



**სს შიპრობანკი
ჯგბისი**

ნახევარი წლის ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისს დასრულებული საანგარიშგებო
პერიოდისათვის

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, 2025 წლის 30 ივნისის დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდისთვის.

ჩვენ ვადასტურებთ, რომ:

- I. ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS) შესაბამისად მომზადებული ფინანსური ანგარიშგება, 2025 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, 2025 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

მურმან ამბროლაძე

გენერალური დირექტორი

გია პეტრიაშვილი

გია პეტრიაშვილი

სს მიკრობანკი „ემბისი“

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება (არააუდიტირებული)

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024	30 ივნისი 2024
აქტივები			
ნაღდი ფული და ფულადი სახსრები	6,690	16,039	15,567
ანგარიშებზე			
მთლიანი სესხები	144,298	119,464	107,289
სხვა აქტივები	1,877	714	1,939
საგადასახადო აქტივი	266	-	-
გადავადებული საგადასახადო აქტივი	74	74	-
არამატერიალური აქტივები	671	659	346
აქტივის გამოყენების უფლება	5,520	5,102	4,913
ძირითადი საშუალებები	2,696	2,951	2,492
მთლიანი აქტივები	162,091	145,003	132,546
ვალდებულებები			
სუბორდინირებული სესხები და სხვა მიღებული სესხები	124,110	113,705	103,092
საიჯარო ვალდებულებები	5,287	5,475	4,753
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	-	-	51
მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულება	325	423	470
სხვა ვალდებულებები	4,851	2,159	1,773
მთლიანი ვალდებულებები	134,574	121,762	110,138
კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	2,255	2,255	2,255
საემისიო კაპიტალი	1,136	1,136	1,136
პრივილეგირებული აქციები	6,989	6,989	6,989
გაუნაწილებელი მოგება	17,137	12,861	12,028
მთლიანი კაპიტალი	27,517	23,241	22,408
მთლიანი ვალდებულებები და კაპიტალი	162,091	145,003	132,546

სს მიკრობანკი „ემბისი“

სრული შემოსავლის ანგარიშგება (არააუდიტირებული)

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
საპროცენტო შემოსავალი	17,709	13,605
საპროცენტო ხარჯი	(6,228)	(5,229)
წმინდა საპროცენტო მოგება (ზარალი)	11,481	8,376
საკომისიო შემოსავლები	531	1,838
მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა–გაყიდვის ოპერაციებიდან	150	1,063
მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	(1,340)	(1,417)
საოპერაციო მოგება (ზარალი)	10,823	9,860
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	2,154	(560)
პერსონალის ხარჯები	(4,836)	(4,306)
ცვეთა და ამორტიზაცია	(1,048)	(822)
სხვა საოპერაციო ხარჯები	(1,590)	(1,416)
მოგება (ზარალი) გადასახდებამდე	5,502	2,756
მოგების გადასახადი	(325)	(490)
წმინდა მოგება (ზარალი)	5,177	2,266

სს მიკრობანკი „ემბისი“

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგება (არააუდიტირებული)

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
მოგება დაბეგვრამდე	5,177	2,756
კორექტირებები:		
ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი	(2,154)	560
წმინდა ცვლილება დარიცხულ პროცენტებში	784	(25)
ფინანსური აქტივების სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მოდიფიკაციის მოგება (ზარალი)	(241)	-
ცვეთა და ამორტიზაცია	1,048	822
ბონუსი, აუდიტი და სხვა დარიცხული მომსახურების გადასახადი	-	-
დასაკუთრებული ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	3	-
დასაკუთრებული ქონების გაუფასურება	117	137
საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება (ზარალი)	(150)	25
წმინდა მოგება ძირითადი საშუალებების გასვლიდან	-	-
ფულადი ნაკადები საოპერაციო საქმიანობიდან საოპერაციო აქტივების და ვალდებულებების ცვლილებამდე	4,584	4,275
ცვლილებები საოპერაციო აქტივებში და ვალდებულებებში		
მთლიანი სესხები	(24,834)	(6,144)
სხვა აქტივები	(1,581)	80
საგადასახადო აქტივი	(266)	-
სხვა ვალდებულებები	2,406	(786)
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	(19,691)	(2,575)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან		
ძირითადი საშუალებების შეძენა	255	40
ძირითადი საშუალებების გაყიდვა	-	-
არამატერიალური აქტივების შეძენა	(12)	23
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული ფულადი ნაკადები	243	63
ფულადი ნაკადები საფინანსო საქმიანობიდან:		
მიღებული სხვა ნასესხები სახსრები	64,745	55,407
სხვა ნასესხები სახსრების დაფარვა	(54,530)	(42,382)
გამოსყიდული პრივილეგირებული აქციები	-	-
საიჯარო ვალდებულებების დაფარვა	(1,001)	(818)
გადახდილი დივიდენდები	(455)	(435)
საფინანსო საქმიანობიდან მიღებული / (გამოყენებული) ფულადი ნაკადები	8,759	11,773
ფულადი სახსრების და მათი ექვივალენტების წმინდა ზრდა / (შემცირება)	(10,689)	9,260
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის დასაწყისში	16,039	6,286
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ექვივალენტებზე	1,340	21
ფულადი სახსრები და მათი ექვივალენტები პერიოდის ბოლოს	6,690	15,567

სს მიკრობანკი „ემბისი“

ანგარიშგება კაპიტალში ცვლილებების შესახებ (არააუდიტირებული)

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით

(ათას ლარში)

	სააქციო კაპიტალი	სააქციო პრემია	პრივილეგირებული აქციები	გაუნაწილებელი მოგება	სულ
2024 წლის 1 იანვარი	2,255	1,136	6,989	10,197	20,577
პერიოდის მთლიანი სრული შემოსავალი				2,266	2,266
გამოცხადებული დივიდენდები	-	-	-	(435)	(435)
2024 წლის 30 ივნისი	2,255	1,136	6,989	12,028	22,408
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

1. ზოგადი ინფორმაცია

ბაზარზე, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციის ფორმით, 12 წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, 2024 წლის 5 დეკემბერს კომპანიამ საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზია მიიღო და საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა. მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მოპოვების შემდგომ, კომპანია საქმიანობას განაგრძობს სს მიკრობანკი „ემბისის“ საფირმო სახელწოდებით, საიდენტიფიკაციო კოდით - 404967078 (შემდგომში „კომპანია“/„მიკრობანკი“).

საქართველოს ეროვნული ბანკის ზედამხედველობით, ლიცენზიის მოპოვებამდე კომპანიის საქმიანობა ეფუძნებოდა „მიკროსაფინანსო ორგანიზაციების შესახებ“ საქართველოს კანონით გათვალისწინებულ საკანონმდებლო მოთხოვნებს, მიკრობანკის ლიცენზიის მიღების შემდგომ კი, „ემბისი“ 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.

საქართველოს მასშტაბით კომპანია წარმოდგენილია 17 სერვის ცენტრით. სათავო ოფისი მდებარეობს შემდეგ მისამართზე: თბილისი, ქეთევან დედოფლის N 68, I სართული, საოფისე ფართი N2.

კომპანიის აქციებს სრულად ფლობენ აქციონერთა ჯგუფის წევრები. 2024 წლის და 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, არ არსებობს კომპანიის ერთპიროვნული მაკონტროლებელი მხარე. 2024 წლის და 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, კომპანიის აქციების მფლობელთა წილების გადანაწილება უცვლელი იყო და წარმოდგენილია ქვემოთ მოცემულ ცხრილში:

30 ივნისი 2025

მეწილეები	მთლიანი ჩვეულებრივი აქტივების პროცენტული დირებულება	ჩვეულებრივი აქციების ნომინალური დირებულება	A ტიპის პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა	B ტიპის პრივილეგირებული აქციების რაოდენობა
გია პეტრიაშვილი	31.76%	716,000	27,000	100
ოთარ რუხაძე	14.42%	325,000	108,000	400
თენგიზ მაზიაშვილი	9.29%	209,500	33,750	125
ტარას ნიჟარაძე	8.25%	186,000	99,900	190
მურმან ამბროლაძე	7.98%	180,000	13,500	50
გოდერძი მელაძე	6.65%	150,000	40,500	150
გიორგი გოთოშია	6.65%	150,000	13,500	50
გიორგი ვაჩნაძე	5.48%	123,500	14,850	55
JB LLC	2.66%	60,000	27,000	100
ეთერ ჩაჩიბაია	2.00%	45,000	-	-
გიორგი ღვალაძე	1.95%	44,000	-	-
თათია ჯაჯანაშვილი	1.49%	33,500	-	-
ნინო ღვდარიანი	1.42%	32,000	-	-
	100%	2,254,500	378,000	1,220

2. მომზადების საფუძვლები

ანგარიშგების შესაბამისობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების კომიტეტის (ბასკ) მიერ გამოშვებული ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების, ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (მთლიანობაში ფასს-ები) შესაბამისად.

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

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

ფინანსური ანგარიშგების ფასს-ების შესაბამისად მომზადება ითხოვს გარკვეული შეფასებებისა და გადაწყვეტილებების მიღებას. ის, ასევე, კომპანიის მენეჯმენტისგან მოითხოვს, კონსტრუქციული მსჯელობის საფუძველზე ჩამოაყალიბოს და მიიღოს ყველაზე გონივრული სააღრიცხვო შეფასებები.

შეფასების საფუძვლები

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა რეალური ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღრიცხული ფინანსური აქტივების და ვალდებულებებისა.

საქმიანობის უწყვეტობა

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე, იმის დაშვებით, რომ კომპანია განაგრძობს ფუნქციონირებას პროგნოზირებად მომავალში. მენეჯმენტსა და აქციონერებს სურვილი აქვთ, კომპანია განაგრძოს საქართველოში. მენეჯმენტს სჯერა, რომ ფუნქციონირებადი საწარმოს პრინციპის გამოყენება შესაფერისია კომპანიისთვის.

2025 წლის პირველი იანვრის შემდეგ ძალაში შესული ახალი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები და შესწორებები:

2025 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

- გასაცვლელი სავალუტო კურსის არ არსებობა (შესწორება ბასს 21-ში).

2026 წლის 1 იანვრიდან ძალაში შედის შემდგომი შესწორებები:

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

- 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 გაუმჯობესება შეეხება შემდეგ სტანდარტებს: IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 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 ხელშეკრულებების გავლენა კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებელზე და ფულად ნაკადებზე.

ამჟამად კომპანია აფასებს ცვლილებების მოსალოდნელ გავლენას მის ფინანსურ ანგარიშგებებზე. კომპანიას არ გააჩნია მოლოდინი, რომ ბასსკ-ის მიერ გამოშვებულ ამ და სხვა რომელიმე სტანდარტს, რომელიც ჯერ არ არის ძალაში შესული, ექნება არსებითი გავლენა კომპანიაზე.

3. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და გადაწყვეტილებები

კომპანია შეიმუშავებს გარკვეულ სააღრიცხვო შეფასებებსა და დაშვებებს მომავალ პერიოდებთან დაკავშირებით. მსგავსი შეფასებები და დაშვებები მუდმივად მუშავდება ისტორიულ გამოცდილებასა და სხვა ფაქტორებზე დაყრდნობით, მათ შორის, ისეთი მომავალი მოვლენების გათვალისწინებით, რომლებიც მოსალოდნელია გონივრულ ფარგლებში. მომავალში მიღებული ფაქტობრივი შედეგი შესაძლოა განსხვავდებოდეს აღნიშნული შეფასებებისა და დაშვებებისგან. ქვემოთ მოყვანილია ის შეფასებები და დაშვებები, რომლებიც მომდევნო ფინანსურ წელს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებში არსებითი ცვლილებების რისკის მატარებელია.

მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების ანარიცხის შეფასება

ქვემოთ მოცემულია კომპანიის მენეჯმენტის მიერ სააღრიცხვო პოლიტიკაში გამოყენებული ძირითადი შეფასებები, რომლებიც ყველაზე დიდ გავლენას ახდენს მოსალოდნელი საკრედიტო დანაკარგების (ზარალის) რეზერვების შეფასებაზე:

- **დეფოლტის ალბათობა.** დეფოლტის ალბათობა (PD) წარმოადგენს მთავარ მონაცემს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაზომვისას. დეფოლტის ალბათობა არის მაჩვენებელი, რომელიც ასახავს დეფოლტის მოხდენის ალბათობას კონკრეტულ პერიოდში, მისი გაანგარიშებისას გამოიყენება ისტორიული მონაცემები და სამომავლო პირობებთან დაკავშირებული დაშვებები და მოლოდინი.
- **ზარალი ვალდებულების შეუსრულებლობის შემთხვევაში.** ზარალი დეფოლტის შემთხვევაში (LGD) არის შესაძლო ზარალის შეფასება, რომელიც წარმოიშობა დეფოლტის შემთხვევაში. იგი ეფუძნება ხელშეკრულებით გათვალისწინებულ ფულად ნაკადებსა და იმ ნაკადებს შორის სხვაობას, რომლის მიღებასაც მოელის კრედიტორი, სესხის უზრუნველყოფებიდან და კრედიტის ერთიანი გაზრდით მიღებული ნაღდი ფულის ნაკადების გათვალისწინებით.
- **დეფოლტის რისკის პოზიცია (EAD).** დეფოლტის რისკის პოზიცია წარმოადგენს ფინანსური აქტივის არსებობის მანძილზე საკრედიტო რისკის ზეგავლენის შეფასებას პოტენციური დეფოლტის მოხდენის მომენტში. ის წარმოადგენს მიუღებელ ფულად ნაკადებს დეფოლტის მომენტში, წინსწრებით დაფარვების, პროცენტის დაფარვებისა და EIR-ით დისკონტირებული დარიცხვების გათვალისწინებით, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს რეგულაციით დადგენილ მაჩვენებელს.
- **საპროგნოზო სცენარების დადგენა.** მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის (ECL) გაზომვისას კომპანია იყენებს გონივრულ და ფაქტებით გამყარებულ საპროგნოზო ინფორმაციას, რომელიც ეფუძნება დაშვებებს სხვადასხვა ეკონომიკური ფაქტორის სამომავლო მოქმედებისა და ამ ფაქტორების ურთიერთქმედების შესახებ.

იჯარის ვადა, ზღვრული სასესხო განაკვეთი და საიჯარო გადასახადები

კომპანია იჯარის ვადის დადგენისას განიხილავს ყველა სათანადო ფაქტს და გარემოებას, რომელიც მოიქარეს ეკონომიკურ სტიმულს უქმნის გამოიყენოს იჯარის გაგრძელების უფლება ან არ გამოიყენოს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლება. კომპანია ხელახლა აფასებს, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიქარე გამოიყენებს იჯარის გაგრძელების არჩევანის უფლებას ან არ გამოიყენებს იჯარის ვადამდე შეწყვეტის უფლებას, იმ შემთხვევაში, თუ მოხდება რაიმე მნიშვნელოვანი მოვლენა ან მნიშვნელოვნად შეიცვლება გარემოებები, რომლებიც: ა) მოიქარის კონტროლს ექვემდებარება; და ბ) გავლენას ახდენს იმის შეფასებაზე, საკმარისად სარწმუნოა თუ არა, რომ მოიქარე გამოიყენებს უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული არ ჰქონდა იჯარის ვადის დადგენისას, ან არ გამოიყენებს ისეთ უფლებას, რომელიც ადრე გათვალისწინებული ჰქონდა იჯარის ვადის განსაზღვრისას.

კომპანია ზღვრული სასესხო განაკვეთის დადგენისთვის, დაკვირვებადი მონაცემების გამოყენებით განსაზღვრავს ძირითად განაკვეთს, რომელიც კორექტირდება მოიჯარისთვის დამახასიათებელი სპეციფიკური ფაქტორებით და უზრუნველყოფის (იჯარის საგნის) მახასიათებლებით.

ვინაიდან, ზოგადი მიდგომით, იჯარის ხელშეკრულება ხშირად არ მოიცავს ჩანაწერს (ან მოიცავს არასრულს ჩანაწერს) იჯარის ხელშეკრულების განახლების/ავტომატური გაგრძელების შესახებ, ასეთი შემთხვევებისთვის, საიჯარო ვალდებულების განსაზღვრისას შეფასებული საიჯარო გადახდები არის უცვლელი მთელი საიჯარო ვადის განმავლობაში, განახლებადი პერიოდის ჩათვლით.

მიკრობანკის საიჯარო ხელშეკრულებები, რომლისთვისაც აღიარებულია აქტივების გამოყენების უფლება, მოიცავს სათავო ოფისის და ერვის ცენტრების იჯარებს. ამ ფართებზე იჯარის ვადის განმავლობაში საიჯარო გადასახდელები ფიქსირებულია და წარმოდგენილია როგორც ლარში, ისე აშშ დოლარში. იჯარების ზღვრული საპროცენტო განაკვეთი 2025 და 2024 წლებში მერყეობდა წლიურ 6.5-9.5% აშშ დოლარში ნომინირებული იჯარებისთვის და 12.5%-15%-ს შორის ლარში ნომინირებული იჯარებისთვის ვადიანობის მიხედვით.

საიჯარო აქტივის გამოყენების უფლება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,102	4,733
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	1,117	847
მოდიფიკაცია	-	913
ცვეთა	(699)	(1,344)
სხვა	-	(47)
ნაშთი წლის ბოლოს	5,520	5,102

საიჯარო ვალდებულება წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024
ნაშთი წლის დასაწყისში	5,475	4,750
წლის განმავლობაში გაფორმებული საიჯარო კონტრაქტი	1,108	838
საპროცენტო ხარჯი	210	417
მოდიფიკაცია	-	913
გადახდები	(828)	(1,659)
უცხოური ვალუტის გადაფასება	(144)	205
სხვა	(534)	11
ნაშთი წლის ბოლოს	5,287	5,475

უზრუნველყოფის საგნის ღირებულების შეფასება

ორგანიზაციაში უზრუნველყოფის საგნის საბაზრო ღირებულება შეფასება ხორციელდება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება #118/04 „მიკრობანკებისათვის უძრავი ქონების შეფასების ინსტრუქციის“ და საერთაშორისო შეფასების სტანდარტებზე (IVS) დაყრდნობით.

საპროცენტო შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

საპროცენტო ხარჯები და შემოსავლები აღიარდება სრული შემოსავლის ანგარიშგებაში დარიცხვის მეთოდით, ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის შესაბამისად. ამ მეთოდის შესაბამისად გადავადდება ყველა ის საკომისიო, შემოსავალი და ხარჯი, რომელიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და სესხის მიღებასთან, რადგანაც ოპერაციის ხარჯები ჩართულია ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გაანგარიშებაში ჩაირთვება ისეთი შემოსავლები და ხარჯები, რომლებიც დაკავშირებულია სესხის გაცემასთან და მიღებასთან. მაგალითად, საკომისიო შემოსავალი, რომელიც მოიცავს მსესხებლის საკრედიტო მდგომარეობის შეფასებას, უზრუნველყოფის საგნის შეფასებასთან.

სხვა შემოსავლები და ხარჯები აღიარდება დარიცხვის მეთოდის შესაბამისად, რომელიც შესაბამისობაშია გაცემული ან მიღებული სერვისის მოცულობასთან.

წმინდა საპროცენტო შემოსავალი:

(ათას ლარში)

საპროცენტო შემოსავალი	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
კლიენტზე გაცემული სესხები	16,013	13,521
დაკავშირებულ მხარესთან არსებული ფინანსური აქტივიდან	-	-
წმინდა შემოსავალი/(ზარალი) ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	241	-
ბანკში განთავსებები	235	32
	16,489	13,553

საპროცენტო ხარჯი	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
სესხები ფინანსური ინსტიტუტებიდან	(747)	(1,743)
სესხები საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან	(2,167)	(1,570)
ობლიგაციები	(2,347)	(1,077)
სესხები ფიზიკური პირებისგან	(538)	(382)
იჯარა	(211)	(185)
სხვა სესხები	(218)	(223)
	(6,228)	(5,180)

სხვა საოპერაციო ხარჯები

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
რეკლამის და მარკეტინგის ხარჯები	(523)	(360)
საოფისე და შენახვის ხარჯები	(92)	(89)
დასაკუთრებული ქონების რეალიზაციიდან და გაუფასურებიდან მიღებული ზარალი	(117)	(137)
საკონსულტაციო მომსახურება	(79)	(78)
საგადასახადო ხარჯი მოგების გადასახადის გარდა	(18)	(15)
განცხადების შემოწმება	(140)	(173)
კომუნიკაცია	(61)	(48)
კომუნალური მომსახურება	(114)	(98)
საბანკო მოსაკრებელი	(188)	(82)
უსაფრთხოება	(51)	(43)
მივლინების ხარჯები	(10)	(15)
ტრანსპორტირება	(26)	(34)
იჯარა	(48)	(36)
სხვა	(284)	(167)
	(1,751)	(1,375)

გადასახადები

სხვადასხვა ფაქტორების, მათ შორის წარსული გამოცდილების ანალიზისა და საგადასახადო კანონმდებლობის ინტერპრეტაციების მიხედვით, კომპანია თვლის, რომ მის მიერ გაკეთებული საგადასახადო ვალდებულებების დარიცხვები ადეკვატურია ყველა წლისთვის. ეს მოსაზრება ეყრდნობა დაშვებებს და შეფასებებს და შეიძლება შეიცავდეს კომპლექსურ მსჯელობებს მომავალ მოვლენებზე. იმდენად, რამდენადაც ამ საკითხების საბოლოო საგადასახადო შედეგები განსხვავდება არსებული საბუღალტრო ჩანაწერების თანხებისაგან, ასეთი სხვაობები გავლენას იქონიებს საგადასახადო ხარჯზე იმ პერიოდში, როცა ასეთი გადაწყვეტილება იქნა მიღებული. კომპანია დარწმუნებულია, რომ მას შეუძლია თავისი საგადასახადო დეკლარაციების დასაბუთება და ცდილობს მინიმუმამდე დაიყვანოს გადასახადებთან დაკავშირებული რისკები.

4. ფინანსური ინსტრუმენტები - რისკის მართვა

სხვა ფინანსური ინსტიტუტების მსგავსად, ფინანსური ინსტრუმენტების გამოყენების შედეგად კომპანია დგება სხვადასხვა რისკის წინაშე. წინამდებარე შენიშვნა აღწერს კომპანიის მიზნებს, პოლიტიკასა და პროცესებს აღნიშნული რისკების სამართავად და წარმოადგენს მეთოდებს მათ შესაფასებლად. დამატებითი რიცხვობრივი მონაცემები აღნიშნულ რისკებთან დაკავშირებით წარმოდგენილია წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების სხვადასხვა ნაწილში.

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

ზოგადი მიზნები, პოლიტიკა და პროცესები

მენეჯმენტს გააჩნია საერთო პასუხისმგებლობა კომპანიის რისკების მართვის მიზნებისა და პოლიტიკის განსაზღვრისთვის, ამასთანავე, პროცესების შიდა ორგანიზაციულ დონეზე ეფექტურად დანერგვისთვის მას პროცესების შემუშავებისა და ოპერირების უფლება დელეგირებული აქვს კომპანიის ფინანსურ საკითხებზე პასუხისმგებელი სტრუქტურული ერთეულებისთვის. მენეჯმენტის საერთო მიზანია, შექმნას ისეთი პოლიტიკა, რომელიც მიზანმიმართული იქნება რისკების დადგენილი რისკების აპეტიტთან შესაბამისობის უზრუნველყოფაზე, კომპანიის კონკურენტუნარიანობისა და მოქნილობის გაუარესების გარეშე.

კომპანიის მიერ იდენტიფიცირებულია და იმართება შემდეგი რისკები:

• **საკრედიტო რისკი:** მიკრობანკის საქმიანობიდან გამომდინარე, მისთვის დამახასიათებელია საკრედიტო რისკი. რისკი გამოწვეულია ფინანსური ტრანზაქციის მონაწილე ერთ-ერთი მხარის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობით, რაც კონტრაგენტის ფინანსურ ზარალს იწვევს. საკრედიტო რისკის პოზიცია წარმოიშობა მიკრობანკის საკრედიტო საქმიანობის და პარტნიორებთან განხორციელებული სხვა ოპერაციების გამო, რაც იწვევს ფინანსური აქტივებისა და კრედიტთან დაკავშირებული გარებალანსური ვალდებულებების გაჩენას. ცხადია, საკრედიტო რისკი მიკრობანკებისა და საზედამხედველო ორგანოებისთვის უმნიშვნელოვანესი რისკია. მიკრობანკის საკრედიტო სტრატეგია დივერსიფიცირებული და მომგებიანი საკრედიტო პორტფელის შექმნა და ამასთან მაქსიმალური ხარისხის შენარჩუნებაა. საკრედიტო რისკების მართვის მიზნით გამართული პოლიტიკა/პროცედურების შემუშავებაზე, ინდივიდუალური ტრანზაქციების დონეზე მიღებული გადაწყვეტილებების მისაღები რისკის დონის ფარგლებთან შესაბამისობაზე, პორტფელში არსებული საკრედიტო რისკების დროულ აღმოჩენაზე, გაზომვასა და მონიტორინგზე, პრობლემური აქტივების მართვის ჯგუფთან და შეფასების ჯგუფთან კოორდინირებული თანამშრომლობით, პასუხისმგებელია მიკრობანკის საკრედიტო რისკების განყოფილება, რომელიც დირექტორატის წინაშე ანგარიშგებას ყოველთვიური სიხშირით უზრუნველყოფს;

• **საოპერაციო რისკი:** გულისხმობს ზარალის რისკს, რომელიც მიკრობანკმა შესაძლებელია მიიღოს არაადეკვატური ან გაუმართავი შიდა პროცესებით, სისტემების ჩავარდნით/უმოქმედობით, ადამიანური შეცდომების, თაღლითობის ან სხვა გარე ზემოქმედების გამო, მათ შორის ისეთი რისკების ჩათვლით, როგორიცაა კიბერშეტევები და სხვა.

მიკრობანკის მთავარი ამოცანაა საოპერაციო რისკების პრევენცია, მინიმიზაცია და ეფექტიანი მართვა, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბიზნეს პროცესების უწყვეტობა და მომხმარებლების უსაფრთხოება. მიკრობანკი შესაბამისი მიმართულებების აქტიური ჩართულობით უზრუნველყოფს, რომ გარემო იყოს

უსაფრთხო, გამართული, პროგნოზირებადი და სტაბილური, რაც პირდაპირ აისახება მომხმარებელთა დაცულობასა და ორგანიზაციის მდგრადობაზე.

• **ლიკვიდობის რისკი:** წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის სტრუქტურაში არსებული შეუსაბამობებიდან. აღნიშნული შეუსაბამობა ქმნის რისკს იმისა, რომ მოზიდული სახსრების დაფარვის ან ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სხვა ფინანსური ვალდებულებების შესრულების მომენტში მიკრობანკს არ აღმოაჩნდეს საკმარისი ლიკვიდური რესურსები.

მიკრობანკის მთავარი ამონაცაა ლიკვიდობის სტაბილურობის უზრუნველყოფა, ვალდებულებების დროულად შესრულება და მუდმივი მზადყოფნა სტრესული სცენარებისთვის. მიკრობანკის მთავარი მიზანია შექმნას მუდმივად სტაბილური, პროგნოზირებადი და მდგრადი ლიკვიდობის პროფილი, რათა ნებისმიერ პერიოდში და ნებისმიერ სტრესულ გარემოში უზრუნველყოს ბიზნეს უწყვეტობა და ვალდებულებების უპირველესი შესრულება.

• **საბაზრო რისკი:** საბაზრო რისკი წარმოიქმნება ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების ან ფულადი ნაკადების ცვალებადობის შედეგად, რაც გამოწვეულია საბაზრო ფასების მერყეობით. იგი მოიცავს სავალუტო რისკს, საპროცენტო განაკვეთების რისკს და სხვა საფასო რისკებს. საბაზრო რისკი გენერირდება ფინანსური ინსტრუმენტების ღია პოზიციებით, რომლებიც დაკავშირებულია როგორც ბაზარზე არსებულ ზოგად და სპეციფიკურ ცვლილებებთან, ისე საბაზრო ფასებისა და სავალუტო კურსების მერყეობის დონის ცვლილებებთან;

• **სავალუტო რისკი:** მიკრობანკი სრულად აცნობიერებს სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული აქტივებისა და ვალდებულებების გადაფასების შედეგად მიღებული შესაძლო დანაკარგების რისკს. სავალუტო რისკთან მიმართებაში მიკრობანკის სტრატეგიაა არ ჩაერთოს სპეკულაციურ ოპერაციებში ღია სავალუტო პოზიციების მეშვეობით;

• **საპროცენტო განაკვეთის რისკი** წარმოიშობა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების პოტენციური ცვლილების გამო, რომელმაც შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის 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;

• **შესაბამისობის რისკი:** წარმოადგენს რისკს, რომ მიკრობანკი არ/ვერ იმოქმედებს მოქმედი რეგულაციების, კანონების და ხელშეკრულებების შესაბამისად, რის შედეგადაც შესაძლოა მიიღოს ფინანსური ზარალი.

მიკრობანკის მიზანია შექმნას გამჭვირვალე და რეგულაციებთან სრულად შესაბამისი გარემო, რომელიც უზრუნველყოფს როგორც მომხმარებელთა დაცვას, ისე ორგანიზაციის მდგრადობას. მიკრობანკი შესაბამისი სტრუქტურული ერთეულის დახმარებით ქმნის გარემოს, სადაც შესაბამისობა არ არის მხოლოდ ვალდებულება, არამედ ორგანიზაციული კულტურის ნაწილი, რაც განაპირობებს როგორც მიკრობანკის სტაბილურ ზრდასა და განვითარებას ასევე ნდობის გაძლიერებას.

• **მაკროეკონომიკური რისკი:** წარმოადგენს რისკს, რომ ქვეყნის, რეგიონის ან გლობალურ დონეზე განვითარებულმა უარყოფითმა მოვლენებმა (მაგალითად, მშპ-ს შემცირება, უმუშევრობის ღონის ზრდა ა.შ.) შესაძლოა უარყოფითი გავლენა იქონიოს კომპანიის ფინანსურ მაჩვენებლებზე;

• **ESG რისკები:** მიკრობანკს საკუთარი საქმიანობით შესაძლოა პირდაპირი ან/და არაპირდაპირი ზეგავლენა ჰქონდეს საზოგადოებაზე და გარემოზე, სადაც ის ოპერირებს. შესაბამისად, აქვს სოციალური და გარემოსდაცვითი რისკები. კერძოდ, საკუთარი საქმიანობით გარემოზე ან საზოგადოებაზე გამოწვეული შესაძლო უარყოფითი ზეგავლენების რისკი. ასევე, დაკრედიტების პროცესში მიკრობანკის მიერ დაფინანსებული პროექტების საქმიანობით გარემოზე ან ადამიანებზე მიყენებული შესაძლო ზიანის რისკი.

საკრედიტო რისკის მართვა

საკრედიტო რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის მსესხებლის ან სხვა კონტრაგენტის მიერ ვალდებულების შეუსრულებლობა გამოიწვევს კომპანიის ფინანსურ ზარალს. კომპანიას შემუშავებული აქვს საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკა/პროცედურები (როგორც აღიარებული ფინანსური აქტივებისათვის, ასევე აღიარებაშეწყვეტილი სახელშეკრულებო ვალდებულებებისათვის).

საკრედიტო რისკების პოლიტიკა/პროცედურები განსაზღვრავს, მაგრამ არ შემოიფარგლება:

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

მიკრობანკი რეგულარულად ახორციელებს კლიენტების გადახდისუნარიანობის მონიტორინგს, რათა დროულად გამოავლინოს სესხებთან დაკავშირებული შესაძლო რისკები. აღნიშნული ეფუძნება კლიენტების მიმდინარე ფინანსურ მდგომარეობას და სხვა მსგავსი ჯგუფის მსესხებლის მიერ წარმოდგენილ ან/და კომპანიის მიერ საჯაროდ ხელმისაწვდომი წყაროებიდან მოპოვებულ ინფორმაციას. რეგულარული მონიტორინგის სისტემა უზრუნველყოფს საკრედიტო რისკის ადრეულ აღმოჩენას, დროულ მართვასა და პრევენციას.

რისკების დეპარტამენტი ახორციელებს კლიენტების ინდივიდუალური რისკის შეფასებას და ამასთან, მთლიანი საკრედიტო პორტფელის, კრედიტების კონცენტრაციის და საბაზრო რისკების შეფასებას (კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების ანარიცხი იხილეთ მე-6 შენიშვნაში).

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

საანგარიშგებო თარიღისთვის საკრედიტო რისკის მაქსიმალური ოდენობა შეადგენდა:

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	30 ივნისი 2024
ფული და ფულის ეკვივალენტები (სალაროს გარდა)	659	10,767
კლიენტებზე გაცემული სესხები	144,298	107,289
სხვა აქტივები	1,877	1,939
	146,834	119,995

საანგარიშგებო თარიღისთვის კლიენტებზე გაცემული სესხები ჯგუფდება შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025	31 დეკემბერი 2024
მოხმარება*	99,357	77,958
მომსახურება	13,003	17,292
ვაჭრობა	6,284	7,236
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,636	9,996
საცხოვრებელი*	16,067	10,223
წარმოება/მშენებლობა	1,352	1,728
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	146,700	124,433
ზარალის რეზერვი	(2,402)	(4,969)
კლიენტებზე გაცემული სესხები წმინდა	144,298	119,464

*სამომხმარებლო სესხები გამიზნულია პირადი შესყიდვებისა და სხვა სამომხმარებლო ვალდებულებების დასაფარად, „საცხოვრებელი“ სესხები კი - უძრავი ქონების შესაძენად, სარემონტოდ და მოსაწყობად.

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

(ათას ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხები მომსახურება	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	14,816	234	-	15,050
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	169	3	-	172
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	181	-	181
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	220	220
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,669	1,669
სულ მომსახურება	14,985	418	1,889	17,292
ზარალის რეზერვი	(210)	(85)	(977)	(1,272)
საბალანსო ღირებულება	14,775	333	912	16,020
მოხმარება				
ვადაგადაცილების გარეშე	73,331	322	-	73,653
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,119	108	-	1,227
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	838	-	838
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	543	543
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,697	1,697
სულ მოხმარება	74,450	1,268	2,240	77,958
ზარალის რეზერვი	(1,006)	(270)	(1,314)	(2,590)
საბალანსო ღირებულება	73,444	998	926	75,368
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	6,091	271	-	6,362
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	53	15	-	68

31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	129	-	129
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	20	20
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	657	657
სულ ვაჭრობა	6,144	415	677	7,236
ზარალის რეზერვი	(99)	(55)	(304)	(458)
საბალანსო ღირებულება	6,045	360	373	6,778
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,761	364	-	9,125
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	100	22	-	122
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	294	-	294
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	7	7
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	448	448
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	8,861	680	455	9,996
ზარალის რეზერვი	(144)	(75)	(268)	(487)
საბალანსო ღირებულება	8,717	605	187	9,509
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,606	36	-	1,642
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	24	-	-	24
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	3	-	3
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	6	6
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	53	53
სულ წარმოება/მშენებლობა	1,630	39	59	1,728
ზარალის რეზერვი	(24)	(3)	(36)	(63)
საბალანსო ღირებულება	1,606	36	23	1,665

საცხოვრებელი

ვადაგადაცილების გარეშე	9,990	18	-	10,008
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	97	-	-	97
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	61	-	61
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	25	25
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	32	32
სულ საცხოვრებელი	10,087	79	57	10,223
ზარალის რეზერვი	(64)	(12)	(23)	(99)
საბალანსო ღირებულება	10,023	67	34	10,124

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემული სესხების საკრედიტო ხარისხი:

(ათას ლარში)

კლიენტებზე გაცემული სესხები მომსახურება	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ვადაგადაცილების გარეშე	10,438	285	147	10,870
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	106	171	41	318
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	53	87	140
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	189	189
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	1,487	1,487
სულ მომსახურება	10,543	509	1,951	13,003
ზარალის რეზერვი	(64)	(20)	(412)	(496)
საბალანსო ღირებულება	10,480	490	1,538	12,508

მოხმარება

ვადაგადაცილების გარეშე	91,169	1,914	361	93,444
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	1,347	319	42	1,708

31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	908	128	1,036
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	0	819	820
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	2,350	2,350
სულ მოხმარება	92,516	3,142	3,700	99,357
ზარალის რეზერვი	(435)	(141)	(687)	(1,264)
საბალანსო ღირებულება	92,081	3,000	3,013	98,094
ვაჭრობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	4,962	211	103	5,276
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	20	19	64	103
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	35	24	58
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	161	161
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	686	686
სულ ვაჭრობა	4,982	265	1,037	6,284
ზარალის რეზერვი	(42)	(21)	(174)	(237)
საბალანსო ღირებულება	4,940	243	863	6,047
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	8,837	645	285	9,767
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	49	66	2	117
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	66	44	110
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	100	100
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	542	542
სულ სესხები სასოფლო სამეურნეო საქმიანობაზე	8,885	777	973	10,636
ზარალის რეზერვი	(75)	(36)	(187)	(298)

საბალანსო ღირებულება	8,811	741	786	10,338
წარმოება/მშენებლობა				
ვადაგადაცილების გარეშე	1,173	109	1	1,283
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	-	25	10	35
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	2	-	2
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	-	-
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	33	33
სულ წარმოება/მშენებლობა	1,173	135	44	1,352
ზარალის რეზერვი	(7)	(5)	(10)	(23)
საბალანსო ღირებულება	1,166	130	34	1,330
საცხოვრებელი				
ვადაგადაცილების გარეშე	15,346	295	68	15,709
30 დღეზე ნაკლები ვადაგადაცილებით	141	118	-	259
31-90 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	-	-
91-180 დღემდე ვადაგადაცილებით	-	-	87	87
181 დღეზე მეტი ვადაგადაცილებით	-	-	12	12
სულ საცხოვრებელი	15,488	412	167	16,067
ზარალის რეზერვი	(53)	(5)	(27)	(85)
საბალანსო ღირებულება	15,435	408	139	15,982

კლიენტების ზოგადი კრედიტუნარიანობა წარმოადგენს მასზე გაცემული სესხის საკრედიტო ხარისხის ყველაზე შესაფერის ინდიკატორს, თუმცა, გირაოს/იპოთეკის გამოყენება, დამატებით უზრუნველყოფს მსესხებლის მიერ ნაკისრი ფულადი ვალდებულებების შესრულებას. მიკრობანკის სასესხო პორტფელის ძირითადი ნაწილი უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებითა და სატრანსპორტო საშუალებებით.

ქვემოთ წარმოდგენილ ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია საკრედიტო პორტფელის უზრუნველყოფის საშუალებების შესახებ:

(ათას ლარში)

30 ივნისი 2025	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	მესამე პირის გარანტია	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	9,574	2,113	64	757	12,508
მოხმარება	46,942	47,791	256	3,104	98,094
ვაჭრობა	3,901	1,480	77	589	6,047
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	7,556	1,259	70	1,453	10,338
წარმოება/მშენებლობა	1,086	108	4	132	1,330
საცხოვრებელი	15,486	261	15	219	15,982
	84,546	53,012	486	6,254	144,298

(ათას ლარში)

31 დეკემბერი 2024	უძრავი ქონება	სატრანსპორტო საშუალებები	ძვირფასი მეტალი	უზრუნველყოფის გარეშე	სულ
მომსახურება	11,785	3,288	1	946	16,020
მოხმარება	32,149	40,534	1	2,684	75,368
ვაჭრობა	4,263	1,803	-	712	6,778
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	6,848	1,462	-	1,199	9,509
წარმოება/მშენებლობა	1,289	203	-	173	1,665
საცხოვრებელი	9,622	353	-	149	10,124
	65,956	47,643	2	5,863	119,464

კლიენტებზე გაცემული სესხები წარმოდგენილია მიზნობრიობის მიხედვით, მაგრამ ორგანიზაცია ბიზნეს სესხების კატეგორიას განსაზღვრავს როგორც გაცემისთანავე ბიზნეს სესხის სტატუსით ასევე მაშინ როცა აღნიშნული სესხის გადახდა ხორციელდება ბიზნეს აქტივობიდან მიღებული შემოსავლებით.

კლიენტებზე გაცემული სესხების მთლიანი პორტფელი 2025 წლის 30 ივნისისთვის:

(ათას ლარში)

	მიზნობრიობის მიხედვით	მიზნობრიობის და შემოსავლის წყაროს მიხედვით
მოხმარება	99,357	55,330
მომსახურება	13,003	54,932
ვაჭრობა	6,284	16,654
სასოფლო-სამეურნეო საქმიანობა	10,636	14,977
საცხოვრებელი	16,067	3,454
წარმოება/მშენებლობა	1,352	1,352
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	146,700	146,700
ზარალის რეზერვი	(2,402)	(2,402)
კლიენტებზე გაცემული სესხები წმინდა	144,298	144,298

2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით, ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით, ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

	30 ივნისი 2025			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,547	500	2,922	4,969
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	4			4
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	55	80		135
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	130		107	237
ზარალის რეზერვის წმინდა გადაანგარიშება	-	1	-	1
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	207	119	359	685
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(80)	(282)	1	(362)
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(107)	(10)	282	165
დაფარვები	(622)	(148)	(578)	(1,348)
ჩამოწერა	(458)	(32)	(1,595)	(2,085)
ნაშთი 30 ივნისის	676	228	1,498	2,402

2024 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ფინანსური ინსტრუმენტების ტიპის მიხედვით ზარალის რეზერვის შეჯერება საწყისი ნაშთიდან საბოლოო ნაშთამდე წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

	31 დეკემბერი 2024			
	ეტაპი 1	ეტაპი 2	ეტაპი 3	სულ
ნაშთი წლის დასაწყისში	1,297	351	2,827	4,475
გადასვლა ეტაპი 1-ზე	61	(49)	(12)	-
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(28)	78	(50)	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(56)	(114)	170	-
ზარალის რეზერვის წმინდა გადანაწილება	(239)	103	2,398	2,262
შექმნილი ახალი ფინანსური აქტივები	1,923	-	-	1,923
გადასვლა ეტაპი 2-ზე	(240)	240	-	-
გადასვლა ეტაპი 3-ზე	(551)	-	551	-
დაფარვები	(620)	(109)	(1,318)	(2,047)
ჩამოწერა	-	-	(1,644)	(1,644)
ნაშთი 31 დეკემბერს	1,547	500	2,922	4,969

ლიკვიდობის რისკის მართვა

ლიკვიდობის რისკი წარმოადგენს რისკს იმისა, რომ კომპანია სიძნელეებს წააწყდება ფინანსურ ინსტრუმენტებთან დაკავშირებული სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებისას, რომლებიც დაკავშირებულია ფულადი სახსრების ან სხვა ფინანსური აქტივის გადაცემასთან. ლიკვიდობის რისკი წარმოიქმნება აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის სტრუქტურაში არსებული შეუსაბამობებიდან. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობისა და საპროცენტო განაკვეთების შესაბამისობა და/ან მათი კონტროლირებადი შეუსაბამობა წარმოადგენს ლიკვიდობის მართვის ქვაკუთხედს. ფინანსურ ინსტიტუტში სრული შესაბამისობის მიღწევა იშვიათია, რამდენადაც ბიზნესი სხვადასხვა ტიპის არის და ხშირად გაურკვეველ დროს ვითარდება. შეუსაბამო პოზიცია პოტენციურად ზრდის მომგებიანობას, თუმცა, შესაძლოა ზრდიდეს ზარალის საფრთხესაც.

მიკრობანკის ლიკვიდობის მართვის ამოცანაა, უზრუნველყოს ფულადი თანხების ხელმისაწვდომობა, დამდგარი ფინანსური ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად.

ლიკვიდობის რისკის მართვა მოითხოვს:

- ფულადი ნაკადების დაგეგმვას ძირითადი ვალუტების ქრილში 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 ვალდებულებების არადისკონტირებული ფულადი ნაკადები. ცხრილებში განხილული მთლიანი გადინება მოიცავს სახელშეკრულებო, არადისკონტირებულ ფულად ნაკადებს ფინანსურ ვალდებულებებზე.

ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით წარმოდგენილია შემდეგნაირად:

(ათას ლარში)

ფინანსური ვალდებულებები	30 ივნისი 2025				
	3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
სხვა ნასესხები თანხები	5,985	24,331	88,349	53	118,718
სუბორდინირებული სესხები	-	-	5,391	-	5,391
საიჯარო ვალდებულება	-	82	3,735	1470	5,287
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,470	-	-	-	3,470
	9,455	24,413	97,475	1,523	132,866

სავალუტო რისკების მართვა

სავალუტო რისკი წარმოიშობა ერთი ვალუტის მიმართ მეორის ფასის ცვლილებით. სავალუტო რისკი მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს კომპანიის ფინანსური რისკების განსაზღვრაში.

მიკრობანკის სავალუტო რისკი დაკავშირებულია მის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებთან. კომპანიაზე სავალუტო რისკის ზეგავლენა 2025 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით მოცემულია შემდეგ ცხრილში:

(ათას ლარში)

30 ივნისი 2025		
ფინანსური აქტივები	ლარი	აშშ დოლარი და სხვა ვალუტები
ფული და ფულის ეკვივალენტები	3,352	3,339
გაცემული სესხები	143,779	519
სხვა ფინანსური აქტივები	1,863	14
	148,994	3,872
ფინანსური ვალდებულებები		
სხვა ნასესხები თანხები	70,586	48,132
სუბორდინირებული სესხები	-	5,391
საიჯარო ვალდებულებები	3013	2,274
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,097	373
	3,097	56,170
ღია საბალანსო პოზიცია	145,897	-52,298
რისკების მართვის მიზნით ფლობილი წარმოებული ინსტრუმენტების ეფექტი	(57,836)	56,889
წმინდა ღია საბალანსო პოზიცია	88,061	4,591

კაპიტალის მართვა

კაპიტალის მართვისას კომპანიის მიზანია:

- კომპანიის ფუნქციონირებადობის უზრუნველყოფა ისე, რომ გააგრძელოს ეფექტურად საქმიანობა;
- შეესაბამებოდეს სებ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებს;
- ჰქონდეს ადეკვატური უკუგება აქციონერებისთვის.

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

იმისათვის, რომ შეინარჩუნოს ან დააკორექტიროს კაპიტალის სტრუქტურა, კომპანიამ შესაძლოა დააკორექტიროს აქციონერებისათვის გადახდილი დივიდენდები, დაუბრუნოს კაპიტალი მფლობელებს, გამოუშვას ახალი აქციები ან გაასხვისოს აქტივები, ვალის დაფარვის მიზნით.

დივიდენდის განაწილება

დივიდენდის განაწილების ვალდებულება შეზღუდულია კომპანიის მაქსიმალური გაუნაწილებელი მოგებით, რომელიც განისაზღვრება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. 2025 წელს იანვრის თვეში კომპანიამ პრივილეგირებული აქციების მფლობელ აქციონერებზე გასცა დივიდენდი, 455 ათასი ლარის ოდენობით, ხოლო 2024 წელს - 866 ათასი ლარის ოდენობით. 2025 წლის ივნისში სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ მიღებულ იქნა გადაწყვეტილება, პრივილეგირებული აქციების მფლობელ აქციონერებზე დივიდენდის სახით 446 ათასი ლარის განაწილების თაობაზე. დივიდენდის გაცემა განხორციელდა სააღრიცხვო პერიოდის შემდეგ, 2025 წლის ივლისში.



**სს შიპრობანკი
ჯგბისი**

მმართველობის ანგარიშგება

2025 წლის 30 ივნისს დასრულებული
საანგარიშგებო პერიოდისათვის

ჩვენ შესახებ

საქართველოს მასშტაბით არსებული 17 სერვის ცენტრი, 144,3 მილიონი ლარის პორტფელი, 162 მილიონი ლარის აქტივები და 198 ათასზე მეტი მომხმარებელი - აღნიშნული შედეგებით „ემბისი“ განვითარების ახალ ეტაპზე გადავიდა და როგორც მიკრობანკი, მომხმარებელს უკვე სთავაზობს როგორც საკრედიტო, ასევე არასაკრედიტო პროდუქტებს.

კომპანია ისწრაფვის შექმნას მცირე მეწარმეობისა და ფერმერობის განვითარების შესაძლებლობა და ამ გზით, ხელი შეუწყოს მიკრო ბიზნესის ფინანსურ სტაბილურობას და ქვეყნის მდგრად ეკონომიკურ განვითარებას. მიკრობანკის ლიცენზიის მიღებასთან ერთად, კომპანიის სამიზნე აუდიტორია გაიზარდა და მოიცავს ასევე მცირე და საშუალო ბიზნესს.

2025 წელს, ზედიზედ მეოთხედ, „ემბისი“ საუკეთესო წლიური ანგარიშისა და გამჭვირვალობის ჯილდოს კონკურსის („BARTA“) გამარჯვებული გახდა. მნიშვნელოვან მოვლენებს შორისაა, სააგენტოს „აწარმოე საქართველოში“ კაპიტალის ბაზრის მხარდაჭერის პროგრამის ფარგლებში, „თიბისი კაპიტალის“ მხარდაჭერით, 22 მილიონი ლარის 2 წლიანი ობლიგაციები განთავსება. აღნიშნული ემისია 60 მილიონი ლარის ობლიგაციების პროგრამის პირველი ტრანშია. აღსანიშნავია, რომ ობლიგაციების ერთ-ერთი ინვესტორი საქართველოს საპენსიო ფონდია - ეს პირველი შემთხვევაა, როდესაც საქართველოს საპენსიო ფონდი მიკრობანკის ფასიან ქაღალდებს ყიდულობს.

2025 წლის პირველი ნახევრის მიმოხილვა

2025 წელი სტაბილური ბაზრის მაჩვენებლებით და მაღალი ეკონომიკური ზრდით გამოირჩევა. წინასწარი მონაცემებით, 2025 წლის ივნისში, წინა წლის შესაბამის პერიოდთან შედარებით, რეალური მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდამ 6.3% შეადგინა, ხოლო 2025 წლის პირველი ექვსი თვის საშუალო მაჩვენებელი 8.3%-ით განისაზღვრა. 2025 წლის ივნისის მდგომარეობით, წლიურმა ინფლაციამ 4% შეადგინა, ხოლო საშუალო წლიურმა ინფლაციამ - 2,13%, რაც გასული წლის იგივე პერიოდთან შედარებით 164%-ით მეტია. უნდა აღინიშნოს ისიც, რომ მონეტარული პოლიტიკის განაკვეთი 2024 წლის მაისიდან მოყოლებული არ შეცვლილა, რაც ძირითადად იმითაა განპირობებული, რომ საქართველოს ეროვნული ბანკი განაკვეთის შემდგომი ნორმალიზების მიმართ ფრთხილ მიდგომას ინარჩუნებს. 2025 წელს გაიზარდა აშშ დოლარის ლარში ჰეჯირების განაკვეთი, რომელიც 2024 წელს საშუალოდ 4,2% იყო, ხოლო 2025 წლის პირველ ნახევარში 5,2%-მდე გაიზარდა. აღნიშნული ცვლილება მატერიალურ უარყოფით გავლენას ახდენს ჰეჯირების ხარჯებზე და მიკრობანკის ფინანსურ შედეგებზე. 2025 წლის პირველ ნახევარში ლარის კურსი აშშ დოლართან მიმართებაში 3%-ით გამყარდა.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2025 წლის პირველ ნახევარში „ემბისიმ“ წარმატებით მოახერხა ძირითადი საქმიანობით მიღებული შედეგების მნიშვნელოვნად გაუმჯობესება. 2025 წლის ივნისის თვის ბოლოს, 2024 წლის დეკემბერთან მიმართებაში, მთლიანი სასესხო პორტფელი 20.79%-ით გაიზარდა და 144 მილიონი ლარი შეადგინა. 2024 წელს და 2025 წლის პირველ ნახევარში ახალი სერვის ცენტრები არ გახსნილა, კომპანიამ გადაწყვიტა, ეფექტურად გამოიყენოს არსებული რესურსი და გაზარდოს გასულ წლებში საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში მოქმედი სერვის ცენტრების სასესხო პორტფელი, რაც დაეხმარება აგრო და მცირე ბიზნეს სესხების წილის ზრდას მთლიან სასესხო პორტფელში.

2025 წელს გაიზარდა „ემბისის“ აქტიური მსესხებლების რაოდენობაც და ზრდის მაჩვენებელმა ივნისის თვის ბოლოსთვის 8.87% შეადგინა. აქტიური მსესხებლების რაოდენობა ივნისის თვის ბოლოსთვის 10 ათასზე მეტი იყო, საიდანაც 70%-ს საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში არსებულ სერვის ცენტრები ემსახურებიან.

2025 წლის ივნისის თვის ბოლოსთვის „ემბისის“ მთლიანი ვალდებულებები 10.5%-ით გაიზარდა, რაც განპირობებული იყო მოზიდული ფულადი სახსრების ზრდით, რომელმაც 9.15% (10 მილიონი ლარი) შეადგინა. 2025 წლის პირველ ნახევარში მოზიდული სესხების ნაწილი საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტებისგან ლარში და აშშ დოლარში იქნა მოზიდული. „ემბისი“ აქტიურად აგრძელებს საერთაშორისო ინსტიტუტებთან თანამშრომლობას და 2025 წლის მეორე ნახევარში დამატებითი ფულადი სახსრების მოზიდვას გეგმას, რომლის ნაწილით დაფინანსდება სასესხო პორტფელის ზრდა, ხოლო ნაწილით დაიფარება ვადამოსული ვალდებულებები.

„ემბისიმ“ 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. ობლიგაციების ვადად 2 წელი განისაზღვრა, რაც კომპანიას დაეხმარა მოზიდული სახსრების ვადიანობის გაზრდაში.

„ემბისის“ მთლიანი კაპიტალი, 2025 წლის ივნისი თვის ბოლოსთვის, 2024 წლის დეკემბრის თვესთან მიმართებაში, 18.4%-ით გაიზარდა. აღნიშნულის მიზეზი აკუმულირებული მოგების ზრდა იყო. 2025 წლის 6 თვის წმინდა მოგებამ 5 მილიონი ლარი შეადგინა. აღნიშნული მაჩვენებელი მატერიალურად აღემატება გასული წლის ანალოგიური პერიოდის შედეგებს (2024 წელს 6 თვის წმინდა მოგება 2 მილიონი ლარი იყო), რაზეც ძირითადი გავლენა შემცირებულმა საპროცენტო და ჰეჯირების ხარჯებმა და გადაფასებიდან მიღებული ზარალის მინიმოზაცამ მოახდინა. მოგების გენერაციაზე დადებითი გავლენა იქონია მთლიანი სასესხო პორტფელის ზრდამ და შესაბამისად, გაზრდილმა საპროცენტო და საკომისიო შემოსავლებმაც. 2025 წლის პირველ ნახევარში გაუმჯობესდა კომპანიის საკრედიტო რისკების მაჩვენებელიც. რეზერვის შეფარდება მთლიან სასესხო პორტფელთან, 2024 წლის დეკემბერთან მიმართებაში, 2.5%-ით შემცირდა (2024-ის დეკემბერში 4.16%, ხოლო 2025-ის ივნისში 1.66% იყო), აღნიშნულმა, თავის მხრივ, დადებით გავლენა იქონია ფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალის მაჩვენებელზე.

2025 წლის ივნისის თვის ბოლოსთვის, „ემბისი“ წარმატებით ასრულებდა ეროვნული ბანკისა და ადგილობრივი თუ საერთაშორისო პარტნიორი ორგანიზაციების მიერ დაწესებულ საზედამხედველო კაპიტალის, ლიკვიდობის კოეფიციენტებისა თუ სხვა ფინანსური მაჩვენებლების მოთხოვნებს.

კორპორაციული მდგრადობა

„ემბისი“ მუდმივად ავითარებს კორპორაციული მდგრადობის მიმართულებას და მიზანმიმართულად მუშაობს დასახული სტრატეგიული მიზნების მიღწევაზე. საქმიანობაში სოციალური, ეკონომიკური და ეკოლოგიური ასპექტების გათვალისწინებით, კომპანიას თავისი წვლილს შეაქვს გაეროს მდგრადი განვითარების მიზნების მიღწევაში, მათ შორის: SDG 1 – სიღარიბის აღმოფხვრა, SDG 3 – ჯანმრთელობა და კეთილდღეობა, SDG 4 – ხარისხიანი განათლება, SDG 5 – გენდერული თანასწორობა, SDG 8 – ღირსეული სამუშაო და ეკონომიკური ზრდა, SDG 9 – მრეწველობა, ინოვაცია და ინფრასტრუქტურა, SDG 16 – მშვიდობა, სამართლიანობა და ძლიერი ინსტიტუტები.

მიმდინარე წლის განმავლობაში „ემბისი“ აგრძელებს კორპორაციული მდგრადობის ინიციატივებს, კერძოდ:

ფინანსური განათლების მხარდაჭერა

„ემბისი“ ხელს უწყობს ფინანსური წიგნიერებას ამაღლებას ახალგაზრდებში და სკოლებში, ეროვნულ ბანკის ფინანსური განათლების პლატფორმა „ფინედუსთან“ თანამშრომლობით, ახორციელებს სხვადასხვა აქტივობებს, კერძოდ:

• ფინანსურ განათლებასთან დაკავშირებული კონკურსის მხარდაჭერა

ტრადიციულად წელსაც, „ემბისი“ შეურთდა წიგნისა და საავტორო უფლებების მსოფლიო დღის აღნიშვნას და საქართველოს ეროვნული ბანკის საგანმანათლებლო პლატფორმა „ფინედუს“ კონკურსის მხარდაჭერი იყო. კონკურსი 23 აპრილს დაიწყო და მასში საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში არსებულმა სკოლებმა მიიღეს მონაწილეობა. კონკურსში გამარჯვებულ სკოლებს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა სასკოლო ბიბლიოთეკაში „ფინედუს კუთხის“ მოსაწყობად საგანმანათლებლო მასალა გადასცა, „ემბისის“ მხარდაჭერით კი, კონკურსის ფარგლებში გამარჯვებულ მასწავლებლებს, პირადი სარგებლობისთვის, წიგნების გამომცემლობებისგან 130 ლარიანი სასაჩუქრე ვაუჩერები გადაეცათ.

• „ემბისის“ დესპანები სკოლებში

ფულის გლობალური კვირეულის ფარგლებში, „ემბისის“ დესპანები საქართველოს სხვადასხვა რეგიონში 10 სკოლის 200-მდე მოსწავლეს შეხვდნენ და ფინანსების მართვის თემატიკაზე ცნობიერების ამაღლების მიზნით, სახალისო გაკვეთილები ჩაუტარეს. აქტივობა გაიმართა ქვემო ქართლის, შიდა ქართლის, კახეთის, სამეგრელოსა და იმერეთის სკოლების III-XII კლასის მოსწავლეებისთვის. გაკვეთილებზე მოსწავლეებმა ინფორმაცია მიიღეს ფულის დაზოგვის მეთოდების, დანაზოგების უსაფრთხოების, გონივრული ხარჯვის პრინციპებისა და სხვა მნიშვნელოვან ფინანსურ საკითხებზე.

ფულის გლობალური კვირეული საქართველოში 2012 წლიდან იმართება, საქართველოს ეროვნული ბანკისა და საგანმანათლებლო პლატფორმა „ფინედუს“ ინიციატივით. კამპანიის მიზანია, ახალგაზრდებში ფულის დაზოგვის მნიშვნელობაზე ცნობიერების ამაღლება.

ბალანსის შემდგომი მოვლენები და სამომავლო გეგმები

ბაზარზე 12 წლიანი წარმატებული ოპერირების შემდეგ, „ემბისი“ საქართველოში პირველი მიკრობანკი გახდა. 2024 წლის 5 დეკემბერს კომპანიამ ეროვნული ბანკისგან მიკრობანკის ლიცენზია მიიღო და ამით სათავე დაუდო ქვეყანაში ახალი ტიპის საფინანსო ინსტიტუტების - მიკრობანკების განვითარებას.

მიკრობანკის სტატუსის მოპოვებასთან ერთად, „ემბისიმ“ ახალი პროდუქტები და მიმართულებები განავითარა, კერძოდ იზიდავს დეპოზიტებს, კლიენტებს მიმდინარე ანგარიშების მომსახურებას სთავაზობს, ასევე დაკრედიტების მაქსიმალური ლიმიტი მნიშვნელოვნად გაიზარდა და ეტაპობრივად ერთ მილიონ ლარს მიაღწევს. კომპანიის უმთავრესი ინტერესის სფერო კი მცირე და საშუალო ბიზნესის დაკრედიტება იქნება.

მიკრობანკის საქმიანობის ლიცენზიის მიღების გარდა, 2024 წელი და 2025 წლის პირველი ნახევარი „ემბისისთვის“ სხვა მხრივაც მნიშვნელოვანი იყო, კერძოდ, კომპანიამ საქართველოს საფონდო ბირჟაზე 2024 წლის დეკემბერში 30 მილიონი, ხოლო 2025 წლის მეორე კვარტალში დამატებით 22 მილიონი ლარის მოცულობის ორწლიანი ობლიგაციები განათავსა, რაც ბოლო ორი წლის განმავლობაში „ემბისის“ მიერ განხორციელებული მესამე ემისიაა. ამასთან, აღსანიშნავია, რომ კომპანიის ობლიგაციების ერთ-ერთ შემძენს საქართველოს საპენსიო ფონდი წარმოადგენს.

ასევე, 2024 წლის მიწურულს, წამყვანმა ევროპულმა სარეიტინგო სააგენტო Scope Rating-მა „ემბისის“ საკრედიტო რეიტინგი B პოზიტიურიდან B+ სტაბილურამდე (B+ Stable) გაზარდა, რაც კომპანიის სტაბილურობისა და სანდოობის კიდევ ერთი დასტურია. მნიშვნელოვანია საერთაშორისო საფინანსო ორგანიზაციებთან წარმატებული თანამშრომლობაც, რომელთა ჩამონათვალიც 2025 წლის პირველ ნახევარში კიდევ უფრო გაიზარდა.

მიმდინარე წელი „ემბისისთვის“ საკვანძოა მიკრობანკად ტრანსფორმაციის ეტაპზე. კომპანიამ მნიშვნელოვანი ინვესტიციები განახორციელა IT ინფრასტრუქტურის განახლების მიმართულებით,

რაც აუცილებელი წინაპირობაა მომხმარებლისთვის თანამედროვე საბანკო სერვისების შეთავაზების უზრუნველსაყოფად. 2025 წლის დასაწყისშივე დასრულდა მომხმარებლებისთვის მიმდინარე ანგარიშების გახსნის პროცესი. მიმდინარე წელს კომპანიამ მომხმარებლებს ახალი პროდუქტი - მოთხოვნამდე და ვადიანი დეპოზიტები შესთავაზა, ამასთან, დამატებით, იგეგმება არაერთი ფინანსური პროდუქტის დანერგვა.

2025 წელს კომპანია კვლავ აქტიურად აგრძელებს მუშაობას კორპორაციული მდგრადობის გაძლიერების მიმართულებით. განსაკუთრებული აქცენტი კეთდება მოსწავლეების მხარდაჭერასა და მათი ფინანსური განათლების ხელშეწყობაზე, სოციალური საწარმოების განვითარებაზე, ასევე თანამშრომელთა კორპორაციული მოხალისეობის წახალისებაზე. საბანკო ტრანსფორმაციის პროცესში დაგეგმილია გარემოსდაცვითი, სოციალური და მმართველობითი (ESG) რისკების მართვის სისტემის დანერგვა და მისი სრული ინტეგრირება კომპანიის რისკების მართვის საერთო ჩარჩოში.

მიკრობანკად ტრანსფორმაციის პროცესი 2025 წელსაც გაგრძელდება და არანაკლებ მნიშვნელოვანი და გამოწვევებით სავსე იქნება.