

ნახევარწლიური ანგარიში

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

2026

სს მიკრობანკი „ემბისის“

პასუხისმგებელი პირების განცხადება

საქართველოს „ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ“ კანონის, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის „ემიტენტის შესახებ ინფორმაციის გამჭვირვალობისა და ემიტენტისათვის ფასიანი ქაღალდების რეგისტრატორის დანიშვნის წესის დამტკიცების თაობაზე“ 2020 წლის 07 ოქტომბრის N181/04 ბრძანებისა და IAS 34 სტანდარტის „შუალედური ფინანსური რეპორტირების“ შესაბამისად, წარმოგიდგენთ სს მიკრობანკი „ემბისის“ (ს/კ 404967078) ნახევარი წლის ანგარიშს, რომელიც მოიცავს არააუდიტირებულ ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებას და ინდივიდუალურ მმართველობის ანგარიშგებას, 2026 წლის 30 ივნისს დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

I. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება, 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ნახევარწლიური პერიოდისათვის, სრულად, სწორად და სამართლიანად ასახავს ორგანიზაციის აქტივებს, ვალდებულებებს, შემოსავალსა და ხარჯებს, ფინანსურ მდგომარეობას, მოგებასა და ზარალს და ფულად ნაკადებს;

II. მმართველობის ანგარიშგება, 2026 წლის 30 ივნისით დასრულებული ნახევარწლიური პერიოდისათვის, სამართლიანად და ამომწურავად მიმოიხილავს ორგანიზაციის საქმიანობის განვითარებას, შედეგებსა და მდგომარეობას, ასევე ძირითადი რისკებისა და განუსაზღვრელობების აღწერას.

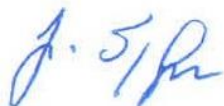
სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

მურმან ამბროლაძე



გენერალური დირექტორი

გია პეტრიაშვილი



მმართველობითი ანგარიში

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

2026

სარჩევი

ძირითადი ფინანსური და საოპერაციო მაჩვენებლებიError! Bookmark not defined.

ემბისი დღეს5

მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესი.....6

ბრენდი და მარკეტინგული პოზიციონირება9

რისკების მართვის ჩარჩო12

კორპორაციული მართვა14

სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა კრების საკითხი18

აუდიტის კომიტეტი.....22

რისკების მართვის კომიტეტი23

პროდუქტების განვითარების კომიტეტი.....Error! Bookmark not defined.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტიError! Bookmark not defined.

ფინანსური შედეგების მიმოხილვა23



ემბისი დღეს

ემბისისთვის 2026 წელი მყარი ფინანსური მაჩვენებლებით დაიწყო. კომპანიის მაღალ ეფექტიანობასა და ფინანსურ სიმყარეს კაპიტალის უკუგების (ROE) ზრდასთან ერთად, აქტივების დინამიკაც ადასტურებს - საანგარიშო პერიოდში მიკრობანკის მთლიანი აქტივები 14.5%-ით გაიზარდა და 208.8 მლნ ლარს მიაღწია.

დღესდღეობით, საქართველოს მასშტაბით წარმოდგენილი 18 მომსახურების ცენტრითა და 300-ზე მეტი თანამშრომლისგან შემდგარი გუნდით, ემბისი წარმატებით ახორციელებს სტრატეგიულ ფოკუსს მიკრო, მცირე და საშუალო ბიზნესის დაფინანსებაზე. აღსანიშნავია, რომ ქსელის გაფართოების ფარგლებში, 2026 წლის დასაწყისში თბილისში, სანჯონის დასახლებაში, რიგით მე-18 მომსახურების ცენტრი გაიხსნა, რომელიც კომპანიის მეექვსე ფილიალია დედაქალაქში.

ამ ეტაპზე მიკრობანკი 155.8 მილიონ ლარამდე მოცულობის სასესხო პორტფელს ფლობს და დაარსების დღიდან უკვე 226 ათასზე მეტ მომხმარებელს მოემსახურა. პოზიტიური დინამიკა ნარჩუნდება საერთაშორისო პარტნიორობისა და მოზიდული სახსრების მიმართულებითაც - ემბისის უცხოურმა ინვესტიციებმა 73 მილიონ ლარს გადააჭარბა, რაც საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების მხრიდან კომპანიის მიმართ მაღალ ნდობაზე მიუთითებს.

ამასთანავე, დღეს ემბისი ერთადერთი მიკრობანკია, რომლის ინვესტორიც საქართველოს საპენსიო ფონდი გახდა, რაც ორგანიზაციის გამჭვირვალობისა და სანდოობის აღიარებაა.

დაფინანსების წყაროების დივერსიფიკაციის მიზნით, 2025 წელს ემბისიმ ბაზარზე ახალი პროდუქტი - ანაბრები წარადგინა. მიმდინარე წელს ამ მიმართულებით აქტიური კამპანია დაიწყო, რის შედეგადაც საანგარიშო პერიოდისთვის დეპოზიტების პორტფელმა 10.4 მლნ ლარს მიაღწია.

ამჟამად ემბისი 2025 წელს შემუშავებული ბრენდ-კოდისა და ახალი ვიზუალური იდენტობის პრაქტიკული იმპლემენტაციის ეტაპზეა. 2025 წელს წარმატებით დასრულდა მომსახურების ცენტრების განახლებული დიზაინის კონცეფციაზე მუშაობაც, პირველი რეფორმირებული ფილიალი კი მომხმარებელს უახლოეს პერიოდში, 2026 წლის ივლისში უმასპინძლებს. აღსანიშნავია, რომ ჯერ კიდევ 2025 წელს ოფიციალურად განისაზღვრა კომპანიის, როგორც ადამიანზე ორიენტირებული ორგანიზაციის ფილოსოფია. სწორედ ამ ხედვით ჩამოყალიბდა მომხმარებლის გამოცდილების მართვის (CX) მიმართულება, რომელიც დღეს გადაწყვეტილების მიღების ყველა ეტაპზე ინტეგრირებული და ნებისმიერი ბიზნეს-ინიციატივის მომხმარებლის ინტერესებთან სრულ თანხვედრას უზრუნველყოფს.

კომპანიის განვითარების უმნიშვნელოვანეს სტრატეგიულ პრიორიტეტად კვლავინდებურად რჩება ციფრული სერვისებისა და პროდუქტების შეთავაზება. ამჟამად აქტიურ ფაზაშია ონლაინ ბანკის პროექტი, რომლის ფარგლებშიც, 2026 წლის ბოლოსთვის იგეგმება მომხმარებლისთვის სრულყოფილი და მოქნილი დისტანციური მომსახურების შეთავაზება.

აღსანიშნავია, რომ მაღალი კორპორაციული პასუხისმგებლობისა და გამჭვირვალობის აღიარებად იქცა წლიური ანგარიშგებისა და გამჭვირვალობის კონკურსში (BARTA 2025) ემბისის გამარჯვება. ამასთანავე, კომპანია უცვლელად აგრძელებს გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) სტანდარტების ინტეგრირებას მართვის ყველა დონეზე.

მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესი

მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების შემდგომ დაწყებული კომპლექსური ტრანსფორმაციის პროცესი, 2026 წლის პირველ ნახევარშიც ემბისის განვითარების მთავარ ვექტორს წარმოადგენს. ორგანიზაციული გარდაქმნა კვლავინდებურად სისტემურ ხასიათს ატარებს და მოიცავს კომპანიის ყველა ძირითად მიმართულებას - სტრუქტურულ რეორგანიზაციას, პროდუქტებისა და IT ტექნოლოგიების განახლებას, ბრენდის პოზიციონირებისა და კორპორაციული კულტურის მიმართულებით ცვლილებებს.

სიახლეები პროდუქტებში

2025 წელს დაწყებული ცვლილებები, კერძოდ, საკრედიტო ლიმიტის 1 მლნ ლარამდე ზრდა და მომხმარებელთათვის ანგარიშების გახსნა, 2026 წლის პირველ ნახევარშიც აქტიურ ფაზაშია.

ამასთანავე, მიკრობანკის ლიცენზიამ კომპანიას მისცა წვდომა დეპოზიტების მოზიდვის ინსტრუმენტზე, რის შედეგადაც საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს 10.4 მლნ ლარის მოცულობის პორტფელი დაგენერირდა. ამასთან, მომხმარებელთა სურვილების გათვალისწინებით, განახლდა ანაბრების პირობები.

გარდა ამისა, სატესტო რეჟიმში ჩაეშვა E-mail ბანკინგი, რაც მომხმარებელს საშუალებას აძლევს, საბანკო ოპერაციები ელექტრონული ფოსტის მეშვეობით შეასრულოს.

ამ ეტაპზე აქტიურად მიმდინარეობს მუშაობა საანაბრე პროდუქტების ხაზის გაფართოებაზე, საბარათო პროდუქტების განვითარებასა და, რაც მთავარია, ონლაინ-ბანკის პლატფორმის შექმნაზე.

მმართველობითი ცვლილებები

კომპანიაში აქტიურად მიმდინარეობს მასშტაბური შიდა რეფორმა, რომელიც სტრუქტურულ ცვლილებებს, ბიზნეს-პროცესების ოპტიმიზაციასა და კორპორაციული კულტურის განახლებას მოიცავს. ტრანსფორმაციის უმთავრესი მიზანია ისეთი საოპერაციო გარემოს შექმნა, სადაც ნებისმიერი ტექნოლოგიური სიახლე თუ სტრატეგიული გადაწყვეტილება მომხმარებლის ინტერესებზეა ორიენტირებული და მისი ფინანსური ყოველდღიურობის გამარტივებას ემსახურება.

ამ კონტექსტში, კომპანიის სტრატეგიულ ამოცანას ახალი ბრენდ-კოდის ყოველდღიური და გრძელვადიანი მართვის ეფექტიან ინსტრუმენტად ქცევა წარმოადგენს - როგორც ახალი პროდუქტებისა და სერვისების შემუშავებისას, ისე მომსახურების სივრცეების მოწყობისა თუ სხვა მიმართულებების დაგეგმვისას.

აღნიშნული მიდგომის გასაძლიერებლად, მომხმარებლის გამოცდილების (CX) მართვა კომპანიის სტრატეგიულ მიმართულებად იქცა, რაც კიდევ უფრო აძლიერებს კომპანიაში მომხმარებელზე ცენტრირებული კულტურის ჩამოყალიბებას. CX მიმართულების ინტეგრაცია ყველა სტრუქტურულ რგოლთან იმის გარანტიაა, რომ ნებისმიერი გადაწყვეტილება, საქმიანობის ნებისმიერ ეტაპზე, მომხმარებლის ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით იქნება მიღებული.

ტექნოლოგიური პროექტები და ციფრული ტრანსფორმაცია

სერვისების/პროდუქტების გაციფრულება კვლავ ემბისის ტრანსფორმაციის უმნიშვნელოვანეს სტრატეგიულ პრიორიტეტს წარმოადგენს. კომპანიამ ჯერ კიდევ 2025 წლიდან აქტიურად დაიწყო მუშაობა ისეთი თანამედროვე ტექნოლოგიური ეკოსისტემის ფორმირებაზე, რომელიც მომხმარებელს სრულად დისტანციურ, მოქნილ და კომფორტულ გამოცდილებას შესთავაზებს.

ტექნოლოგიური განვითარების გეგმის ფარგლებში, საანგარიშო პერიოდში წარმატებით დასრულდა რამდენიმე მნიშვნელოვანი ინიციატივა: ეროვნული ბანკის რეალურ დროში ანგარიშსწორების სისტემასთან ინტეგრაციის (RTGS) პირველი ეტაპი; ბარათებით ოპერაციების უსაფრთხოების თანამედროვე პროგრამული უზრუნველყოფის (Fraud Module) დანერგვა; ასევე, საკრედიტო რისკების ანალიზის გასაუმჯობესებლად ჩაეშვა კრედიტინფოს შემოსავლების რეპორტირების სისტემა. გარდა ამისა, ამოქმედდა HR ასისტენტი, რომელიც თანამშრომლებს კომპანიის შინაგანაწესისა და სხვადასხვა შიდა ინსტრუქციების შესახებ კითხვა-პასუხის რეჟიმში აწვდის ინფორმაციას.

პარალელურად, აქტიური იმპლემენტაციის რეჟიმშია ავტოსესხების სქორინგის სისტემა, ხოლო გასულ წელს წარმატებით გაშვებული აგროსქორინგის მიმართულება აგრძელებს ფუნქციონირებას. აქტიურად მიმდინარეობს Signify პლატფორმის დანერგვა, რაც კლიენტებთან ხელშეკრულებების ელექტრონულად გაფორმებასა და ავტომატიზებული ციფრული არქივის შექმნას უზრუნველყოფს. მომხმარებელთა კომფორტისთვის გრძელდება საგადახდო სისტემების განახლება, რათა გამარტივდეს მიმდინარე ანგარიშებზე თანხის შეტანის პროცესი. მომსახურების ხარისხისა და გუნდის კვალიფიკაციის ასამაღლებლად, მიმდინარეობს ონლაინ-სწავლის პლატფორმის (Learning Management System) დანერგვა. დასკვნით ეტაპზეა ახალი ვებგვერდიც. ამასთანავე, შიდა ეფექტიანობის გასაზრდელად, კომპანიაში ინერგება Jira და Confluence პლატფორმები, რაც სამუშაოების აღრიცხვის, მონიტორინგისა და ტექნიკური დოკუმენტაციის მართვის შესაძლებლობას იძლევა.

საუკეთესო სამომხმარებლო გამოცდილების უზრუნველყოფის მიზნით, მიმდინარე ეტაპზე აქტიურ ფაზაშია სპეციალური ონლაინ პლატფორმის განვითარება, რაც ხელს შეუწყობს საოპერაციო პროცესების ოპტიმიზაციასა და მათ მომხმარებელთა საჭიროებებზე მორგებას. ახალი პლატფორმა წარმოადგენს მომხმარებლის გამოცდილების (CX) მართვის ერთიან, ცენტრალიზებულ სივრცეს. სისტემაში განხორციელდება მომხმარებელთან შეხების ყველა წერტილის იდენტიფიკაცია და მომხმარებლის გზის რუკების (Customer Journey Maps) ინტეგრაცია. ამასთანავე, პლატფორმაზე თავმოყრილი იქნება კვლევების, შეფასებებისა და მონიტორინგის სრული შედეგები, ისევე როგორც მომხმარებელთა მომართვების, პრეტენზიებისა და მათზე რეაგირების/მიღებული გადაწყვეტილებების სრული ისტორია. მონაცემთა მსგავსი კონსოლიდაცია შესაძლებლობას მოგვცემს, ერთიან ჭრილში ვმართოთ და მუდმივად გავაუმჯობესოთ მომხმარებლის გამოცდილების (CX) სრული ციკლი, რაც პირდაპირ აისახება შიდა საოპერაციო პროცესების ეფექტიანობასა და მომსახურების ხარისხზე.

საბოლოო ჯამში, ყველა ეს ციფრული და ტექნოლოგიური პროექტი ერთადერთ უმთავრეს მიზანს ემსახურება - ტექნოლოგიების საშუალებით გავამარტივოთ და უკეთესი გავხადოთ ადამიანების ყოველდღიურობა. ჩვენი მიზანია, მომხმარებელმა მიიღოს ბევრად უფრო სწრაფი, უსაფრთხო და კომფორტული ფინანსური სერვისი, ხოლო თანამშრომელი გათავისუფლდეს რუტინული ბიუროკრატიისგან.

ბრენდ კოდი, როგორც მართვის სტრატეგიული ინსტრუმენტი

მიკრობანკის სტატუსზე გადასვლამ კომპანიის წინაშე სრულიად ახალი მოთხოვნები წარმოშვა. ამ გამოწვევების საპასუხოდ, 2025 წელს შეიქმნა ახალი ბრენდ-კოდი და ვიზუალური იდენტობა, რომელიც კომპანიამ მიიღო როგორც ყოველდღიური და გრძელვადიანი გადაწყვეტილებების სტრატეგიული ინსტრუმენტი - იქნება ეს ახალი პროდუქტების შექმნა, მომსახურების სივრცეების მოწყობა თუ ნებისმიერი სხვა ბიზნეს-ინიციატივა.

რებრენდინგის მთავარ მიზანს არსებული იდენტობისა და სტრატეგიული ამოცანების ერთმანეთთან სრული თანხვედრა წარმოადგენდა. ამ ფონზე, კომპანიის ერთ-ერთ უმთავრეს

სტრატეგიულ მიზნად საოპერაციო სრულყოფილების მიღწევა განისაზღვრა, რაც შიდა პროცესების მაქსიმალურ ოპტიმიზაციას და მომსახურების სისწრაფის თვისობრივად ახალ ეტაპზე აყვანას გულისხმობს.

სწორედ ამ ფუნდამენტური გარდაქმნების შედეგად, 2026 წლიდან ემბისის მომხმარებლები უკვე ეტაპობრივად, საკუთარ გამოცდილებაზე იგრძნობენ რებრენდინგის ეფექტს. მომსახურების ცენტრების განახლება, ციფრული სერვისების დანერგვა და მომსახურების ხარისხის ზრდა - ეს არის ის საკვანძო მიმართულებები, რომლებიც ემბისის აქცევს საიმედო პარტნიორად, ვისთან თანამშრომლობაც მაქსიმალურად კომფორტული, მარტივი და საინტერესოა.

ბრენდი და მარკეტინგული პოზიციონირება

გადაიაზრე! - განახლებული ბრენდის მთავარი იდეა და სათქმელი

2025 წელი ემბისისთვის ბრენდის ფუნდამენტური გადააზრების წელი იყო - დასრულდა მუშაობა ბრენდ-კოდსა და განახლებულ ვიზუალურ იდენტობაზე. კომპანიის მიზანს განახლებული ბრენდ-კოდის ყოველდღიური და გრძელვადიანი მართვის სტრატეგიულ

ინსტრუმენტად ქცევა წარმოადგენს. 2026 წლიდან პროცესი აღსრულების ეტაპზე გადავიდა, რაც გულისხმობს ბრენდის განახლებული ფილოსოფიის ინტეგრაციას მომხმარებელთან ურთიერთობის ყველა წერტილში.

გადაიაზრე! - ეს არის ემბისის განახლებული ბრენდის მთავარი იდეა და სათქმელი არსებული თუ პოტენციური მომხმარებლებისა და მთლიანად საზოგადოებისთვის. მიკრობანკი ადამიანებს სთავაზობს გადაიზრონ ის, თუ როგორი შეიძლება იყოს ბანკთან ურთიერთობა. წლების განმავლობაში საბანკო სექტორი ხშირად ასოცირდებოდა სირთულესთან, ბიუროკრატიასთან და ძნელად გასაგებ პირობებთან. ემბისის ახალი პოზიციონირება კი ამ მიდგომის ალტერნატივას წარმოადგენს.

„გადაიაზრე“ არის მოწოდება ყველასთვის, ვისაც სურს ფინანსური გადაწყვეტილებების მიღება საღი აზრით, მეტად გააზრებულად, უფრო მარტივად და თავდაჯერებულად.

განახლებული ბრენდ კოდის მთავარი პრინციპები და მარკეტინგული პოზიციონირება

-მარტივად

ფინანსური პროდუქტები და მომსახურება უნდა იყოს გასაგები და ხელმისაწვდომი.

-გამჭვირვალედ

მომხმარებელმა ზუსტად უნდა იცოდეს, რას იღებს და რა პირობებით.

-ადამიანურად

ფინანსური ურთიერთობები პირველ რიგში ადამიანებს შორის ნდობაზე უნდა იყოს დაფუძნებული.

ეს არის კომპანიის ხედვის გამოხატულება - რომ ფინანსური მომსახურება შეიძლება იყოს უფრო მარტივი, უფრო გამჭვირვალე და უფრო ადამიანური.

ემბისი მიზანია შექმნას ისეთი მიკრობანკი, რომელიც განსაკუთრებით ეფექტურად და ეფექტიანად უპასუხებს მცირე და საშუალო ბიზნესის, მეწარმეების, თვითდასაქმებულებისა და იმ ადამიანების საჭიროებებს, რომლებიც ეძებენ მოქნილ, თანამედროვე და მათზე მორგებულ ფინანსურ გადაწყვეტილებებს.

ემბისი არ ქმნის მხოლოდ ფინანსურ მომსახურებას. ჩვენ ვეხმარებით ადამიანებს, რომ პერსპექტივა დაინახონ საკუთარ თავში, საქმიანობასა და მომავალში. კომპანია მათ გვერდით იქნება, როცა ამ ყველაფრის ახლებურად შექმნას დაიწყებენ.

სწორედ ამიტომ, ემბისის მთავარი სათქმელია: გადაიაზრე ბანკინგი, გადაიაზრე შესაძლებლობები, გადაიაზრე შენი არჩევანი.

“ჩვენ არ ვაშენებთ მხოლოდ ფინანსურ მომსახურებას - ჩვენ შეხმარებით, შენი პარსკაქტივობა/დამოკიდებულება შეიცვალა შენს თავზე, შენს საქმიანობაზე და მომავალზე. ყველაფერი იწყება იმით, რომ დაიწყო: მომავალი შეიძლება იყოს სხვანაირი. ჩვენ შენს გვარდით ვიქნებით, როცა დაიწყებ მის ახლებურად შექმნას.”



ბრენდის მთავარი დაპირება და სეგმენტაციის ინოვაციური მეთოდოლოგია

ემბისის ახალი ფილოსოფია ორ მთავარ დაპირებაზე დგას: „მოსახერხებელი ბანკი“ და „მიკრო ნიშნავს მეტ ყურადღებას“. ბრენდის ახალი ხედვა გულისხმობს, რომ ორგანიზაციისთვის არ არსებობს რიგითი მომხმარებელი - ყოველი ერთგული მომხმარებელი ვიპ სტატუსის მატარებელია, რაც თითოეული მათგანის მიმართ უკომპრომისოდ ინდივიდუალურ მიდგომას უზრუნველყოფს.

ემბისის ბრენდის ახალი ფილოსოფიის მიხედვით, კომპანია უარს ამბობს კლიენტების ტრადიციულ დემოგრაფიულ და ფსიქო-სოციოლოგიურ სეგმენტაციაზე და ნერგავს სეგმენტაციის ინოვაციურ მეთოდოლოგიას - Jobs to be Done. ეს მიდგომა მომხმარებლის ე.წ. ინსაიტებს იყენებს და მათი რეალური, ყოველდღიური ან გრძელვადიანი ცხოვრებისეული ამოცანების გადანაცვებას გულისხმობს.

საოპერაციო სრულყოფილება

ემბისის სტრატეგიული მიზანი საოპერაციო სრულყოფილებისკენ სწრაფვაა, რაც გულისხმობს პირველ რიგში სისტემურ მიდგომას და შიდა პროცესების მაქსიმალურ ოპტიმიზაციას მომხმარებლის აღფრთოვანებისა და მომსახურების სისწრაფის გაუმჯობესების მიზნით.

2026 - აღსრულების წელი

ემბისიში გვწამს, რომ ნებისმიერი დიდი ცვლილება გუნდის შიგნიდან იწყება, თანამშრომელთა საერთო ღირებულებების გარშემო გაერთიანება არის მთავარი გარანტი იმისა, რომ მომხმარებლისთვის შეთავაზებული გამოცდილება იყოს უნიკალური და ხარისხიანი.

ამასთანავე, დასრულდა მუშაობა მომსახურების ცენტრების ინტერიერის დიზაინის განახლების პროექტზე და თვრამეტივე მომსახურების ცენტრი ეტაპობრივად გადაეწყო ახალ სტანდარტზე.

განახლებული ბრენდი ეტაპობრივად აისახება ემბისის ციფრულ არხებში, პროდუქტებში, კომუნიკაციებსა და მომხმარებლის გამოცდილების ყველა შეხების წერტილში.

რისკების მართვის ჩარჩო

რისკების მართვის ორგანიზაციული სტრუქტურა და ძირითადი პრინციპები

მიკრობანკის საქმიანობა დაკავშირებულია სხვადასხვა ტიპის ფინანსურ და არაფინანსურ რისკებთან, რომელთა ეფექტიანი იდენტიფიკაცია, შეფასება, მონიტორინგი და მართვა წარმოადგენს მიკრობანკის სტრატეგიისა და კორპორატიული მართვის მნიშვნელოვან ნაწილს. მიკრობანკი მოქმედებს წინასწარ განსაზღვრული რისკის აპეტიტის ფარგლებში, რომელიც დამტკიცებული არის სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და მისი გადახედვა და განახლება ხორციელდება რეგულარულად.

მიკრობანკში დანერგილია რისკების მართვის ინტეგრირებული ჩარჩო, რომელიც უზრუნველყოფს საქმიანობასთან დაკავშირებული ყველა არსებითი რისკის იდენტიფიკაციას, შეფასებას, მონიტორინგსა და ეფექტიან მართვას. აღნიშნული ჩარჩო ეფუძნება ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის პრინციპებსა და მარეგულირებელ მოთხოვნებს.

მიკრობანკის რისკების მართვის სისტემის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის ფინანსური მდგრადობისა და კაპიტალის ადეკვატურობის უზრუნველყოფა;
- პოტენციური ფინანსური და არაფინანსური დანაკარგების მინიმიზაცია;
- ბიზნესის ზრდის მხარდაჭერა კონტროლირებადი რისკის ფარგლებში;
- შიდა კონტროლის სისტემის გაუმჯობესება და გაძლიერება;
- მარეგულირებელ მოთხოვნებთან სრული შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკების ადრეული იდენტიფიკაცია და პრევენციული მართვა;
- გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში რისკზე დაფუძნებული მიდგომის გამოყენება.

რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის სისტემის მნიშვნელოვან საფუძველს მიკრობანკში ქმნის „დაცვის სამი ხაზის მოდელი“, რომელიც წარმოადგენს შიდა კონტროლის საერთაშორისოდ აღიარებულ სტრუქტურას და უზრუნველყოფს ორგანიზაციაში პასუხისმგებლობების მკაფიო განაწილებას, კონტროლის გაძლიერებას და დამოუკიდებელი ზედამხედველობის გაძლიერებას. აღნიშნული მოდელის დანერგვით მიკრობანკში უზრუნველყოფილია რისკების მართვის ფუნქციის პასუხისმგებლობის გადანაწილება სხვადასხვა დონეზე, რაც მნიშვნელოვნად ამცირებს როგორც ოპერაციულ, ისე ფინანსურ და შესაბამისობის რისკებს. უზრუნველყოფს ბიზნესის სტაბილურობას, რისკების კონტროლს და გრძელვადიან სტაბილურ განვითარებას.

მიკრობანკში „დაცვის სამი ხაზის“ მოდელის ძირითადი მიზნებია:

- რისკების მართვის სისტემის ეფექტიანობისა და მდგრადობის უზრუნველყოფა;
- ორგანიზაციაში რისკის მფლობელობის კულტურის ჩამოყალიბება;
- შიდა კონტროლის სისტემის გაძლიერება და კონტროლის ხარვეზების დროული გამოვლენა;
- დამოუკიდებელი ზედამხედველობის უზრუნველყოფა;
- რეგულატორულ მოთხოვნებთან შესაბამისობის დაცვა;
- მიკრობანკის სტრატეგიული მიზნების მხარდაჭერა კონტროლირებადი რისკის ფარგლებში;
- ფინანსური დანაკარგების პრევენცია და მინიმიზაცია.



რისკების მართვის ჩარჩო

მიკრობანკის საქმიანობისთვის არსებით რისკებს წარმოადგენს საკრედიტო, ლიკვიდობის, საბაზრო, საოპერაციო, ინფორმაციული უსაფრთხოების, ფულის გათეთრებისა და ტერორიზმის დაფინანსების (AML/CFT), შესაბამისობისა და რეპუტაციული რისკები. რისკების მართვის ეფექტიანობის შეფასება ხორციელდება დადგენილი რისკის აპეტიტის ფარგლებში განსაზღვრული ლიმიტებისა და ძირითადი რისკის ინდიკატორების, რისკების პერიოდულად შეფასებებისა და სამეთვალყურეო საბჭოსთვის მომზადებული ანგარიშგებების საფუძველზე.

რეგულარულად ხორციელდება რისკების მართვის მეთოდოლოგიებისა და შიდა სამართლებრივი აქტების რედაქტირება მოქმედი საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნებისა და ცვლილებების შესაბამისად. ხორციელდება კონტროლის მექანიზმების ეფექტიანობის მონიტორინგი და საჭიროების შემთხვევაში შესაბამისი მაკორექტირებელი ღონისძიებების დაგეგმვა.

საკრედიტო რისკის მართვის ფარგლებში, 2026 წლის პირველ ნახევარში განსაკუთრებული ყურადღება დაეთმო საკრედიტო პორტფელის ხარისხის მონიტორინგს, პრობლემური აქტივების მართვასა და მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების შეფასების პროცესებს.

ლიკვიდობის რისკის მართვის ფარგლებში მიკრობანკი ინარჩუნებს საკმარის ლიკვიდურ რესურსებსა და მუდმივად აკონტროლებს ლიკვიდობის მარეგულირებელ და შიდა ლიმიტების მაჩვენებლებს, რაც უზრუნველყოფს მიმდინარე და მოსალოდნელი ვალდებულებების დროულ შესრულებას.

სავალუტო რისკს მიკრობანკი მართავს კონსერვატიული მიდგომით და მუდმივად ინარჩუნებს დაბალი მოცულობის ღია სავალუტო პოზიციას. მიკრობანკი რეგულარულად

აკონტროლებს ღია სავალუტო პოზიციის მაჩვენებლებს და უზრუნველყოფს როგორც მარეგულირებლის მიერ დადგენილი, ისე შიდა ლიმიტების დაცვას.

საოპერაციო რისკის მართვის მიმართულებით 2026 წლის პირველი ნახევრის განმავლობაში გაგრძელდა რისკების მართვის ჩარჩოს სრულყოფა. განხორციელდა ძირითადი რისკის ინდიკატორების სისტემის დახვეწა, რისკებისა და კონტროლების თვითშეფასების (RCSA) პროცესის განვითარება საოპერაციო რისკების ანალიზის მეთოდოლოგიის გაუმჯობესება.

ინფორმაციული უსაფრთხოების რისკის მიმართულებით გრძელდება ინფორმაციული და კიბერ რისკების ჩარჩოს დახვეწა და განვითარება, ინფორმაციული აქტივების დაცვის კონტროლების შეფასება და კიბერ რისკების მონიტორინგი, შედეგების ანალიზი, რეკომენდაციების შემუშავება და შესრულების კონტროლი.

AML/CFT და შესაბამისობის მიმართულებით მიკრობანკი აგრძელებდა კლიენტების სათანადო შესწავლის, ტრანზაქციების მონიტორინგის, სანქციების სკრინინგისა და მარეგულირებელ მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფის პროცესების განვითარებას. 2026 წლის პირველ ნახევარში განხორციელდა მიკრობანკის ML/TF ორგანიზაციული რისკის შეფასების პოლიტიკის განახლება. ასევე განხორციელდა ML/TF ორგანიზაციული რისკის შეფასება.

მიკრობანკი აგრძელებს რისკების მართვის პრაქტიკის განვითარებას, მონაცემებზე დაფუძნებული გადაწყვეტილებების მიღების ხელშეწყობას, შიდა კონტროლის სისტემების გაძლიერებასა და მარეგულირებელი მოთხოვნების შესაბამისად რისკების მართვის პროცესების მუდმივ გაუმჯობესებას.

კორპორაციული მართვა

ემბისის, როგორც მიკრობანკის, კორპორაციული მართვის სისტემა სრულად შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2023 წლის 21 ივნისის №112/04 ბრძანებით დამტკიცებულ „მიკრობანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის“ მოთხოვნებს, საერთაშორისო სტანდარტებს, პრინციპებსა და საუკეთესო პრაქტიკას. კომპანიის ეფექტიანი ფუნქციონირება უზრუნველყოფილია მკაფიოდ განსაზღვრული ორგანიზაციული სტრუქტურით, რომელიც მოიცავს:

- პასუხისმგებლობის მკაფიო განაწილებას;
- ანგარიშვალდებულებისა და უფლებამოსილების სწორ დელეგირებას;
- ჯანსაღ ადმინისტრირებას;
- რისკების ეფექტიან იდენტიფიცირებას, მართვასა და ანგარიშგებას;
- ადეკვატურ შიდა კონტროლს;
- ფინანსურ დაგეგმვასა და ანგარიშგებას;
- შესაბამის პოლიტიკა-პროცედურებს.

მიკრობანკის მართვის სტაბილურობისა და გამართული ფუნქციონირებისთვის მკაცრად არის გამიჯნული უფლებამოსილებები საზედამხედველო, აღმასრულებელ და მაკონტროლებელ ორგანოებს შორის. მმართველობითი სტრუქტურა და აღნიშნული ორგანოების ფუნქცია-მოვალეობები სრულად შეესაბამება მიკრობანკის საქმიანობის მასშტაბებსა და კომპლექსურობას.

მიკრობანკის მართვის ძირითადი ორგანოებია:

- აქციონერთა საერთო კრება;
- სამეთვალყურეო საბჭო;
- დირექტორატი.

აქციონერთა საერთო კრება და სამეთვალყურეო საბჭო

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს ემბისის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს. აქციონერთა უფლებამოსილებები განსაზღვრულია კომპანიის წესდებითა და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით. აქციონერთა საერთო კრება ირჩევს სამეთვალყურეო საბჭოს და ამტკიცებს მის (მათ შორის, საბჭოს კომიტეტების) ბიუჯეტს.

აქციონერთა საერთო კრება წარმართება აქციონერთა წლიური (მორიგი) საერთო კრების და აქციონერთა რიგგარეშე საერთო კრების სახით. კრების ოქმები, საერთო კრების ჩატარებიდან არაუგვიანეს 10 (ათი) სამუშაო დღის ვადაში, მიეწოდება საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს მიკრობანკის სტრატეგიას, ღირებულებებს, ხედვას, მისიას, ორგანიზაციულ სტრუქტურას და უზრუნველყოფს, რომ მიკრობანკის საქმიანობა წარმართებოდეს კანონმდებლობის, მათ შორის, საზედამხედველო მოთხოვნებთან, შესაბამისობით. სამეთვალყურეო საბჭოს მანდატი, როლი და პასუხისმგებლობები, საქმიანობის მიმართულებები და საბჭოს წევრობასთან დაკავშირებულ შეზღუდვები განისაზღვრება მიკრობანკის „სამეთვალყურეო საბჭოს“ დებულებით და საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტებით.

მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია სამი წევრისგან, რომელთა შორის ორი დამოუკიდებელი წევრია და ხელმძღვანელობენ აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტებს. სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის 33%-ს (ერთი წევრი) ქალი წარმოადგენს.

სამეთვალყურეო საბჭოს მთავარი პასუხისმგებლობაა აქციონერთა უფლებებისა და მათი კაპიტალის დაცვა და მიკრობანკის საქმიანობის სტრატეგიული მიმართულებების განსაზღვრა. საბჭო უზრუნველყოფს ეფექტიანი შიდა კონტროლისა და რისკების მართვისთვის სათანადო პირობების არსებობას, ახორციელებს მიკრობანკის ანაზღაურების სისტემის მონიტორინგს, ამტკიცებს განვითარების გრძელვადიან სტრატეგიულ გეგმას, რისკ-აპეტიტს, ბიუჯეტს და აკონტროლებს მათ შესრულებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ქვეშ ფუნქციონირებს აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტები.

აუდიტის კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტის მთავარი მიზანია ორგანიზაციის გამართული, გამჭვირვალე და ეფექტიანი შიდა კონტროლის, რისკების მართვისა და ანგარიშგების სისტემების უზრუნველყოფა, რაც ემსახურება დაინტერესებული მხარეების ნდობის გაძლიერებას და ზედამხედველობით ფუნქციებში სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიან მხარდაჭერას.

კომიტეტი ახორციელებს შიდა კონტროლის სისტემის მონიტორინგს და უზრუნველყოფს ორგანიზაციის საქმიანობის კანონმდებლობასა და რეგულაციებთან შესაბამისობას. აუდიტის კომიტეტის ფუნქციონირება სამეთვალყურეო საბჭოს საშუალებას აძლევს მიიღოს სანდო ინფორმაცია, რაც საფუძვლად უდევს ეფექტიანი მმართველობითი გადაწყვეტილებების მიღებას.

რისკების მართვის კომიტეტი: რისკების მართვის კომიტეტის უმთავრესი მისიაა ორგანიზაციაში რისკზე დაფუძნებული მართვის კულტურის დამკვიდრება და რისკების მართვის ინტეგრირებული, მდგრადი და ეფექტიანი სისტემების უზრუნველყოფა. სამეთვალყურეო საბჭოს მხარდაჭერის მიზნით, კომიტეტი ზედამხედველობს და აფასებს შემდეგ საკვანძო ასპექტებს: ორგანიზაციის რისკ-აპეტიტის განსაზღვრა; რისკის მართვის მარეგულირებელი პოლიტიკების, სტანდარტებისა და პროცედურების სტრუქტურული გამართულობა და ადეკვატურობა; კაპიტალისა და ლიკვიდობის მართვის სტრატეგიების ეფექტიანობა; საკრედიტო, საბაზრო, საოპერაციო, რეპუტაციული, ESG და სხვა სახის რისკების ეფექტიანი მართვის პროცესები; რისკებთან დაკავშირებული ანგარიშგების სისტემის გამართულობა, მათ შორის პილარ 3-ის ანგარიშგების პროცესი და ESG (გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი) საკითხების ანგარიშგების მონიტორინგი.

დირექტორატი

ემბისის ყოველდღიურ ოპერაციულ მართვას ხელმძღვანელობს დირექტორატი, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით განხორციელებაზე. დირექტორატის თითოეული წევრი კოლექტიურად აგებს პასუხს მიკრობანკის საქმიანობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, რომელიც, თავის მხრივ, ნიშნავს დირექტორატის შემადგენლობას.

სხვა საკვანძო ფუნქციებთან ერთად, დირექტორატი უზრუნველყოფს ორგანიზაციის ბიზნეს სტრატეგიების აღსრულებას, ქმნის და ამკვიდრებს ფინანსური და არაფინანსური რისკების მართვის ეფექტიან სისტემებსა და რისკის კულტურას, ზედამხედველობს ბიზნეს

პროცესებსა და შიდა კონტროლს, ასევე რეგულარულად აწვდის სამეთვალყურეო საბჭოს მისი ფუნქციონირებისთვის საჭირო ინფორმაციას.

გარდა ამისა, დირექტორატი პასუხისმგებელია მიკრობანკის თანამშრომელთა ფუნქციური მოვალებების განაწილებასა და ეფექტიანი მმართველობის სტრუქტურის ჩამოყალიბებაზე, რაც უზრუნველყოფს ანგარიშვალდებულებისა და გამჭვირვალობის მაღალ სტანდარტებს კომპანიის შიგნით.

მიკრობანკის დირექტორატი შედგება ოთხი წევრისგან - გენერალური დირექტორი, კომერციული დირექტორი, საოპერაციო დირექტორი და რისკების დირექტორი. დირექტორატის წევრების დანიშვნის წესს, ვადებსა და საქმიანობის რეგლამენტს საქართველოს კანონმდებლობა, მიკრობანკის წესდება და დირექტორატის დებულება ადგენს.

ემბისი დიდ მნიშვნელობას ანიჭებს მმართველობით ორგანოებში გენდერულ მრავალფეროვნებას. დირექტორატის შემადგენლობის 50%-ს (ორი წევრი) ქალი წარმოადგენს.

დირექტორატის ქვეშ ფუნქციონირებს პროდუქტების განვითარების კომიტეტი და ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი.

პროდუქტების განვითარების კომიტეტი

კომიტეტის უპირველეს ფუნქციასა და მიზანს მომხმარებელთა საჭიროებების იდენტიფიცირება და მათზე მაქსიმალურად მორგებული პროდუქტებისა თუ სერვისების შექმნის გზით, საუკეთესო სამომხმარებლო გამოცდილების უზრუნველყოფა წარმოადგენს.

კომიტეტი წარმოადგენს მიკრობანკის კოლეგიალური ორგანოს, რომელიც გარანტიას იმისა, რომ თითოეული ახალი ინიციატივა თუ პროდუქტი არა მხოლოდ სრულად შეესაბამება მარეგულირებელ ჩარჩოს, არამედ მაქსიმალურად პასუხობს მომხმარებლის მოლოდინებსა და ინტერესებს.

კომიტეტის მუდმივი წევრები არიან კომერციული, მარკეტინგის, რისკების, ფინანსებისა და, რაც მთავარია, მომხმარებელთა გამოცდილების მართვის მიმართულების ხელმძღვანელები.

კომიტეტის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები:

- ბაზრის ტენდენციებისა და მომხმარებელთა საჭიროებების სიღრმისეული კვლევა პროდუქტის დანერგვის ეტაპამდე.
- პროდუქტებისა და სერვისების ძირითადი მახასიათებლების ისეთი ფორმირება, რაც უზრუნველყოფს სამომხმარებლო გამოცდილების გაუმჯობესებასა და პროცესების მაქსიმალურ გამარტივებას.
- ფასწარმოების დაბალანსებული და ბაზარზე კონკურენტული ჩარჩოს შემუშავება.
- პროდუქტების რეალიზაციის ტექნიკური შესაძლებლობების განსაზღვრა მომხმარებლისთვის მოსახერხებელი, დისტანციური მომსახურების მისაღებად.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი

ზოგადი მიმოხილვა და როლი ორგანიზაციაში

ინფორმაციული ტექნოლოგიების (IT) კომიტეტი არის კოლეგიალური ორგანო, რომლის უპირველეს მიზანს წარმოადგენს მიკრობანკის ბიზნეს სტრატეგიის ტექნოლოგიური მხარდაჭერა, ინოვაციური და ავტომატიზებული პროცესების დანერგვა და გაუმჯობესება.

კომიტეტის შემადგენლობა ფორმირებულია ისე, რომ ტექნოლოგიური პროცესის დანერგვისასა/გაუმჯობესებისას მაქსიმალურად იყოს გათვალისწინებული ბიზნეს პროცესების უწყვეტობა, უსაფრთხოება და მომხმარებლის (მათ შორის, მიკრობანკის თანამშრომლების) გამოცდილების გაუმჯობესება.

კომიტეტის საქმიანობის ძირითადი მიმართულებები:

- ინფორმაციული ტექნოლოგიების სტრატეგიის შემუშავება.
- ინფორმაციული ტექნოლოგიების სტრატეგიისა და ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისობის უზრუნველყოფა.
- ბიზნეს დავალებების ტექნოლოგიური ანალიზი.
- ინფორმაციულ ტექნოლოგიური პროექტების მომზადება და პრიორიტეტიზაცია.
- ინოვაციებისა და ტექნოლოგიური ინიციატივების მხარდაჭერა.
- მიკრობანკის ციფრული ტრანსფორმაციისა და პროცესების ავტომატიზაციის ხელშეწყობა.
- მიკრობანკის ტექნოლოგიური უსაფრთხოება.

2026 წელს IT კომიტეტის მთავარ ამოცანას წარმოადგენს, მომხმარებლებმა მიიღონ ნაწილობრივ ან/და სრულად ავტომატიზებული ბიზნეს პროცესები, უსაფრთხოების კიდევ უფრო მაღალი სტანდარტები, ინოვაციური ციფრული საბანკო სერვისები და საგადასახდლო არხები.

სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა კრების საკითხი

აქციონერთა საერთო კრება

აქციონერთა საერთო კრება წარმოადგენს კომპანიის უმაღლეს მმართველობით ორგანოს, რომლის უფლებამოსილებები, მანდატი, როლი და პასუხისმგებლობები განსაზღვრულია კომპანიის წესდებით, „მენარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონითა და საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტებით.

აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა ხდება მიკრობანკის წესდებითა და მოქმედი კანონმდებლობით დადგენილი პროცედურების შესაბამისად და წარიმართება წლიური (მორიგი) საერთო კრების ან რიგგარეშე საერთო კრების სახით. აქციონერებს მოწვევას უგზავნის მიკრობანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე (მისი არყოფნის შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს სხვა წევრი) ან/და სამეთვალყურეო საბჭოს დავალებით, გენერალური დირექტორი. აქციონერებს ეცნობებათ კრების ჩატარების დრო, ადგილი და განსახილველი საკითხები (დღის წესრიგი). აღნიშნული პრაქტიკა უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას, აქციონერთა ინფორმირებულობასა და მათ აქტიურ ჩართულობას კომპანიის მართვაში.

საერთო კრებაზე გადაწყვეტილებები მიიღება კენჭისყრაში მონაწილე აქციონერთა ხმათა უბრალო უმრავლესობით, გარდა წესდებითა და კანონით გათვალისწინებული შემთხვევებისა. საერთო კრებას უძღვება სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე, ხოლო მისი არყოფნის შემთხვევაში, მიკრობანკის წესდებით განსაზღვრული პირი. საერთო კრებას ესწრებიან და მის მუშაობაში აქტიურად მონაწილეობენ მიკრობანკის დირექტორატის და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები, რაც უზრუნველყოფს დღის წესრიგით გათვალისწინებული საკითხების ყოველმხრივ განხილვასა და კონსტრუქციულ თანამშრომლობას.

აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციას განეკუთვნება, მათ შორის და არა მხოლოდ:

- სამეთვალყურეო საბჭოს (კომიტეტების) წევრების დანიშვნა და სამეთვალყურეო საბჭოს (კომიტეტების) ბიუჯეტის განსაზღვრა;
- კაპიტალის გაზრდის/შემცირების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- წმინდა მოგების განაწილებისა და გამოყენების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- წესდებაში ცვლილებების შეტანა და ახალი რედაქციის დამტკიცება;
- მიკრობანკის რეორგანიზაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება;
- წესდებითა და მოქმედი კანონმდებლობით, აქციონერთა საერთო კრების კომპეტენციას მიკუთვნებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილებების მიღება.

სამეთვალყურეო საბჭო

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა ეფუძნება ადეკვატური ზედამხედველობის, მკაფიო ანგარიშვალდებულებისა და ფუნქციონალური პასუხისმგებლობების ოპტიმალურ განაწილებას. კომპანიის რისკების მართვის უმაღლეს რგოლს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც პასუხისმგებელია მიკრობანკის კორპორაციულ მართვაზე, რისკების ძლიერი მართვის სისტემის შექმნასა და შენარჩუნებაზე. ის განსაზღვრავს კომპანიის ღირებულებებს, ხედვას, მისიას, ორგანიზაციული სტრუქტურას და უზრუნველყოფს, რომ კომპანია იმართებოდეს სამართლიანობის, კომპეტენტურობის, პროფესიონალიზმისა და ეთიკის პრინციპების სრული დაცვით. სამეთვალყურეო საბჭო მოქმედებს საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის, საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტების, კომპანიის წესდებისა და „სამეთვალყურეო საბჭოს“ დებულების შესაბამისად, რაც უზრუნველყოფს მისი საქმიანობის გამჭვირვალობას, დამოუკიდებლობასა და ანგარიშვალდებულებას.

კომპანიის „სამეთვალყურეო საბჭოს“ დებულებით მკაფიოდ არის განსაზღვრული სამეთვალყურეო საბჭოს მანდატი, საქმიანობის მიმართულებები, ფუნქცია-მოვალეობები,

საბჭოს წევრობასთან დაკავშირებული შეზღუდვები და სხვა საკვანძო საკითხები. წინამდებარე დებულებით, მათ შორის, რეგულირდება ინტერესთა კონფლიქტის მართვის მექანიზმები, საბჭოს წევრების დანიშვნისა და თანამდებობიდან გათავისუფლების პროცედურები და ანგარიშგების წესი.

საბჭო მნიშვნელოვან როლს ასრულებს კომპანიის მდგრად განვითარებაში, რისკების მართვის სისტემის ზედამხედველობასა და შიდა კონტროლის ეფექტიანობის შეფასებაში. ის აქტიურად თანამშრომლობს დირექტორატთან და შესაბამისობის ფუნქციასთან და უზრუნველყოფს ინფორმირებული გადაწყვეტილებების მიღებას, კომპანიის გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიების გათვალისწინებით.

სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია სამი წევრისაგან: მურმან ამბროლაძე - სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე; *ვალერი ჩეჩელაშვილი* - უფროსი დამოუკიდებელი წევრი; სოფიო ცხვიტავა - დამოუკიდებელი წევრი. შესაბამისად, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის 33%-ს (ერთი წევრი) ქალი წარმოადგენს.

სამეთვალყურეო საბჭო დაკომპლექტებულია განსხვავებული უნარ-ჩვევების, პროფესიული გამოცდილებისა და კვალიფიკაციის მქონე წევრებით, რაც კრიტიკულად მნიშვნელოვანია, მიკრობანკის საქმიანობის სპეციფიკისა და მარეგულირებელი გარემოს გათვალისწინებით და უზრუნველყოფს მოსაზრებათა მრავალფეროვნებასა და რისკების მართვის ეფექტურ ექსპერტიზას. ამასთან, დამოუკიდებელი წევრების ჩართულობა განსაკუთრებით მნიშვნელოვანია ობიექტური ზედამხედველობისა და რისკების ადეკვატური შეფასების უზრუნველსაყოფად.

სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეული წევრი გამოირჩევა მაღალკვალიფიციურობითა და მრავალწლიანი, წარმატებული პროფესიული გამოცდილებით ისეთი მიმართულებებით, როგორიცაა: ფინანსები, შიდა კონტროლი და აუდიტი, საბანკო და არასაბანკო სექტორი, სტრატეგიული მართვა, კორპორაციული მმართველობა, კრიზისების მართვა თუ რეპუტაციული რისკების შეფასება. სამეთვალყურეო საბჭოს ერთობლივი გამოცდილება უზრუნველყოფს სტრატეგიული ზედამხედველობის მაღალ სტანდარტებს, რისკების მართვისა და მენეჯმენტის მხარდაჭერის მიმართულებით, რაც ხელს უწყობს კომპანიის გრძელვადიან და მდგრად განვითარებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს ერთ-ერთ უმთავრეს პრიორიტეტს წარმოადგენს კომპანიის მასშტაბთან, ორგანიზაციულ სტრუქტურასა და რისკის პროფილთან სრულ თანხვედრაში მყოფი, ძლიერი და ეფექტიანი რისკების მართვის სისტემის ჩამოყალიბება და მისი ფუნქციონირების უზრუნველყოფა.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციას მიკუთვნებულ საკითხებს შორისაა:

- კომპანიის სტრატეგიის განსაზღვრა;
- კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურის, მათ შორის, როლებისა და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა;
- რისკის კულტურის საუკეთესო პრაქტიკის წახალისება, თანამშრომელთა შორის ეფექტური კომუნიკაციის, კონსტრუქციული დისკუსიისა და ანგარიშვალდებულების ხელშეწყობა;
- რისკების დირექტორთან და დირექტორატის სხვა წევრებთან თანამშრომლობის შედეგად, რისკის აპეტიტის განსაზღვრა;
- კომპანიის საქმიანობის კანონმდებლობასთან, მათ შორის, საზედამხედველო მოთხოვნებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

სამეთვალყურეო საბჭო, მასზე დაკისრებული ფუნქცია-მოვალეობების შესასრულებლად, სულ მცირე, კვარტალში ერთხელ, მართავს სხდომებს, ამასთან, საჭიროების შემთხვევაში, უფლებამოსილია, გაზარდოს შეხვედრების სიხშირე.

2026 წლის პირველ ნახევარში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 8 (რვა) სხდომა, რომელსაც საბჭოს ყველა წევრი სისტემატიურად ესწრებოდა. სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ სხდომებზე განხილულ ძირითად საკითხებს წარმოადგენდა: მიკრობანკის 2025 წლის შედეგების შეჯამება, სამეთვალყურეო საბჭოს (კომიტეტების) წევრების ინდივიდუალური საქმიანობის შეფასება, აუდიტის კომიტეტის 2025 წლის წლიური ანგარიშის განხილვა და დამტკიცება, დირექტორატის საქმიანობის შეფასება, მიკრობანკის „ლიკვიდობის მართვის“ და „რისკების მართვის“ პოლიტიკებში ცვლილებების შეტანა და განახლებული რედაქციების დამტკიცება, საზოგადოების წლიური ანგარიშის განხილვა და დამტკიცება და სხვა.

სხდომებზე მიღებული გადაწყვეტილებები დოკუმენტირდება და სხდომის ჩატარებიდან არაუგვიანეს 10 (ათი) სამუშაო დღის ვადაში მიეწოდება საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

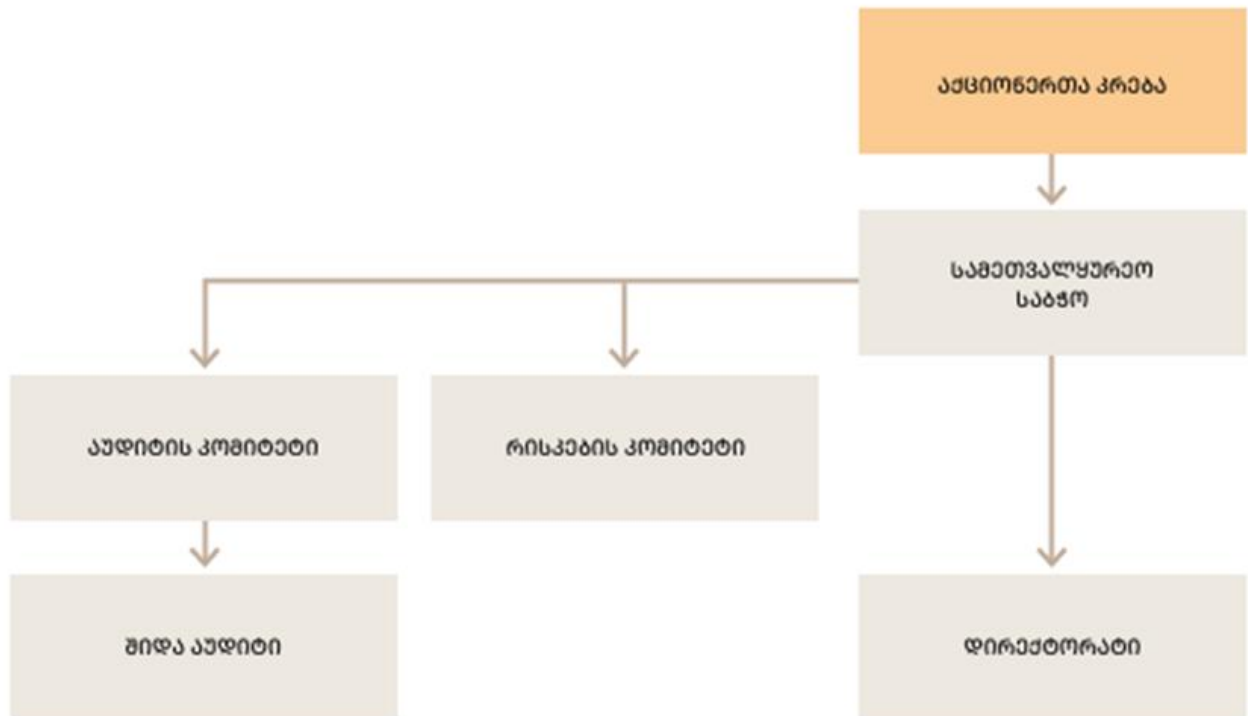
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობის ეფექტიანობის გაზრდის მიზნით, მიკრობანკში, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისგან, შექმნილია აუდიტისა და რისკების მართვის კომიტეტები, რომელთა მანდატი, სამეთვალყურეო საბჭოსთან ანგარიშგების წესი, კომიტეტის წევრობასთან დაკავშირებული შეზღუდვები და საქმიანობის მიმართულებები განსაზღვრულია „აუდიტის კომიტეტისა“ და „რისკების მართვის კომიტეტის“ დებულებებით. კომიტეტების მიზანია საბჭოს მხარდაჭერა მის ზედამხედველობით ფუნქციაში, გადაწყვეტილებების ხარისხის გაუმჯობესება და კომპანიის საქმიანობის ეფექტიანი კონტროლის უზრუნველყოფა.

კომიტეტები დაკომპლექტებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტებით დადგენილი წესების შესაბამისად. თითოეული კომიტეტი საქმიანობას ახორციელებს წინასწარ განსაზღვრული მანდატის ფარგლებში და რეგულარულად წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშებსა და რეკომენდაციებს.

კომიტეტები უფლებამოსილნი არიან მოითხოვონ და მიიღონ კომპანიის საქმიანობასთან დაკავშირებული ნებისმიერი ინფორმაცია მათთვის საჭირო ფორმატითა და სიხშირით, ასევე, საჭიროების შემთხვევაში, დამოუკიდებლად შეხვდნენ შიდა აუდიტისა და რისკების მართვის ფუნქციების წარმომადგენლებს, გარე აუდიტორებსა და კონსულტანტებს.

კომიტეტების სხდომები ტარდება, სულ მცირე, კვარტალში ერთხელ, ამასთან, საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია შეხვედრების სიხშირის გაზრდა. სხდომებზე მიღებული გადაწყვეტილებები დოკუმენტირდება და მიეწოდება სამეთვალყურეო საბჭოს და საქართველოს ეროვნულ ბანკს.



აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხისმგებელია კომპანიის ფინანსური ანგარიშგების სანდოობის, შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტიანობისა და შიდა და გარე აუდიტის ფუნქციების ზედამხედველობაზე. კომიტეტი საქმიანობას ახორციელებს კომპანიის წესდების, „აუდიტის კომიტეტის“ დებულების, მოქმედი კანონმდებლობისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტების შესაბამისად.

აუდიტის კომიტეტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს კორპორაციული მმართველობის ხარისხის ამაღლებაში, ფინანსური გამჭვირვალობის უზრუნველყოფასა და კომპანიის საქმიანობის მარეგულირებელ მოთხოვნებთან და საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობაში მოყვანის პროცესში. კომიტეტი უზრუნველყოფს შიდა აუდიტის დამოუკიდებლობას, გარე აუდიტორთან ეფექტიან ურთიერთობასა და ფინანსური ანგარიშგების პროცესის სათანადო მონიტორინგს.

აუდიტის კომიტეტის შემადგენლობა დაკომპლექტებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებით, მათ შორის, დამოუკიდებელი წევრებით, რაც უზრუნველყოფს ობიექტურობასა და მიუკერძოებლობას გადაწყვეტილებების მიღების პროცესში. კომიტეტს ხელმძღვანელობს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რაც შეესაბამება კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკას.

2026 წლის პირველ ნახევარში ჩატარდა აუდიტის კომიტეტის 5 (ხუთი) სხდომა, რომელთა ფარგლებშიც განხილული საკითხები და მიღებული ძირითადი გადაწყვეტილებები დაკავშირებული იყო ისეთ საკითხებთან, როგორებიცაა: მიკრობანკის შიდა აუდიტის საქმიანობის შეჯამება, შიდა აუდიტის 2026 წლის სამუშაო გეგმის განხილვა და დამტკიცება, გარე აუდიტორული ფირმის მიერ, ფინანსური და მმართველობის ანგარიშგების აუდიტის შედეგების საფუძველზე, მომზადებული სარეკომენდაციო წერილის განხილვა და

მაკორექტირებელ ზომების განსაზღვრა, მიკრობანკის შიდა აუდიტში განხორციელებული საკადრო ცვლილებების განხილვა და სხვ.

აუდიტის კომიტეტის სხდომის ოქმები და სხდომაზე გამოყენებული სხვა დამატებითი დოკუმენტაცია, სხდომის ჩატარებიდან არაუგვიანეს 10 (ათი) სამუშაო დღის ვადაში, წარედგინება საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

რისკების მართვის კომიტეტი

რისკების მართვის კომიტეტი პასუხისმგებელია კომპანიის რისკების მართვის ჩარჩოს ეფექტიანობის ზედამხედველობაზე, რისკის აპეტიტის ფარგლებში საქმიანობის უზრუნველყოფასა და რისკ-პროფილის მუდმივ მონიტორინგზე. კომიტეტი საქმიანობას ახორციელებს კომპანიის წესდების, მოქმედი კანონმდებლობისა და საქართველოს ეროვნული ბანკის სამართლებრივი აქტების შესაბამისად.

რისკების მართვის კომიტეტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს კომპანიის მდგრადობის უზრუნველყოფაში, რისკების იდენტიფიცირებაში, შეფასებასა და მართვაში, ასევე, მენეჯმენტის მიერ განხორციელებული რისკების მართვის ღონისძიებების ეფექტიანობის შეფასებაში. კომიტეტი რეგულარულად განიხილავს კომპანიის რისკ-პროფილს, აკონტროლებს რისკის აპეტიტთან შესაბამისობას და უზრუნველყოფს შესაბამისი სამოქმედო გეგმების შემუშავებას, გადახრების შემთხვევაში.

კომიტეტის შემადგენლობა დაკომპლექტებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებით, მათ შორის, დამოუკიდებელი წევრებით, რომელთაგან ერთ-ერთი იკავებს კომიტეტის თავმჯდომარის პოზიციას. აღნიშნული უზრუნველყოფს დამოუკიდებელ და ობიექტურ შეფასებას რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებზე და შეესაბამება კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკას.

2026 წლის პირველ ნახევარში გამართა რისკების მართვის კომიტეტის 2 (ორი) ორი სხდომა. კომიტეტის მიერ განხილულ ძირითად საკითხებს წარმოადგენდა: მიკრობანკის რისკის პროფილისა და რისკის კულტურის განხილვა და შეფასება, მიკრობანკის დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების მონიტორინგის განხილვა და შეფასება, მიკრობანკის „რისკის მართვის“ პოლიტიკის შესაბამისად, რისკის აპეტიტთან შესაბამისობის განხილვა და სიგნალის დონეების გაუმჯობესების მიზნით, სამოქმედო გეგმის წარდგენა, რისკების დირექტორის საქმიანობის შეფასება, მიკრობანკის პილარ 3-ის წლიური ანგარიშგების განხილვა და დამტკიცება, მიკრობანკის საოპერაციო რისკების საქმიანობის განხილვა, შედეგების შეჯამება და სხვ.

რისკების მართვის კომიტეტის სხდომის ოქმები და სხდომაზე გამოყენებული სხვა დამატებითი დოკუმენტაცია, სხდომის ჩატარებიდან არაუგვიანეს 10 (ათი) სამუშაო დღის ვადაში, წარედგინება საქართველოს ეროვნულ ბანკს.

ფინანსური შედეგების მიმოხილვა

საპროცენტო მოგება

2026 წლის პირველი ექვსი თვის მონაცემებით საპროცენტო შემოსავალმა შეადგინა 22,234 მლნ ლარი, ხოლო 2025 წლის იმავე საანგარიშგებო პერიოდისთვის 17,709 მლნ ლარი. 2026

წლის პირველი ნახევრის მონაცემებით საპროცენტო შემოსავლები გაზრდილია 25.55%-ით, რაც გამოწვეულია საკრედიტო პორტფელის ზრდით.

2026 წლის პირველ ექვს თვეში საპროცენტო ხარჯებმა შეადგინა 8,477 მლნ ლარი, ხოლო 2025 წლის იმავე საანგარიშგებო პერიოდისთვის 11,481 მლნ ლარი შეადგენდა. 2026 წლის პირველი ნახევრის მონაცემებით საპროცენტო ხარჯები გაზრდილია 36,10%-ით. ხარჯების ზრდა გამოწვეულია დაფინანსების მოცულობის ზრდით. კერძოდ, 2026 წელს გატარებულმა დეპოზიტების მოზიდვის კამპანიამ მკვეთრად გაზარდა დეპოზიტების პორტფელი, ასევე გაიზარდა მოთხვნა საერთაშორისო ინვესტირების მხრიდან დაფინანსებაზე.

(ათას ლარში)	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025	ცვლილება ნ/წ
საპროცენტო შემოსავალი	22,234	17,709	25.55%
საპროცენტო ხარჯი	-8,477	-6,228	36.10%
საპროცენტო მოგება	13,757	11,481	19.83%

ფინანსური აქტივების გაუფასურება

ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალმა 2026 წლის პირველ ნახევარში შეადგინა 1,56 მლნ ლარი, ხოლო 2025 წლის იმავე პერიოდში გაუფასურების ზარალის აღდგენამ 2,15 მლნ ლარი. ასეთი მკვეთრი ცვლილება გამოწვეულია 2025 წლის ივნისში, ეროვნულ ბანკთან შეთანხმებით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის აღრიცხვის პოლიტიკაში განხორციელებული ცვლილებით.

წმინდა მოგება

წმინდა მოგებამ 2026 წლის პირველ ნახევარში შეადგინა 1,79 მლნ ლარი, ხოლო 2025 წლის შესადარის პერიოდში 5,18 მლნ ლარი. ეს სხვაობა უმეტესად გამოიწვია ზემოთ აღნიშნულმა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებამ.

ინდივიდუალური ფინანსური

ანგარიშგება (არააუდირებული)

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული
საანგარიშგებო პერიოდისთვის

2026

შინაარსი

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	2
სრული შემოსავლის ანგარიშგება	3
კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება	4
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება	5
1. ზოგადი ინფორმაცია	6
2. მომზადების საფუძვლები	7
3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა	9
4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15
5. კლიენტებზე გაცემული სესხები	15
6. სხვა აქტივები	20
7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები	21
8. ძირითადი საშუალებები	22
9. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები	23
10. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები	23
11. სხვა ვალდებულებები.....	24
12. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები	25
13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი	27
14. სხვა საოპერაციო ხარჯები.....	27
15. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან.....	28
16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები	28

სს „მიკრობანკი ემზისი“
 ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება
 2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
აქტივები			
ნაღდი ფული დ ფულადი სახსრები ანგარიშებზე	4	41,033	30,698
მთლიანი სესხები	5	155,881	153,239
სხვა აქტივები	6	3,025	1,105
საგადასახადო აქტივი		325	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივები		280	280
არამატერიალური აქტივები		896	891
აქტივების გამოყენების უფლება	7	4,644	4,715
ძირითადი საშუალებები	8	2,725	2,668
მთლიანი აქტივები		208,809	193,596
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა მიღებული სესხები	10	160,207	154,742
საიჯარო ვალდებულებები	7	4,904	4,901
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება		450	199
სხვა ვალდებულება	9,11	13,538	5,182
მთლიანი ვალდებულებები		179,099	165,024
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	12	2,314	2,314
საემისიო კაპიტალი	12	1,623	1,623
პრივილეგირებული აქციები	12	7,209	7,209
გაუნაწილებელი მოგება		18,564	17,426
მთლიანი კაპიტალი		29,710	28,572
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი		208,809	193,596

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 14 აგვისტოს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი



თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემზისი“
 სრული შემოსავლის ანგარიშგება
 2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის
 (ათას ლარში)

	შენიშვნები	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
საპროცენტო შემოსავალი	13	22,234	17,709
საპროცენტო ხარჯი	13	(8,477)	(6,228)
წმინდა საპროცენტო მოგება (ზარალი)		13,757	11,481
საკომისიო შემოსავალი		234	531
მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან		138	150
(ზარალი)/მოგება უცხოური ვალუტის გადაფასებიდან		(1,267)	(1,340)
საოპერაციო მოგება (ზარალი)		12,862	10,823
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი		(1,564)	2,154
პერსონალის ხარჯები		(5,693)	(4,836)
ცვეთა ამორტიზაცია		(1,181)	(1,048)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	14	(2,181)	(1,590)
მოგება დაბეგვრამდე		2,243	5,502
მოგების გადასახადის ხარჯი		(450)	(325)
წლის წმინდა მოგება		1,793	5,177

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 14 აგვისტოს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი



თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემბისი“

კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტა ლი	საემისი ო კაპიტა ლი	პრივილეგირებ ული აქციები	გაუნაწილებე ლი მოგება	სულ
2025 წლის 1 იანვარი	2,255	1,136	6,989	12,861	23,241
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	5,177	5,177
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(901)	(901)
2025 წლის 30 ივნისი	2,255	1,136	6,989	17,137	27,517
2026 წლის 1 იანვარი	2,314	1,623	7,209	17,426	28,572
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი	-	-	-	1,793	1,793
გასული პერიოდის კორექტირება	-	-	-	(200)	(200)
გაუნაწილებელ მოგებაზე	-	-	-	(454)	(454)
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(454)	(454)
2026 წლის 30 ივნისი	2,314	1,623	7,209	18,565	29,711

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 14 აგვისტოს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი



თბილისი, საქართველო

სს „მიკრობანკი ემბისი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება
2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის
(ათას ლარში)

	შენიშვნე ბი	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან			
მოგება დაბეგვრამდე		2.043	5.502
კორექტირებები:			
გაუფასურების ხარჯი სასესხო ფინანსურ აქტივებზე		1,182	(2,154)
დარიცხული პროცენტის წმინდა ცვლილება	5	(315)	784
სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება		-	(241)
ცვეთა და ამორტიზაცია		1,181	1,048
ბონუსის და სხვა ხარჯის ანარიცხები		457	-
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან მიღებული მოგება		19	3
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება		289	117
სხვა მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი		93	-
საკუთრო სხვაობით მიღებული ზარალი		(20)	(31)
ფულადი სახსრები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		4,929	5,028
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში:			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	5	(3,533)	(24,834)
სხვა აქტივები		(1,919)	(1,581)
საგადასახადო აქტივი		(526)	(266)
სხვა ვალდებულებები		7,973	2,406
გადახდილი მოგების გადასახადი		(450)	(325)
საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები		6,474	(19,572)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობებიდან			
ძირითადი საშუალებების შესყიდვა		(319)	255
არამატერიალური აქტივების შესყიდვა		(134)	(12)
ფულადი ნაკადების წმინდა გადინება საინვესტიციო საქმიანობიდან		(453)	243
ფულადი ნაკადები ფინანსური საქმიანობიდან:			
შემოსულობა ნასესხები თანხებიდან	10	26,234	64,745
ნასესხები სახსრების დაფარვა	10	(19,675)	(54,530)
საიჯარო ვალდებულების დაფარვა	7	(656)	(1,001)
გადახდილი დივიდენდები		(454)	(455)
ფულადი ნაკადების შემოძინება ფინანსური საქმიანობებიდან		5,449	8,759
წმინდა ზრდა/(შემცირება) ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებში		11,470	(10,570)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის დასაწყისში	4	30,698	16,039
გაცვლითი კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(1,135)	1,221
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები წლის ბოლოს		41,033	6,690

ფინანსური ანგარიშგება ხელმძღვანელობის მხრიდან დამტკიცებული და ავტორიზებულია 2026 წლის 14 აგვისტოს კომპანიის გენერალური დირექტორის მიერ:

გია პეტრიაშვილი



თბილისი, საქართველო

1. ზოგადი ინფორმაცია

მიკრობანკი

კომპანიამ ბაზარზე მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფორმით 12 წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, 2024 წლის 5 დეკემბერს საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზია მიიღო და საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა. მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვების შემდგომ, კომპანია საქმიანობას განაგრძობს სს მიკრობანკი „ემზისი“ საფირმო სახელწოდებით, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404967078 (შემდგომში „კომპანია“/„მიკრობანკი“). კომპანიის იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი 0144, ქეთევან დედოფლის გამზირი #68.

საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობით, ლიცენზიის მოპოვებამდე კომპანიის საქმიანობა ეფუძნებოდა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების შემდგომ კი, „ემზისი“ თავის საქმიანობას წარმართავს მიკრობანკების მარეგულირებელი საკანონმდებლო აქტების შესაბამისად. კომპანიის მიზანია კლიენტებისთვის მათ საჭიროებებზე მორგებული და ხელმისაწვდომი ფინანსური მომსახურების გაწევა, მცირე და საშუალო ბიზნესისთვის საკრედიტო პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის გაზრდა და კლიენტებთან გრძელვადიანი, გამჭვირვალე ურთიერთობების შენარჩუნება, ამასთან, სოციალური პასუხისმგებლობის გათვალისწინებით, ეკონომიკის მდგრად განვითარებაში წვლილის შეტანა.

კომპანიის უმაღლესი მმართველობითი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. კორპორაციულ მართვაზე პასუხისმგებელია და კომპანიის საქმიანობას ზედამხედველობს სამეთვალყურეო საბჭო, რომლის წევრებიც აირჩევიან აქციონერთა საერთო კრების მიერ. ყოველდღიური საქმიანობა ხორციელდება დირექტორატის მიერ, რომელიც პასუხისმგებელია კომპანიის სტრატეგიული მიზნების წარმატებით განხორციელებაზე. დირექტორატის თითოეული წევრი კოლექტიურად აგებს პასუხს მიკრობანკის საქმიანობაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, რომელიც, თავის მხრივ, ნიშნავს დირექტორატის შემადგენლობას.

მიკრობანკს სრულად ფლობენ „აქციონერთა ჯგუფის“ წევრები. არ არსებობს მიკრობანკის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე 2026 წლის ივნისის მდგომარეობით. ქვემოთ მოცემულია აქციონერთა სტრუქტურა:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	30.95%	716,000	49,000	100
ოთარ რუხაძე	14.05%	325,000	108,000	400
მანანა გორგაძე	9.06%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.04%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.78%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.48%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.48%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.34%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.59%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.59%	60,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	2.59%	60,000	-	-
ნინო დევდარიანი	2.59%	60,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.45%	33,500	-	-
	100.00%	2,313,500	400,000	1,220

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული ექვსი თვის შუალედური შემოკლებული ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია IAS 34-ის შუალედური ფინანსური ანგარიშგების სტანდარტების შესაბამისად. წინამდებარე დოკუმენტი უნდა წაიკითხო კომპანიის 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის აუდიტირებულ წლიურ ფინანსურ ანგარიშგებასთან ერთად.

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგება წარმოადგენს შემოკლებულ ვერსიას და არ მოიცავს ყველა იმ მუხლს, რომელიც სავალდებულოა სრული წლიური ფინანსური ანგარიშგებისათვის, თუმცა შეტანილია ყველა ის კონკრეტული ახსნა-განმარტებითი შენიშვნა, იმ მოვლენებისა და გარიგებების ასახსნელად, რომლებიც მნიშვნელოვანია ფინანსური ანგარიშგებაში მომხდარი ცვლილებების გასაგებად.

შუალედური ფინანსური ანგარიშგება მომზადდა იმ საღრიცხოვო პოლიტიკის, პრინციპებისა და მეთოდების შესაბამისად, რომლებიც გამოყენებულია და გამოქვეყნებულია 2025 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლის ფინანსურ ანგარიშგებაში.

უცხოური ვალუტა

მიკრობანკის სამუშაო ვალუტა არის ქართული ლარი (ლარი), რომელიც წარმოადგენს საქართველოს ეროვნულ ვალუტას. ლარი ასევე წარმოადგენს წარსადაგენ ვალუტას წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისთვის.

თანხობრივი მაჩვენებლები ფინანსურ ანგარიშგებაში დამრგვალებულია ათას ლარში, თუ სხვა რამ არ არის მითითებული.

ანგარიშგების პერიოდი

მიკრობანკის საანგარიშგებო პერიოდი მოიცავს 2026 წლის 1 იანვრიდან 2026 წლის 30 ივნისის ჩათვლით. პერიოდს.

მნიშვნელოვანი საღრიცხოვო შეფასებები და დაშვებები

კომპანიის შემოკლებული ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგების მომზადება ხელმძღვანელობის მხრიდან მოითხოვს გარკვეულ გადაწყვეტილებებს, შეფასებებსა და დაშვებებს, რაც გავლენას ახდენს ანგარიშგებებში წარმოდგენილ მუხლებზე. ამ დაშვებებისა და შეფასებების სუბიექტური ხასიათიდან გამომდინარე, შეიძლება მნიშვნელოვანი კორექტირებების შეტანა გახდეს საჭირო მომავალი პერიოდების აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებაში.

წინამდებარე შუალედური ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, მენეჯმენტმა გამოიყენა იგივე მნიშვნელოვანი მსჯელობები, შეფასებები და ვარაუდები, რომლებიც გამოყენებული იყო კომპანიის 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებულ წელს მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია მიკრობანკის ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე იმის დაშვებით, რომ მიკრობანკი განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. ხელმძღვანელობასა და დამფუძნებლებს სურვილი აქვთ, განავითარონ მიკრობანკი საქართველოში. ხელმძღვანელობის შეფასებით ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია მიკრობანკისთვის.

ახალი სტანდარტების მიღება, ცვლილებები სტანდარტებსა და ინტერპრეტაციებში

ა) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2026 წლის 1 იანვრიდან

ცვლილებები ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციასა და შეფასებაში (შესწორებები ფასს 9-სა და ფასს 7-ში). ცვლილებები შეეხო შემდეგ მოთხოვნებს ფასს 9-სა და ფასს 7-ში:

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

- ელექტრონული გადარიცხვით ანგარიშსწორებული ფინანსური ვალდებულების აღიარების შეწყვეტა;

ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია

- ძირითადი საკრედიტო შეთანხმების მნიშვნელოვანი ელემენტები (მხოლოდ ძირის დაფარვა და პროცენტის შეფასება – ‘SPPI ტესტი’);
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ცვლიან ფულადი ნაკადების ვადებს ან სიდიდეს;
- ფინანსური აქტივი რეგრესის უფლების გარეშე;
- ინვესტიციები ხელშეკრულებით დაკავშირებულ ინსტრუმენტებში.

ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები

- ინვესტიციები კაპიტალის ინსტრუმენტებში, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით სხვა მთლიანი შემოსავლის ასახვით;
- სახელშეკრულებო პირობები, რომლებმაც შეიძლება შეცვალონ ფულადი ნაკადების სახელშეკრულებო ვადა ან მოცულობა.

ფასს სტანდარტების წლიური გაუმჯობესება. წლიური გაუმჯობესება შემოიფარგლება ცვლილებებით, რომლებიც აზუსტებს ფასს სტანდარტების ფორმულირებას ან ასწორებს სტანდარტის მიერ გამოწვეულ მცირე არასასურველ შედეგებს.

- მცირე დაზუსტებები და გაუმჯობესებები შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: ფასს 1, ფასს 7, ფასს 9, ფასს 10 და IAS 7 (მაგალითად, ჰეჯირების აღრიცხვა, საიჯარო ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა).

ხელშეკრულებები, რომლებიც ეხება ბუნებაზე დამოკიდებულ ელექტროენერგიას (აღრე ელექტროენერგიის შესყიდვის ხელშეკრულებები) (ფასს 9-სა და ფასს 7-ში ცვლილებები). ცვლილებები მოიცავს:

- „საკუთარი მოხმარების“ მოთხოვნების გამოყენების დაზუსტება;
- ჰეჯირების აღრიცხვის ნებართვა, თუ ეს ხელშეკრულებები გამოიყენება ჰეჯირების ინსტრუმენტებად;
- ახალი ახსნა-განმარტებითი შენიშვნების მოთხოვნების დამატება, რათა ინვესტორებს შეეძლოთ გააცნობიერონ ამ ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

ბ) სტანდარტები და შესწორებები, რომლებიც ძალაში შედის 2027 წლის 1 იანვრიდან

ფასს 18 წარდგენა და ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები ფინანსურ ანგარიშგებაში. ფასს 18, რომელიც გამოქვეყნდა ბასს-ის მიერ 2024 წლის 9 აპრილს, ასახავს მნიშვნელოვან ახალ მოთხოვნებს თუ როგორ არის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, განსაკუთრებული აქცენტით შემდეგ საკითხებზე:

- მოგება-ზარალის ანგარიშგება, მათ შორის მოთხოვნები სავალდებულო შუალედური ჯამების წარდგენის შესახებ.
- ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა, მათ შორის ზოგადი პრინციპების დანერგვა, თუ როგორ უნდა მოხდეს ინფორმაციის დაჯგუფება და ჩაშლა ფინანსურ ანგარიშგებებში.
- ხელმძღვანელობის მიერ განსაზღვრულ შესრულების ზომებთან (MPMs) დაკავშირებული ინფორმაციის გამჟღავნება, რომელიც წარმოადგენს ფინანსური ეფექტურობის საზომებს, რომელიც ეფუძნება ფასს სტანდარტების მიერ მოთხოვნილ ჯამს ან შუალედურ ჯამს.

ფასს 19 შვილობილი კომპანიები საჯარო ანგარიშგავალდებულების გარეშე: ახსნა-განმარტებითი შენიშვნები. 2024 წლის 9 მაისს, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭომ (IASB) გამოსცა ფასს 19 რომელიც შესაბამის შვილობილ კომპანიებს საშუალებას აძლევს გამოიყენონ შემცირებული გამჟღავნების მოთხოვნები ფასს სტანდარტების აღიარების, შეფასებისა და წარდგენის მოთხოვნების გამოყენებისას. საწარმოს მიერ ფასს 19-ის გამოყენების დასაშვები კრიტერიუმებია:

- საწარმო არის შვილობილი კომპანია;
- საწარმოს არ გააჩნია საჯარო ანგარიშგავალდებულება; და
- საწარმოს ჰყავს საბოლოო ან შუალედური მშობელი, რომელიც აწარმოებს კონსოლიდირებულ ფინანსურ

2. მომზადების საფუძვლები (გაგრძელება)

ანგარიშგებას, რომელიც ხელმისაწვდომია საჯარო გამოყენებისთვის, რომელიც შეესაბამება სრულ ფასს სტანსს დარტებს.

ამჟამად კომპანია ახორციელებს აღნიშნული ცვლილებების შესაძლო გავლენის შეფასებას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. ამასთან, კომპანიას არ აქვს მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოცემულ აღნიშნულ ან სხვა სტანდარტებს, რომლებიც ჯერ ძალაში არ შესულა, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიის ფინანსურ მდგომარეობასა და შედეგებზე.

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად მიკრობანკი დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. ეს შენიშვნა აღწერს მიკრობანკის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს, რომ მართოს აღნიშნული რისკები და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი რიცხვობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია მოცემული ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

რისკის მართვის პროცესში ჩაბმულია მიკრობანკის ყველა თანამშრომელი, რაც რისკის მართვის სისტემის უმნიშვნელოვანესი ნაწილია და ხელს უწყობს კომპანიის მდგრადობას. თითოეულ სტრუქტურულ ერთეულს მკაფიოდ აქვთ განსაზღვრული მისი როლი და პასუხისმგებლობა რისკების მართვის ნაწილში, რაც პროცესების ეფექტიანობას უზრუნველყოფს.

რისკების მართვა ხორციელდება რისკების მართვის ერთიანი სისტემის ფარგლებში, რომლის მიზანია:

- არსებული რისკებისა და საფრთხეების დროული იდენტიფიცირება;
- შესაძლო დანაკარგების პრევენცია; • დამდგარი ინციდენტების ეფექტიანი მართვა; • ბანკის მიზნების მიღწევის ხელშეწყობა;
- კონტროლის სისტემის მუდმივი გაუმჯობესება;
- ოპერაციების ეფექტიანობის გაზრდა;
- ორგანიზაციის მდგრადობის ხელშეწყობა;
- მარეგულირებელ მოთხოვნებსა და საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა.

კომპანიის ორგანიზაციული სტრუქტურა უზრუნველყოფს ადეკვატურ ზედამხედველობას, ანგარიშვალდებულებასა და მოვალეობათა მკაფიო განაწილებას. რისკების მართვის უმაღლეს ორგანოს წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც კომპანიის სტრატეგიას განსაზღვრავს და მასში გაწერილი მიზნების შესრულებას უწყევს ზედამხედველობას, ხოლო დირექტორატი ბანკის ყოველდღიური პროცესების მართვაში მონაწილეობს.

ინდივიდუალური რისკების მართვა ყოველდღიურ რეჟიმში დამყარებულია „დაცვის სამი ხაზის“ პრინციპზე, რომელიც უზრუნველყოფს ვალდებულებების და პასუხისმგებლობების გამიჯვნას, რათა მიღწეულ იქნეს მთლიანი რისკების ეფექტიანი მართვა, რომელიც, თავის მხრივ, ხელს უწყობს ბანკის შიდა კონტროლის ჩარჩოს გაძლიერებას.

დაცვის სამხაზიანი მიდგომა აცალკევებს მფლობელობას/რისკის მართვას იმ ფუნქციებისგან, რომლებიც ახდენენ რისკების ზედამხედველობას და დამოუკიდებელ აუდიტს:

- **ბიზნესის ხაზი** - ბანკის სტრუქტურული ერთეულები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკს.
- **დაცვის მეორე ხაზი** - დამოუკიდებელია დაცვის პირველი ხაზისგან და მონიტორინგს უწყევს კომპანიის მიერ რისკის აღების პროცესს, ბიზნესის ხაზისგან დამოუკიდებლად აფასებს რისკებსა და მათთან დაკავშირებულ საკითხებს.
- **დაცვის მესამე ხაზი** - მიკრობანკში დაცვის მესამე ხაზს წარმოადგენს შიდა აუდიტი. შიდა აუდიტი დამოუკიდებელია დაცვის პირველი და მეორე ხაზისგან და მისი ძირითადი ფუნქცია კომპანიის შიდა კონტროლის სისტემის, დაცვის პირველი და მეორე ხაზების და რისკების მართვის მთლიანი ჩარჩოს თანამიმდევრულობისა და ეფექტიანობის შეფასებაა.

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

რისკების კომიტეტი

რისკების კომიტეტი მეთვალყურეობას უწევს მიკრობანკის რისკის პროფილს; აფასებს ძირითადი რისკების ადეკვატურობის მოთხოვნებს, მათ შორის რისკების შეფასებას, მონიტორინგს და ლიმიტებს; მსჯელობს და

ათანხმებს რისკის პროფილისა და რისკების სტრატეგიისთან დაკავშირებულ ქმედებებს ბანკის შიგნით; განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დასამტკიცებელ ყველა პოლიტიკას და სხვა დოკუმენტს მათ საბჭოში წარდგენამდე; შიდა აუდიტის კომიტეტთან ერთად აფასებს ბანკის შიდა კონტროლის და რისკების მართვის სისტემების ეფექტიანობას; ამოწმებს გარე აუდიტის მიერ ჩატარებული ტესტებს რისკების მართვის გარემოს შეფასებისთვის და შემუშავებს შესაბამის რეკომენდაციებს; პერიოდულად ამოწმებს რისკების ლიმიტების არსებულ სისტემებს.

რისკების მართა

კომპანიის სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრავს ბანკის რისკების აპეტიტს. რისკების აპეტიტის შემუშავებისას გათვალისწინებულია კომპანიის სტრატეგია, კაპიტალი, ფინანსური გეგმები და ანაზღაურების პრაქტიკები.

რისკის აპეტიტი ითვალისწინებს ყველა მატერიალურ რისკს, რაც უკავშირდება ბანკის პროდუქტებს, საქმიანობას, პროცესებს, სისტემებს, ოპერაციებს, სტრატეგიას - განსაზღვრავს როგორც რაოდენობრივ, ისე ხარისხობრივ მაჩვენებლებს/საზომებს, რომელთა საშუალებითაც ხდება რისკის აპეტიტის ფარგლებში საქმიანობის ბანკის სტრატეგიასთან შესაბამისობის შეფასება.

რისკის აპეტიტი ადგენს რიცხობრივი და ხარისხობრივი რისკის ინდიკატორებს, როგორც ინდივიდუალურ, ასევე აგრეგირებულ დონეზე და მათ დასაშვებ საზღვრებს, რომლის ფარგლებშიც მიკრობანკმა უნდა წარმართოს თავის ბიზნესს საქმიანობა და რომელთა აღების საშუალებაც აქვს მიკრობანკს არსებული კაპიტალის, რისკების მართვისა და კონტროლის მექანიზმებით, განსაზღვრული სტრატეგიის და იმ შეზღუდვების გათვალისწინებით, რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებელი და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ.

რისკის აპეტიტის ჩარჩო მოიცავს რისკების შეფასებას და მართვას ყველა მატერიალური რისკისთვის, რომელიც უზრუნველყოფს რისკის დროულ გამოვლენას, ინფორმაციის გავრცელებასა და შესაბამისი აქტივობების დაგეგმვას რისკის დადგომამდე.

რისკების აპეტიტი გათვლილია ბანკის მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან სტრატეგიაზე. მისი შემუშავებისას გათვალისწინებულია კონკურენტული გარემო, საზედამხებელო ხედვები, ბანკის გრძელვადიანი ინტერესები, ორგანიზაციის ყველა რისკის პოზიცია, კომპანიის ზომა, კომპლექსურობა და რისკის პროფილი.

რისკების აპეტიტზე დაყრდნობით მიკრობანკში შემუშავებულია რისკების მართვის საქმიანობასთან დაკავშირებული დეტალური ინსტრუქციები და პროცედურები, რომლებიც განსაზღვრავს რისკების მართვის სტანდარტებსა და კრიტერიუმებს, თანამშრომლების უფლებამოსილებებსა და მოვალეობებს, ბანკის რისკების ეფექტური მართვის უზრუნველსაყოფად.

ასევე, რისკების ეფექტიანი მართვის პროცესი მოიცავს რისკების იდენტიფიცირებას, შეფასებას, სასურველი დონის დადგენას, მონიტორინგს და რისკების მიტიგაციის ქმედებების განხორციელებას, იმ შემთხვევაში თუ ის სცილდება ბანკის მიერ დადგენილ საზღვრებს.

ბანკის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

საკრედიტო რისკი

ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე, დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. ეს ის რისკია, როცა ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარე ვერ შეასრულებს მის მოვალეობას, რითაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა ბანკის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსურ აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარეგანსაშუალო ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი ბანკებისთვის და ბანკების საზედამხებელო ორგანოებისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია. ბანკის საკრედიტო სტრატეგია დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნა და ამასთან მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნება.

მიკრობანკს შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა და პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის ასევე აღიარება შეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის), რომელშიც გათვალისწინებულია საკრედიტო პოლიტიკაში და მტკიცდება მმართველთა საბჭოს მიერ.

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო პოლიტიკა განსაზღვრავს შემდეგს:

- სასესხო/საკრედიტო განაცხადის განხილვისა და დამტკიცების პროცედურებს;
- მსესხებლების გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- კონტრაგენტების გადახდისუნარიანობის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- უზრუნველყოფის შეფასების მეთოდოლოგიას;
- საკრედიტო დოკუმენტაციის მოთხოვნებს;
- სესხებისა და სხვა საკრედიტო რისკების მუდმივი მონიტორინგის პროცედურებს.

საკრედიტო კომიტეტს წარედგინება სასესხო განაცხადი, რომელიც მოიცავს კლიენტის შემოსავლების დეტალურად შესწავლასა და მისი საკრედიტო რისკის პირველადი საბოლოოდ, საკრედიტო კომიტეტის წევრები გარკვეული კრიტერიუმების მიხედვით (კლიენტის გადახდისუნარიანობა; საკრედიტო ისტორია; ფინანსური მდგომარეობა; ბიზნესის კონკურენტუნარიანობა და ა.შ.) აფასებენ სესხის განაცხადს.

რისკების მართვის დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ასევე მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას მიკრობანკი ახორციელებს მუდმივ მონიტორინგს და რეგულარულად აფასებს მისი კლიენტების გადახდისუნარიანობას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-6 შენიშვნაში).. მიმოხილვა ეფუძნება კლიენტების ყველაზე ახალ ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან მიკრობანკის მიერ მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა ხელს უწყობს საკრედიტო რისკის აღმოჩენას, მართვას და მის დროულ განეიტრალებას.

მაქსიმალური დაქვემდებარება საკრედიტო რისკზე ჩვეულებრივ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში მოცემული ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულებასა და არაღიარებულ სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობებში. აქტივებისა და ვალდებულებების შესაძლო ურთიერთგაქციის გავლენა პოტენციური საკრედიტო დაქვემდებარების შემცირებაზე არ არის არსებითი.

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	34,570	21,650
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	6,463	9,048
კლიენტებზე გაცემული სესხები	155,881	153,239
სხვა აქტივები	556	18
	197,470	183,955

საოპერაციო რისკი

გულისხმობს ზარალის რისკს, რომელიც ბანკმა შესაძლებელია მიიღოს არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესებით, სისტემების ჩავარდნით/უმოქმედობით, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის ან სხვა გარე ზემოქმედების გამო მათ შორის როგორცაა კიბერ შეტევების რისკი და სხვა.

ლიკვიდურობის რისკი

წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის შეუსაბამობებიდან. ამ შეუსაბამობის გამო მოზიდული სახსრების დაფარვისას და ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულებისას შესაძლოა წარმოშვას საკმარისი ფინანსური რესურსების უკმარისობის რისკი.

ლიკვიდურობის რისკი არის რისკი იმისა, რომ მიკრობანკი სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდურობის რისკი წარმოიქმნება მაშინ, როდესაც განსხვავებულია აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობა. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდურობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია,

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

რამდენადაც ბიზნესი ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება და თანაც ის სხვადასხვა ტიპის არის. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

მიკრობანკის ლიკვიდურობის მართვის ამოცანაა, რომ ფულადი თანხები იყოს ხელმისაწვდომი, დამდგარი ფინანსური ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად. ლიკვიდურობის მართვის პოლიტიკა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ჭრილში და მათთან დაკავშირებით საჭირო ლიკვიდური აქტივების დონის გათვალისწინებას;
- დაფინანსების წყაროების მრავალფეროვანი დიაპაზონის უზრუნველყოფას;
- სესხების კონცენტრაციისა და პროფილის მართვას;
- სესხის დაფინანსების გეგმის უზრუნველყოფას;
- ლიკვიდურობისა და გაუთვალისწინებელი დაფინანსების გეგმების უზრუნველყოფას.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილებში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები სესხის გაცემასთან დაკავშირებული პირობებისა და მათი ყველაზე ადრინდელი სახელშეკრულებო ვადიანობის გათვალისწინებით. ცხრილებში განხილული მთლიანი შემოდინება და გადინება მოიცავს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ აქტივებსა და ვალდებულებებზე.

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები ფულადი სახსრები	13,298	30,487	49,237			93,022
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	101	2,451	5,174		2,722	10,447
სუბორდინირებული სესხები			6,319			6,319
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		30,033	30,834			60,867
საიჯარო ვალდებულება	-	92	3,906	906		4,904
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,091					3,091
სულ ფინანსური ვალდებულებები	16,490	63,063	95,468	906	2,722	178,649

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	უვალო	სულ
ფინანსური ვალდებულებები						
ნასესხები ფულადი სახსრები	3,258	33,244	52,071	-	-	88,573
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	404	887	254	-	1,638	3,183
სუბორდინირებული სესხები	-	-	5,335	-	-	5,335
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	-	7,510	53,324	-	-	60,834
საიჯარო ვალდებულება	5	-	3,636	1,260	-	4,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,999	-	-	-	-	1,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები	5,666	41,641	114,620	1,260	1,638	164,825

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება შეიცვლება საბაზრო ფაქტორების ცვლილების გავლენით. საბაზრო რისკი შეიძლება წარმოიშვას მიკრობანკის მიერ პროცენტიანი, სავაჭრო ან უცხოურ ვალუტაში არსებული ფინანსური ინსტრუმენტების ფლობის შედეგად. არსებობს რისკი, რომ

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

ფინანსური ინსტრუმენტის რეალური ღირებულება ან მომავალი ფინანსური ნაკადები შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის გამო (სავალუტო რისკი) და საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების გამო (საპროცენტო რისკი).

სავალუტო რისკების მართვა

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი არანაკლებ გავლენას ახდენს მიკრობანკის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში. მიკრობანკი ატარებს სავალუტო რისკს, რომელიც დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან.

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	28,344	4,190	1,863	174	34,571
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	-	6,451	11	-	6,463
კლიენტებზე გაცემული სესხები	155,519	362	-	-	155,881
სხვა ფინანსური აქტივები	2,682	321	19	0	3,022
სულ ფინანსური აქტივები	186,545	11,325	1,893	174	199,937
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები ფულადი სახსრები	38,239	54,750	34	-	93,022
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	4,683	3,225	-	-	7,907
სუბორდინირებული სესხები	-	6,319	-	-	6,319
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	60,867	-	-	-	60,867
საიჯარო ვალდებულება	3,346	1,558	-	-	4,904
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,968	294	321	-	2,583
სულ ფინანსური ვალდებულებები	109,102	66,145	355	-	175,602
ღია საბალანსო პოზიცია	77,443	(54,820)	1,538	174	24,335
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(54,616)	55,684	(1,508)	-	(440)
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	22,827	864	30	174	23,895

სავალუტო რისკის ზეგავლენა მიკრობანკზე 2026 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი	ევრო	სხვა ვალუტები	სულ
ფინანსური აქტივები					
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	15,452	4,975	1,037	186	21,650
სავალდებულო რეზერვები ეროვნულ ბანკში	-	9,031	17	-	9,048
კლიენტებზე გაცემული სესხები	152,787	452	-	-	153,239
სხვა ფინანსური აქტივები	-	3	-	-	3
სულ ფინანსური აქტივები	168,239	14,461	1,054	186	183,940
ფინანსური ვალდებულებები					
ნასესხები ფულადი სახსრები	30,483	58,004	86	-	88,573
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	1,764	1,418	1	-	3,183
სუბორდინირებული სესხები	-	5,335	-	-	5,335
საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	60,834	-	-	-	60,834
საიჯარო ვალდებულება	3,048	1,853	-	-	4,901
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	1,997	2	-	-	1,999
სულ ფინანსური ვალდებულებები	98,126	66,612	87	-	164,825
ღია საბალანსო პოზიცია	70,113	(52,151)	967	186	19,115
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(51,481)	52,433	(952)	-	-
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	18,632	282	15	186	19,115

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს მიკრობანკის მგრძნობელობას ქართულ ლართან მიმართებით უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების 20%-იან ზრდასა ან კლებაზე და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის შეფასებას უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის შესაძლო ცვლილებაზე. მგრძნობელობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ უცხოური ვალუტის დენომინირებულ ფულად სახსრებს და აკორექტირებს პერიოდის ბოლოსთვის უცხოურ ვალუტას 20% საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიხედვით. გავლენა მოგება/ზარალსა და კაპიტალზე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026			31 დეკემბერი 2025		
	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა ვალუტები	ლარი / აშშ დოლარი	ლარი / ევრო	ლარი / სხვა ვალუტები
20% ზრდა	173	6	35	56	3	37
20% შემცირება	(173)	(64)	(35)	(56)	(3)	(37)

ანალიზისას გამოყენებულია დაშვება, რომ ყველა ცვლადი, უცვლელი დარჩება.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს მიკრობანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეალურ ღირებულებებზე. ეს რისკი შესაძლოა წარმოიშვას აქტივებისა და ვალდებულებების მიღება/დაფარვის ვადების შეუსაბამობით, ასევე იმ შემთხვევაში, თუ ასეთი აქტივები და ვალდებულებები დამოკიდებულია კურსის ცვლილებაზე.

პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური აქტივები	181,885	160,172
სულ პროცენტის მატარებელი ფინანსური ვალდებულებები	(167,351)	(151,481)
	14,534	8,691

შესაბამისობის რისკი

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

მაკროეკონომიკური რისკი

წარმოადგენს რისკს, რომ ქვეყნის, რეგიონის ან გლობალურ დონეზე განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა (მაგალითად, მშპ-ს შემცირება, უმუშევრობის ზრდა ა.შ.) შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს მიკრობანკის ფინანსურ მაჩვენებლებზე.

კაპიტალის მართვა

მიკრობანკის მიზნები კაპიტალის მართვისას შემდეგში მდგომარეობს:

- მოახდინოს მიკრობანკის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ მიკრობანკმა გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა; და
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნილებებს; და
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

მიკრობანკი რისკის პროპორციულად აწესებს საჭირო კაპიტალის ოდენობას. მიკრობანკი მართავს საკუთარი კაპიტალის სტრუქტურას და ახდენს მის კორექტირებას ეკონომიკური გარემოებებისა და აქტივების რისკიანობის შესაბამისად.

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, მიკრობანკმა შეიძლება დააკორექტიროს მფლობელებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს,

3. ფინანსური ინსტრუმენტები- რისკის მართვა (გაგრძელება)

გამოუშვას ახალი აქციები ან გაყიდოს აქტივები ვალის დაფარვის მიზნით.

ასევე, მიკრობანკმა უნდა შეასრულოს სესხის ხელშეკრულებაში მითითებული კოვენანტები. დამატებითი ინფორმაცია მოცემულია მე-20 შენიშვნაში.

ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც ლიკვიდური ან მოკლევადიანია (სამ თვემდე ვადით), ითვლება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია მათ რეალურ ღირებულებასთან.

4. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფული და ფულის ეკვივალენტები ვალუტების მიხედვით გაშიფრულია მე-5 შენიშვნაში.

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	6,463	9,048
ნაღდი ფული სალაროში	8,510	5,132
ფული ბანკებში	26,060	16,518
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	41,033	30,698

სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში წარმოადგენს სებ-ში განთავსებულ თანხებს. ქართულ ფინანსურ დაწესებულებებს მოეთხოვებათ სებ-ში სავალდებულო რეზერვის შენარჩუნება. ამ თანხების ხელმისაწვდომობა შეზღუდულია და მათი ოდენობა დამოკიდებულია ფინანსური დაწესებულების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე.

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობი სებ-ში განთავსებული მინიმალური რეზერვის თანხა წარმოადგენს 6,463 ლარს (2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით: 9,048 ლარი)

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
მომსახურება	41,182	43,236
სამომხმარებლო*	70,685	58,597
ვაჭრობა	13,915	12,767
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	14,836	12,891
წარმოება/მშენებლობა	3,555	6,115
იპოთეკური	13,804	22,015
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	157,977	155,621
ზარალის რეზერვი	(2,096)	(2,382)
კლიენტებზე გაცემული სესხები წმინდა	155,881	153,239

* სამომხმარებლო სესხები გამიზნულია პირადი შესყიდვებისა და სხვა სამომხმარებლო ვალდებულებების დასაფარად. იპოთეკური სესხები უძრავი ქონების შეძენის, რემონტისა და მოწყობის მიზნობრიობით გაცემული სესხებია.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება ღონისძიება შეადგენდა 1,814 ათას ლარს (2025 წ.: 2,437 ათასი ლარი).

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	36,450	1,647	674	38,772
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	500	416	3	919
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	269	76	345
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	326	326
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	820	820
სულ მომსახურება	36,950	2,333	1,900	41,182
გაუფასურების ანარიცხი	(105)	(53)	(326)	(485)
საბალანსო ღირებულება	36,844	2,279	1,574	40,697
სამომხმარებლო				
ვადაგადაცილების გარეშე	64,816	1,180	271	66,266
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	923	278	23	1,224
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	709	134	843
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	641	681
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,670	1,670
სულ სამომხმარებლო	65,739	2,167	2,278	70,684
გაუფასურების ანარიცხი	(320)	(132)	(550)	(1,002)
საბალანსო ღირებულება	65,419	2,035	2,229	69,682
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	12,138	658	125	12,921
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	104	39	27	170
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	188	80	267
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	156	156
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	401	401
სულ ვაჭრობა	12,252	885	789	13,915
გაუფასურების ანარიცხი	(50)	(25)	(131)	(206)
საბალანსო ღირებულება	12,192	860	658	13,709
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	13,222	571	278	14,071
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	162	77	28	266
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	38	14	52
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	61	61
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	386	386
სულ სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	13,383	686	767	14,836
გაუფასურების ანარიცხი	(79)	(34)	(195)	(308)
საბალანსო ღირებულება	13,305	652	571	14,528
წარმოება/შენეგლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	3,242	132	9	3,383
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	29	5	34
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	103	-	103
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	13	13
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	21	21
სულ წარმოება/შენეგლობა	3,242	264	48	3,555
გაუფასურების ანარიცხი	(12)	(13)	(14)	(40)
საბალანსო ღირებულება	3,230	251	34	3,515
იპოთეკური				
ვადაგადაცილების გარეშე	12,831	571	28	13,430
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	114	94	-	280
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	6	6
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	40	40

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	121	121
სულ იპოთეკური	12,945	665	195	13,804
გაუფასურების ანარიცხი	(22)	(3)	(30)	(55)
საბალანსო ღირებულება	12,923	662	164	13,749

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
მომსახურება				
ვადაგადაცილების გარეშე	22,018	7	-	22,025
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	16,501	121	-	16,622
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	598	1,878	-	2,476
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	1,155	1,155
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	958	958
სულ მომსახურება	39,117	2,006	2,113	43,236
გაუფასურების ანარიცხი	(192)	(133)	(488)	(813)
საბალანსო ღირებულება	38,925	1,873	1,625	42,423
სამომხმარებლო				
ვადაგადაცილების გარეშე	35,557	24	-	35,581
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	18,077	47	-	18,124
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	177	1,667	-	1,844
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	803	803
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,245	2,245
სულ სამომხმარებლო	53,811	1,738	3,048	58,597
გაუფასურების ანარიცხი	(230)	(86)	(484)	(800)
საბალანსო ღირებულება	53,581	1,652	2,564	57,797
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	6,360	5	-	6,365
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	4,943	54	-	4,997
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	217	437	-	654
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	372	372
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	379	379
სულ ვაჭრობა	11,520	496	751	12,767
გაუფასურების ანარიცხი	(73)	(19)	(164)	(256)
საბალანსო ღირებულება	11,447	477	587	12,511
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	7,037	60	-	7,097
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	3,889	46	-	3,935
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	43	916	-	959
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	501	501
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	399	399
სულ სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,969	1,022	900	12,891
გაუფასურების ანარიცხი	(73)	(62)	(207)	(342)
საბალანსო ღირებულება	10,896	960	693	12,549
წარმოება/შენიშვნა				
ვადაგადაცილების გარეშე	2,830	-	-	2,830
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	2,676	-	-	2,676
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	150	376	-	526
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	61	61
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	22	22

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

სულ წარმოება/მშენებლობა	5,656	376	83	6,115
გაუფასურების ანარიცხი	(25)	(8)	(19)	(52)
საბალანსო ღირებულება	5,631	368	64	6,063
იპოთეკური				
ვადაგადაცილების გარეშე	14,028	126	-	14,154
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	6,815	136	-	6,951
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	39	575	-	614
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	202	202
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	94	94
სულ იპოთეკური	20,882	837	296	22,015
გაუფასურების ანარიცხი	(66)	(14)	(39)	(119)
საბალანსო ღირებულება	20,816	823	257	21,896

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს. თუმცა, გირაო უზრუნველყოფს დამატებით დაცვას და როგორც წესი მიკრობანკი მოითხოვს მსესხებლისგან უზრუნველყოფას.

მიკრობანკის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია გირაოს, სესხის პორტფელის უზრუნველყოფის შესახებ:

30 ივნისი 2026	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	მესამე პირის გარანტია	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	38,519	463	236	1,479	40,697
სამომხმარებლო სესხები	8,331	60,171	47	1,132	69,682
ვაჭრობა	12,138	789	56	727	13,709
სოფლის მეურნეობის სექტორი	12,748	710	63	1,007	14,528
წარმოება/მშენებლობა	3,294	53	9	158	3,515
იპოთეკური სესხები	13,484	128		138	13,749
სულ	88,514	62,315	411	4,640	155,881

31 დეკემბერი 2025	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი ლითონი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	39,604	54	249	2,516	42,423
სამომხმარებლო	498	57,013	-	286	57,797
ვაჭრობა	11,611	-	62	838	12,511
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	11,364	5	82	1,098	12,549
წარმოება/მშენებლობა	5,797	-	12	254	6,063
იპოთეკური	21,896	-	-	-	21,896
სულ	90,770	57,072	405	4,992	153,239

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	660	321	1,402	2,383
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	3	(3)	(0)	(0)
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(150)	155	(4)	0
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(305)	(248)	554	-

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	321	64	(82)	303
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	289			289
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(39)	39	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(4)	-	4	-
დაფარვები	(186)	(66)	(627)	(879)
ჩამოწერა	-	-	-	-
ნაშთი 30 ივნისი	588	260	1,247	2,096

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ამორტიზებული ღირებულებით	1,547	500	2,922	4,969
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	2	(2)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(176)	176	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(790)	(122)	912	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	402	(125)	(896)	(619)
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	782	-	-	782
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(117)	117	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(203)	-	203	-
სესხების დაფარვა	(759)	(134)	(475)	(1,368)
ჩამოწერა	(29)	(88)	(1,265)	(1,382)
ნაშთი 31 დეკემბერი	659	322	1,401	2,382

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	141,957	6,476	7,189	155,622
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	270	(265)	(5)	0
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(3,364)	3,559	(195)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(1,513)	(1,240)	2,754	-
ახალი გაცემული სესხები	61,975			61,975
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(470)	470	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(12)	-	12	-
წმინდა ცლილება დარიცხულ პროცენტში	315	-	-	315
დაფარვები	(53,594)	(1,557)	(2,977)	(58,127)
ჩამოწერები	-	-	(1,814)	(1,814)
გადაფასება და სხვა ცვლილება	6	-	-	6
ნაშთი 30 ივნისი	144,570	7,443	4,964	157,977

2025 წლის 31 დეკემბრის დასრულებული წლისთვის კლიენტებისთვის გაცემული სესხების მთლიანი საბალანსო ღირებულებების შესაბამისი მოძრაობები შემდეგია:

	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	116,157	2,899	5,377	124,433
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	157	(157)	-	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(3,870)	3,870	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(3,610)	(942)	4,552	-

5. კლიენტებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ახალი გაცემული სესხები	177,879			177,879
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(2,337)	2,337	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(945)	-	945	-
წმინდა ცლილება დარიცხულ პროცენტში	338	-	-	338
მოდუფიკაცია	11	442	(309)	144
დაფარვები	(141,847)	(1,974)	(859)	(144,680)
ჩამოწერები	-	-	(2,515)	(2,515)
გადაფასება და სხვა ცვლილება	22	-	-	22
ნაშთი 31 დეკემბრის	141,955	6,475	7,191	155,621

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების დაუფარავი სახელშეკრულებო თანხები, რომლებიც საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ჩამოწერილი, მაგრამ მათზე მაინც ვრცელდება იძულებითი აღსრულების ღონისძიება შეადგენდა 2,437 ათას ლარს (2025 წ.: 1,814 ათასი ლარი.).

6. სხვა აქტივები

2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საწარმოს ბალანსზე არსებული სხვა აქტივები წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
დასაკუთრებული აქტივები*	1,274	659
გადახდილი ავანსები	333	390
ავანსი დაკავშირებულ მხარესთან	156	38
ფინანსური აქტივები რეალური ღირებულებით მოგება-ზარალში ასახვით	1	2
სხვა	1,261	16
სულ სხვა აქტივები	3,025	1,105

(*) დასაკუთრებული აქტივები წარმოადგენს არაფინანსურ აქტივებს, რომლებიც მიკრობანკმა გადაგადაცილებული სესხების ამოღებისას დაისაკუთრა. ეს აქტივები თავდაპირველად აღიარდება რეალური ღირებულებით და შემდგომ ფასდება კლასიფიკაციის შესაბამისი აღრიცხვის პოლიტიკით. აქტივების აღიარებისას კლასიფიკაციის განსაზღვრა დამოკიდებულია მიკრობანკის აქტივების რეალიზაციის მიზნობრიობასა და მის ბუნებაზე. დასაკუთრებული ქონების მარაგები აღრიცხულია ისტორიულ და წმინდა სარეალიზაციო ღირებულებას შორის უმცირესით. მიკრობანკის მოლოდინით მომავალში მოხდება აღნიშნული აქტივების რეალიზაცია. დასაკუთრებული ქონების რეალიზაცია ხდება შესაძლებლობისთანავე, ხოლო მიღებული თანხები გამოიყენება დავალიანების შესამცირებლად.

(**) უცხოური ვალუტის ფორვარდული ხელშეკრულებები

ფორვარდი არის სახელშეკრულებო შეთანხმება ორ მხარეს შორის, რომელთა შორისაც უნდა მოხდეს გარკვეული დროის განმავლობაში ფინანსური სახსრების გადახდები კონკრეტული ოდენობით. უცხოური ვალუტის ფორვარდულ ოპერაციებში მიკრობანკი იხდის თანხის გარკვეულ ოდენობას ერთ ვალუტაზე და იღებს გარკვეულ ოდენობას მეორე ვალუტაში. სავალუტო ფორვარდები ერთიანად იფარება.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახულია 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის დისკონტირებულ სახელშეკრულებო თანხებს დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდებით. ქვემოთ წარმოდგენილი უცხოური ვალუტის თანხები მოცემულია ანგარიშგების თარიღისთვის მოქმედი კურსით. ამ კონტრაქტებზე მიღებული არარეალიზებული მოგება და ზარალი აღიარებულია მოგებაში ან ზარალში და ფინანსურ ინსტრუმენტებში სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით, საჭიროებისამებრ.

	სახელშეკრულებო თანხა	
	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
დოლარის შესაძენად გაყიდული ლარი		
3 თვეზე ნაკლები	56,131	52,370
3-დან 12 თვემდე	-	-
ლარის შესაძენად გაყიდული ევრო		
3 თვეზე ნაკლები	1,508	952

უცხოური ვალუტის ფორვარდულ** კონტრაქტებზე აღიარებული წმინდა მოგება ან ზარალი ასახულია სრული

6. სხვა აქტივები (გაგრძელება)

შემოსავლის ანგარიშგებაში მუხლში – „მოგება/(ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან“, IFRS 9-ის შესაბამისად კლასიფიცირებული ფინანსური ინსტრუმენტებისათვის, რომლებიც შეფასებულია სამართლიანი ღირებულებით მოგება-ზარალის მეშვეობით.

7. აქტივების გამოყენების უფლება და საიჯარო ვალდებულებები

მიკრობანკის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ფილიალების იჯარებს. ამ ფართებზე საიჯარო გადასახდელები არის ფიქსირებული იჯარის ვადის განმავლობაში და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2026 წლის პირველ ექვს თვეში მერყეობდა წლიურ 7.5%-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 13.31%-13.88%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

და 2025 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო ვალდებულებების განაწილება ვალუტების მიხედვით წარმოდგენილია მე-3 შენიშვნაში.

აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,715	5,102
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	688	611
მოდIFIკაცია	-	422
ცვეთა	(759)	(1,420)
ნაშთი წლის ბოლოს	4,644	4,715

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
ნაშთი წლის დასაწყისში	4,901	5,475
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	688	611
საპროცენტო ხარჯი	285	482
მოდIFIკაცია	-	422
გადახდები	(941)	(1,808)
შეწყვეტა	-	(119)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(29)	(180)
სხვა	-	18
ნაშთი წლის ბოლოს	4,904	4,901

სს „მიკრობანკი ემზისი“

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

8. ძირითადი საშუალებები

საწარმოს ძირითადი საშუალებები 2026 წლის ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შემდეგია:

	მიწა და შენობა-ნაგებობები	ავტო და მოწყობილობები	იჯარით აღებული ფართის კეთილმოწყობა	სულ
ისტორიული ღირებულება				
დეკემბერი 31, 2024	871	3,131	1685	5,687
შემოსვლა	-	278	3	281
გასვლა	-	(7)	-	(7)
დეკემბერი 31, 2025	871	3,402	1,688	5,961
შემოსვლა	-	236	237	474
გასვლა	-	(15)	(105)	(120)
ივნისი 30, 2026	871	3,624	1,820	6,315
დაგროვილი ცვეთა				
დეკემბერი 31, 2024	(106)	(1,886)	(744)	(2,736)
ცვეთა	(17)	(303)	(244)	(564)
გასვლა	-	7	-	7
დეკემბერი 31, 2025	(123)	(2,182)	(988)	(3,293)
ცვეთა	(8)	(168)	(133)	(309)
გასვლა	-	4	9	12
ივნისი 30, 2026	(131)	(2,346)	(1,112)	(3,590)
საბალანსო ღირებულება				
31 დეკემბერი 2025	748	1,220	700	2,668
30 ივნისი 2026	740	1,277	708	2,725

2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უძრავი ქონება ფინანსური ინსტიტუტებისგან მიღებული სესხების უზრუნველყოფაში ჩადებული არ არის.

9. მიმდინარე ანგარიშები და ანაზრები

ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოიცავს შემდეგს:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
მიმდინარე ანგარიშები და მოთხოვნადე ანაზრები	2,722	1,613
ლარში	1,992	1,186
უცხოურ ვალუტაში	730	427
ვადიანი ანაზრები	7,725	1,570
ლარში	4,557	568
უცხოურ ვალუტაში	3,168	1,002
ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე	10,447	3,183

10. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები

სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები 2026 წლის 30 ივნისის და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
ძირი	157,008	151,481
გადასახდელი პროცენტი	3,199	3,261
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები	160,207	154,742

დეტალები სუბორდინირებული სესხებისა და სხვა ნასესხები თანხების შესახებ მოცემულია შემდეგ ცხრილებში:

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	30 ივნისი 2026
უზუნველყოფილი სესხები				-
არაუზუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	აშშ დოლარი	7.2%-8.1%	2026-2030	44,768
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	ლარი	12.5% - 12.8%	2026-2029	28,297
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8%-8.5%	2028-2031	6,319
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	4.65% - 10%	2026-2030	2,617
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	12.5% - 13.5%	2027-2028	918
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	6.65%	2027	539
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	12.5% - 13.5%	2026-2028	1,185
ობლიგაციები	ლარი	12%	2026-2027	60,867
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	4.25% - 7.15%	2026-2027	6,825
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	11.25% - 13.75%	2026-2028	7,838
ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3.55%	2028	34
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები				160,207

	ვალუტა	საპროცენტო განაკვეთი	დაფარვის წელი	31 დეკემბერი 2025
უზუნველყოფილი სესხები				-
არაუზუნველყოფილი სესხები				
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	აშშ დოლარი	7.3%-8.2%	2026-2030	50,000
საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებიდან	ლარი	12.5% - 12.8%	2026-2028	24,285
სუბორდინირებული სესხები	აშშ დოლარი	8.00%	2028	5,335
დაკავშირებული მხარეებისგან	აშშ დოლარი	4% - 7%	2026-2027	2,979
დაკავშირებული მხარეებისგან	ლარი	12.5% - 13.1%	2026	548
დაკავშირებული მხარეებისგან	ევრო	3.10%	2026	52
სხვა იურიდიული პირებისგან	აშშ დოლარი	5.65%	2026	564
სხვა იურიდიული პირებისგან	ლარი	12.5% - 13.1%	2026-2027	759
ობლიგაციები	ლარი	12%	2026-2027	60,834
ფიზიკური პირებისგან	აშშ დოლარი	4.7% - 7.15%	2026-2027	4,460
ფიზიკური პირებისგან	ლარი	12.5% - 13.3%	2026-2027	4,891

10. სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები თანხები (გაგრძელება)

ფიზიკური პირებისგან	ევრო	3.10%	2026	35
სულ სუბორდინირებული სესხები და სხვა ნასესხები სახსრები				154,742

მიკრობანკმა 2025 წლის პირველ ნახევარში 22 მილიონი ლარის ობლიგაციები გამოუშვა, საიდანაც დიდი ნაწილით მოხდა კომერციული ბანკებისგან მოზიდული სესხების რეფინანსირება, ხოლო დარჩენილი ნაწილით საკრედიტო პორტფელის ზრდა დაფინანსდა. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 400 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება კვარტალურად, წელიწადში 4-ჯერ.

2025 წლის მეორე ნახევარში მიკრობანკმა 30 მილიონი ლარის ობლიგაციები გამოუშვა, საიდანაც დიდი ნაწილით მოხდა 2024 წელს გამოშვებული ობლიგაციების რეფინანსირება, ხოლო დარჩენილი ნაწილით საკრედიტო პორტფელის ზრდა დაფინანსდა. საპროცენტო განაკვეთი განისაზღვრა მისი ნომინალური ღირებულებიდან და შეადგენს 400 საბაზისო პუნქტს დამატებული თბილისის ბანკთაშორის საპროცენტო განაკვეთი (TIBR3M), კანონით დადგენილი გადასახადების ჩათვლით. პროცენტის დარიცხვა მოხდება წელიწადში 365 დღეს. დარიცხული პროცენტი გადაიხდება კვარტალურად, წელიწადში 4-ჯერ.

თითოეული ემზისის ობლიგაციების ვადად 2 წელი განისაზღვრა, რაც კომპანიას დაეხმარა მოზიდული სახსრების ვადიანობის გაზრდაში.

ფინანსური აქტივობებიდან წარმოქმნილი ცვლილებები მიღებულ სუბორდინირებულ და სხვა სესხებში, რომელიც მოიცავს, როგორც ფულად ასევე არაფულად ნაკადებს, შეიძლება წარმოდგენილი იქნას შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
1 იანვარი 2025	154,742	113,705
ძირის დაფარვა	(19,675)	(58,343)
სესხის აღება	26,234	99,359
გადახდილი პროცენტი	(8,550)	(11,480)
წმინდა ფულადი ნაკადები:		
პერიოდში დარიცხული საპროცენტო ხარჯი	8,594	13,654
საკურსო სხვაობის ეფექტი	(1,138)	(2,153)
31 დეკემბერი 2025	160,207	154,742

11. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები 2026 წლის 30 ივნისისა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	31 დეკემბერი 2025
გადასახდელი ხელფასები	1,567	1,458
ფინანსური ვალდებულებები რეალური ღირებულებით მოგება- ზარალში ასახვით	317	225
ვალდებულებები მიღებული მომსახურებიდან	825	97
ანარიცხები	190	69
სხვა	192	150
სულ სხვა ვალდებულებები	3,091	1,999

12. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	30.95%	716,000	49,000	100
ოთარ რუხაძე	14.05%	325,000	108,000	400
მანანა გორგაძე	9.06%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.04%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.78%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.48%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.48%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.34%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.59%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.59%	60,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	2.59%	60,000	-	-
ნინო დევდარიანი	2.59%	60,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.45%	33,500	-	-
	100.00%	2,313,500	400,000	1,220

2025 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მიკრობანკის მფლობელები წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქციების პროცენტულობა	ჩვეულებრივი აქციების რაოდენობა	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ა კლასი)	პრივილეგირებულ აქციების რაოდენობა (ბ კლასი)
გია პეტრიაშვილი	30.95%	716,000	49,000	100
ოთარ რუხაძე	14.05%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.06%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.04%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.78%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.48%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.48%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.34%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.59%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.59%	60,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	2.59%	60,000	-	-
ნინო დევდარიანი	2.59%	60,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.45%	33,500	-	-
	100.00%	2,313,500	400,000	1,220

განადღებული კაპიტალი

2026 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით განადღებული კაპიტალი მოიცავს 2,313,500 ცალ ჩვეულებრივ აქციას მსგავსად 2025 წლის 31 დეკემბრისა. ყველა აქციის ნომინალური ღირებულებაა ერთი ლარი.

2025 წელს, #22 კრების ოქმის მიხედვით 2023 წლის აქციონერთა #15 კრების ოქმით გათვალისწინებული დავალების (მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვება) წარმატებით შესრულებიდან გამომდინარე დირექტორატის წევრებს უსასყიდლოდ გადაეცა 59 ათასი ცალი A კლასის პრივილეგირებული აქცია(ნინო

12. საწესდებო კაპიტალი და რეზერვები (გაგრძელება)

დეკდარიანს 28 ათასი ცალი, გიორგი ღვალაძეს - 16 ათასი ცალი, ეთერ ჩაჩიბაიას 15 ათასი ცალი) .

სხვაობა ნომინალურ ღირებულებასა და რეალიზაციის დროს არსებულ ფასს შორის აღიარდება საემისიო კაპიტალში. 2026 წლის განმავლობაში საემისიო კაპიტალი არ შეცვლილა და 2025 წლის 31 დეკემბრის მსგავსად 2026 წლის 30 ივნისის შეადგენს 1,623 ათას ლარს.

ჩვეულებრივი აქციების მფლობელებს უფლება აქვთ მიიღონ დროდადრო გამოცხადებული დივიდენდები და მიკრობანკის ყოველწლიურ და საერთო კრებაზე ერთ აქციაზე აქვთ ერთი ხმის უფლება.

პრივილეგირებული აქციები

2018 წლის განმავლობაში მიკრობანკმა გამოუშვა 2,800 არადაბრუნებადი პრივილეგირებული აქცია ნომინალური ღირებულებით ათასი აშშ დოლარი. 2022 წელს, #14 კრების ოქმის მიხედვით, მოხდა B კლასის პრივილეგირებული აქციების 50%-ის კონვერტაცია A კლასის პრივილეგირებულ აქციებში და ცვლილება აისხა მიკრობანკის აქციონერთა რეესტრში 2023 წლის იანვარში. A კლასის პრივილეგირებული აქციის ნომინალური ღირებულებაა ათი ლარი. დივიდენდების გადახდის შესაძლებლობა დამოკიდებულია მიკრობანკის ფინანსური მდგომარეობასა და ოპერაციების შედეგებზე და სხვა, ყოველწლიური სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ განხილულ ფაქტორებზე.

2023 წლის აგვისტოში, დამფუძნებელთა გადაწყვეტილების საფუძველზე მიკრობანკმა გამოსცა 180 B კლასის პრივილეგირებული აქცია ტარას ნიჟარაძისგან ნომინალური ღირებულებით 475 ათასი ლარი და გადააკონვერტირა იგი აქციონერისგან მიღებულ სუბორდინირებულ სესხად.

2025 წელს, #22 კრების ოქმის მიხედვით 2023 წლის აქციონერთა #15 კრების ოქმით გათვალისწინებული დავალების (მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვება) წარმატებით შესრულებიდან გამომდინარე გენერალურ დირექტორს უსასყიდლოდ გადაეცა 22 ათასი ცალი B კლასის პრივილეგირებული აქცია.

A კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე დივიდენდის გადახდა განხორციელდება ცვალებადი განაკვეთით, რომელიც შედგება ორი კომპონენტისგან: საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთით („რეფინანსირების განაკვეთი“) და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 6.5%-ს. დივიდენდის გადახდა B კლასის პრივილეგირებულ აქციებზე ასევე განხორციელდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული ფიქსირებული განაკვეთით, რომელიც შეადგენს 10%-ს. მიკრობანკის წესდების მიხედვით, თუ ყოველწლიური აქციონერთა საერთო კრება გადაწყვეტს, რომ დივიდენდები პრივილეგირებულ აქციებზე არ იქნება გადახდილი ორჯერ მიყოლებით ან დივიდენდის განაკვეთი შემცირდება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელს უფლება აქვს გადაიყვანოს კუთვნილი პრივილეგირებული აქციებში ჩვეულებრივ აქციებში.

აქციების სტრუქტურა წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

აქციები	აქციის ნომინალი	აქციის სააღრიცხვო ღირებულება
ჩვეულებრივი აქციები	1.00	9.73
A- პრივილეგირებული აქციები	10.00	10.00
B- პრივილეგირებული აქციები	1,000.00	2,630.52

13. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი/ხარჯი

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი 2026 და 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
კლიენტზე გაცემული სესხები	21,491	17,474
ბანკში განთავსებები	743	235
სულ წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	22,234	17,709

წმინდა საპროცენტო ხარჯი 2026 და 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
ობლიგაციები	(3,575)	(2,347)
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(3,493)	(2,167)
სესხები ფიზიკური პირებისგან	(656)	(478)
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებისგან	-	(747)
იჯარა	(285)	(210)
დეპოზიტები	(145)	(1)
სხვა სესხები	(323)	(278)
სულ წმინდა საპროცენტო ხარჯი	(8,477)	(6,228)

14. სხვა საოპერაციო ხარჯები

სხვა საოპერაციო ხარჯები 2026 და 2025 წლების 30 ივნისის დასრულებული წლებისთვის წარმოდგენილია შემდეგი სახით:

	30 ივნისი 2026	30 ივნისი 2025
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(490)	(523)
საკონსულტაციო მომსახურება	(222)	(183)
საოფისე და შენახვის ხარჯები	(187)	(36)
კომუნალური მომსახურება	(134)	(114)
პერსონალის ხარჯი	(96)	(131)
მივლინების ხარჯები	(77)	(11)
კომუნიკაცია	(75)	(49)
იჯარა	(60)	(48)
ტრანსპორტირება	(55)	(26)
უსაფრთხოება	(47)	(51)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(21)	(18)
დაზღვევის ხარჯები	(17)	(58)
სხვა	(700)	(342)
სულ	(2,181)	(1,590)

15. ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან

დაკავშირებული მხარეები ან ოპერაციები დაკავშირებულ მხარეებთან, როგორც წარმოდგენილია ბასს 24-ში „ინფორმაცია დაკავშირებულ მხარეებზე“ წარმოადგენს:

- (ა) მხარეებს, რომლებიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ერთი ან რამდენიმე შუამავლით: აკონტროლებენ, კონტროლდებიან ან არიან ერთობლივი კონტროლის ქვეშ მიკრობანკთან (მათ შორის დამფუძნებელ კომპანიასა და ფილიალებთან); ფლობენ წილს მიკრობანკში, რაც მნიშვნელოვანი გავლენის მიზეზია; და ფლობენ საერთო კონტროლს მიკრობანკზე;
- (ბ) მიკრობანკის ან მისი მშობელი საწარმოს ძირითად მმართველ პერსონალს;
- (გ) (ა) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილთა ოჯახის წევრებს;
- (დ) მხარეებს, რომლებიც წარმოადგენენ (გ) ან (ბ) პუნქტში ჩამოთვლილი პირების მიერ კონტროლირებად ან ერთობლივად კონტროლირებად საწარმოებს, ან ამ პირებს მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ მათზე, ან ასეთ საწარმოში ხმის მიცემის უფლება პირდაპირ ან არაპირდაპირ ამ პირების ხელშია.

დაკავშირებულ მხარეებთან ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას ყურადღება ექცევა ამ ურთიერთობის არსს და არა უბრალოდ იურიდიულ ფორმას.

2026 წლის 30 ივნისსა და 2025 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის მიკრობანკსა და მის დაკავშირებულ მხარეებს შორის ოპერაციების შესახებ დეტალური ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

2026	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
სხვა აქტივები	-	156	1
სუბორდინირებული სესხები	(2,237)	-	(1,058)
სხვა ნასესხები სახსრები	(2,681)	(1,014)	(464)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(422)	(252)	(92)
სხვა ვალდებულებები	-	-	(87)
საპროცენტო ხარჯი	(25)	(83)	(12)

2025	აქციონერები	სხვა დაკავშირებული მხარე	უმაღლესი ხელმძღვანელობა
სხვა აქტივები	-	38	-
სუბორდინირებული სესხები	(4,224)	(1,028)	(1,549)
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	(92)	(18)	(411)
საიჯარო ვალდებულებები	-	(2,264)	-
თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	-	-	(3,227)
საპროცენტო ხარჯი	(291)	(262)	(120)

16. საანგარიშგებო პერიოდის შემდგომი მოვლენები

არამაკორექტირებელი:

სს „მიკრობანკი ემზისი“

ფინანსურ ანგარიშგებაზე დართული განმარტებითი შენიშვნები

2026 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის

(ათას ლარში)

დივიდენდები - 2026 წლის 31 ივლისს სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, მიკრობანკმა გაანაწილა პრივილეგირებული აქციების დივიდენდები 450 ათასი ლარის ოდენობით.