლების საკრედიტო ზარალის რეზერვებს, გაყოფილს ყოველთვიურ საშუალო მთლიან სესხებსა და კლიენტების ავანსებზე; მოყვანილია წლიურად, საჭიროების შემთხვევაში.
PAR 90 მთლიან სესხებთან	9	ფასს-ზე დაფუძნებული	PAR 90-ის მთლიან სესხებთან თანაფარდობა უდრის იმ სესხებს, რომლებისთვისაც ძირი ან პროცენტის დაფარვა ვადაგადაცილებულია 90 დღეზე მეტი ვადით, გაყოფილს იმავე პერიოდის მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
NPL-ები მთლიანი სესხებთან	10	ფასს-ზე დაფუძნებული	უმოქმედო სესხები (NPL) მთლიან სესხებთან უდრის სესხებს ძირითად ან საპროცენტო გადასახდელებზე 90 დღით ვადაგადაცილებულ, და აშკარად გამოხატული სისუსტის მქონე სესხებს, მიუხედავად ნებისმიერი ვადაგადაცილებული თანხის არსებობისა ან ვადაგადაცილებული დღეების რაოდენობისა, გაყოფილს იმავე პერიოდის მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
უმოქმედო სესხის ანარიცხების დაფარვის კოეფიციენტი	11	ფასს-ზე დაფუძნებული	უმოქმედოსესხისანარიცხებისდაფარვისკოეფიციენტიუდრისკლიენტების მთლიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვს გაყოფილს უმოქმედო სესხებზე.

სულ უმოქმედო სესხების დაფარვის კოეფიციენტი	12	ფასს-ზე დაფუძნებული	სულ უმოქმედო სესხების დაფარვის კოეფიციენტი უდრის მთლიანი საკრედიტო ზარალის რეზერვს და შესაბამისი NPL სესხის უზრუნველყოფის მინიმალურ თანხას (ფულადი სახსრების, ოქროს, უძრავი ქონების და პერსონალური სესხის 0%-50% ღიაპაზონში „შეკრეჭის“ შემდეგ) და მის საკრედიტო პორტფელის რისკს გაყოფილს NPL სესხების მთლიან რისკზე.
საკრედიტო ზარალის დონე მთლიან სესხებთან	13	ფასს-ზე დაფუძნებული	საკრედიტო ზარალის დონე მთლიან სესხებთან უდრის მომხმარებლების საკრედიტო ზარალის რეზერვებს, გაყოფილს იმავე პერიოდის მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
დაკავშირებული მხარეების სესხები მთლიანი სესხებთან	14	ფასს-ზე დაფუძნებული	დაკავშირებული მხარეების მიმართება მთლიან სესხებთან უდრის დაკავშირებულ მხარეების სესხებს, გაყოფილს მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
მთლიანი პორტფელის ტოპ-10 მსესხებელი	15	ფასს-ზე დაფუძნებული	მთლიანი პორტფელის ტოპ-10 მსესხებელი უდრის ტოპ 10 მსესხებლის მთლიან სასესხო თანხას, გაყოფილს მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
მთლიანი პორტფელის ტოპ-20 მსესხებელი	16	ფასს-ზე დაფუძნებული	მთლიანი პორტფელის ტოპ-20 მსესხებელი უდრის ტოპ 20 მსესხებლის მთლიან სასესხო თანხას, გაყოფილს მთლიან საკრედიტო პორტფელზე.
კაპიტალის და ლიკვიდობის პოზიციები			
წმინდა სესხები დეპოზიტებთან მიმართებაში და IFI დაფინანსების კოეფიციენტი	17	ფასს-ზე დაფუძნებული	დეპოზიტებთან მიმართებაში წმინდა სესხების და IFI დაფინანსების კოეფიციენტი უდრის წმინდა სესხებს, გაყოფილს მთლიან დეპოზიტებზე და საერთაშორისო საფინანსო დაწესებულებებიდან მიღებულ სესხებზე.
ლევერიჯი	18	ფასს-ზე დაფუძნებული	ლევერიჯი უდრის მთლიანი აქტივების მიმართებას მთლიან კაპიტალთან.
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (NSFR)		მარეგულირებელზე დაფუძნებული	NSFR უდრის სტაბილური დაფინანსების ხელმისაწვდომ ოდენობას, გაყოფილს სტაბილური დაფინანსების საჭირო ოდენობაზე, როგორც ეს განსაზღვრულია ეროვნული ბანკის მიერ ბაზელ III-ის მეთოდური რეკომენდაციების შესაბამისად. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის.
ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი (LCR)		მარეგულირებელზე დაფუძნებული	ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი უდრის მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებს, გაყოფილს მთლიანი წმინდა ფულადი სახსრების გადინების თანხაზე, როგორც ეს განსაზღვრულია სებ-ის მიერ. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის.
ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა (Basel III)		მარეგულირებელზე დაფუძნებული	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა უდრის ძირითად პირველად კაპიტალს, გაყოფილი მთლიან რისკით შეწონილ აქტივებზე, ორივე გამოითვლება ეროვნული ბანკის ბაზელ III-ის სტანდარტების მოთხოვნების შესაბამისად. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის.
პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა (Basel III)		მარეგულირებელზე დაფუძნებული	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა უდრის პირველად კაპიტალს, გაყოფილი მთლიან რისკით შეწონილ აქტივებზე, ორივე გამოითვლება ეროვნული ბანკის ბაზელ III-ის სტანდარტების მოთხოვნების შესაბამისად. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის.
საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა (Basel III)		მარეგულირებელზე დაფუძნებული	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა უდრის საზედამხედველო კაპიტალს, გაყოფილი მთლიან რისკით შეწონილ აქტივებზე, ორივე გამოითვლება ეროვნული ბანკის ბაზელ III-ის სტანდარტების მოთხოვნების შესაბამისად. გაანგარიშებები კეთდება მხოლოდ თიბისი ბანკისთვის.

შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებლები გაგრძელება

ამ ცხრილებში მოცემულია ჯგუფის ფასს-ზე დაფუძნებული ალტერნატიული შესრულების მაჩვენებლების შეჯერებას ფინანსურ ანგარიშგებასთან. ციფრები ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში ათას ლარშია, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

1	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
მფლობელებისათვის მიკუთვნიებული მოგება	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1,333,380	1,244,661
სულ აქციონერების კაპიტალი, რომელიც მიეკუთვნება მფლობელებს	არ არის ხელმისაწვდომი	5,589,202	4,955,879
უკუგება კაპიტალზე (ROE)		23.9%	25.1%

2	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
მფლობელებისათვის მიკუთვნიებული მოგება	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1,333,380	1,244,661
მთლიანი აქტივების ყოველთვიური საშუალო მაჩვენებელი	არ არის ხელმისაწვდომი	38,473,165	34,022,147
უკუგება აქტივებზე (ROA)		3.5%	3.7%

3	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ საოპერაციო ხარჯები	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	872,264	779,484
მთლიანი ამონაგები	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	2,636,103	2,373,954
ხარჯების შემოსავლებთან თანაფარდობის კოეფიციენტი		33.1%	32.8%

4	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	1,811,724	1,590,992
ყოველთვიური საშუალო საპროცენტო შემოსავლიანი აქტივები	არ არის ხელმისაწვდომი	30,996,048	27,237,001
წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM)		5.8%	5.8%

5	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
საპროცენტო შემოსავალი სესხებზე¹	შენიშვნა 29	3,067,404	2,648,790
სულ ყოველთვიური საშუალო საკრედიტო პორტფელი	არ არის ხელმისაწვდომი	25,764,535	22,973,681
სესხების ეფექტური განაკვეთი¹		11.9%	11.5%

6 უკუგება	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
საპროცენტო ხარჯი სამომხმარებლო ანგარიშებიდან	შენიშვნა 29	(1,065,925)	(974,133)
სულ ყოველთვიური საშუალო სადეპოზიტო პორტფელი	არ არის ხელმისაწვდომი	22,899,769	20,924,276
დეპოზიტების ეფექტური განაკვეთები		4.7%	4.7%

7	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
მთლიანი საპროცენტო ხარჯი	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	(1,807,459)	(1,544,916)
ყოველთვიური საშუალო საპროცენტო სარგებლის მქონე ვალდებულებები	არ არის ხელმისაწვდომი	32,069,352	28,383,358
დაფინანსების ხარჯი		5.6%	5.4%

8	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
საკრედიტო ზარალის რეზერვი სესხებისთვის¹	კონსოლიდირებული მოგებისა და ზარალის და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიშგება	(180,802)	(114,263)
სულ ყოველთვიური საშუალო საკრედიტო პორტფელი	არ არის ხელმისაწვდომი	25,764,535	22,973,681
რისკის ხარჯი¹		0.7%	0.5%

9	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ ძირი ან პროცენტი ვადაგადაცილებულია 90 დღეზე მეტი ხნით	არ არის ხელმისაწვდომი	449,456	344,085
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
PAR 90 მთლიან სესხებთან¹		1.6%	1.4%

10	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
უმოქმედო სესხების (NPL) მთლიან სესხებთან უდრის სესხებს 90-დღიანი ვადაგადაცილებით ძირ თანხაზე¹	არ არის ხელმისაწვდომი	679,758	556,864
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
უმოქმედო სესხების (NPL) მთლიან სესხებთან¹		2.5%	2.2%

11	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის რეზერვი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	386,671	343,650
უმოქმედო სესხების (NPL) რეზერვებით დაფარვის კოეფიციენტი¹	არ არის ხელმისაწვდომი	679,758	556,864
უმოქმედო სესხების (NPL) რეზერვებით დაფარვის კოეფიციენტი¹		56.9%	61.7%

12	მითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ უმოქმედო სესხების (NPL) დაფარვის კოეფიციენტი¹	არ არის ხელმისაწვდომი	860,964	771,036
სულ უმოქმედო სესხების (NPL) მოცულობა¹	არ არის ხელმისაწვდომი	679,758	556,864
სულ უმოქმედო სესხების (NPL) დაფარვის კოეფიციენტი¹		126.7%	138.5%

1 მოიცავს ფინანსური იჯარის პორტფელს.

შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებლები გაგრძელდება

13	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ზარალის რეზერვი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	386,671	343,650
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
საკრედიტო ზარალის დონე მთლიან სესხებთან¹		1.4%	1.4%
14	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
დაკავშირებული მხარეების სესხები	შენიშვნა 43	3,867	17,643
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
დაკავშირებული მხარის სესხები მთლიან სესხებთან¹		0.0%	0.1%
15	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
ტოპ-10 მსესხებელი	არ არის ხელმისაწვდომი	1,516,885	1,560,881
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
ტოპ-10 მსესხებელი¹		5.5%	6.3%
16	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
ტოპ-20 მსესხებელი	არ არის ხელმისაწვდომი	2,359,379	2,281,050
სულ საკრედიტო პორტფელი¹	შენიშვნა 10, შენიშვნა 14	27,601,945	24,963,655
ტოპ-20 მსესხებელი¹		8.5%	9.1%
17	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
წმინდა სესხები¹	კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	27,215,275	24,620,005
დეპოზიტები + IFI დაფინანსება	არ არის ხელმისაწვდომი	27,435,262	24,656,696
წმინდა სესხები დეპოზიტებთან + IFI დაფინანსება¹		99.2%	99.9%
18	მიითითება ფინანსურ ანგარიშგებაზე	2025	2024
სულ აქტივები	კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	40,173,717	37,655,290
სულ კაპიტალი	კონსოლიდირებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	5,918,768	5,454,829
ლევერიჯი		6.8x	6.9x

1 მოიცავს ფინანსური იჯარის დებიტორულ თანხებს

აბრევიატურები

ACCA	სერტიფიცირებულ დიპლომირებულ ბუღალტერთა ასოციაცია	ICAAP	კაპიტალის ადეკვატურობის შიდა შეფასების პროცესი
AGM	ყოველწლიური საერთო კრება	ICT	ინფორმაციული და საკომუნიკაციო ტექნოლოგიები
ALCO	აქტივების ვალდებულებების მართვის კომიტეტი	IDR	ემიტენტის დეფოლტის რეიტინგი
APM	შესრულების ალტერნატიული მაჩვენებელი	ILAAP	შიდა ლიკვიდურობის ადეკვატურობის შეფასების პროცესი
ATM	ბანკომატი	IFC	საერთაშორისო საფინანსო კორპორაცია
AUM	მართვის ქვეშ მყოფი აქტივები	IFI	საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტი
BNPL	თიბისი განაწილება (Buy now, pay later)	IFRS	ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტები (ფასს)
CAGR	ნაერთი წლიური ზრდის ტემპი	IMF	საერთაშორისო სავალუტო ფონდი
CAR	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	IPCC	სამთავრობათშორისო ორგანიზაცია კლიმატის ცვლილებასთან დაკავშირებით
CEE	ცენტრალური და აღმოსავლეთ ევროპა	IPO	პირველადი საჯარო შეთავაზება
CEO	გენერალური დირექტორი	IT	ინფორმაციული ტექნოლოგიები
CFA	დიპლომირებული ფინანსური ანალიტიკოსი	JSC	სააქციო საზოგადოება
CFO	ფინანსური დირექტორი	KPI	შესრულების ძირითადი მაჩვენებლები
CIB	კორპორატიული საინვესტიციო ბანკი	LSE	ლონდონის საფონდო ბირჟა
CIS	დამოუკიდებელ სახელმწიფოთა თანამეგობრობა	LTIP	გრძელვადიანი წახალისების გეგმა
COR	რისკის ხარჯი	LTV	სესხი ღირებულების მიმართ
CRO	რისკების დირექტორი	MBA	ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრი
CSR	კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა	MSME	მიკრო, მცირე და საშუალო საწარმოები
EBRD	ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკი	NBG	საქართველოს ეროვნული ბანკი
ECL	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	NCI	არამაკონტროლებელი წილობრივი მონაწილეობა
EMEA	ევროპა, ახლო აღმოსავლეთი და აფრიკა	NIM	წმინდა საპროცენტო მარჟა (NIM)
EMS	გარემოსდაცვითი მართვის სისტემა	NMF	უმნიშვნელო რიცხვი
ENPS	თანამშრომელთა ლოიალობის ინდექსი	NPL	უმოქმედო სესხები
ERM	საწარმოს რისკების მართვა	NPS	ლოიალობის ინდექსი
ESG	გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი	OCI	სხვა სრული შემოსავალი
ESRM	გარემოსდაცვითი და სოციალური რისკების მართვა	OECD	ეკონომიკური თანამშრომლობისა და განვითარების ორგანიზაცია
EU	ევროკავშირი	PLC	საჯარო შეზღუდული პასუხისმგებლობის საზოგადოება
EUR	ევრო	POS	სავაჭრო ობიექტი
FC	უცხოური ვალუტა	P2P	კოლეგიალური
FDI	პირდაპირი უცხოური ინვესტიციები	PWC	შპს „PricewaterhouseCoopers“
FTSE	Financial Times საფონდო ბირჟა	ROA	უკუგება აქტივებზე
FVTOCI	სამართლიანი ღირებულება სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	ROE	უკუგება კაპიტალზე
GBP	დიდი ბრიტანეთის ფუნტი, დიდი ბრიტანეთის ეროვნული ვალუტა	SME	მცირე და საშუალო საწარმოები
GDP	მთლიანი შიდა პროდუქტი (მშპ)	SPPI	მხოლოდ ძირი თანხის და პროცენტის გადახდა
GEL	ქართული ლარი, საქართველოს ეროვნული ვალუტა	TCFD	კლიმატთან დაკავშირებული ფინანსური ინფორმაციის გამჟღავნების საშუაო ჯგუფი
GHG	სათბური აირები	UK	დიდი ბრიტანეთისა და ჩრდილოეთ ირლანდიის გაერთიანებული სამეფო
GWP	მთლიანი მოზიდული პრემია	USD	აშშ დოლარი, ამერიკის შეერთებული შტატების ეროვნული ვალუტა
HNWI	შეძლებული ფიზიკური პირები	VAR	რისკის შემცველი ღირებულება
HR	ადამიანური რესურსები	WM	დაგროვილი ქონების მართვა
IAS	ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტები (ბასს)		

