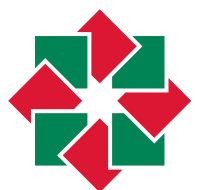


პილარ 3-ის წლიური ანგარიში სს პაშა ბანკი საქართველო

2019

არაოფიციალური თარგმანი ინგლისურიდან



პაშა ბანკი

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.



სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება	3
გენერალური დირექტორის მიმართვა	4
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები	5
სტრატეგიის ცვლილება	6
აღმსარებელი რეკონსტრუქცია	8
ჩვენი თანამშრომლები	9
სწავლა და განვითარება	10
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება	10
თანამშრომელთა ანაზღაურება	11
კორპორატიული მართვა	14
კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება	15
ეთიკის კოდი	16
ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობაში	17
მართვის სტრუქტურა	19
სამეთვალყურეო საბჭო	19
აუდიტორთა სტრუქტურა და სააუდიტო კაპიტალი	23
აუდიტორთა სამართო კრება	24
საკითხები, რომელზე მუშაობდა აუდიტორთა სამართო კრების მიერ	25
აუდიტორთა საერთო კრება	25
აუდიტორთა წლიური კრების დღის წესრიგი	25
აუდიტორთა უფლებები	26
სამეთვალყურეო საბჭო	27
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება	29
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები	30
საბჭოს ფუნქციონირების ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება	31
საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება	31
დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება	31
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები	33
სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი	33
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	35
აუდიტის კომიტეტი	35
რისკის მართვის კომიტეტი	36
სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი	37
პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი	38
დირექტორთა საბჭო	39
დირექტორთა საბჭოს წევრები	41
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები	43
საკრედიტო კომიტეტი	43
კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი	44
ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი	44
აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი	44
საგალო ვაჭრობის კომიტეტი	45
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი	45
დირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა	45
საბჭოს კრებების დღის წესრიგი	49
რისკი და კონტროლის მენეჯმენტი	52
რისკის აპეტიტი	55
რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება	57
რისკის შერბილების სტრატეგია	62
რისკის ანგარიშგება	63
სტრუქტურა და სწავლადი ანალიზი	63
ფინანსური მაჩვენებლები	65

მენეჯმენტის ბანცხადება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“- დირექტორთა საბჭო ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიში მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით. აღნიშნული ანგარიში თანხვედრაშია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის 22 ივნისის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებთან.

გენერალური დირექტორის მიმართვა



არდა იუსუფ არაკუნი
დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე,
გენერალური დირექტორი

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და მას შემდეგ მაღალი ხარისხის საბანკო მომსახურებას სთავაზობს მსხვილ კორპორაციულ კლიენტებს.

2019 წელი პაშა ბანკისთვის სიახლეების და გამოწვევების წელი იყო. გადავწყვიტეთ, ბაზარზე დივერსიფიცირებული პორტფელის მქონე მოთამაშე გავმხდარიყავით. მიზნად დავისახეთ, მსხვილი კორპორაციული კლიენტების მომსახურებით მოპოვებული წარმატებისთვის მცირე საწარმოების სეგმენტშიც მიგვეღწია. ზაარბრუკენის მოედანზე გავხსენით ახალი ფილიალი, სადაც ჩვენს მომხმარებლებს ინდივიდუალურად მათზე მორგებულ, მაღალი ხარისხის მომსახურებას ვთავაზობთ. ჩვენი არსებული და ახალი კორპორაციული კლიენტების დამსახურებით, 2019 წელს პაშა ბანკის სასესხო პორტფელი 58%-ით გაიზარდა.

ჩვენ, პაშა ბანკის მთელი გუნდი, მივიჩნევთ, რომ მაღალი ხარისხის მომსახურება კლიენტებთან ურთიერთობის ქვაკუთხედი. „აიფიემ მარკეტ ინტელიჯენს კაუკასუსის“ კვლევის მიხედვით, ჩვენი კორპორაციული კლიენტების 91% რეკომენდაციას გვინებს, ხოლო ახლად დამატებული მცირე საწარმოების სეგმენტში კლიენტების 92% სანდო პარტნიორად გვახასიათებს. მომხმარებლებში ნდობისა და კმაყოფილების ეს მაჩვენებელი მოტივაციას გვაძლევს, რომ შედეგები ყოველწლიურად გავაუმჯობესოთ.

ჩვენი ზრდის სტრატეგიის და დივერსიფიცირების პოლიტიკის მნიშვნელოვანი ნაწილი იყო პაშა ბანკის ახალი საცალო საბანკო მომსახურების ქვებრენდის - რექბანკის შექმნა. მისი პრეზენტაცია 2019 წლის 9 აგვისტოს შედგა. მიუხედავად საქართველოს კონკურენტუნარიანი ბაზრისა, გვჯერა, რომ რექბანკს განვითარების უნიკალური შესაძლებლობები აქვს. რექბანკის მიზანია, მომხმარებელი მუდმივად უზრუნველყოს ინოვაციური სერვისებითა და სრულყოფილი მომსახურებით; ასევე, შეცვალოს ქართველი მომხმარებლის საბანკო ჩვევები, რაც გამოხატულია კიდევ ბრენდის სლოგანით - „ცვლილებებისთვის“. ჩვენი პირველი ინოვაციური პროდუქტია 0%-იანი განვადების ბარათი - ტოპქარდი. ის მომხმარებელს საშუალებას აძლევს, გადაიხადოს ათასზე მეტ პარტნიორ ობიექტში საქართველოს მასშტაბით და ხარჯი რამდენიმე თვეზე ყოველგვარი დანამატის გარეშე გაანაწილოს.

ჩვენ გავხსენით შვიდი ფილიალი თბილისში, ქუთაისში, ბათუმში, ზუგდიდსა და გორში, სადაც მომხმარებლებს უმაღლესი ხარისხის საბანკო მომსახურებას ვუწევთ. ჩვენ, ასევე, განვახორციელეთ 24-საათიანი კონტაქტ-ცენტრი და დისტანციური საბანკო მომსახურების თანამედროვე არხები. ამასთან, ვაგრძელებთ ციფრული მიმართულებით ჩვენი შესაძლებლობების გაუმჯობესებას, რათა რექბანკის მომხმარებელთა ყოველდღიური ცხოვრება უფრო ბედნიერი და მარტივი გავხადოთ.

და ბოლოს, 2019 წელს პაშა ბანკისთვის არანაკლებ მნიშვნელოვანი მოვლენა იყო ახალ სათავო ოფისში გადასვლა. საქართველოში ჩვენ გრძელვადიანი გეგმები გვაქვს. ახლად შექმნილმა საცალო საბანკო ბრენდმა, რექბანკმა და პაშა ბანკის ზრდის ამბიციურმა სტრატეგიამ როგორც კორპორაციული, ისე მცირე და საშუალო საწარმოების სეგმენტების თვალსაზრისით, საჭირო გახადა, შეგვექმნა უფრო დიდი და თანამედროვე სამუშაო გარემო ჩვენი გუნდისთვის. არჩევანი აქსის თაუერსზე შეჩერდა და მოხარული ვართ, რომ ჩვენი თანამშრომლებისთვის ახალი, მსოფლიო დონის სამუშაო სივრცე შევქმენით.

მსურს, დიდი მადლობა გადავუხადო პაშა ბანკი საქართველოს თანამშრომლებს იმისთვის, რომ ყოველ სამუშაო დღეს მოტივაციით ხვდებიან და მუდმივად ცდილობენ, ინოვაციური მიდგომებით გაუმჯობესონ ყოველდღიური ცხოვრება ჩვენს მომხმარებლებს.



მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2019 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლის შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2019 GEL'000	2018 GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	14,295	14,615
არასაპროცენტო შემოსავალი	5,006	3,099
არასაპროცენტო ხარჯები	(27,783)	(14,673)
მოგების გადასახადის (ხარჯი)/სარგებელი	(578)	148
პერიოდის წმინდა (ზარალი)/მოგება	(9,060)	3,189
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული (ზარალი)/შემოსავალი	(9,060)	3,189

ბალანსი	31 დეკემბერი 2019 GEL'000	31 დეკემბერი 2018 GEL'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	147,621	109,608
კლიენტებზე გაცემული სესხები	297,785	188,834
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	26,480	20,226
სხვა აქტივები	20,402	8,389
მთლიანი აქტივები	492,288	327,057
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	110,130	110,262
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	241,708	104,539
სხვა ვალდებულებები	38,113	2,014
მთლიანი ვალდებულებები	389,951	216,815
საკუთარი კაპიტალი	102,337	110,242
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	492,288	327,057

2019 წელს პაშა ბანკი საქართველომ საცალო ბიზნესის ხაზის გაშვებასთან დაკავშირებით სტრატეგიული ინიციატივების სრულმასშტაბიანი განხორციელება დაიწყო. ამავდროულად, ბანკმა განაგრძო აქტიური გაფართოება მცირე და საშუალო ბიზნეს კლიენტების სეგმენტში. შედეგად, ერთი მხრივ, წლიური სესხების პორტფელი 59%-ით გაიზარდა, საპროცენტო შემოსავალი კი 36%-ით. ხოლო მეორე მხრივ, საცალო სეგმენტში ინვესტიციების მნიშვნელოვანმა გაზრდამ ადამიანურ კაპიტალში, ფილიალების განვითარებასა და ტექნოლოგიაში შემოსავლის კოეფიციენტის ხარჯი 121%-ზე ასახა.

9 მილიონი ლარის ოდენობის ზარალი უკავშირდება საცალო ბიზნეს მიმართულების შესაქმნელად საჭირო სანყის ინვესტიციებს. გვჯერა, რომ ჩვენი ახალი საცალო ბრენდი რე|ბანკი მომავალში გაზრდილ მდგრად შემოსავალს უზრუნველყოფს. ბანკის აქციონერებსა და მენეჯმენტს მყარად აქვთ გადაწყვეტილი, რომ ბანკი საქართველოს საცალო სეგმენტში წამყვან მოთამაშედ განვითარდება. ამავდროულად კი განაგრძობს კარგად ჩამოყალიბებული კორპორაციული და კომერციული სეგმენტების გაფართოებას. შესაბამისად, ბანკს გარკვეული ხარჯების გაღება მოუწევს, რომელიც აუცილებელია დაგეგმილი სტრატეგიული მიზნების მისაღწევად. 2019 წლის ბოლოს ბანკი აგრძელებს საოცრად დაბალი უმოქმედო სესხების (NPLs) მოცულობის შენარჩუნებას.

2019 წლის აუდირებული ფინანსური ანგარიშგება იხილეთ ვებგვერდზე pashabank.ge

სტრატეგიის ცვლილება

პაშა ბანკი მიყვება 2018-2020 წლებისთვის დამტკიცებულ სტრატეგიას, რომლის მიხედვითაც 2019 წელს ბანკმა მის ძირითად ბიზნეს მიმართულებას – კორპორაციულ საბანკო მომსახურებას, დაამატა მცირე და საშუალო ზომის საწარმოების მომსახურება და ასევე საცალო მიმართულება. ამავე პერიოდში მოხდა დისტანციური საბანკო სერვისების განახლება და სავაჭრო დაფინანსებების კუთხით შეთავაზებების განვითარება. ამ ყველაფრის პარალელურად ბანკი გააგრძელებს ორგანულ ზრდას კორპორაციულ სეგმენტში.

საქართველოს ბიზნეს სექტორის განვითარებაში უფრო მეტად ჩართულობის და მომგებიანობის ზრდის მიზნით, წელს სს „პაშა ბანკი საქართველო“-მ შემოიერთა პროფესიონალთა გუნდი და კომერციული ბიზნეს ხაზის ფარგლებში დაიწყო საშუალო და მცირე ზომის საწარმოებთან თანამშრომლობა. ასევე ბანკმა ჩაუშვა ახალი ქვე-ბრენდი საცალო მომსახურების მიმართულებით – რე|ბანკი. გასულ წელს გაიხსნა რე|ბანკის 7 ფილიალი, სადაც ბრენდი მომხმარებლებს მათ საჭიროებებსა და კომფორტზე მაქსიმალურად მორგებულ სადებეტო და საკრედიტო მომსახურებას სთავაზობს. რე|ბანკი კლიენტებს სთავაზობს ურთიერთმომგებიან ფინანსურ გადაწყვეტილებებს ყოველგვარი დაფარული დამატებითი ხარჯების გარეშე და მიზნად ისახავს შეუცვალოს მომხმარებლებს საბანკო ჩვევები და მათი ყოველდღიურობა უფრო ბედნიერი გახადოს. ბლიც|სესხის და მაქსი|ანაბრის პარალელურად ბანკმა ქართულ ბაზარს ისეთი ინოვაციური პროდუქტი შესთავაზა, როგორიც არის ტოპ|ქარდი. ეს არის განვადების ბარათი, რომელიც ბრენდის ძირითად შეთავაზებას წარმოადგენს და მომხმარებლებს საშუალებას აძლევს კომფორტულად ივაჭრონ 1000-ზე მეტ პარტნიორ ობიექტში მთელ საქართველოში.

ბანკის კორპორატიული კულტურა ვითარდება მისი სტრატეგიის განვითარებასთან ერთად, ამავდროულად ბანკი რჩება თავისი ძირითადი ფასეულობების ერთგული და თითოეული შემუშავებული ახალი პოლიტიკა და პროცედურა არის საქართველოს კანონმდებლობასთან თანხვედრაში.



ადამიანური რესურსები



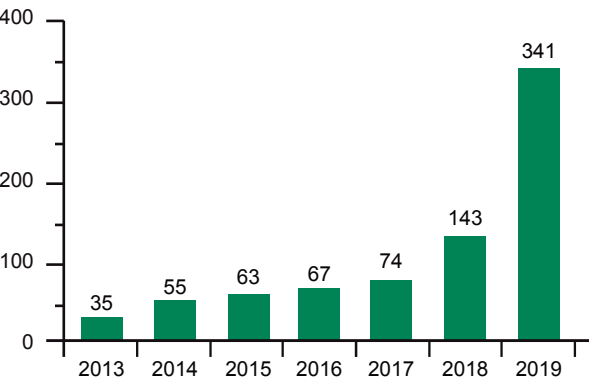
ჩვენი თანამშრომლები

სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. ჩვენ ვაფასებთ ადამიანურ კაპიტალს. გვჯერა, რომ თანამშრომლები აყალიბებენ კულტურას და ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს წარმოადგენენ.

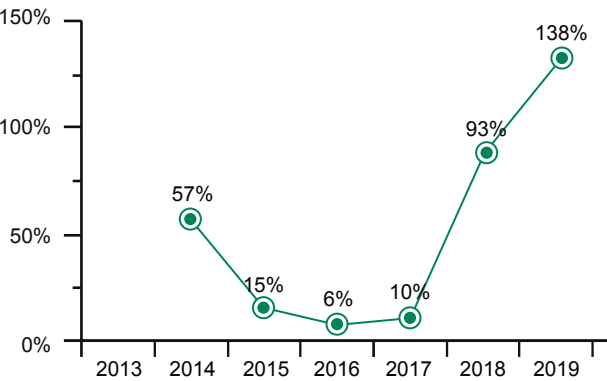
ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომლებს მათ პროფესიულ განვითარებაში, ვახდენთ ინიციატივების წახალისებას, ხელს ვუწყობთ როგორც გამჭირვალე თანამშრომლობას, ასევე სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსის შენარჩუნებას.

2019 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიება/შენარჩუნებასა და გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.

თანამშრომლების რაოდენობა (2013-2019)

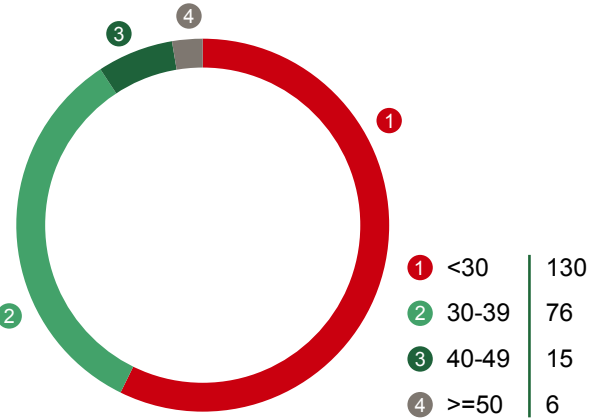


თანამშრომელთა რაოდენობის ცვლილება % (2013-2019)

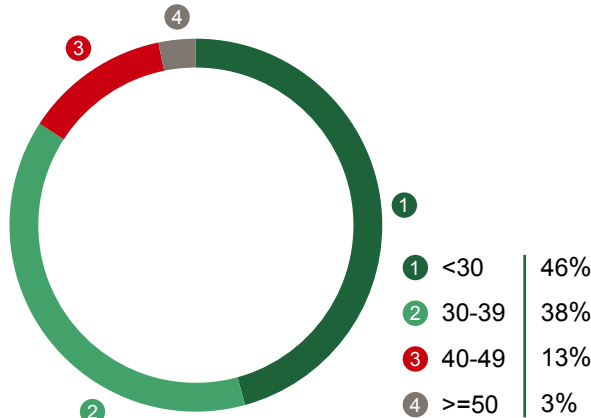


ჩვენი მიზანია, სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი არა მხოლოდ პროფესიონალებისთვის, არამედ ახალკურსდამთავრებულებისთვისაც.

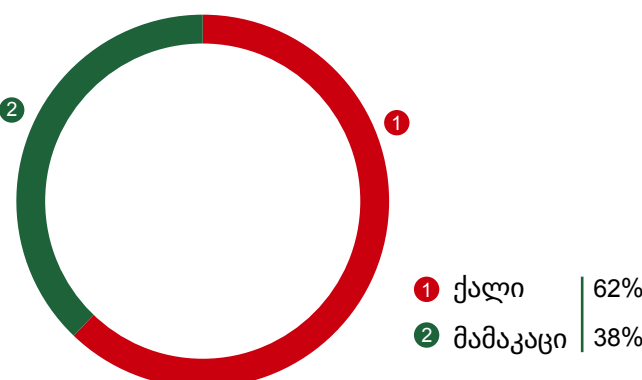
განაწილება ასაკის მიხედვით (ახალი თანამშრომლები, 2019)



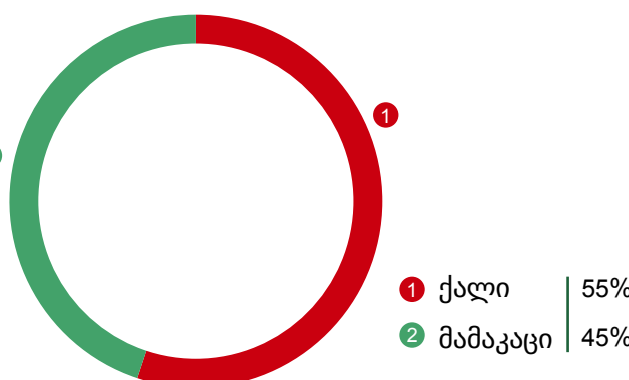
განაწილება ასაკის მიხედვით % (დეკემბერი, 2019)



განაწილება სქესის მიხედვით (დეკემბერი, 2019)



საშუალო რგოლის მენეჯმენტის განაწილება სქესის მიხედვით (დეკემბერი, 2019)



სწავლა და განვითარება

მიგვაჩნია, რომ თანამშრომელთა განვითარება უმნიშვნელოვანესია და შესაბამისად, მუდმივად ვუჭერთ მხარს სასწავლო აქტივობებს ჩვენი გუნდის წევრებისთვის. ბანკის სწავლებასთან დაკავშირებული კულტურა თანამშრომლებს აძლევს საშუალებას შეიძინონ სხვადასხვა პროფესიული უნარ-ჩვევა და ცოდნა. თანამშრომლებს საშუალება აქვთ ამოირჩიონ ბანკის მიერ დაფინანსებული სწავლების სხვადასხვა საშუალება, მაგალითად: პროფესიული ონლაინ ტრენინგები, ადგილობრივი და საზღვარგარეთ ტრენინგები, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირება, პროფესიული ლიტერატურა, უცხო ენის კურსები და სხვ.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2019 წ.)	172
საზღვარგარეთ დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების % (2019 წ.)	10%
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2019 წ.)	6775
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი (2019 წ.)	18

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2019 წელს ბანკში სტაჟირება გაიარა 14 კურსდამთავრებულმა. ვამაყობთ, რომ სტაჟირების შემდეგ, მათი უმეტესობა ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე.

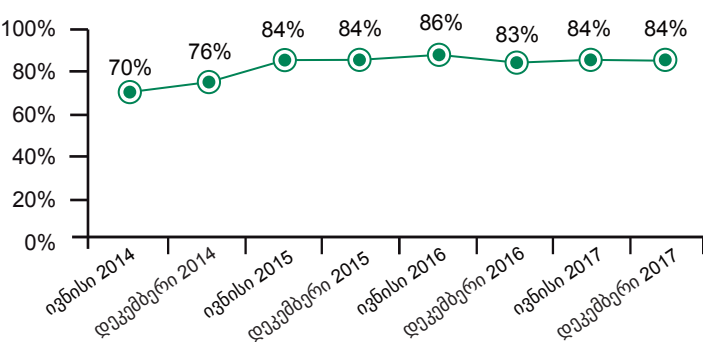
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება

პაშა ბანკის მიზანია შექმნას ისეთი სამუშაო გარემო, სადაც თანამშრომელი გრძნობს მხარდაჭერას, არის მოტივირებული, მზადაა თანამშრომლობისთვის და პოზიტიური სამუშაო გარემოს შექმნისთვის, არის სრულად ჩართული ბანკის საქმიანობაში და სიამოვნებას იღებს მიმდინარე სამუშაოსგან. ჩვენ გვჯერა, რომ თანამშრომელთა ჩართულობა უმნიშვნელოვანესია ბანკისთვის და მიზნის მიღწევის საწინდარს წარმოადგენს, შესაბამისად პერიოდულად თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევებს ვატარებთ, მათი საჭიროებების დასადგენად.

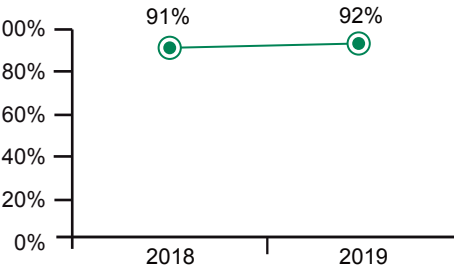
2014-2017 წლების მანძილზე ბანკი ატარებდა თანამშრომელთა კმაყოფილების შიდა კვლევას. თუმცა, 2018 წლიდან ეს კვლევა ბანკმა დამოუკიდებელ კომპანიას დაუკვეთა. შესაბამისად, ჩატარდა თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევა, რომელიც ასახავს თანამშრომელთა ემოციურ კავშირს ორგანიზაციასთან. კვლევა 31 ასპექტისგან შედგება, რომლებიც ფარავს თანამშრომელთა ჩართულობის, კმაყოფილებისა და საჭიროებების სხვადასხვა ასპექტს.

თანამშრომელთა ჩართულობის კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ცოდნა გუნდის შიგნით, გუნდის მუშაობა, გუნდისა და მენეჯერების უკუკავშირი, მენეჯერების ცოდნა, მიზანზე ორიენტირებულობა, პროცესებისა და სამუშაო შედეგების მართვა, გადაწყვეტილების მიღება, ავტონომია, ანტრეპრენერობა, სამუშაოსა და პირადი ცხოვრების ბალანსი და სხვა. 2019 წლის კვლევის შედეგად, 31-დან 19 ასპექტი შეფასდა 70%-ზე მაღალი მაჩვენებლით. მათგან, თანამშრომელთა ჩართულობა, კოლეგების მხარდაჭერა, ავტონომია და კოოპერაცია შეფასდა ყველაზე მაღალი ქულით. თანამშრომელთა ჩართულობამ, რომელიც მთლიანი კვლევის შეჯამებით ფასდება 92% შეადგინა, რაც 2018 წლის მონაცემზე (91%) და საბაზრო ინდიკატორის საშუალო მაჩვენებელზე მაღალი შედეგია.

თანამშრომელთა კმაყოფილება %



თანამშრომელთა ჩართულობა %



თანამშრომელთა ანაზღაურება

სს პაშა ბანკი საქართველოს თანამშრომელთა ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს სამართლიან, თანმიმდევრულ, მართებულ და კონკურენტუნარიან ანაზღაურებას და ხელს უწყობს თანამშრომელთა მოზიდვას, მოტივირებასა და შენარჩუნებას.

ბანკი მოქმედებს თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებულ დოკუმენტს. ანაზღაურების პოლიტიკა შემუშავებულია ისე, რომ უზრუნველყოს ბანკის ანაზღაურების სისტემებისა და რისკების კულტურის, გრძელვადიანი ბიზნეს სტრატეგიისა და რისკების განსაზღვრული დონის, ბანკის ქმედებების შესაბამისობის და საკანონმდებლო მოთხოვნების დაკმაყოფილება. HR და ანაზღაურების კომიტეტის პასუხისმგებლობა სწორედ ზემოხსენებულის უზრუნველყოფაა.

ბანკში ინდივიდუალური ანაზღაურება განისაზღვრება თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით და მიზნად ისახავს მსგავსი სამუშაოებისთვის თანაბარი ანაზღაურების შესაძლებლობების უზრუნველყოფას.

ბანკის ანაზღაურების სისტემა უზრუნველყოფს, რომ კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების (რისკების მართვა, შესაბამისობა და შიდა აუდიტის ფუნქციები) ანაზღაურების სქემა არ ზღუდავს ამ თანამშრომლების დამოუკიდებლობას. კონტროლის ფუნქციების მქონე თანამშრომლების ანაზღაურება არ არის დამოკიდებული იმ ბიზნეს მიმართულების ფინანსურ შედეგებზე, რომლებსაც ისინი აკონტროლებენ ან მონიტორინგს უწევენ.

ფიქსირებული და ცვლადი ანაზღაურება ბენეფიტებთან ერთად, ბანკის ანაზღაურების სისტემის შემადგენელი ნაწილებია. ფიქსირებული ანაზღაურება თანამშრომლებისთვის გაიცემა ყოველთვიურად, ხელფასის სახით; ცვლადი ანაზღაურება არის დამატებითი, თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული ელემენტი, რომლის გადახდაც განსხვავებული პერიოდულობით ხდება.

ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისთვის მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: პოზიციის სახელფასო დიაპაზონი, პოზიციის გრეიდი, ინდივიდუალური ცოდნა/გამოცდილება და ბაზრის უახლესი ტენდენციები. სახელფასო დიაპაზონი ბანკის შიდა ძალებით შექმნილი ფიქსირებული ანაზღაურების სქემაა და მჭიდრო კავშირშია პოზიციის გრეიდთან. ბანკში არსებულ თითოეულ პოზიციას მინიჭებული აქვს კონკრეტული საფეხური – პოზიციის გრეიდი. კონკრეტული პოზიციისთვის გრეიდის მინიჭება ხდება თითოეული პოზიციის სხვადასხვა პასუხისმგებლობის/კომპეტენციის ანალიზის შედეგად. მუდმივად განახლებულ მონაცემებზე ხელმისაწვდომობისა და



ბაზარზე კონკურენტუნარიანობის შესანარჩუნებლად, ჩვენ მონაწილეობას ვიღებთ საქართველოს საბანკო სექტორის ყოველწლიური კომპენსაციის კვლევაში, რომელსაც დამოუკიდებელი კომპანია – “HR Expert” ახორციელებს.

ცვლადი ანაზღაურება დამოკიდებულია თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე და გაიცემა დამატებით, ფიქსირებულ ანაზღაურებასთან ერთად. თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულება ყოველწლიურად ფასდება უშუალო ხელმძღვანელის მიერ, დამტკიცებული შესრულების მართვის მეთოდოლოგიისა და შესრულების მართვის პროცედურის მიხედვით.

სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული ცვლადი ანაზღაურება გაიცემა განსხვავებული პერიოდულობით. ბანკის განსხვავებული ჯგუფები/მიმართულებებისთვის ბონუსის განსაზღვრის განსხვავებული მეთოდოლოგიის არსებობის მიუხედავად, ბონუსის ყველა მეთოდოლოგია დამოკიდებულია სამუშაოს შესრულებაზე, ბონუსები გაიცემა მეთოდოლოგიით განსაზღვრული პერიოდულობით (ყოველთვიური, კვარტალური, წლიური). აგრეთვე, ბონუსების გამოთვლა ხდება წინასწარ დადგენილი შეფასების ინდიკატორების (KPI) და მიზნების/ამოცანების შესრულების შესაბამისად.

პაშა ბანკში არსებული ყველა პოზიცია ითვალისწინებს ცვლად ანაზღაურებას. საბონუსე სისტემა სამუშაოს შესრულებაზეა დამოკიდებული და შექმნილია თანამშრომლების კარგი მუშაობისა და ბენეფიტების ჰარმონიზაციისთვის, ამავდროულად ინტერესთა კონფლიქტების აღმოსაფხვრელად.

სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ KPI-ების მიღწევას და განსაზღვრავს საბონუსე ფონდს დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და მხარდამჭერი ფუნქციების თანამშრომლებისთვის. ბანკის ბონუსის უფლებამოსილების განსაზღვრისთვის შექმნილ KPI-ებში სამეთვალყურეო საბჭო ითვალისწინებს ბიზნესის რისკების და შესაძლებლობების, ასევე ინტერესთა კონფლიქტის ბალანსს. ფრონტ ოფისის თანამშრომლების ბონუსების გაცემა მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს მიერ. ბანკში არსებული ყველა საბონუსე მეთოდოლოგია განიხილება და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ბანკი თავის თანამშრომლებს სთავაზობს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტს. ბენეფიტების სქემა განისაზღვრება პოზიციის გრეიდის შესაბამისად და მოიცავს მაგ: ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების გამოცდისა და სანევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.

კორპორატიული მართვა



კორპორატიული მართვა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ ეფუძნება კორპორატიული მართვის მაღალ სტანდარტებს და აღიარებს კორპორატიული მართვის პრაქტიკის წვლილს ბანკის წარმატებულ საქმიანობასა და აქციონერთა გრძელვადიანი ღირებულებების ჩამოყალიბების პროცესში.

კორპორატიული მართვა განისაზღვრება, როგორც ბანკის მიმართულებისა და ზედამხედველობისათვის საჭირო სტრუქტურებისა და პროცესების ერთობლიობა. სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად შეიმუშავებს პოლიტიკისა და სისტემების ფართო (ყოველისმომცველ) სპექტრს, რათა უზრუნველყოს ყველა შიდა და გარეგანი პროცესის განხორციელება ეფექტური ზედამხედველობითა და კონტროლით. კორპორატიული მართვის ეფექტური სისტემა განიხილება კანონის უზენაესობის მნიშვნელოვან ფაქტორად საქართველოში და ბანკის როლის მნიშვნელოვან განმსაზღვრელად თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში.

კორპორატიულ მართვაზე ორიენტირება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მუდმივად ცდილობს და ისწრაფვის გააუმჯობესოს მმართველობის სტანდარტები, ყოველთვის შესატყვისებოდეს საქართველოს კანონმდებლობას, განიხილოს და გამოიყენოს სამეთვალყურეო საბჭოს ინიციატივები კორპორატიული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის განხორციელებასთან დაკავშირებით.

ბანკი წარმოაჩენს კორპორატიული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულებას შემდეგი მხარეების განვითარებითა და გაფართოებით:

- პასუხისმგებლობის მქონე, ანგარიშვალდებული და ღირებულებებზე დაფუძნებული მენეჯმენტი;
- ეფექტური ზედამხედველობა და აღმასრულებელი ორგანოები, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის საუკეთესო ინტერესების გათვალისწინებით და მიისწრაფვიან აქციონერთა ღირებულების მდგრადი ფორმით ზრდისკენ;
- შესაბამისი ინფორმაციის გამჟღავნება და გამჭვირვალობა, ასევე, რისკის მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტურ სისტემები.

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კარგი კორპორატიული მართვის ყველა საერთო პრინციპებს:

- სამართლიანობა: ბანკი ვალდებულია იმოქმედოს სამართლიანი და ეთიკური ფორმით ყველა აქციონერისა და დაინტერესებული პირის მიმართ, რადგან თვლის, რომ ეთიკური ქცევა ამყარებს კარგ კორპორატიულ მართვას;
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე თუ როგორ ახორციელებს ის მასზე დაკისრებულ პასუხისმგებლობებს. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მასზე დელეგირებულ უფლებამოსილებათა განხორციელებაზე, შესრულებასა და მიღწევაზე სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;
- გამჭვირვალობა: ბანკი ვალდებულია უზრუნველყოს და წარუდგინოს ზუსტი და გასაგები ინფორმაცია აქციონერებს და სხვა დაინტერესებულ პირებს ბანკთან დაკავშირებულ ყველა მატერიალურ საკითხზე, მათ შორის მისი ფინანსური მდგომარეობის, საქმიანობის, საკუთრების და მართვის სტრუქტურის შესახებ, დაინტერესებული მხარეებისთვის ადვილად ხელმისაწვდომი ფორმით, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გამჟღავნების გარეშე.

2018 წლის 26 სექტემბერს საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა, უმაღლესმა მარეგულირებელმა ორგანომ, რომელიც ახორციელებს ფინანსური სექტორის ზედამხედველობას, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება N215/04 -ით გამოსცა კომერციული ბანკებისათვის კორპორაციული მართვის კოდექსი.

კომერციული ბანკებისთვის კორპორატიული მართვის კოდექსის მიზანია განმარტოს კომერციული ბანკებისთვის კორპორატიული მართვის ძირითადი პრინციპები და დაამკვიდროს ეფექტური და გონივრული კორპორატიული მმართველობა, რაც ხელს უწყობს ფინანსური და საბანკო სექტორების წარმატებულ ფუნქციონირებას და მათ სტაბილურობას. კოდექსით დადგენილი მოთხოვნები სავალდებულოა კომერციული ბანკებისათვის.

ბანკმა მიიღო კოდექსის სახელმძღვანელო პრინციპები, გაითვალისწინა და შეასრულა მისთვის მახასიათებელი სპეციფიკაციები.

ეთიკის კოდი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორთა საბჭო, ისევე როგორც ბანკის ყველა თანამშრომელი, უნდა მოქმედებდნენ ყველა მოქმედი კანონისა და დადგენილი რეგულაციების შესაბამისად და აკმაყოფილებდნენ ბიზნესის ქცევის ეთიკურ სტანდარტებს, როგორც ეს განსაზღვრულია ბანკის ეთიკის კოდექსით.

ბანკის ეთიკის კოდექსი არის იმ პრინციპების ერთობლიობა, რომელიც აქტიურად გამოიყენება ბანკის ყოველდღიურ საქმიანობაში. ბანკის ეთიკური პრინციპები ეფუძნება შემდეგ ფასეულობებს:

სამართლიანობა – ჩვენი ბიზნესის საფუძველია სამართლიანობის მიმართ ურყევი ვალდებულება და ერთგულება. ჩვენთვის ეს ნიშნავს იმას, რომ ვაკეთოთ ყოველთვის და მუდმივად ის, რაც მართებულია. მაშინაც კი, როცა არავინ გვხედავს. ყველაზე საბაზისო დონეზე ეს არის იმ ქვეყნის კანონმდებლობისა და რეგულაციების პატივისცემა, რომელშიც ვმოქმედებთ. ეს ნიშნავს ჩვენი კომპანიის ქცევის კოდექსის დაცვას გამოწვევების მიუხედავად. ეს ნიშნავს იმას, რომ პირადი სარგებლის მოპოვების სურვილს არასოდეს შევწირთ კომპანიის ინტერესებს. ეს ნიშნავს, რომ გულწრფელნი უნდა ვიყოთ საკუთარ თავთან, კოლეგებთან, კლიენტებთან და პარტნიორებთან და მოვიპოვოთ მათი ნდობა;

ხარისხი – გარე სამყარო ყოველთვის განსჯის და შეაფასებს ჩვენი პროდუქტისა და მომსახურეობის ხარისხს. ჩვენი საქმიანობის ხარისხი კი ჩვენი თანამშრომლების პროფესიონალიზმისა და მონდომების პირდაპირპროპორციულია. ამის ალტერნატიული გზა არ არსებობს. სწორედ ამის გამო უნდა დავიცვათ და მივყვეთ ჩვენს მიერ განსაზღვრულ ყველა სტანდარტს. აქედან გამომდინარე ჩვენ ყოველთვის უნდა ვაჩვენოთ ოპტიმალური შედეგი, ხარისხისა და ეფექტურობის დაბალანსების მეშვეობით. სწორედ ამიტომ ვცდით სიახლეებს და ვისწრაფვით მეტი ცოდნის მიღებისა და განვითარებისაკენ – როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია;

მომგებიანობა – ჩვენ ვქმნით მოგებას, როგორც ჩვენი აქციონერების, ისევე საზოგადოების სასარგებლოდ. ამის მიღწევა შესაძლებელია მხოლოდ კონკურენტუნარიანობის შენარჩუნების გზით. ჩვენი თანამშრომლები აცნობიერებენ, რომ ღირებულების შექმნა შესაძლებელია არამხოლოდ თითოეული გამომუშავებული დოლარიდან, არამედ თითოეული დაზოგილი დოლარიდანაც. თუმცა მოკლევადიანი ბიზნეს-მიზნების დასახვისას ჩვენ არ ვივინყებთ ჩვენს გრძელვადიან მისწრაფებებს – შევქმნათ და შევინარჩუნოთ მდგრადი გლობალური ბიზნესი. სწორედ ეს ხედვა და მისწრაფება არის ჩვენი ყველა სტრატეგიული გადაწყვეტილების ამოსავალი წერტილი;

გუნდურობა – როდესაც ვმუშაობთ როგორც ერთი გუნდი, სხვადასხვა დეპარტამენტებში, ბიზნეს განყოფილებებსა და ქვეყნებში – ჩვენ ვღებულობთ შთამბეჭდავ შედეგებს. როდესაც ვთანამშრომლობთ ჩვენს კლიენტებთან, პარტნიორებთან და მომწოდებლებთან, ჩვენ მივდივართ უფრო შორს, ვიდრე ჩვენი საბაზრო მოლოდინებია. ასეთი ეფექტური სინერგიის შედეგი აღემატება ცალკეულ ინდივიდუალურ შრომას. თანამშრომლობა ქმნის კარგ სამუშაო გარემოს და ხელს უწყობს მეტ ეფექტურობას. ის აჩქარებს პრობლემის გადაჭრის პროცესს და ქმნის გარემოს ინოვაციებისთვის. ეს ყოველივე კი ინვესს ნდობას და პატივისცემას;

ანტერპრენერობა – ჩვენს გარშემო მსოფლიო მუდმივად იცვლება, ამის გამო ხშირად გვინევს მუშაობა ბუნდოვან გარემოში. ჩვენ ვცდებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამაში ნაბიჯები – ვაკეთოთ ის და წავიდეთ იქ, რასაც და სადაც სხვები ვერ ბედავენ. ჩვენ არ გვეშინია გამოწვევების და მათ აღვიქვამთ, როგორც განვითარების შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის აღების, რათა ვცადოთ რაიმე ახალი. ჩვენი გუნდი ორგანიზაციას უდგება დიდი გულისყურით, ერთუზიანებით, თავდადებით – ზუსტად ისე, როგორც მიუდგებოდნენ საკუთარ ბიზნესს.

ეთიკის კოდექსი ადგენს ქვემოთ აღნიშნულ მოთხოვნებს:

- პროფესიული რეპუტაციის შენარჩუნება;
- კეთილსინდისიერი და ეთიკური ქცევის უმაღლესი სტანდარტის დაცვა, მათ შორის მართებული და ეთიკური პროცედურები პირად და პროფესიულ ურთიერთობებში ინტერესთა კონფლიქტის მოსაგვარებლად;
- სრული, სამართლიანი, ზუსტი, დროული და გასაგები მოცემულობა ანგარიშებში და დოკუმენტებში, რომლებსაც სს „პაშა ბანკი საქართველო“ აწარმოებს და/ან აგზავნის სამთავრობო და მარეგულირებელ უწყებებში და აგრეთვე, სხვა საჯარო კომუნიკაციებში, რომელსაც ახორციელებს პაშა ბანკი;
- შესაბამისობა სამთავრობო კანონებთან, რეგულაციებთან და წესებთან;
- დაუყოვნებლივი შიდა ანგარიშგება ნებისმიერი სახის უკანონო ქმედებასთან ან კოდექსის დარღვევასთან დაკავშირებით;
- კოდექსის დარღვევების დაფიქსირებასთან დაკავშირებული მეთოდების მიწოდება.

ღია კარის პოლიტიკა

ეთიკის კოდექსი უზრუნველყოფს ღია კარის პოლიტიკას, რომელიც ბანკის თითოეულ თანამშრომელს აძლევს შესაძლებლობას დასვან შეკითხვები და მიიღონ რჩევები იმ შემთხვევაში, თუ ისინი არ არიან დარწმუნებულნი იმაში, რამდენად ირღვევა არსებული პოლიტიკა და ეთიკის კოდექსის არსი, და ასევე დააყენონ დღის წესრიგში საკითხი, გამოსაბრუნებელი შემთხვევა თუ თვლიან, რომ ადგილი ჰქონდა ეთიკის კოდექსის დარღვევის ფაქტს.

სს პაშა ბანკი საქართველო ცდილობს გააძლიეროს შიდა და გარე დაკავშირებული მხარეების ნდობა ბანკის კორპორატიული მართვისა და ეთიკის სტანდარტებისადმი, უზრუნველყოფს რა რომ ნებისმიერი შიდა დაკავშირებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქმედება არ დარჩეს უყურადღებოდ.

ბანკის მმართველობის სტრუქტურის ნებისმიერი წევრი უფლებამოსილია, ბანკის კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებულ არსებით პრობლემურ საკითხ(ებ)ზე მიმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ეთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორატიული მართვის საუკეთესო პრაქტიკასთან შესაბამისად და დამტკიცებულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

ეთიკის კოდექსის დოკუმენტი შეგიძლიათ იხილოთ პაშა ბანკის საიტზე: www.pashabank.ge



ცვლილებები საბჭოს და კომიტეტის შემადგენლობაში

წლის განმავლობაში, საბჭოსა და კომიტეტის შემადგენლობებში განხორციელდა რიგი ცვლილება.

საბჭოში დაახლოებით სამწლიანი წევრობის შემდეგ, ტალეჰ კამიშოვმა და ჯენე აინეჰენმა დატოვეს საბჭო 2018 წლის დეკემბერს. თითოეულმა ამ წევრმა საბჭოს საქმიანობაში შეიტანა დიდი წვლილი და ბანკი მათ მიმართ გამოხატავს მადლიერებას და უსურვებს ყოველივე საუკეთესოს მომავალ საქმიანობაში.

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა გიორგი ღლონტის და ებრუ ოღან კნოტენერუსის კანდიდატურები სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრების პოზიციებზე 2018 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისობაში, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით, მუხლი 5: „სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა“, მე-4 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „სამეთვალყურეო საბჭოს არანაკლებ ერთი მესამედი, მაგრამ არანაკლებ 2 (ორი) წევრისა, უნდა წარმოადგენდნენ დამოუკიდებელ წევრებს. ამასთან, მშობელი საწარმო ან/და საბანკო ჯგუფის წევრი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი შვილობილი ბანკისთვისაც ჩათვლება დამოუკიდებლად იმ პირობებში, თუ ბანკი/კანდიდატი/წევრი დაადასტურებს, რომ ბანკის მშობელი საწარმო სამეთვალყურეო საბჭოს დონეზე დამოუკიდებლობის განმსაზღვრელი ფაქტორები შეესაბამება წინამდებარე კოდექსით განსაზღვრულ კრიტერიუმებს ან აღიარებულ საერთაშორისო პრაქტიკას“ და მუხლი 5: „სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა“, მე-8 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „ბანკმა უნდა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს იმგვარად დაკომპლექტება, რომ დაცული იყოს მოსაზრებათა მრავალფეროვნების ბალანსი. აღნიშნული გულისხმობს საბჭოს განსხვავებული უნარ-ჩვევების, კვალიფიკაციის და გამოცდილების მქონე პირებით დაკომპლექტებას. ამასთან, სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ 20% (არანაკლებ 1 წევრი) უნდა შედგებოდეს მდედრობითი სქესის.“

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა გიორგი ღლონტის კანდიდატურა უფროსი დამოუკიდებელი წევრისა და სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარის მოადგილის პოზიციებზე 2019 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისად, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით, მუხლი 6. „სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე“, პუნქტი 2, სადაც ნათქვამია, „იმ შემთხვევაში, თუ ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარე არ წარმოადგენს ამ კოდექსის მე-2 მუხლის „ბ“ პუნქტით გათვალისწინებულ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელ წევრს, საბჭოში წარმოდგენილ დამოუკიდებელ წევრთაგან არჩეულ უნდა იქნას უფროსი დამოუკიდებელი წევრი, რომელიც პასუხისმგებელი იქნება არსებული და პოტენციური ინტერესთა

კონფლიქტის არიდებასა და გამორიცხვაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი შესაძლოა, იმავდროულად არჩეულ იქნას სამეთვალყურეო საბჭოს მოადგილის პოზიციაზე. უფროსი დამოუკიდებელი წევრი ითავსებს საბჭოს თავჯდომარის პოზიციას ყველა ისეთ საკითხზე გადაწყვეტილების მიღებისას, როდესაც სამეთვალყურეო საბჭოს თავჯდომარეს აქვს/შესაძლოა, წარმოუშვას ინტერესთა კონფლიქტი განსახილველ საკითხზე.“

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ბატონი გიორგი ღლონტი აუდიტის კომიტეტის თავჯდომარის პოზიციაზე, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ქალბატონი ებრუ ოღან კნოტენერუსი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ბატონი შაჰინ მამმადოვი აუდიტის კომიტეტის წევრების პოზიციებზე 2019 წლის 1 იანვარს.

სამეთვალყურეო საბჭომ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი ებრუ ოღან კნოტენერუსი რისკების მართვის კომიტეტის თავჯდომარის პოზიციაზე, ხოლო სამეთვალყურეოს საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი გიორგი ღლონტი და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ფარიდ მამმადოვი რისკების მართვის კომიტეტის წევრების პოზიციებზე 2019 წლის 31 დეკემბერს.

ამ გადაწყვეტილებით, ბანკმა იმოქმედა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან შესაბამისობაში, დამტკიცებული 2018 წლის 26 სექტემბერს, საქართველოს ეროვნულმა ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანების მე-7 მუხლი „სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შესახებ“, მე-6 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „კომიტეტების თავჯდომარეები უნდა იყვნენ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები. ამასთან, კომიტეტში დამოუკიდებელ წევრთა საკმარისი რაოდენობა უნდა იყოს წარმოდგენილი, რომელთაც წამყვანი როლი ექნებათ კომიტეტის საქმიანობაში. თითოეულ კომიტეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს მინიმუმ 3 (სამი) წევრი და უნდა ჰქონდეს ისეთი უფლებამოსილებები, რაც საშუალებას მისცემს სათანადოდ შეასრულონ დაკისრებული უფლება-მოვალეობები.“, და მე-9 მუხლი „რისკების კომიტეტი“, მე-6 პუნქტი, სადაც ნათქვამია, რომ „რისკების კომიტეტის თავჯდომარე დამოუკიდებელი უნდა იყოს და იმავდროულად არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან/და სხვა კომიტეტის თავჯდომარე. ამასთან, რისკების კომიტეტი მინიმუმ 3 წევრისგან უნდა იყოს დაკომპლექტებული, რომელთა უმრავლესობას სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები უნდა შეადგენდნენ.“

2019 წლის განმავლობაში სამეთვალყურეო საბჭომ ორჯერ დაამტკიცა ცვლილებები სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის შემადგენლობაში. 2019 წლის 25 თებერვალს სარხან ალიევი გადადგა სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის წევრის თანამდებობიდან და ნიჟატ რასულოვი აირჩიეს სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალ წევრად.

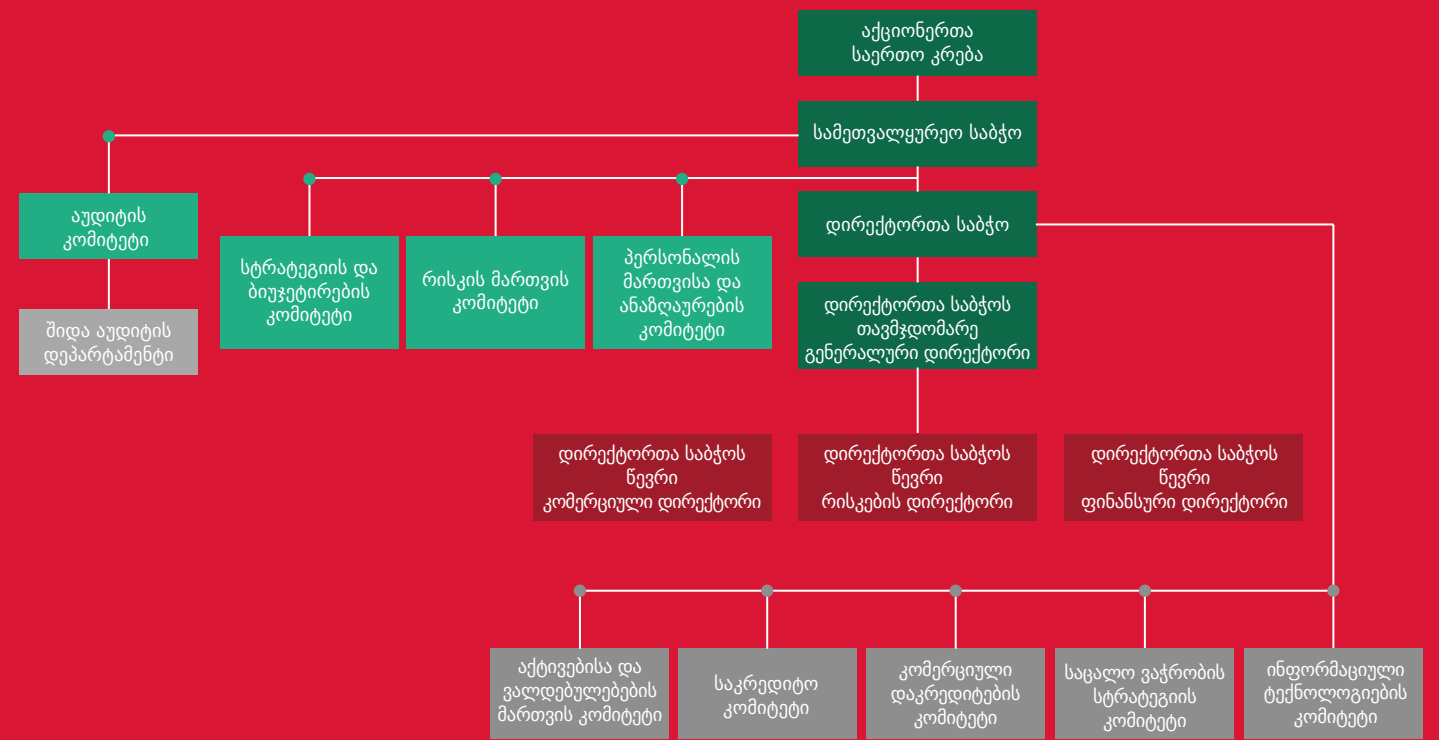
2019 წლის 13 ნოემბერს, ულვია აბასოვა და ნიჟატ რასულოვი გადადგნენ სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის წევრების თანამდებობიდან და მურად სულეიმანოვი და თეიმურ ჰუსეინოვი იქნენ არჩეულნი სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალ წევრებად.



მართვის სტრუქტურა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს მმართველობითი სტრუქტურა ადეკვატურია მისი ბიზნესის ბუნების, მასშტაბისა და სირთულის გათვალისწინებით. ბანკის ორგანიზაციული და კორპორატიული სტრუქტურა ხელს უწყობს კონფლიქტის აღმოფხვრას და უზრუნველყოფს, რომ არავის ჰქონდეს შეუზღუდავი გადანაცვლებების მიღების უფლება.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს აქვს ორსაფეხურიანი კორპორატიული მართვის სტრუქტურა – სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც მთლიანად შედგება არა-აღმასრულებელი დირექტორებისაგან და პასუხისმგებელია ბანკის ზედამხედველობაზე და დირექტორთა საბჭო (მენეჯმენტის საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისაგან, რომელთა პასუხისმგებლობა მოიცავს ბანკის ყოველდღიურ მართვას.



სამეთვალყურეო საბჭო



ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარედ დაინიშნა 2017 წლის 1 ივნისს. ასევე, ფარიდი გახლავთ ადამიანური რესურსების და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ფარიდმა საბანკო კარიერა დაიწყო, როგორც საკრედიტო ოფიცერმა United Credit Bank CB-ში 1999 წელს. 2001-2010 წლებში განაგრძო მოღვაწეობა ღსს „ბაქოს ბანკი“-ს დაკრედიტების დეპარტამენტის დირექტორად და შემდგომში, გენერალური დირექტორის მოადგილის პოზიციაზე. 2012 წელს იგი იწყებს მუშაობას შპს „პაშა პოლდინგი“-ს რისკების დირექტორის პოზიციაზე და ამავდროულად არის ღსს „პაშა ბანკი“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრი 2013 წლის ივნისამდე. აღნიშნული პერიოდიდან 2017 წლის თებერვლამდე ის ღსს „კაპიტალ ბანკი“-ს გენერალური დირექტორის პირველ მოადგილედ მუშაობდა. 2017 წლის თებერვლიდან ფარიდი შპს „პაშა პოლდინგი“-ს გენერალური დირექტორის მოადგილე და ბიზნეს ჯგუფის დირექტორია.

ფარიდ მამმადოვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს.

განათლება

ფარიდ მამმადოვმა მიიღო საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში ბაქოს სოციალური მეცნიერების და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ინსტიტუტში და მოიპოვა პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებული საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში. მას ასევე მოპოვებული აქვს მაგისტრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირების განხრით ესპანეთში, კერძოდ, მადრიდში არსებული IE Business School-ში და ფლობს CFA-ს ხარისხს.



გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

გიორგი ღლონტი გახლავთ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი, ამ პოზიციაზე ის არჩეულ იქნა 2018 წლის 31 დეკემბერს. იგი ასევე, არის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

გიორგი ღლონტმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1992 წელს იბერია ბანკში საერთაშორისო ოპერაციებისა და დოკუმენტური ტრანზაქციების დეპარტამენტის ასისტენტის პოზიციაზე. 1994 წელს დაინიშნა ამავე დეპარტამენტის უფროსად და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მან განაგრძო კარიერული წინსვლა TBC ჯგუფისა და Alma TBC-ის ფინანსური დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად, ის იყო TBC ბანკის დირექტორთა საბჭოსა და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. მოგვიანებით მან დაიკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა TbilUniversalBank -ში 1996 წლიდან 1999 წლამდე. 1999-2003 წლებში გიორგი ღლონტი იყო UBS International LTD-ს, (აუდიტი და კონსულტაცია) ასოცირებული კომპანია PwC-თან, მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. გიორგი 2003-2005 წლებში ინიშნება საქართველოს სახალხო ბანკის დირექტორის მოადგილედ. 2005-2008 წლებში იგი განაგრძობს კარიერას საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობაზე და ამასთანავე, ის არის საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს წევრიც. 2008 წლიდან 2009 წლამდე გიორგი საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორია. 2009 წელს იგი გახდა Kor Standard Bank-ის (ამჟამად „ტერა ბანკი“-ს) აღმასრულებელი დირექტორი და ხსენებული თანამდებობა ეკავა 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ღლონტი Phoenix Capital-ის მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორია. 2014 წლიდან მან განაგრძო კარიერა საკაბელო ტელევიზიის Super TV-ის აღმასრულებელი დირექტორის პოზიციაზე. 2014 წლიდან დღემდე უკავია GFTC-ის (SWIFT მომსახურების ბიურო) არა-აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობა. 2018 წელს ის გახდა და დღემდე არის RSM Georgia Management & Consulting-ის მმართველი პარტნიორი. გიორგი ღლონტს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

გიორგი ღლონტმა დაამთავრა თბილისის ივანე ჯავახიშვილის სახელობის სახელმწიფო უნივერსიტეტი. იგი ფლობს ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხს ფინანსებისა და ეკონომიკის დარგში საბანკო სპეციალიზაციის განხრით.



ებრუ ოლან კნოტნერუსი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ებრუ ოლან კნოტნერუსი გახლავთ სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. იგი ამ პოზიციაზე არჩეულ იქნა 2018 წლის 31 დეკემბერს. ის ასევე არის რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე და აუდიტის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ებრუ ოლან კნოტნერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო PAMUKBANK-ის შიდა აუდიტის განყოფილებაში 1991 წელს. 1993-1997 წლებში ის მუშაობდა FINANSBANK-ში ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერის პოზიციაზე. 1997-1999 წლებში მან დაიკავა უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტის მენეჯერის პოზიცია DEMIR-BANK-ში. 1999 წელს ებრუ ოლან კნოტნერუსი შეუერთდა OTTOMAN BANK-ის გუნდს და 2001 წლამდე იკავებდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლოს დეპარტამენტების უფროსის თანამდებობას. მან განაგრძო კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში შვილობილი კომპანიების რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსად 2001-2003 წლებში და 2016-2018 წლებში კი ებრუ იკავებს რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსის პოზიციას. 2018 წელს ებრუ ოლან კნოტნერუსი უერთდება PASHA Investment Bank Turkey- ის გუნდს, როგორც დამოუკიდებელი საბჭოს წევრი.

მას აქვს 25 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

ებრუ ოლან კნოტნერუსმა დაამთავრა თურქეთის შუა აღმოსავლეთის ტექნიკური უნივერსიტეტი (ქალაქი ანკარა), სადაც მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ბიზნესის ადმინისტრირების განხრით. მას ასევე გავლილი აქვს სხვადასხვა საგანმანათლებლო პროგრამები, როგორიცაა: ავთენტური ლიდერობის განვითარების პროგრამა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში, სტრატეგიული განვითარების პროგრამა ლონდონის ბიზნეს სკოლაში და დიდი (მაღალი) გავლენის ხელმძღვანელობის/ლიდერობის პროგრამა კოლუმბიის უნივერსიტეტში და ა.შ.



ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჯალალ გასიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი გახდა 2015 წლის 19 ოქტომბერს. ბატონი გასიმოვი ასევე არის სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სტრატეგიის და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავმჯდომარე და პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვმა საბანკო კარიერა დაიწყო OSJC ilkbank-ში (აზერბაიჯანი) 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა სხვადასხვა პოზიციები კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში. 2003-2004 წლებში ის იკავებდა ფინანსური დირექტორის პოზიციას კომპანია Azpetrol Oil-ში. 2004-2006 წლებში Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილედ იქნა არჩეული. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. ჯალალ გასიმოვს ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები. ის იყო ლს „ბაქოს ბანკი“-ს აღმასრულებელი დირექტორი, კომპანია CRA Group Companies-ის ფინანსური დირექტორი, იკავებდა Unibank-ის აღმასრულებელი დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობებს 2007-2015 წლებში. 2015 წელს ჯალალ გასიმოვი შეუერთდა შპს „პაშა ჰოლდინგ“-ს როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე. ამავდროულად მას უკავია სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის თანამდებობა ლსს „კაპიტალ ბანკ“-ში. იგი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი. მას აქვს 20 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში.

განათლება

ჯალალ გასიმოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტის ეკონომიკის ფაკულტეტის საბაკალავრო პროგრამა. მან მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ეკონომიკურ ურთიერთობების განხრით აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში. ასევე ფლობს მაგისტრის ხარისხს, რომელიც მან მიიღო ვორეჟის ბიზნეს სკოლაში (დიდი ბრიტანეთი).



შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

შაჰინ მამმადოვი წარმოადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს 2018 წლის მაისიდან. იგი ასევე გახლავთ აუდიტის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

შაჰინ მამმადოვმა თავისი კარიერა დაიწყო Yapi Kredi Bank Azerbaijan-ში (ყოფილი Kocbank Azerbaijan JSB) ბუღალტრის პოზიციაზე 2003 წელს და შემდეგ დაიკავა მთავარი ბუღალტრის მოადგილის თანამდებობა. 2005 წელს ის შეუერთდა Deloitte & Touche-ს ასოცირებული აუდიტორის პოზიციაზე და მოგვიანებით დაინაწილა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე. 2009 წელს მამმადოვი ლსს „პაშა ბანკ“-ში დაინიშნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე, ხოლო 2011 წელს გახდა უფროსი ფინანსური ოფიცერი და აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების მიმართულებას. 2014 წლის ივლისში შაჰინ მამმადოვი დაინიშნა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალური დირექტორად. 2015 წლის მარტის შემდეგ იგი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვარში მამმადოვი დაინიშნა LLC PASHA Holding-ში ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორად და გენერალური დირექტორის მოადგილედ. 2018 წლის 1 მარტს ის გახდა ლსს „პაშა ბანკი“-ს -ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი.

შაჰინ მამმადოვს აქვს საბანკო და ბიზნესის მართვის სფეროში 15 წელზე მეტი ხნის გამოცდილება.

განათლება

2002 წელს შაჰინ მამმადოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის ეკონომიკის სახელმწიფო უნივერსიტეტი ბუღალტრული აღრიცხვის და აუდიტის სპეციალობით. 2004 წელს ამავე უნივერსიტეტში მიიღო მაგისტრის ხარისხი ბუღალტერიისა და აუდიტის განხრით. 2010 წელს ბატონმა მამმადოვმა მიიღო დოქტორის წოდება ეკონომიკაში აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მეცნიერებათა აკადემიისგან. მან წარმატებით გაიარა საგანმანათლებლო პროგრამები რამდენიმე წამყვან ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს იგი განაგრძობს სწავლას ჰარვარდის ბიზნესის სკოლის ლიდერობის განვითარების პროგრამაში (აღმასრულებელი საგანმანათლებლო პროგრამა) და 2013 წელს მოდული 1-4 ასრულებს პროგრამას. 2017 წელს მან დაასრულა მოცემული პროგრამის მოდული 5 და ამავე წლის ივლისში მიიღო ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებულის სტატუსი. 2014 წლიდან იგი გახლავთ სერტიფიცირებულ ნაფიც ბუღალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი.



აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სააქციო საზოგადოება “პაშა ბანკი საქართველო” ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული ძირითადი საბანკო ლიცენზიის საფუძველზე.

პაშა ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი შეადგენს 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ლარს.

ბანკის საერთო საწესდებო კაპიტალი დაყოფილია 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ჩვეულებრივი აქციით. თითო აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1.00 ლარი (ერთი ქართული ლარი). თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას აქციონერთა საერთო კრებაზე. ბანკი არის შვილობილი კომპანია. 2019 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გაცემული აქციების 100% იყო მხოლოდ OJSC (ღსს) PASHA Bank-ის მფლობელობაში.

ბენეფიციარი მესაკუთრეები	%
ლეილა ალიევა	45%
არზუ ალიევა	45%
არიფ პაშაევი	10%

ანგარიშგების პერიოდისთვის არანაირი ცვლილება არ განხორციელებულა ბანკის კაპიტალში, წესდებასა და აქციონერთა შემადგენლობაში.

აქციონერის ან ბენეფიციარი მესაკუთრის მიერ პაშა ბანკიდან მიღებული ნებისმიერი ტიპის შემოსავლის შესახებ ინფორმაცია მოცემულია ქვემოთ:

აქციონერი/ბენეფიციარი მესაკუთრე	შემოსავლის ტიპი	მოცულობა ლარში
ღსს პაშა ბანკი	გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი	80,000
	საპროცენტო შემოსავალი	803,000
LLC PASHA Holding-ის კომპანიები	გადასახადის და საკომისიოს შემოსავალი	2,000
	საპროცენტო შემოსავალი	1,569,000

ჯგუფის სტრუქტურა გამოიყურება შემდეგნაირად:



აქციონერთა საერთო კრება

ბანკის უმაღლესი მმართველობითი ორგანო არის აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს წლიურ საერთო კრებას წლიური აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. აქციონერთა საერთო კრების სხვა მოწვევა ხორციელდება იმ შემთხვევაში, თუ მოწვევის აუცილებლობა მიზანშეწონილია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე ან ეს გათვალისწინებულია ბანკის წესდებით. საერთო კრებას იწვევს დირექტორთა საბჭო, სამეთვალყურეო საბჭო ან აქციონერ(ებ)ი.

საერთო კრება ტარდება საქართველოს ტერიტორიაზე ან საზღვარგარეთ აქციონერებისთვის მისაღებ დროსა და ადგილზე. საერთო კრების მოწვევა ხორციელდება დირექტორების მიერ აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან 20 კალენდარული დღის განმავლობაში. არ არსებობს შემაფერხებელი პირობა იმისათვის, რომ აქციონერებმა ხმა მისცენ საზღვარგარეთიდან ან სხვა პირზე მინიჭებული მინდობილობის საფუძველზე. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ საერთო კრებებთან დაკავშირებით მიღებული ყველა მოქმედი მინდობილობა სათანადოდ იქნას რეგისტრირებული.

კრების მოწვევაში მითითებულია კრების ჩატარების თარიღი, დრო, ადგილი, დღის წესრიგი, გადაწყვეტილების პროექტი და წინადადებები წესდებაში ცვლილებების შეტანის შესახებ (ასეთის არსებობის შემთხვევაში).

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები ეგზავნებათ აქციონერებსა და ბენეფიციარ მესაკუთრეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს და დირექტორებს ჰქონდეთ ინფორმაცია მათი აქციონერების შეხედულებების, მოსაზრებების და მათ მიერ წამოჭრილი საკითხების შესახებ.

საკითხები, რომელიც მტკიცდება აქციონერთა საერთო კრების მიერ

საერთო კრება განიხილავს და იღებს გადაწყვეტილებებს შემდეგ საკითხებზე:

- ა) ბანკის წესდების ცვლილება და დამტკიცება;
- ბ) ბანკის ყოველწლიური აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაცია, რომელიც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას ან გარდაქმნას (ორგანიზაციული-სამარ-თლებრივი ფორმის შეცვლა) და ბანკის ლიკვიდაციის შესახებ გადაწყვეტილების მიღებას, მთლიანად ან ნაწილობრივ გააუქმოს აქციონერის მიერ აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება საწესდებო კაპიტალის მომატების დროს;
- დ) ახალი აქციების გაცემა, არსებული აქციონერის/აქციონერების მიერ აქციების გაყიდვის ან აქციაში კონვერტირებადი სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვება;
- ე) სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს მიერ მოგების გამოყენების შესახებ წინადადების მიღება ან უარყოფა (განაწილების ჩათლით), ან გადაწყვეტილების მიღება წმინდა მოგების გამოყენებასთან დაკავშირებით, თუ ეს ორგანოები ვერ იღებენ შეთანხმებულ გადაწყვეტილებას;
- ვ) დირექტორთა და სამეთვალყურეო საბჭოს ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა ან განწვევა/თანამდებობიდან გადაყენება, მის წევრთა შრომის ანაზღაურების და ხელშეკრულებების გაფორმების საკითხების გადაწყვეტა;
- თ) ბანკის დირექტორატის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველადი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღება, აგრეთვე, მსგავს პროცესისთვის წარმომადგენლის დანიშვნა;
- ლ) აქციათა გამოცემისა და გაყიდვის, ასევე სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოცემის შესახებ გადაწყვეტილების მიღება ბანკის წესდებასა და საქართველოს კანონმდებლობასთან შესაბამისობაში;
- მ) ბანკის ქონების შეძენის, გაყიდვის, გასხვისების, გაცვლის (ან სხვა მსგავსი ეფექტის მქონე გარიგებების) ან სხვა ვალდებულებების შესახებ გადაწყვეტილების მიღება, რომელთა ღირებულება ალმატება ბანკის აქტივების 25%-ს;
- ნ) საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობით გათვალისწინებულ სხვა საკითხებზე გადაწყვეტილების მიღება.

აქციონერთა საერთო კრება

2019 წელს აქციონერთა კრება გაიმართა სამჯერ: 2019 წლის 28 იანვარს; 2019 წლის 13 მაისს და 2019 წლის 4 ნოემბერს. აქციონერთა წლიურ საერთო კრებაზე ბანკის აქციონერები წარმოდგენილ იყვნენ ჯამალ პაშაევის მიერ, ნოტარიულად სათანადოდ დამოწმებული მინდობილობის საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

დადგენილება იურიდიული მისამართის შეცვლის შესახებ

2019 წლის 28 იანვრის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო დადგენილება სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სათაო ოფისის იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ. კერძოდ, იურიდიული მისამართი „რუსთაველის გამზირი N15, თბილისი, 0108, საქართველო“ შეიცვალა შემდეგი მისამართით - „ლეონიძის ქ.N2/ტაბიძის ქ.N1, 0105, თბილისი, საქართველო“. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

დამოუკიდებელი აუდიტორების ანგარიში

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა წლიური აუდირებული ფინანსური ანგარიშგებები 2018 წლის დამოუკიდებელ აუდიტორულ დასკვნასთან ერთად.

გადაწყვეტილება დივიდენდების განაწილებაზე დაკავშირებით

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო გადაწყვეტილება არ გადაენაწილებინა დივიდენდების სახით 2018 წლის წმინდა მოგება 2,573,989 ლარის ოდენობით.

დადგენილება გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილების დელეგირების შესახებ

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო სამეთვალყურეო საბჭოს

წინადადება დირექტორთა საბჭოსთვის უფლებამოსილების დელეგირების შესახებ, კერძოდ განსაზღვროს და დაამტკიცოს მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთი, რომელიც გამოყენებულ უნდა იქნეს საკრედიტო რესურსებისა და ანაზღაურებისთვის. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

დირექტორთა შრომის ანაზღაურების პოლიტიკის დამტკიცება

2019 წლის 13 მაისის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორთა შრომის ანაზღაურების პოლიტიკა. შემუშავებული პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი დირექტორების შრომის ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილებების მიღების სახელმძღვანელო პრინციპებს.

დადგენილება იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ

2019 წლის 4 ნოემბრის სხდომაზე აქციონერთა საერთო კრებამ მიიღო დადგენილება სს „პაშა ბანკი სსაქართველო“-ს სათაო ოფისის იურიდიული მისამართის ცვლილების შესახებ. კერძოდ, სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს იურიდიული მისამართი „ლეონიძის ქ.N2/ტაბიძის ქ.N1, 0105, თბილისი, საქართველო“ შეიცვალა შემდეგი მისამართით - „ილია ჭავჭავაძის გამზირი N37მ, 0179, თბილისი, საქართველო“. დირექტორთა საბჭოს თავჯდომარეს მიენიჭა უფლებამოსილება შეცვალოს ბანკის წესდება შესაბამისად.

აქციონერთა უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები ერთობლივად განისაზღვრება პაშა ბანკის წესდების, მეწარმეთა შესახებ საქართველოს კანონის (რომელიც ეტაპობრივად იცვლება), კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ (რომელიც ეტაპობრივად იცვლება) საქართველოს კანონის და ყველა სხვა შესაბამისი კანონის თუ რეგულაციის, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული რეგულაციების, საფუძველზე.

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge

ბანკის წესდების მე-4 მუხლის, 4.2. პუნქტის მიხედვით, ბანკის აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) დაესწრონ პირადად ან წარმომადგენლის მეშვეობით აქციონერთა საერთო კრებას და მონაწილეობა მიიღონ კენჭისყრაში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები);
- ბ) არჩეულ იქნენ სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების გადანაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით დადგენილი წესით;
- ე) ბანკის ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მისი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდეგ;
- ვ) ჰქონდეთ წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მოსთხოვონ დირექტორებს აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში მითითებული საკითხების განმარტება, მოითხოვონ საერთო რიგგარეშე კრება ან მოითხოვონ აქციონერთა საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების ჩამატება;
- თ) მოითხოვონ ბანკის ეკონომიკური საქმიანობის ან ყოველწლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ გააჩნიათ საფუძვლიანი ეჭვი რაიმე დარღვევის თაობაზე;
- ი) გამოიყენონ ბანკის ახლად გამოცემული ან არსებული აქციების უპირატესი შესყიდვის უფლება მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირპროპორციულად, წინამდებარე წესდების პირობების გათვალისწინებით;
- კ) მიმართონ სასამართლოს ან, მხარეთა შეთანხმების საფუძველზე, კერძო არბიტრაჟს მათსა და ბანკს შორის არსებული კონფლიქტის მოსაგვარებლად;
- ლ) სხვა უფლებები, რომელიც განსაზღვრულია საქართველოს კანონმდებლობით და ბანკის წესდებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე, ის მითითებებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და მონაწილეობს გადაწყვეტილების მიღების პროცესში ყველა იმ ფუნდამენტალურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. სამეთვალყურეო საბჭო პაშა ბანკის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანოა, რომელიც ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე შექმნას და უზრუნველყოს სააქციო ღირებულების მდგრადი ზრდა ბანკისთვის სათანადო ხელმძღვანელობის უზრუნველყოფით. ის განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებს და პოლიტიკას, პასუხისმგებელია სტრატეგიულ მიმართულებებზე წახალისებისა და კონტროლის ჩარჩო პოლიტიკების ფარგლებში, პასუხისმგებელია გაუწიოს ეთიკური ლიდერობა და ხელი შეუწყოს ბანკის მიზნების, ღირებულებების, კულტურის და ხედვის რეალიზებას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ იმ ფორმით, რომლითაც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, რომ ხელს შეუწყობენ აქციონერთა სასარგებლოდ ბანკის წარმატებას მთლიანობაში, სხვა დაინტერესებული პირების ინტერესების გათვალისწინებით.

პაშა ბანკის წესდების მე-7 მუხლის, 7.10. ქვეპუნქტის შესაბამისად, ქვემოთ მითითებული საქმიანობა უნდა განახორციელოს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭომ:

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების გადახედვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტის და ბიზნეს გეგმის გადახედვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო ან კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;
- ახალი სანარმოების, ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;
- სხვა კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;
- ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ეთიკის კოდექსის და საჩივრების განხილვის პროცედურის დამტკიცება;
- აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;
- აქციონერთა საერთო კრებისთვის წინადადების წარდგენა მოგების განაწილების თაობაზე;
- ბანკის მიერ საკუთარი აქციების გამოსყიდვა, საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილი წესით;
- რისკების მენეჯმენტის სტრატეგიული ზედამხედველობის განხორციელება;
- რისკის აპეტიტის შესახებ დოკუმენტის დამტკიცება, წლიური მიმოხილვების განხორციელება;
- ბიზნესის უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტების ფარგლებში დამტკიცება;
- ინტერესთა კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების შესახებ პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;
- დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;
- დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და ვალდებულებების განსაზღვრა, მათი საქმიანობების მონიტორინგი და ზედამხედველობა, ანგარიშების მოთხოვნა დირექტორთა საბჭოსგან;
- ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და ანაზღაურების პაკეტის განსაზღვრა დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის;
- ბონუსებისა და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩო დოკუმენტის დამტკიცება თანამშრომლებისათვის, მათ შორის ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისათვის;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, მოცულობის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;
- გარე აუდიტორების შერჩევა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;

- კორპორატიული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომელიც მოიცავს და არ შემოიფარგლება სესხების მოზიდვის, საკრედიტო და სავაჭრო დაფინანსების (დოკუმენტური ოპერაციები) პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურიზაციის, ჩამოწერის, ძირითადი აქტივების და არამატერიალური აქტივების შეძენის და გასხვისების დამტკიცებით, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცებით, სახელმწიფო და კერძო კომპანიების სააქციო კაპიტალში ინვესტიციების განხორციელებით იმ შემთხვევაში, თუ აღნიშნული გარიგება სცილდება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ფარგლებს;
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან მესამე პირების სესხების, კრედიტების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ ეკონომიკურ საქმიანობას;
- ფასიანი ქაღალდების გამოშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების, პოლიტიკისა და სხვა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება;
- ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო პროდუქტებთან და დეპოზიტებთან დაკავშირებული პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება;
- აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ მოწვევა აუცილებელია ბანკის ინტერესებიდან გამომდინარე;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის ინტერესთა კონფლიქტის არსებობის შემთხვევებში ბანკის ზედამხედველობა და წარმოდგენა;
- აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, სამართლებრივ დავაში ჩართვა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ ბანკის სახელით, სარჩელის წარდგენა დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე იმ შემთხვევაში, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრთა პასუხისმგებლობებს;
- დამოუკიდებელი და შიდა აუდიტის, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ განხორციელებული შემოწმებების შედეგების მიხედვით შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა;
- გადაწყვეტილებების მიღება ისეთ საკითხებზე, რომელიც სცილდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილების ფარგლებს;
- ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება, აქციონერთა საერთო კრების მოთხოვნების შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ერთობლივად არიან პასუხისმგებელნი ბანკის ინტერესებზე და გააჩნიათ ფიდეუციური ვალდებულება ბანკის წინაშე.

თავჯდომარე არჩეულია სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებიდან. იგი პასუხისმგებელია მის საერთო ეფექტურ ფუნქციონირებაზე, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან ნდობისა და კოლეგიალური ურთიერთობის შენარჩუნებაზე, აგრეთვე სამეთვალყურეო საბჭოსა და ბანკის ხელმძღვანელობას შორის კოორდინირებული თანამშრომლობის ხელშეწყობაზე.

2019 წელს შეიცვალა საბანკო წესდება. მე-7 მუხლში მითითებული მოვალეობები და ვალდებულებები (აღნიშნული ქმედებები უნდა შესრულდეს მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს წერილობითი თანხმობით), ქვეპუნქტი 7.10.32, „ბანკის თანამშრომლების საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტების ვადებისა და პირობების განსაზღვრა და დამტკიცება“, გადაეცა დირექტორთა საბჭოს. მუხლი 1 (ზოგადი დებულებები), ქვეპუნქტი 1.4 (ბანკის იურიდიული მისამართი: შოთა რუსთაველის გამზირი N15, თბილისი, 0108, საქართველო) ჩასწორდა და შეიცვალა შემდეგი მისამართით: ილია ჭავჭავაძის გამზირი 37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტის ყველა წევრი გადაწყვეტილების მიღების პროცესში უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღებისას არ არის ნებადართული აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან სხვა დაკავშირებული მხარის პირადი ინტერესების გათვალისწინება. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად იმ შემთხვევაში, თუ ისინი ეფექტურად იღებენ გადაწყვეტილებებს მხოლოდ ბანკის ინტერესების სასარგებლოდ და ამ გადაწყვეტილებებზე არ აქვს გავლენა რეალურ ან პოტენციურ ინტერესთა კონფლიქტს.

ბანკის მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობაზე წარდგენილი პირის დამოუკიდებლობა უნდა გადამოწმდეს ბანკის მიერ მოცემული პირის თანამდებობაზე დანიშვნამდე საქართველოს ეროვნული ბანკის დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის გათვალისწინებით, როგორც ეს დადგენილია კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულებით.

წევრი ჩაითვლება “დამოუკიდებელ წევრად“, იმ შემთხვევაში თუ თავად ის და მისი ნათესავი/ნათესავები, რომელიც/რომლებიც არის/არიან მისი პირველი ან მეორე რიგის მემკვიდრე(ები), საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი¹–ს შესაბამისად:

1. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
2. არ არის/არიან ნათესაურ კავშირში იმ პირ(ებ)თან, რომელიც/რომლებიც პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს;
3. ბანკისგან არ იღებს/იღებენ სხვა ანაზღაურებას გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული ანაზღაურებისა;
4. არ იღებს/იღებენ დივიდენდს ბანკის წილის ფლობიდან (ფლობს რა პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ბანკის წილის 2%-ზე ნაკლებს);
5. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) ბანკის ადმინისტრატორებთან ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიების ადმინისტრატორებთან ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები².
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) იმ პირ(ებ)თან, რომელიც(რომლებიც) პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობენ ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების მნიშვნელოვან წილს ბიზნეს ან სხვა მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები.
7. არ აქვს/აქვთ რაიმე მნიშვნელოვანი ვალდებულება (მათ შორის ფინანსური) ბანკის მიმართ, ბანკის ადმინისტრატორების მიმართ, ბანკის მსხვილი აქციონერების მიმართ, ან არ გააჩნია(თ) სხვა სახის მნიშვნელოვანი/ფინანსური ინტერესი (მათ შორის საკუთრება, ინვესტიცია) ბანკისადმი ან ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებისადმი (გამონაკლისია შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ თუ არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიების წილის 2%-ს ან ნაკლებს);
8. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია(თ) პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკთან დაკავშირებულ კომპანიებთან, მათ ადმინისტრატორებთან და მსხვილ აქციონერებთან (გამონაკლისია ის შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არა–სააღმასრულებლო ფუნქციებს ან უკავია არა–სააღმასრულებლო თანამდებობა);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ იყო/იყვნენ ბანკში დასაქმებულ(ნ)ი, გარდა როგორც სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრი(ები);
10. არ არის/არიან დაკავშირებულ(ნ)ი არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც ბანკისგან ან ბანკთან დაკავშირებული კომპანიებისგან იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას;

1“I რიგის მემკვიდრე” – ბავშვები (მათ შორის ნაშვილები), მეუღლე და მშობლები (მათ შორის მშვილებელი მშობლები); “II რიგის მემკვიდრე” – დედამამიშვილები.
2 “მნიშვნელოვანი კომერციული ურთიერთობები” უნდა ჩაითვალოს ურთიერთობებად, რომელმაც შესაძლოა მნიშვნელოვანი ფინანსური გავლენა მოახდინოს ბანკზე.
3 “დაკავშირებული მხარე” – ბანკთან დაკავშირებული ნებისმიერი პირი, როგორებიც არიან ადმინისტრატორები, აქციონერები და მათი ნათესავები, რომლებიც წარმოადგენენ I და II რიგის ნათესავებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად ან მათთან ბიზნეს ინტერესებით დაკავშირებული პირები ან ნებისმიერი სუბიექტი, რომელიც აკონტროლებს, კონტროლდება ან არის საერთო კონტროლის ქვეშ ბანკთან (მაგ. ბანკის შვილობილი კომპანიები, მშობელი ან დობილი ორგანიზაციები).

11. არ არის/არიან და ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ყოფილა(ნ) დაკავშირებულ(ნ)ი ბანკის ან ბანკთან დაკავშირებული მხარის³ ამჟამინდელ ან წინა აუდიტორთან;
12. არ ყოფილა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი მისი პირველი არჩევის თარიღიდან ცხრა წელზე მეტი ხნის განმავლობაში;
13. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ უნდა ჩაითვალოს დამოუკიდებელ წევრებად იმ შემთხვევაში, თუ მათ და/ან მათ ნათესავებს, რომლებიც წარმოადგენენ კანონით პირველი და მეორე რიგის მემკვიდრეებს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად, ფინანსური ვალდებულება აქვთ ბანკის მიმართ⁴.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებ-გვერდზე: www.pashabank.ge.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

ბანკის კორპორატიული მართვის პოლიტიკა განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისთვის აუცილებელია კანდიდატს ჰქონდეს სათანადო ფართო გამოცდილება, ცოდნა და რეპუტაცია. საბჭოს წევრებს უნდა ჰქონდეთ მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე თანამდებობზე მუშაობის გამოცდილება, იყვნენ ლიდერები იმ კომპანიებსა და ინსტიტუტებში, რომელთანაც ასოცირებულნი არიან. მათი შეფასებისას უნდა იყოს გათვალისწინებული ის, თუ რა წვლილის შეტანა შეუძლიათ სამეთვალყურეო საბჭოს საქმიანობაში და როგორ შეუძლიათ აქციონერთა ინტერესების დაცვა. კანდიდატის შერჩევისას, სამეთვალყურეო საბჭო ითვალისწინებს ისეთ საკითხებს, როგორიც არის კანდიდატის მრავალმხრივი ხედვები, წარსული გამოცდილება და სხვა დემოგრაფიული მაჩვენებლები. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტის საფუძველზე, რომელიც შემუშავდა კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმის შესახებ დებულების შესაბამისად და განსაზღვრავს მოთხოვნებს, რომელიც უნდა შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატმა.

საბჭოს კოლექტიური შესაფერისობის შეფასებაში გათვალისწინებული უნდა იყოს შემდეგი:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს უმაღლესი განათლება შემდეგ სფეროებში, როგორიცაა: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, საბუღალტრო საქმე, სამართალმცოდნეობა ან სხვა შესაფერისი განათლება, რომელიც მათ აძლევს საშუალებას შეასრულონ თავიანთი მოვალეობები;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც ის ფლობს ადმინისტრატორის თანამდებობას ბანკში, რომელიც აღნიშნული ბანკის შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანიაა;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ 7-ზე მეტ საწარმოში;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობაში წარმოდგენილი უნდა იყოს უნარ-ჩვევების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნება, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბს და სირთულეს.

კორპორატიული მართვის პოლიტიკის შესაბამისად, პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გათვალისწინებული ფაქტორებია:

- მნიშვნელოვანი ფიგურა ბიზნესში, ინსტიტუტებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- გონივრული და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილებების მიღების გამოხატული უნარი;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებში მუშაობის გამოცდილება;
- რისკის მართვის გამოცდილება;
- პროფესიული გამოცდილება, რომელიც მოითხოვება სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში საქმიანობისთვის;
- უნარი მნიშვნელოვანი დრო დაუთმონ სამეთვალყურეო საბჭოში და კომიტეტში მუშაობას;
- იმ გეოგრაფიული რეგიონების ცოდნა და ბინადრობის უფლების ქონა, სადაც ბანკი ახორციელებს საქმიანობას;
- ცოდნა და უნარი, რომელსაც სამეთვალყურეო საბჭო მიიჩნევს წევრობისთვის მნიშვნელოვან ფაქტორად.

4 კომერციული ბანკების საქმიანობების შესახებ საქართველოს კანონის 16 მუხლის 1-ელი პარაგრაფის შესაბამისად.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა დადასტურებულ იქნა ბანკის მიერ მის დანიშვნამდე, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ შემუშავებული დამოუკიდებლობის შესახებ კითხვარისა და შესაბამისობის ანალიზის საფუძველზე.

საბჭოს ეფექტურობის ანალიზი: სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტურობის ანალიზს მთლიანობაში სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების და მისი ინდივიდუალური წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით. ყოველწლიური საქმიანობის შეფასებას ბანკი ახორციელებს საკუთარი ძალებით. შეფასების პროცესი შეიძლება განსხვავდებოდეს წლიდან წლამდე, მაგრამ ჩვეულებრივ ტარდება დეტალური კითხვარების ფორმით, რომელსაც ემატება ინდივიდუალური გასაუბრებები სამეთვალყურეო საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრებთან. თავმჯდომარე შეიძლება ინდივიდუალურად შეხვდეს სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრს შეფასების შედეგების და სამუშაოს ეფექტურობის ინდივიდუალური შედეგების განსახილველად. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელნი არიან შეაფასონ თავიანთი კომიტეტების საქმიანობა.

საბჭოს სხდომების კრაქტიკის მიმოხილვა და შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტების სტრუქტურას, ზომას და შემადგენლობას და აფასებს მმართველობის შიდა პოლიტიკის და პრაქტიკების ეფექტურობას.

საბჭოს თითოეული შეხვედრის შემდეგ, ონლაინ გამოკითხვის მეშვეობით კორპორატიული მდივანი ატარებს კვლევას საბჭოს სხდომების პრაქტიკასთან დაკავშირებით, რათა შეფასდეს საბჭოს სხდომების ჩატარების ბანკში არსებული კულტურის ეფექტურობა. აღნიშნული კითხვარი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს აძლევს საშუალებას შეაფასონ ბანკის მიერ საბჭოს შეხვედრების მომზადების და ჩატარების დონე, წამოაყენონ თავიანთი შეთავაზებები პროცესის გასაუმჯობესებლად, აგრეთვე შეაფასონ საკუთარი და კოლეგების საქმიანობის ეფექტურობა.

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპოდენტის ანონიმურობა მკაცრად არის დაცული.

2019 წლის კვლევების მიხედვით საბჭოს სხდომების ჩატარების საერთო ხარისხი შეფასდა როგორც შედარებით დამაკმაყოფილებელი, აქ იგულისხმება როგორც საბჭოს წევრთა საქმიანობის ეფექტურობის დონე, აგრეთვე სხდომების დროს განხილული საკითხებთან დაკავშირებული მასალების მომზადების და წარდგენის ხარისხი და შეხვედრების ტექნიკური მხარე. 2019 წლის განმავლობაში კმაყოფილების დონე გაიზარდა, თუმცა ბანკი მომავალშიც გეგმავს იმუშაოს რიგი საკითხის დახვეწაზე, მათ შორის მომზადებული მასალების ხარისხზე, შეხვედრების ეფექტურად ორგანიზებასა და დროით განაწილებაზე.

დამოუკიდებელი კონსულტანტის შეფასება

2020 წლის თებერვალში საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობა შეფასდა დამოუკიდებელი საკონსულტაციო კომპანიის Deloitte-ის მიერ. საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობის შეფასების დროს Deloitte-მა გამოიყენა საბჭოს ეფექტურობის ჩარჩო. დოკუმენტის ყურადღების საგანს წარმოადგენს ხელმძღვანელობის უნარი განახორციელოს მასზე დაკისრებული სამი ძირითადი ფუნქცია:

- არსებული მდგომარეობის და მომავალი პერსპექტივების საფუძვლიანად გაგება - თავად საბჭო ერთობლივად და საბჭოს ცალკეული წევრები არიან ინფორმირებულნი როგორც ძირითადი პოლიტიკის, კანონმდებლობის და ეკონომიკური მამოძრავებლების შესახებ, ასევე მნიშვნელოვანი დაინტერესებული მხარეების მიმდინარე და

სამომავლო საჭიროებების შესახებ, შესაძლებლობებისა და საფრთხეების შესახებ და იმის შესახებ, თუ რამდენად შეუძლია ორგანიზაციას ეფექტურად უპასუხოს ზემოთხსენებული დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და გარემო პირობებს;

- ნათელი პრიორიტეტების ჩამოყალიბება და მოლოდინების განსაზღვრა - საბჭომ განიხილა, შეათანხმა და ნათლად ჩამოაყალიბა ორგანიზაციისათვის საჭირო სტრატეგიული პრიორიტეტები და საკუთარი მოლოდინი, თუ როგორ უნდა წარიმართოს პრიორიტეტების შესრულების პროცესი;
- ანგარიშვალდებულების და გარანტიის მოთხოვნა - საბჭოს შეუძლია გაიგოს და კრიტიკულად შეაფასოს ინფორმაცია საქმიანობის შესახებ, ითხოვს მენეჯმენტისგან ანგარიშვალდებულებას და აქვს საკმაო გარანტია, რომ მენეჯმენტი ასრულებს ამ პრიორიტეტებს მისი მოლოდინების შესაბამისად.

შეფასების მიზნით Deloitte-მა განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- გაეცნო და განიხილა დოკუმენტაცია;
- გაუგზავნა ონლაინ გამოკითხვა საბჭოს თითოეულ წევრს;
- ჩაატარა ინტერვიუები საბჭოს წევრებთან, C-დონის აღმასრულებლებთან და ზოგიერთ ძირითად დაინტერესებულ მხარესთან, რომელიც რეგულარულად ურთიერთობს საბჭოსთან;
- დააკვირდა საბჭოებისა და კომიტეტების ზოგიერთ შეხვედრას, რომელიც ჩატარდა 2019 წლის სექტემბერში, ოქტომბერში, ნოემბერსა და დეკემბერში.

შეფასების შედეგების საფუძველზე შეგვიძლია დავასკვნათ, რომ ბანკმა, კორპორატიულ მართვაზე მუდმივი მუშაობის შედეგად, მიაღწია სამართლიანობის, გამჭვირვალობისა და ლოიალურობის კარგ დონეს. ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში მნიშვნელოვანი ძალისხმევა ჩაიდო საბჭოებისა და კომიტეტების საქმიანობის ეფექტურობის გასაძლიერებლად, რასაც შესამჩნევი შედეგები ჰქონდა.

საბჭოს საქმიანობიში გამოვლინდა რიგი ძლიერი მხარე, იმ შემთხვევების ჩათვლით, სადაც საბჭო, კოლეგებთან შედარებით, ავლენს წამყვან პრაქტიკას. საბჭო წარმოაჩენს რიგ დადებით თვისებას უნარებისა და ქცევის თვალსაზრისით. ამასთან ერთად, არის ზოგიერთი სფერო, რომლის გასაუმჯობესებლად ბანკს შეუძლია თავის სასარგებლოდ გამოიყენოს საუკეთესო პრაქტიკის რეკომენდაციები, რომელიც მოცემულია დიდი ბრიტანეთის კორპორატიული მართვის კოდექსში, საბჭოს სტრუქტურასა და შემადგენლობასთან, დღის წესრიგის შედგენასთან, ანგარიშგებასთან, ჩართულობასთან, შეფასებასა და ტრენინგთან მიმართებაში.

საბჭოს ძლიერი მხარეები ვლინდება შემდეგნაირად:

- მმართველობისადმი მიდგომა: ბანკი სერიოზულად უდგება საბჭოს ეფექტურობისა და უფრო ფართო მასშტაბის მმართველობის საკითხს, რაზეც მოწმობს საბჭოს შეფასების რეგულარული პროცესი და კორპორატიული მართვის ძლიერი პოლიტიკა.
- საბჭოს წევრების მაღალი პროფესიონალიზმი: საბჭოს წევრები არიან ბანკების ყოფილი ან ამჟამინდელი აღმასრულებლები, მათ შორის არიან ის პირები, რომელთაც აქვთ აზერბაიჯანს გარეთ მიღებული გამოცდილება. საბჭოს წევრებს გააჩნიათ უფროსი აღმასრულებლების პოზიციაზე მუშაობის მნიშვნელოვანი გამოცდილება. საბჭოს წევრთა უმრავლესობას აქვს უფროსი აღმასრულებლების თანამდებობებზე მუშაობის გამოცდილება აზერბაიჯანის საფინანსო ინდუსტრიაში ზოგადად და კერძოდ, პაშა ჰოლდინგში.
- საბჭოს დინამიკა განიხილება პოზიტიურად: დადებითად შეფასდა საბჭოს გუნდის დინამიკა. რესპონდენტებმა ინტერვიუებში ისაუბრეს და აღნიშნეს ღია, ფართო, არაფორმალური და ძლიერი დებატების კულტურა, რაც ხელს უწყობს შეხედულებებისა და მოსაზრებების პროდუქტიული გაცვლის პროცესს.
- ჩართულობის მაღალი დონე: შეფასების ანგარიშში აღინიშნა საბჭოს წევრების აქტიური ჩართულობა საბჭოს სხდომებზე წარმართულ დისკუსიებში და შეხვედრებზე დასწრების კარგი დონე.
- საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობის დონე: საბჭოს დამოუკიდებელ წევრთა ჩართულობა და ბანკისადმი პირადი პასუხისმგებლობისა და ვალდებულების გრძნობა წარმოადგენს საბჭოს ძლიერ მხარეს. Deloitte მიიჩნევს, რომ საბჭოს თითოეული დამოუკიდებელი წევრის მხრიდან სტრატეგიულ ინიციატივებთან თანხმობა და აღმასრულებელ დირექტორებსა და საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებს შორის საბჭოს სხდომებს გარეთ ურთიერთქმედების მაღალი დონე თანხვედრაშია საუკეთესო პრაქტიკასთან.
- საბჭოს ერთიანობა: საბჭო კოლეგიალური და ერთიანია. საბჭოს წევრებს ერთმანეთთან აქვთ კარგი სამუშაო ურთიერთობა, რასაც ხელს უწყობს ზემოთ ხსენებული ჩართულობა და მენეჯმენტის მხადყოფნა ჰქონდეს კოლეგიალური კავშირი საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2019 წლის განმავლობაში ჩატარდა სამეთვალყურეო საბჭოს 33 სხდომა. მათ შორის 9 გეგმიური და 22 რიგგარეშე შეხვედრა ელექტრონული კომუნიკაციის საშუალებით.

სამეთვალყურეო საბჭო
წევრების დასწრება 2019 წლის 31 დეკემბრს

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	სხვა პოზიციები	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავჯდომარე	01.06.2017	ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკის მართვის კომიტეტის წევრი.	33/33	100%
გიორგი ლლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	33/33	100%
ებრო ოლან კნოტენრუსი	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი	33/33	100%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის თავჯდომარე; ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი;	29/32	91%
შაჰინ მამმადოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი	30/31	97%

სამეთვალყურეო საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ თავის დღის წესრიგში შეიტანა, განიხილა და/ან დაამტკიცა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა კორპორატიულ მართვას, ოპერაციული და ორგანიზაციული რისკების მართვას, სტრატეგიულ დაგეგმვას და ბიუჯეტირებას; ასევე, სხვადასხვა საოპერაციო საკითხებს, მაგალითად: საკრედიტო პროდუქტების დამტკიცება და სხვა.

კორპორატიულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. 2019-2020 წლებისთვის საქმიანობის ეფექტურობის და სტრატეგიული KPI-ები;
2. ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის პროცესთან დაკავშირებული დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ები;
3. 2018 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის;
4. საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე;
5. შიდა შუალედური შემოკლებული ფინანსური შედეგები;
6. წლიური აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებების შედეგები დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად;
7. სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ახალი შემადგენლობა;
8. რისკის მართვის კომიტეტის ახალი თავჯდომარისა და შემადგენლობის დამტკიცება;
9. სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრისა და თავჯდომარის მოადგილის დანიშვნა;
10. რისკების დირექტორის, სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრის, დანიშვნა;
11. უფროსი აუდიტორის კანდიდატურის დამტკიცება;
12. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვები;
13. კომერციული ბანკებისთვის კორპორაციული მართვის კოდექსის, დამტკიცებული საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2018 წლის 26 სექტემბერს გამოცემული N215/04 ბრძანების თანახმად, მოთხოვნებთან შესაბამისობაში მოსვლის პროგრესთან დაკავშირებული ანგარიშგებების განხილვა;
14. ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტაციის დამტკიცება: კომერციული საკრედიტო კომიტეტის სტატუტი; საგანგებო სიტუაციების დაფინანსების გეგმა; კომერციული საბანკო დეპარტამენტის ბონუსების კალკულაციის მეთოდოლოგია; კორპორატიული საბანკო დეპარტამენტის ბონუსების

- კალკულაციის მეთოდოლოგია; თანამშრომლების ანაზღაურების პოლიტიკა; დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკისთვის რეკომენდაციის გაწევა აქციონერთა საერთო კრების მიერ დასამტკიცებლად; კომერციული საკრედიტო კომიტეტის გადაწყვეტილების ლიმიტები; საცალო სტრატეგიული კომიტეტის სტატუტი; გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცა; ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია; შესყიდვების პოლიტიკა; თანამშრომელთა რეკრუტირების, არჩევის და ინტეგრირების პროცედურა;
15. კვარტალური ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშების მიმოხილვა;
 16. კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
 17. შემდგომი მოხსენებები კრიტიკული და მაღალი რისკის აუდიტორული დასკვნების კვარტალური ანგარიშების შესახებ, რომელიც გადანყდა მენეჯმენტის წარმომადგენლობის საფუძველზე;
 18. საცალო ბიზნესის ხაზის სიახლეების მიმოხილვა;
 19. დაკავშირებულ მხარეთა გადარიცხვების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
 20. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;
 21. შესაბამისობის ნახევარწლიური ანგარიშების მიმოხილვა.
 22. საბჭოს სხდომების პრაქტიკის მოკლე კვარტალური ანგარიშების მიმოხილვა;

რისკის მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რიკის მართვის კომიტეტის ანგარიშების მიმოხილვა;
2. დოკუმენტების დამტკიცება: სამეწარმეო რისკის მართვის ჩარჩო, სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის მეთოდოლოგია; კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩო; საოპერაციო დანაკარგის მართვის სტანდარტი; რისკის ჯანმრთელობის ინდექსის განხილვა.

სტრატეგიული დაგეგმვა და ბიუჯეტი

1. სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს 2020 წლის ბიუჯეტი;
2. სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს იურიდიული მისამართის ცვლილების საკითხის რეკომენდაცია აქციონერთა საერთო კრებისთვის დასამტკიცებლად;
3. საქართველოს მაკროეკონომიკური და საბაზრო დაშვებები 2019 წლისთვის;
4. სტრატეგიის ცვლილების ინიციატივა;
5. საცალო რისკების სტრატეგია;

და სხვა საოპერაციო საკითხები, როგორიცაა: დაკრედიტების წყაროების დამტკიცება; არსებული დაკრედიტების წყაროების პირობების ცვლილებების დამტკიცება; ჯარიმების გაუქმება; ფასიანი ქაღალდების შეძენა, საკრედიტო რესურსებზე და დეპოზიტებზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთების დაწესების საკითხი, არამატერიალური აქტივების ჩამოწერა, ადმინისტრაციული ხარჯები და ა.შ. კორპორატიულმა მდივანმა სათანადოდ შეადგინა და ავტორიზაცია გაუკეთა სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების თითოეული გადაწყვეტილების ამსახველ შესაბამისი სხდომის ოქმს. სხდომის ოქმები მოიცავს ინფორმაციას როგორც საბოლოო გადაწყვეტილების შესახებ, აგრეთვე საბჭოს და კომიტეტების თითოეული წევრის მოსაზრებებს და განმარტებებს, მათ მიერ „უარყოფითი ხმის“ მიცემის შემთხვევაში. სხდომის ოქმები საქართველოს ეროვნულ ბანკს მიეწოდა სხდომის დასრულებიდან არა უგვიანეს 10 დღის შემდეგ და სხდომის ოქმებიდან შესაბამისი ამონაწერები დაეგზავნათ შესაბამის შიდა დაინტერესებულ მხარეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად ხვდება უფროს მენეჯმენტს და შიდა კონტროლის სამსახურების წარმომადგენლებს, რათა განიხილონ პოლიტიკები და რეგულაციები, და მოხდეს იდენტიფიცირება მატერიალური რისკების და ისეთი საკითხების, რომელთა განხორციელების დროს შეიძლება წარმოიქმნას დაბრკოლებები. ის კრიტიკულად განიხილავს უფროსი მენეჯმენტის მიერ მიწოდებულ განმარტებებსა და ინფორმაციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხების ჩამონათვალი შეგიძლიათ იხილოთ 49 გვერდზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეები

სამეთვალყურეო საბჭომ თავისი მანდატის ქვეშ დააფუძნა ოთხი კომიტეტი: აუდიტის კომიტეტი, სტრატეგიის და ბიუჯეტირების კომიტეტი, პერსონალის მართვის და ანაზღაურებისა და რისკის მართვის კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაფუძნებული აუდიტის კომიტეტი ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე. აუდიტის კომიტეტი არის მარეგულირებელი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის სამსახურს და ბანკის საქმიანობებს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად. აუდიტის კომიტეტს ეკისრება საერთო პასუხისმგებლობა ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების ზედამხედველობაზე შიდა აუდიტის სამსახურის შექმნის საფუძველზე. აღნიშნულ კომიტეტს ასევე კავშირი აქვს ბანკის დამოუკიდებელ/გარე აუდიტორთნ და განიხილავს ყოველწლიურ და შუალედურ ფასს ფინანსური ანგარიშგებებს.

რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და მართვის პროცესების შეფასების და გაუმჯობესების სისტემატური მიდგომის საფუძველზე, აუდიტის კომიტეტი აკონტროლებს ასრულებენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს. აუდიტის კომიტეტი ეხმარება დირექტორთა საბჭოს და სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობის და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში.

კომიტეტის წევრები ინიშნებიან მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, მათი ხელახლა არჩევა არ იზლუდება.

კომიტეტის კრებები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ სამ თვეში ერთხელ (კვარტალურად) და შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად, საჭიროების შემთხვევაში. 2019 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა 10 კრება.

კომიტეტის გადაწყვეტილებები მიიღება კრებაზე მყოფ წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობით. თითოეულ წევრს აქვს ერთი ხმის უფლება. თანაბარი ხმების შემთხვევაში, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტად. დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორები ან სხვა პირები შესაძლოა მოწვეულ იქნენ კომიტეტის კრებაზე საჭიროების შემთხვევაში.

წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/ დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე, სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	10/10	100%
ებრუ ოღან კნოტნერუსი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	10/10	100%
შაჰინ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი, სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	9/10	90%

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ აუდიტის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება

2019 წლის 31 დეკემბრის და 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის დამოუკიდებელი/გარე აუდიტორების ანაზღაურება (დღგ-ს გამოკლებით) შემდეგია:

	2019	2018
31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური	124	105
ხარჯები სხვა საგარანტიო მომსახურებისთვის	52	52
ხარჯები სხვა პროფესიული მომსახურებისთვის	6	12
მთლიანი საფასური და ხარჯები	182	169

მომსახურების საფასური და ხარჯები გადახდილი სხვა აუდიტორებისა და აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიონალურ მომსახურებასთან მიმართებაში შეადგენდა 37 ათას ლარს (2018: 23 ათასი ლარი).

რისკის მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რისკის მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ იმისათვის, რომ რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, უზრუნველყოს რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესებისა და შესაძლებლობების ეფექტურობა. რისკის მართვის კომიტეტი უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა წარიმართება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკის მართვის სახელმძღვანელო პრინციპების შესაბამისად და უზრუნველყოფს რისკის მართვის სისტემის გამართულობას ეფექტურობასთან და მიზნებთან მიმართებაში. რისკის მართვის კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას შემუშავებული სტრატეგიის შესახებ, მოითხოვს რა ბანკის მენეჯმენტისგან რისკები მართოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი „რისკის აპეტიტის“ სახელმძღვანელო პრინციპების ფარგლებში. კომიტეტი განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკას და სტრატეგიას, აგრეთვე შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დასკვნებს რისკის მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, კომიტეტი განიხილავს რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასების ანგარიშებს, რომელსაც შეიმუშავებს ბანკი, აგრეთვე, რისკის აპეტიტის და დასაშვები რისკის დადგენილებას, საგანგებო სიტუაციებში სამოქმედო ბიზნეს-გეგმას, და აფასებს შემარბილებელი სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად.

თავისი მოვალეობების შესრულებისას რისკის მართვის კომიტეტს აქვს შეუფერხებელი წვდომა ბანკის უფროს მენეჯმენტთან, რისკისა და ფინანსური კონტროლის პერსონალთან და სხვა მხარეებთან (შიდა და გარე).

რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე არის დამოუკიდებელი და არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტის თავმჯდომარე. რისკის მართვის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები არიან.

რისკის მართვის კომიტეტს აქვს რეგულარული კომუნიკაცია რისკების დირექტორთან და მასთან ერთად შეთანხმებულად მოქმედებს, რათა უზრუნველყოს ბანკის რისკების მართვის ეფექტური სისტემის შემუშავება და შენარჩუნება, რომელიც ეფექტური და პროპორციულია ბიზნესისთვის დამახასიათებელი რისკების ბუნების, მასშტაბისა და სირთულის. რისკის მართვის კომიტეტი იწვევს რისკების დირექტორს დაესწროს კომიტეტის შეხვედრებს.

კომიტეტის შეხვედრები იმართება კვარტალში ერთხელ მაინც. საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელია საგანგებო, დამატებითი, შეხვედრის დანიშვნა.

2019 წლის განმავლობაში რისკის მართვის კომიტეტმა ჩაატარა 6 კრება. კომიტეტმა განიხილა რისკის მართვის რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, დასამტკიცებლად გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს. ბევრ სხვა საკითხთან ერთად, კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავდა შემდეგს: რისკის მართვის ანგარიშებს და პრეზენტაციებს, საცალო რისკების სტრატეგიის პროექტის შესასრულებელი საკითხების განხილვას; რისკის მართვის კომიტეტის ანგარიშებს; საცალო ვაჭრობის მიმართულებაში თაღლითობის შემთხვევების განხილვას; სამოქმედო გეგმას, რომელიც მიზნად ისახავს აღმოფხვრას ნაკლოვანებები, რომელზეც ყურადღება იყო გამახვილებული 2018 წლის გარე აუდიტორულ დასკვნაში; თვითშეფასების შედეგებს კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოს მოთხოვნების დაცვასთან დაკავშირებით; საგანგებო სიტუაციებში ბიზნეს სამოქმედო გეგმის შემოწმების შედეგების განხილვას; სამენარმეო რისკების მართვის ჩარჩოს ფარგლებში 2019 წლის რისკების ანგარიშს; ახალ და განახლებულ მარეგულირებელ შიდა დოკუმენტებს, როგორიცაა საცალო რისკების სტრატეგია (ალტერნატიული შემოთავაზებები, რისკებზე დაფუძნებული ფასისა (RBP) და რისკებზე დაფუძნებული ლიმიტის (RBL) მოდელები, მონიტორინგი და ანგარიშგება. საკრედიტო რისკის ინკასო), სისტემის მწყობრიდან გამოსვლის სიტუაციაში მოქმედების მეთოდოლოგია; კიბერ უსაფრთხოების ჩარჩო; ფასს 9 გაუფასურების მეთოდოლოგია; 2020 წლის რისკის აპეტიტის განაცხადის დოკუმენტის ცვლილებები; საოპერაციო დანაკარგის მართვის სტანდარტი; რისკის ჯანმრთელობის ინდექსი; სამენარმეო რისკების მართვის ჩარჩო, რისკების რეესტრი (წინასწარი და არსებული რისკის ქულა) და ალბათობის რისკის შეფასების აუთსორსინგის მოკვლევა.

წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	5/6	83%
კამალა ნურიევა	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	5/6	83%
ელმან ემინოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/6	100%
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი	02.10.2017	5/6	83%
რუსლან მამმადოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	6/6	100%

2019 წლის 31 დეკემბრიდან შემდეგმა წევრებმა დატოვეს რისკის მართვის კომიტეტი: ჯალალ გასიმოვმა, კამალა ნურიევამ, რუსლან მამმადოვმა და ელმან ემინოვმა.

2019 წლის 31 დეკემბრიდან ძალაში შევიდა რისკის მართვის კომიტეტის ახალი შემადგენლობა: რისკის მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე – ებრუ ოღან კოტენერუსი, რისკის მართვის კომიტეტის წევრი – ფარიდ მამმადოვი, რისკის მართვის კომიტეტის წევრი – გიორგი ღლონტი.

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ რისკის მართვის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი

ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტი შექმნილია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რათა რჩევა მისცეს და დაეხმაროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავისი მოვალეობების და პასუხისმგებლობების შესრულებაში და უზრუნველყოს, რომ ბანკის ბიზნეს გეგმა მომზადდეს სტრატეგიის ფორმულირების პროცესის შესაბამისად, ხოლო წლიური ბიუჯეტი შედგენილი იქნას ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

კომიტეტის შეხვედრები იმართება კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. საჭიროების შემთხვევაში შესაძლებელია დამატებითი, რიგგარეშე საგანგებო შეხვედრის დანიშვნა.

2019 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტმა ჩაატარა 7 კრება. კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები, რომელიც ეხებოდა ბანკის სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების პროცესებს და, საჭიროების შემთხვევაში, გადასცა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. კომიტეტის დღის წესრიგში იყო ისეთი საკითხები, როგორიცაა მიმდინარე სტრატეგიული პერიოდის ძირითადი გამოწვევები და ბანკის პერსპექტივები; კომიტეტმა მიმოიხილა ბანკის მთავარი სტრატეგიული პროექტების სტატუსის შესახებ ანგარიშები; ფინანსური საქმიანობის ანგარიშები; ჯგუფის ანალიზები; KPI-ები და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიშგებები; გაეცნო 2019 წლის საბიუჯეტო და სტრატეგიულ პერსპექტივებს; განიხილა სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის ანგარიშები, 2019-2020 წლის სტრატეგიული KPI-ები; ბანკის სამოქმედო გეგმები სუბორდინირებული სესხის მოსაზიდად; განიხილა მიკროეკონომიკური დაშვებები და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საქართველოსთვის. კომიტეტმა სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა 2020 წლილის ბიუჯეტი.

წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	08.02.2016	6/7	86%
სარხან ალიევი*	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	1/1	100%
ელმან ემინოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	7/7	100%
ულვია აბბასოვა*	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	4/5	80%
ვეგარ ახუნდოვი	კომიტეტის წევრი	30.04.2018	7/7	100%
ნიკაო რასულოვი*	კომიტეტის წევრი	25.02.2019	3/4	75%
მურად სულეიმანოვი*	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	2/2	100%
თეიმურ ჰუსეინოვი*	კომიტეტის წევრი	13.11.2019	2/2	100%

*შენიშვნა: 2019 წლის განმავლობაში სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტის შემადგენლობა ორჯერ შეიცვალა:

2019 წლის 25 თებერვალს სერხან ალიევმა დატოვა კომიტეტის წევრის თანამდებობა, ნიკაო რასულოვი არჩეულ იქნა როგორც კომიტეტის ახალი წევრი. 2019 წლის 13 ნოემბერს ულვია აბბასოვამ და ნიკაო რასულოვმა დატოვეს კომიტეტის წევრის თანამდებობები, მურად სულეიმანოვი და თეიმურ ჰუსეინოვი შეუერთდნენ სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტს როგორც ახალი წევრები.

დამატებითი ინფორმაციისათვის, შეგიძლიათ იხილოთ სტრატეგიისა და ბიუჯეტის კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge

ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ რათა უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭო წინასწარი შეფასებებით და რეკომენდაციებით ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების პოლიტიკის პრიორიტეტულ ამოცანებთან მიმართებაში. კერძოდ კი, კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, რეკრუიტმენტის, შენარჩუნების და შრომითი უფლებამოსილების შეწყვეტის პოლიტიკებს, აგრეთვე განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარსადგენ შემოთავაზებულ კანდიდატებს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე. წელიწადში ერთხელ მაინც, აღნიშნული კომიტეტი რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

კომიტეტის შეხვედრები უნდა გაიმართოს კვარტალში ერთხელ მაინც. საჭიროების შემთხვევაში, შესაძლებელია დამატებითი, რიგგარეშე საგანგებო შეხვედრის დანიშვნა.

ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტმა ჩაატარა 7 კრება 2019 წლის განმავლობაში. დღის წესრიგის ფარგლებში კომიტეტმა განიხილა რიგი საკითხები და, საჭიროების შემთხვევაში, სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გადასცა, მათ შორის: ადამიანური რესურსების მართვის საქმიანობის ანგარიშები; შეფასების სისტემის იმპლემენტაციისა და სამუშაოს ეფექტურობის მართვის გაუმჯობესების სამოქმედო გეგმები; რისკების დირექტორის რეკრუიტმენტის პროცესი; რეკრუიტმენტის ჩარჩო; ადამიანური რესურსების მართვასთან დაკავშირებული (მაღალი რისკის) აუდიტორული დასკვნები და შესაბამისი სამოქმედო გეგმები; 2019 წლისათვის განახლებული KPI-ები დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის; კომერციული საბანკო და კორპორატიული საბანკო დეპარტამენტების ბონუსების კალკულაციის მეთოდოლოგიები; თანამშრომელთა ანაზღაურების პოლიტიკა; დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკა; საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ების შესრულება და ბანკის უფლებამოსილება საპრემიო ფონდზე; 2018 წლისთვის საპრემიო ფონდი დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და დამხმარე პერსონალის თანამშრომლებისათვის; ფინანსური ანგარიშგების გამოცემის პროცესთან დაკავშირებული დირექტორთა საბჭოს საქმიანობის ეფექტურობის KPI-ები.

წევრები 2019 წლის 31 დეკემბერს და კომიტეტზე დასწრება

სახელი, გვარი	პოზიცია	არჩევის თარიღი	კრებას ესწრებოდნენ/დასწრების უფლება აქვთ	დასწრების მაჩვენებელი
ჯალალ გასიმოვი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/7	86%
აიტენ აბბასლი	კომიტეტის წევრი	08.02.2016	6/7	86%
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	30.04.2018	7/7	100%

დამატებითი ინფორმაციისათვის შეგიძლიათ იხილოთ პერსონალის მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წესდება შემდეგ საიტზე: pashabank.ge



დირექტორთა საბჭო

საოპერაციო კუთხით ბანკის ყოველდღიურ მართვას ახორციელებენ აღმასრულებელი პირები, დირექტორთა საბჭოს წევრები, რომლებიც მუშაობენ სრულ განაკვეთზე. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის ოთხი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, რისკების დირექტორი, კომერციული დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორებს ნიშნავს სამეთვალყურეო საბჭო განსაზღვრული ვადით, კერძოდ ოთხი წლით, აღნიშნული ვადა შესაძლოა განახლდეს ყოველი ოთხწლიანი პერიოდის ბოლოს. დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება შესაბამისი წევრის დანიშვნისას.

უფროსი მენეჯმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეფექტური მმართველობის უზრუნველსაყოფად და პასუხისმგებელია განახორციელოს ეფექტური კონტროლი, სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკის შესაბამისად. ყველა ადმინისტრატორი აკმაყოფილებს კომერციული ბანკების შესახებ კორპორაციული მართვის კოდექსის მოთხოვნებს და კანონმდებლობას, მათ შორის, მოთხოვნებს, რომელსაც აწესებს კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულება, დამტკიცებული საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2014 წლის 17 ივნისის N50 / 04 ბრძანებით.

ბანკის წესდების და დირექტორთა საბჭოს სტატუტის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭომ უნდა შეასრულოს შემდეგი საქმიანობები:

- განახორციელოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა რათა ფლობდეს უახლეს ინფორმაციას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასთან დაკავშირებით და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ოპერაციებთან დაკავშირებულ ნებისმიერ საკითხზე; ბანკის სხვა სტრუქტურებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭო ვალდებულია უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობა და ლიკვიდურობა; იგი ასევე ვალდებულია უზრუნველყოს საამისოდ ყველა საჭირო ზომის მიღება;
- შეიმუშაოს კორპორატიული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტურად შემოწმებული ფინანსური ანგარიშგებები დამოუკიდებელ აუდიტურ დასკვნასთან ერთად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად გარიგებები, რომელიც სცილდება კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორატიული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმის და ბიუჯეტის შესრულების ანგარიში;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობები, მათ შორის სესხის აღება, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურიზაცია, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა/განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელება და შესაბამისი დოკუმენტების ხელმოწერა გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტების ფარგლებში, რომელიც დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭომ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცის სახით;
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებსა და დეპოზიტებზე მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ნებისმიერი სახის ტექნიკური დახმარების, მომსახურების და ნასყიდობის ხელშეკრულებები და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის ყველა განყოფილებასა და/ან დეპარტამენტს, რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის მიერ სათანადო მომსახურების გაწევა კლიენტებისადმი;
- გადაწყვიტოს უზრუნველყოფის ჩამორთმევის საკითხები და მიიღოს სათანადო ზომები ბანკის ზარალისგან დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკის კონტროლის სათანადო სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნების შესაბამისად;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარ-წლიური, კვარტალური ანგარიშები და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და გადაწყვეტილებების პროექტი, ანგარიშები და სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელსაც მოითხოვს სამეთვალყურეო საბჭო ან რომელიც უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- განიხილოს ინფორმაცია, რომელიც წარმოდგენილია ბანკის შიდა ან გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის, ასევე ნებისმიერი ექსპერტის და/ან ბანკის მხრიდან დაქირავებული კონსულტანტის მიერ, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებში, და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- შეიმუშაოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს

დასამტკიცებლად;

- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ეთიკის კოდექსის, მათ შორის საჩივრების პროცედურები;
- შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის ორგანიზაციული სტრუქტურა;
- დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება; კომიტეტების ანგარიშების მიმოხილვა;
- თანამდებობრივი მოვალეობების დამტკიცება ხელმძღვანელ პოზიციებზე, სამუშაო განრიგი, კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- გადაწყვეტილების მიღება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, დირექტორთა საბჭოს წევრების გარდა, ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხის განსაზღვრა;
- ბანკის თანამშრომლების საპრემიო ფონდის შესახებ რეკომენდაციის გაცემა და დასამტკიცებლად წარდგენა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის, ფრონტ- ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის გასანაწილებელი ბონუსის თანხის გარდა;
- ფრონტ-ოფისისთვის/კლიენტებთან უშუალო შეხების მქონე თანამშრომელთათვის ბონუსის თანხის გამოყოფის დამტკიცება;
- კანონმდებლობის და შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის დაცვის, და სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების გადაწყვეტილებების შესრულების მონიტორინგი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებების შესრულება და განხორციელება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დადგენილი ნებისმიერი სხვა მოვალეობის შესრულება.

დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ასევე არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

კანდიდატების წარდგენის პროცესი

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია შეიმუშაოს და დასამტკიცებლად წარუდგინოს აქციონერთა საერთო კრებას დირექტორების დანიშვნის ოფიციალური, მტკიცე და გამჭვირვალე პროცედურები. კანდიდატების იდენტიფიცირების პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე იმისათვის, რომ აქციონერებს ჰქონდეთ შესაძლებლობა გაიგონ როგორ პიროვნებას ეძებს ბანკი და რატომ ინიშნება ესა თუ ის კონკრეტული პირი. დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებას ახორციელებს სამეთვალყურეო საბჭოს ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტის წევრები კანდიდატთან ატარებენ გასაუბრებას კანდიდატურის სამეთვალყურეო საბჭოზე დასამტკიცებლად წარდგენამდე. ადამიანური რესურსების მართვის და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია განიხილოს დირექტორთა ჩანაცვლების გეგმა, ყოველწლიურად გადახედოს მოცემულ გეგმას და საჭიროების შემთხვევაში წარადგინოს აღნიშნულ პროცესში ცვლილებების შეტანის შემოთავაზება.

დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი რეგულირდება ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტით. ბანკის დირექტორების დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და მოიცავს მათთან მსგავს კრიტერიუმებსა და შეზღუდვებს დირექტორთა საბჭოს წევრობასთან დაკავშირებით.

2019 წლის 13 ნოემბერს ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა, რომელიც ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე, წარადგინა, ხოლო სამეთვალყურეო საბჭომ შემდგომ დაამტკიცა ასაფ ჰუსეინოვის კანდიდატურა რისკების დირექტორის, სს „პაშა ბანკის საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.

დირექტორთა საბჭოს წევრები



არდა იუსუფ არკუნი

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

არდა არკუნმა 1998 წელს დაამთავრა ჰამილტონის კოლეჯი (ნიუ იორკი) ეკონომიკის და მათემატიკის მაგისტრის ორმაგი ხარისხით. იგი ასევე არის რობერტ კოლეჯის (სტამბული) კურსდამთავრებული. უნივერსიტეტის დამთავრებისთანავე 1998 წელს მან JP Morgan-ში დაიწყო მუშაობა შერწყმა-შეძენის დეპარტამენტში ანალიტიკოსის პოზიციაზე ბუნებრივი რესურსების და ენერგიის განხრით. 2001 წელს არდა არკუნი გადავიდა ლონდონში. აქ მან გააგრძელა კარიერა ბიზნესის განვითარების მენეჯერად კომპანიაში Inquam Limited, რომელიც ტელეკომუნიკაციის სექტორში ახდენდა ინვესტირებას. 2005 წელს არდა არკუნმა რუმინეთში განაგრძო საქმიანობა Inquam Limited-ის შვილობილ კომპანიაში Zapp Mobile ბიზნესის განვითარების, მარკეტინგისა და სტრატეგიის დირექტორად. 2009 წელს მან უხელმძღვანელა Cosmote-ის მიერ Zapp Romania-ს შესყიდვის პროცესს, რის შემდეგაც ის კომპანია Cosmote-ის გენერალური დირექტორის სტრატეგიულ მრჩეველად დაინიშნა. 2010 წელს არდა არკუნმა ბაქოში განაგრძო კარიერა Capital Resources Advisors-ში სტრატეგიის და ბიზნესის განვითარების დირექტორის პოზიციაზე. ამავდროულად ის იყო კომპანიების Nar Mobile, B&B TV და Aimroc დირექტორთა საბჭოს წევრი. 2014 წელს არდა არკუნი დაინიშნა უმსხვილესი აზერბაიჯანული სამთო-მომპოვებელი კომპანიის Aimroc გენერალურ დირექტორად. 2017 წელს მისი ხელმძღვანელობით განხორციელდა Aimroc-ის შესყიდვა კომპანია Azergold-ის მიერ.

2017 წლის აგვისტოში არდა არკუნმა პაშა ჰოლდინგში დაიკავა მრჩეველის პოზიცია. 2018 წლის 1 თებერვალს არდა არკუნი დაინიშნა სს „პაშა ბანკ საქართველო“-ს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.



ასაფ ჰუსეინოვი

რისკების დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

ასაფ ჰუსეინოვმა ბაქოს სახელმწიფო უნივერსიტეტის ეკონომიკური კიბერნეტიკის ბაკალავრიატი დაამთავრა 2005 წელს.

მან საბანკო კარიერა 2006 წელს დაიწყო აქსეს ბანკში წამყვან სპეციალისტად. 2009-2012 წლებში მუშაობდა აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის საბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტში სპეციალისტად. 2012-2015 წლებში აგრძელებს მუშაობას აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის საბანკო ზედამხედველობის დეპარტამენტში საბანკო ჯგუფის უფროსის პოზიციაზე. 2015-2016 წლებში განაგრძობს მუშაობას უნიბანკში მმართველი საბჭოს წევრისა

და რისკების დირექტორის პოზიციებზე. 2016-2017 წლებში ამავე ბანკში აგრძელებს კარიერას გენერალური დირექტორის მოადგილისა და რისკების დირექტორის თანამდებობებზე. იგი 2017 წელს ინიშნება უნიბანკის გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის პოზიციაზე. 2016 წლის დეკემბრიდან 2020 წლის იანვრამდე ის იყო ბაქოს საფონდო ბირჟის მმართველი საბჭოს წევრი. 2018 წლის მაისიდან 2019 წლის დეკემბრამდე იგი იკავებდა აზერბაიჯანის საკრედიტო ბიუროს სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარის პოზიციას. ასაფს აქვს საბანკო და ფინანსურ სექტორებში მუშაობის 11 წლიანი პროფესიული გამოცდილება. ამ პერიოდის განმავლობაში 7 წელი იკავებდა აზერბაიჯანის ცენტრალური ბანკის ზედამხედველობის დეპარტამენტის საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელის პოზიციას, ხოლო 4 წელი - უნიბანკის აღმასრულებელი დირექტორის პირველი მოადგილისა და რისკების დირექტორის თანამდებობებს. საბანკო კარიერის განმავლობაში ასაფ ჰუსეინოვი მონაწილეობას იღებდა სხვადასხვა პროექტებში. იგი იყო აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის ადმინისტრაციის საბანკო სისტემაში ნორმატიული დოკუმენტების შეცვლის შესახებ პროექტის წევრი; აზერბაიჯანის საკრედიტო ბიუროსთვის პროგრამული უზრუნველყოფის შემუშავების და ასევე „შეფასების სისტემის“ შექმნა/დანერგვის პროექტის წევრი; ცენტრალური ბანკისთვის „მართვის საინფორმაციო სისტემის“ დანერგვასთან დაკავშირებული პროექტის წევრი; ფულის გათვრების წინააღმდეგ (AML) ბანკების საქმიანობის შიდა კონტროლის სისტემის ეფექტურობის „შეფასების სისტემის“ დანერგვასთან და განვითარებასთან დაკავშირებული პროექტის წევრი; კომერციული ბანკებისთვის „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ განვითარების პროექტის წევრი; ასევე მონაწილეობას იღებდა საბანკო სექტორისთვის ჩარჩო რეკომენდაციის მომზადების პროცესში. 2014 წელს ბატონ ასაფ ჰუსეინოვს მიღებული აქვს ნაფიც სერტიფიცირებულ ბუღალტერთა ასოციაციის სერტიფიკატი საერთაშორისო ფინანსურ აღრიცხვაში. 2009 წლიდან დღემდე მას დაკავებული აქვს რისკების სპეციალისტთა მსოფლიო ასოციაციის (GARF) წევრის პოზიცია.

ასაფ ჰუსეინოვი 2019 წლის ნოემბერში შეუერთდა სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს და რისკების დირექტორის პოზიცია დაიკავა.



გოგა ჯაფარიძე

კომერციული დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

გიორგი (გოგა) ჯაფარიძემ თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის ბიოლოგიის მეცნიერებათა ბაკალავრიატი 1996 წელს დაამთავრა, 2002 წელს ჰოფსტრას უნივერსიტეტში (ზარბის ბიზნეს სკოლა) მიიღო ბიზნესის ადმინისტრირების მაგისტრის ხარისხი. 2016 წელს მან ჩააბარა და 2017 წელს დაამთავრა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის ლიდერობის უნარების განვითარების პროგრამა. გოგა ჯაფარიძემ საბანკო კარიერა 2003 წელს, საქართველოს ბანკის შვილობილ საინვესტიციო ბანკში - “Galt and Taggart Securities” უმცროს სპეციალისტად დაიწყო, 2005 წელს მუშაობდა საქართველოს ბანკში უფროს საინვესტიციო ბანკირად. 2006-2011 წლებში ის იყო ევროპის რეკონსტრუქციისა და განვითარების ბანკის (EBRD) სასესიო პროექტების უფროსი ბანკირი. მოგვიანებით ის Bank Republic Société Générale-ის კორპორატიული საბანკო მომსახურების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად დაინიშნა.

გოგა ჯაფარიძემ პაშა ბანკის კომერციულ დირექტორად მუშაობა 2014 წლის იანვარში დაიწყო. 2015 წლის აპრილიდან ბატონი გოგა ჯაფარიძე სს პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრია.



ჩინგიზ აბდულაევი

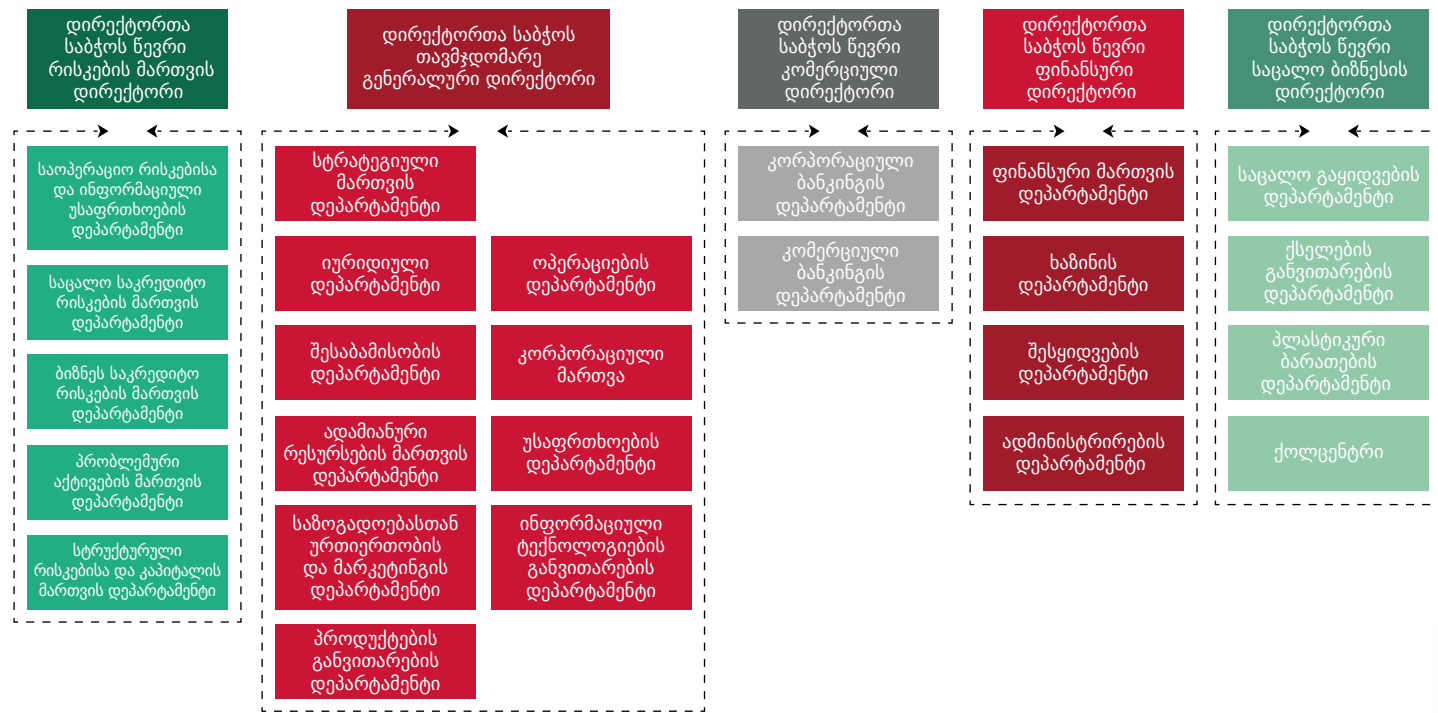
ფინანსური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს წევრი

ჩინგიზ აბდულაევმა ბიზნეს ადმინისტრირების ბაკალავრის ხარისხი მიიღო დასავლეთის უნივერსიტეტისგან (ბაქო, აზერბაიჯანი) 1999 წელს და მაგისტრის ხარისხი ფინანსებში აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტისგან 2005 წელს. მან კარიერა დაიწყო ბაქოს საფონდო ბირჟაზე ლისტინგის განყოფილების უფროსის პოზიციაზე მუშაობით 2000 წელს. 2003 წელს შეუერთდა დელოიტის აუდიტისა და საკონსულტაციო განყოფილებას და მომდევნო 10 წლის განმავლობაში ეკავა წამყვანი პოზიციები KPMG-ში (რუსეთი), Moore Stephens CIS-სა და RSM-ში (საქართველო), რომლებიც თავის მხრივ მუშაობდნენ ფინანსურ ინსტიტუტებთან ენერგეტიკის, სავაჭრო და სხვა ინდუსტრიულ სექტორებში.

ჩინგიზ აბდულაევი სს პაშა ბანკ საქართველოს შეუერთდა 2014 წელს და დაიკავა ფინანსური მენეჯმენტის დეპარტამენტის უფროსის თანამდებობა. 2016 წლის 13 იანვარს კი დაინიშნა დირექტორთა საბჭოს წევრად და ფინანსურ დირექტორად.



დირექტორთა საბჭოს წევრთა დაქვემდებარებულობის ხაზი ნაჩვენებია ქვემოთ სქემაზე.



ბანკს აქვს კარგად განსაზღვრული ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობის გადანაწილებას, რისკების ეფექტურად იდენტიფიცირებას, მართვის/ მონიტორინგისა და ანგარიშგების პროცედურებს, შიდა კონტროლის ადეკვატურ მექანიზმებს, მათ შორის, მძლავრ ადმინისტრაციულ და სააღრიცხვო პროცედურებს, ეფექტურ IT სისტემებს და რისკების მართვის მექანიზმებს, ანაზღაურებას პოლიტიკებს / პროცედურებს.

დირექტორთა საბჭოს კომიტეები

დირექტორთა საბჭოს სტატუტის შესაბამისად, დირექტორთა საბჭოს უფლება აქვს შექმნას მუდმივმოქმედი და/ან სპეციალური კომიტეტები, რომლებსაც აქვთ ვალდებულება შეასრულონ დირექტორთა საბჭოს მიერ განსაზღვრული მოვალეობები. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტის სტატუტებს, კომიტეტის ზომას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნის და გათავისუფლების გადაწყვეტილებას.

დირექტორთა საბჭო ერთობლივად არის პასუხისმგებელი კომიტეტის მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებზე და განხორციელებულ ქმედებებზე. კომიტეტმა უნდა გამოიყენოს მხოლოდ ის უფლებამოსილებები, რომელიც დელეგირებულია მასზე, და მისმა ქმედებებმა მთლიანობაში არ უნდა გადააჭარბოს დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებებს.

პერიოდულად დირექტორთა საბჭომ კომიტეტებისგან უნდა ჩაიბაროს ჩატარებული განხილვებისა და დასკვნების ანგარიში.

დირექტორთა საბჭოს წინაშე ამჟამად ანგარიშვალდებულია ხუთი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რათა დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი აკონტროლებს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური კრედიტების რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის მართვის შესახებ, აკონტროლებს სესხის პორტფელს, ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელს, საინვესტიციო პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს ზარალის დაფარვის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ. კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი დაარსდა, რათა მიიღოს გადაწყვეტილებები, გასცეს რეკომენდაციები და მონიტორინგი გაუწიოს საკრედიტო რისკთან დაკავშირებულ საკითხებს კომერციულ დაკრედიტებასთან მიმართებაში დელეგირებული უფლებამოსილებების ფარგლებში. კომიტეტი ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური კრედიტების რისკების შესახებ, აკონტროლებს კომერციული სესხის პორტფელს, კომერციული ვაჭრობის დაფინანსების პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს ზარალის დაფარვის რეზერვის ადეკვატურობას. კომიტეტი ანგარიშვალდებულია დირექტორთა საბჭოს წინაშე და მოქმედებს დირექტორთა საბჭოს მიერ მისთვის მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, აგრეთვე მისი უფლებებისა და მოვალეობების შესახებ. კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან.

ინფორმაციული ტექნოლოგიების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი ადგენს ბანკის სტრატეგიული განვითარების გეგმას ინფორმაციული ტექნოლოგიების განვითარების თვალსაზრისით, განსაზღვრავს საინფორმაციო ტექნოლოგიების პროექტების მიზანშეწონილობას, განიხილავს ბიზნეს გადაწყვეტილებების გავლენის დონეს აღნიშნულ პროექტებზე და აკონტროლებს მათ განხორციელებას, განიხილავს ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული საბანკო საქმიანობის გლობალურ პრობლემებს, პერიოდულად განიხილავს პრობლემებს, რომლებიც წარმოიშობა ბიზნესის სფეროში ინფორმაციული ტექნოლოგიების მომსახურების კუთხით, განიხილავს სტრუქტურული ერთეულების მიერ შემოთავაზებული ინფორმაციულ ტექნოლოგიებზე დაფუძნებული ინიციატივების გავლენის დონეს და ინფორმაციული ტექნოლოგიების ახალი ინიციატივების ათვისების საკითხს, აკონტროლებს საინფორმაციო სისტემებს და სხვა მონიწივე ავტომატიზირებულ სისტემებს მათი შეუფერხებელი მუშაობის უზრუნველყოფის მიზნით, უზრუნველყოფს და აკონტროლებს ინფორმაციული ტექნოლოგიების სისტემების უავარიობას და მონაცემთა უსაფრთხოებას ბანკში, უზრუნველყოფს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ინფორმაციული უსაფრთხოების პოლიტიკის, სახელმძღვანელო მითითებების, წესების და პროცედურების განვითარებას, პერიოდულად მიმოიხილავს ბანკის ინფორმაციული ტექნოლოგიების სტრატეგიას და ტექტიკურ გეგმებს.

კომიტეტს აქვს სტატუტი რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ. კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისგან, მათ შორის არის ბანკის გენერალური დირექტორი.

აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის განხორციელებაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდობის რისკების და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით. ბანკის აქტივების და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას, რომელიც მოიცავს რისკის აპეტიტის დირექტივებს, საშემოსავლო მიზნებს, უკუცემის კოეფიციენტს და რისკის მენეჯმენტს. კომიტეტის დღის წესრიგი მოიცავს ძირითადად ისეთ საკითხებს, როგორიცაა: კაპიტალის კოეფიციენტები, ლიკვიდურობა, აქტივების პორტფელის შემადგენლობა, სესხის და დეპოზიტების განაკვეთების დადგენა და საბანკო პორტფელისთვის საინვესტიციო დირექტივები. კომიტეტის მთავარი მიზნებია შეინარჩუნოს ლიკვიდურობის პოზიციებისა და კაპიტალის კოეფიციენტების დაგეგმილი მინიმუმი, უზრუნველყოს სადეპოზიტო ბაზისის უსაფრთხოება, შეინარჩუნოს აქტივის და ვალდებულების ბალანსი დამაკმაყოფილებელი საშემოსავლო ნაკადის გენერირების გზით რენტაბელურობის მიზნების მისაღწევად.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება შვიდი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ყველა აღმასრულებელი დირექტორი.

საცალო ვაჭრობის კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა, რომ დაეხმაროს ღირეექტორთა საბჭოს შეასრულოს მოვალეობები და პასუხისმგებლობები ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროში. დელეგირებული უფლებამოსილებების ფარგლებში კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს, შეიმუშავებს რეკომენდაციებს და უწევს მონიტორინგს საცალო ბიზნესის საქმიანობას. მას ევალება შეიმუშაოს, პერიოდულად კვლავ განიხილოს ან, საჭიროების შემთხვევაში, შეცვალოს ბანკის საცალო ბიზნესის სტრატეგია და წლიური საცალო ვაჭრობის ბიზნეს გეგმა, და წარუდგინოს სტრატეგიისა და ბიუჯეტირების კომიტეტს განსახილველად, ხოლო შემდგომ სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. კომიტეტი ეხმარება ბანკის მენეჯმენტს უზრუნველყოს საცალო ვაჭრობის სტრატეგიისა და ბიზნეს გეგმისადმი ერთგულება და ორგანიზაციაში დანერგვა. მონიტორინგს უწევს ბანკის საცალო ვაჭრობის ყოველწლიური გეგმის შესრულებას და სტრატეგიული მიზნების მიღწევას, აგრეთვე უზრუნველყოფს ზემოთხსენებულთან დაკავშირებით უკუკავშირის და რჩევების მიწოდებას ბანკის მენეჯმენტისთვის. კომიტეტი განიხილავს საცალო სტრატეგიის რისკებსა და შესაძლებლობებს ბანკის საცალო სტრატეგიის დოკუმენტის შესაბამისად, რისკის შეფასებებს და სხვა პროცესებს, მათ შორის მათ, რომელიც წარმოიქმნება კონკურენტუნარიანი საქმიანობის შედეგად; განიხილავს მომხმარებელთა დემოგრაფიასა და პრეფერენციებს, მთავრობის / საკანონმდებლო საქმიანობას და მაკროეკონომიკური და სასესხო კაპიტალის ბაზრის გარემოებებს. კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას გაყიდვების, მარკეტინგის, ფინანსური რესურსების გამოყოფის, ახალი საცალო პროდუქტების შემუშავების, ფილიალების სტრატეგიისა და სხვა საკითხების შესახებ.

კომიტეტს აქვს სტატუტი, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და მოიცავს დებულებებს უფლებამოსილების ფარგლების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, ასევე უფლებებისა და პასუხისმგებლობების შესახებ.

კომიტეტი შედგება ექვსი წევრისგან. მათ შორის არის ბანკის ღირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია უზრუნველყოს ბანკის რისკის მართვის, შიდა კონტროლის და კორპორატიული მართვის პროცესების რეგულარული, დამოუკიდებელი, ობიექტური აუდიტი. დეპარტამენტის მთავარი მიზანია მნიშვნელოვანი წვლილი შეიტანოს და უზრუნველყოს ბანკის საოპერაციო საქმიანობის გაუმჯობესება.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი მოქმედებს ბანკის მენეჯმენტისგან დამოუკიდებელად და პირდაპირ ანგარიშვალდებულია აუდიტის კომიტეტის წინაშე. შიდა აუდიტის დეპარტამენტის სტატუტი მოიცავს დეპარტამენტის მიზნებს, უფლებებსა და მოვალეობებთან დაკავშირებულ საკითხებს, საქმიანობების სფეროს, ანგარიშგებისა და დამოუკიდებლობის ფარგლებს.

შიდა აუდიტის პოლიტიკის და პროცედურების სახელმძღვანელო ადგენს კომპლექსური პოლიტიკის ნაკრებს, მეთოდოლოგიას, პროცედურებს და სახელმძღვანელო პრინციპებს რისკზე და ღირებულებებზე დაფუძნებული აუდიტის ჩატარების განსახორციელებლად.

წლიურ აუდიტორულ გეგმას, რომელიც ეფუძნება დოკუმენტირებული რისკის შეფასებას, განიხილავს და ამტკიცებს აუდიტის კომიტეტი. აუდიტორული დასკვნები წარედგინება აუდიტის კომიტეტს ყოველთვიურად.

დეპარტამენტის ბიუჯეტს და ანაზღაურებას განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის რეკომენდაციების საფუძველზე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო, აუდიტის კომიტეტის მიერ კანდიდატურის წარდგენის და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის უფროსი, აუდიტის კომიტეტთან შეთანხმების საფუძველზე.

ღირეექტორების ანაზღაურების კოლიტიკა

2019 წლის 13 მაისს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა ღირექტორების ანაზღაურების პოლიტიკა ("პოლიტიკა"). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების შესახებ გადაწყვეტილების სახელმძღვანელო პრინციპებს. ის უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორატიულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და სათანადო ანაზღაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც საქმიანობს ბანკი. პოლიტიკა უზრუნველყოფს, რომ ანაზღაურება შესაბამებოდეს ბანკის

აღმასრულებელი და არა-აღმასრულებელი ღირექტორების მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად ანაზღაურების მიზნებს, და შესაბამისობაში იყოს კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსთან, რომელიც დამტკიცებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის N215/04 ბრძანებით.

არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურება ითვალისწინებს მხოლოდ ფიქსირებულ ანაზღაურებას;
- არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურება არ ითვალისწინებს სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებულ ბონუსებს;
- თითოეულ არა-აღმასრულებელ ღირექტორს აუნაზღაურდება ყველა ის გონივრული ხარჯი (სამგზავრო ხარჯები, მოგზაურობის დაზღვევა, განსახლება და ა.შ.), რომელიც განეული იქნა სამეთვალყურეო საბჭოზე ან მმართველ ორგანოთა სხვა შეხვედრებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, გამომდინარე იქიდან, რომ სამეთვალყურეო საბჭო და მმართველ ორგანოთა სხვა შეხვედრები შეიძლება ჩატარდეს, როგორც საქართველოს ტერიტორიაზე, ასევე მის ფარგლებს გარეთ;
- თითოეულ არა-აღმასრულებელ ღირექტორს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა მმართველი ორგანოს წევრის მოვალეობის შესრულებისას, აქვს ნორმატიული უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურებები, რომლის ხარჯებს აანაზღაურებს ბანკი;
- ბანკს ეკრძალება არა-აღმასრულებელ ღირექტორებთან ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულებების გაფორმება და ბანკისთვის განეული დამატებითი მომსახურების ანაზღაურება, რათა არ დაარღვიოს არა-აღმასრულებელი ღირექტორების დამოუკიდებლობა;

არა-აღმასრულებელი ღირექტორისათვის საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით აქციონერთა საერთო კრებისთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს დახარჯულ დროს, დამატებით პასუხისმგებლობებს, ქვეყნისთვის დამახასიათებელ ანაზღაურების ორიენტირს, საცხოვრებელ ადგილს და არსებულ კანონმდებლობას. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. ანაზღაურება განისაზღვრება ისე, რომ არ შეიზღუდოს არა-აღმასრულებელი ღირექტორის დამოუკიდებლობა. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს არა-აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებას, იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ანაზღაურების შესაბამისობა ბაზრის მოლოდინებთან მიმართებაში;

ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ყველა იმ შემთხვევის შესახებ, როდესაც მოხდა პოლიტიკიდან გადაცდენა და მიუთითებს გადაცდენის მიზეზებს.

აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურების პრინციპები

აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით პოლიტიკაში შემუშავებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურებისა და სხვა ბენეფიტებისგან;
- აღმასრულებელი ღირექტორები უფლებამოსილნი არიან წლიურ საპრემიო ფონდზე იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ სამუშაოს ეფექტურობის მათზე განსაზღვრულ KPI- ებს;
- ბანკის ანაზღაურების სისტემამ არ უნდა დააბარალოს ბანკის პოზიცია მარეგულირებელი კაპიტალის მოთხოვნების დაცვასთან მიმართებაში. თუ მსგავსი მატერიალური რისკი შენარჩუნდება, შესაძლებელია ღირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების შეკავება;
- სამუშაოს შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა, რომელიც განსაზღვრულია თითოეული აღმასრულებელი ღირექტორისთვის, არ უნდა აღემატებოდეს ამ უკანასკნელის ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების ოდენობის 100%-ს, აქციონერთა საერთო კრების მიერ დამტკიცებული ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის ჩათვლით, მაგრამ მხოლოდ 200% მაქსიმალურ ზღვრამდე.

აღმასრულებელი ღირექტორისთვის საბაზო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, პერსონალის მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს პასუხისმგებლობებს, ქვეყნისთვის დამახასიათებელ ანაზღაურების ორიენტირს, საცხოვრებელ ადგილს და არსებულ კანონმდებლობას. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. სხვაობა ანაზღაურებაში შეიძლება მოხდეს „მატერიალური ფაქტორის“ გამო. „მატერიალური ფაქტორი“ შეიძლება იყოს გეოგრაფიული ფაქტორით გამოწვეული ცვლილებები, ვინაიდან ანაზღაურების დონე შეიძლება განსხვავდებოდეს ქვეყნის მასშტაბით, ცხოვრების ღირებულების სხვაობის მიხედვით. დასაქმების ბაზრის მდგომარეობამ აგრეთვე შესაძლოა გამოიწვიოს სხვაობა აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებაში და მოიცავდეს ობიექტურად გამართლებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. ადამიანური რესურსების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი პერიოდულად, სულ მცირე ყოველწლიურად, კვლავ განიხილავს აღმასრულებელი ღირექტორების ანაზღაურებას, იმისთვის, რომ უზრუნველყოს ანაზღაურების

შესაბამისობა ბაზრის მოლოდინებთან მიმართებაში. თანამდებობრივი სარგოდან გამოქვითვა დასაშვებია მხოლოდ საქართველოს კანონმდებლობით დადგენილ შემთხვევებში და მის შესაბამისად. ესენი 68 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვევი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ყველა იმ შემთხვევის შესახებ, როდესაც მოხდა პოლიტიკიდან გადაცდენა და მიუთითებს გადაცდენის მიზეზებს.

ცვლადი ანაზღაურების მთელი ნაწილი შესაძლოა დაექვემდებაროს უკან გამოთხოვას/შეკავებას და შემცირებებს. ანაზღაურება შეიძლება შეცვალოს (შემცირდეს ან გაუქმდეს) ბანკის განხორციელებული რისკების გათვალისწინებით ანაზღაურების გამოყოფამდე ან გამოყოფის მომენტში. ანაზღაურება შეიძლება დაკორექტირდეს (შემცირება ან გაუქმება) ანაზღაურების გამოყოფის შემდეგ მანამდე არასწორად მიწოდებული ინფორმაციის გამო, შიდა პოლიტიკის ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების შესრულებლობის ან ბანკის მიერ დადგენილი სხვა დარღვევების გამო. აღმასრულებელ დირექტორთან შრომითი ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტა არ წარმოადგენს შეკავების/გადავადების პერიოდის შეცვლის საფუძველს ან ანაზღაურებაში სხვა კორექტირებების შეტანის საფუძველს, თუ არ არსებობს სხვა მიზეზები ცვლადი ანაზღაურების კორექტირებისთვის. აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, ესენი 68 დან დაიწყე და ზევით ამოუყვევი მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს თანამდებობიდან გადადგომის მიზეზი, რათა აღმასრულებელმა დირექტორმა მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებისთვის და არ მიიღოს ანაზღაურება სამუშაოს შესრულებლობისთვის.

მენეჯმენტის ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მართვამდე. აღნიშნული რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭოს პასუხისმგებლობაა შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს სტრატეგიასთან თანხვედრას, ეფუძნება საქმიანობის ეფექტურობის მკაფიო მატრიცას და შესაბამისად იმართება.

ბონუსის მიღების უფლება	KPI	წონა
ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები მხოლოდ იმ შემთხვევაში თუ შეძლებს შეასრულოს დაგეგმილი წლიური ბიუჯეტის წმინდა მოგების 75%. მთლიანი საბონუსე თანხა ანგარიშდება ქვემოთ მოცემული KPI-ის და მათი შესაბამისი წონითი მაჩვენებლების საფუძველზე.	ქვევითი KPI	10%
	შესრულებული სამუშაოს KPI-ები	85%
	საერთო ჯგუფის KPI-ები	5%

ქვევითი KPI

ქვევითი KPI არის დირექტორთა საბჭოს წევრების ემოციური და სოციალური ინტელექტის 360 გრადუსიანი შეფასება, როგორც საშუალება მათი საკუთარი, ასევე სხვების გრძნობების აღიარებისა, თვით მოტივაციისა და საკუთარი და სხვების ემოციების ეფექტური მართვისა. ზემოთ აღნიშნული აღწერს ქვევით თავისებურებებს, რომლებიც თან ახლავს ადამიანებს რთულ სიტუაციებში ან როდესაც მათი კარიერული საქმიანობა უფრო მომთხოვნი ხდება, და მოიცავს იმ თვისებებს, რომლებიც შეიძლება გამოყენებულ იქნას ცვლილებასთან ეფექტურად გამკლავებისთვის.



შესრულებული სამუშაოს KPI-ები

- აქტიური განვადების ბარათების რაოდენობა – 20% წონა;
- საცალო ბიზნესის მთლიანი სესხის პორტფელი – 20% წონა;
- კორპორატიული და კომერციული ბიზნესების მთლიანი სესხის პორტფელი – 20% წონა.
- NPL (პრობლემური კრედიტების) კოეფიციენტი – 25 % წონა;
- კლიენტთა მოზიდვის ხარჯი – 10%
- შიდა აუდიტის მაღალი რისკის მქონე გადაუჭრელი დასკვნების რაოდენობა – 5% წონა;

ბონუსის გამოთვლა	მიღწევების დონე	მიღწევების შეფასების ქულა	საბაზო ბონუსის კორექტირება %-ში
დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზო ბონუსი, რომელიც კორექტირდება საქმიანობის ეფექტურობის შედეგების მიხედვით, ზემოთ ხსენებული KPI მაჩვენებლებით მიღებული შეფასების საფუძველზე. საბაზო ბონუსი შეადგენს წმინდა მოგების %-ს ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური დარიცხული ხელფასის ამ პროცენტზე ნამრავლს. საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:	აღემატება მოლოდინებს	4.26-5.00	110
	აკმაყოფილებს მოლოდინებს	3.00-4.25	100
	თითქმის შეესაბამება მოლოდინებს	2.76-2.99	80
	დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	1.75-2.75	60
	მეტისმეტად დაბალია მოსალოდნელ მაჩვენებლებზე	0.00-1.74	40

საანგარიშგებო პერიოდში მინიჭებული ანაზღაურება GEL				
		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალყურეო საბჭო	მატერიალური რისკის სხვა ამღებები
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა ¹	4	3	
	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,101,764	428,346	0
	ნაღდი ფულით	967,238	428,346	
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ²	134,526		
ცვლადი ანაზღაურება	დაკავებული/გადავადებული			
	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	2	
	მთლიანი ცვლადი ანაზღაურება	427,901	26,734*	0
	ნაღდი ფულით ³	409,812		
	დაკავებული/გადავადებული			
	აქციები ან აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
	დაკავებული/გადავადებული			
	სხვა ფორმით ⁴	18,089		
	დაკავებული/გადავადებული			
სრული ანაზღაურება		1,529,665	455,079	0

1 დირექტორთა საბჭოს წევრმა, ბატონმა ასაფ ჰუსეინოვმა (დირექტორი) ბანკის დირექტორად შიდა რეგისტრაცია გაიარა გენერალური დირექტორის ბრძანების საფუძველზე, 2019 წლის 26 დეკემბრიდან, მენარმეთა და არამენარმეთა (არაკომერციული) იურიდიული პირების რეესტრში რეგისტრაციას დაქვემდებარებული პირებისთვის კანდიდატის რეგისტრაციის დღეს. შესაბამისად, დირექტორთა ფიქსირებული ანაზღაურება მოცემულია თვის დარჩენილი დღეებისთვის.

2 დაბლევვა და სხვა ხარჯები, როგორც განსაზღვრულია დირექტორის ხელშეკრულებაში.

3 2019 წელს დარიცხული ბონუსი, რომელიც გაიცემა 2020 წელს.

4 ბენეფიტები

* საბჭოს სხდომებზე დასწრების ხარჯები (მოგზაურობასთან დაკავშირებული ხარჯები).

საბჭოს კრებების დღის წესრიგი

გადაწყვეტილების მიღების კონკრეტულ ლიმიტებს ამტკიცებს სამეთვალყურეო საბჭო. ლიმიტები მოცემულია ბანკის გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმოშვნერის უფლებამოსილების მატრიცაში.

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები		საჭირო კვორუმი
1.	ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2.	კორპორატიული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
3.	ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
4.	ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;	უბრალო უმრავლესობა
5.	ახალი საბანკო / კომერციული საქმიანობის წამოწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა;	უბრალო უმრავლესობა
6.	ახალი სანარმოების ფილიალების დაფუძნება და ლიკვიდაცია;	უბრალო უმრავლესობა
7.	კომპანიებში წილის შეძენა და განკარგვა;	უბრალო უმრავლესობა
8.	ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
9.	ეთიკის კოდექსისა და საჩივრების პროცედურის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
10.	აქციონერთა გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	უბრალო უმრავლესობა
11.	წინასწარი დივიდენდის განსაზღვრა და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდაცია;	უბრალო უმრავლესობა
12.	ბანკის აქციების გამოყიდვა საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად;	უბრალო უმრავლესობა
13.	რისკის მართვასთან დაკავშირებული საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	N/A
14.	რისკის აპეტიტის დამტკიცება და ყოველწლიური გადახედვა;	უბრალო უმრავლესობა
15.	ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
16.	კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;	უბრალო უმრავლესობა
16.1.	ტრანზაქციები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.2.	ტრანზაქციები დაკავშირებულ ინდივიდუალურ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.3.	ხელშეკრულებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	უბრალო უმრავლესობა
16.5.	დაკავშირებულ მხარეებზე დეპოზიტით უზრუნველყოფილი საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის სავაჭრო დაფინანსების პროდუქტები) დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
17.	ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტების და პროცედურების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
18.	დირექტორატის სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე დირექტორატის წევრების დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
19.	დირექტორატის წევრების უფლებამოსილებების და პასუხისმგებლობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორატისგან ანგარიშების მოთხოვნა;	უბრალო უმრავლესობა
20.	დირექტორატის ჩანაცვლების პოლიტიკის და გეგმის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა

მოვალეობები და პასუხისმგებლობები		საჭირო კვორუმი
21.	დირექტორატის წევრებთან შრომითი ხელშეკრულების გაფორმება და წევრთა ანაზღაურების განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
22.	ბანკის თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორატის წევრებისთვის ბონუსების დაწესების და სხვა სარგებელთა შესახებ ჩარჩო პოლიტიკის განსაზღვრა;	უბრალო უმრავლესობა
23.	სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	უბრალო უმრავლესობა
24.	გარე აუდიტორების არჩევა;	უბრალო უმრავლესობა
25.	სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და გამოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
26.	კორპორატიული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;	უბრალო უმრავლესობა
27.	ბანკის მიერ სესხის აღება;	უბრალო უმრავლესობა
28.	ბანკის ან მესამე პირების სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ამგვარი ტრანზაქცია არ განეკუთვნება ბანკის ჩვეულებრივ სამეურნეო საქმიანობას;	უბრალო უმრავლესობა
29.	სესხებისა და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხის და ვადის მიხედვით);	უბრალო უმრავლესობა
30.	საკრედიტო აქტივების გაყიდვა, ოდენობის მიუხედავად, თუ: - ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის გაყიდვა ერთდროულად); - საკრედიტო აქტივის გაყიდვით ბანკი მიიღებს ზარალს, და - გასაყიდი აქტივის მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების ლიმიტს;	უბრალო უმრავლესობა
31.	სესხის რესტრუქტურიზაციის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
32.	სესხის ჩამოწმების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
33.	მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შეძენა/განკარგვის დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
34.	ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
35.	ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
36.	ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
37.	საჯარო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
38.	კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
39.	ბანკის დებულებების, პოლიტიკების და ჩარჩო პოლიტიკების განახლება და დამტკიცება;	უბრალო უმრავლესობა
40.	პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;	უბრალო უმრავლესობა
41.	ბანკის ინტერესების გათვალისწინებით აქციონერთა კრების მოწვევა;	უბრალო უმრავლესობა
42.	დირექტორატის წევრებს შორის კონფლიქტის არსებობის შემთხვევაში ბანკის ზედამხედველობა და წარმომადგენლობა;	უბრალო უმრავლესობა
43.	აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე ბანკის სახელით სამართლებრივი დავის წარმოება დირექტორატის წევრებთან, აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორატის წევრის წინააღმდეგ სარჩლის შეტანა სასამართლოში თუ საკითხი ეხება დირექტორატის წევრის პასუხისმგებლობას;	უბრალო უმრავლესობა
44.	შესაბამისი ნორმების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	უბრალო უმრავლესობა
45.	გადაწყვეტილების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორატის უფლებამოსილებების ფარგლებს;	უბრალო უმრავლესობა
46.	აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა პასუხისმგებლობების შესრულება.	უბრალო უმრავლესობა



რისკი და კონტროლის მექანიზმები

რე|ბანკი



რისკი და კონტროლის მექანიზმები

ბანკი ისწრაფვის შეიმუშაოს საიმედო, ეფექტური და სრული რისკის მართვის სტრატეგია და პროცესები შიდა კაპიტალის ოდენობის, ტიპის და განაწილების უწყვეტი შეფასების და შენარჩუნების მიზნით, რომელსაც ბანკი ადეკვატურად თვლის იმ რისკების ბუნების და დონის დასაფარად, რომლის წინაშეც დგას ან შესაძლოა დადგეს.

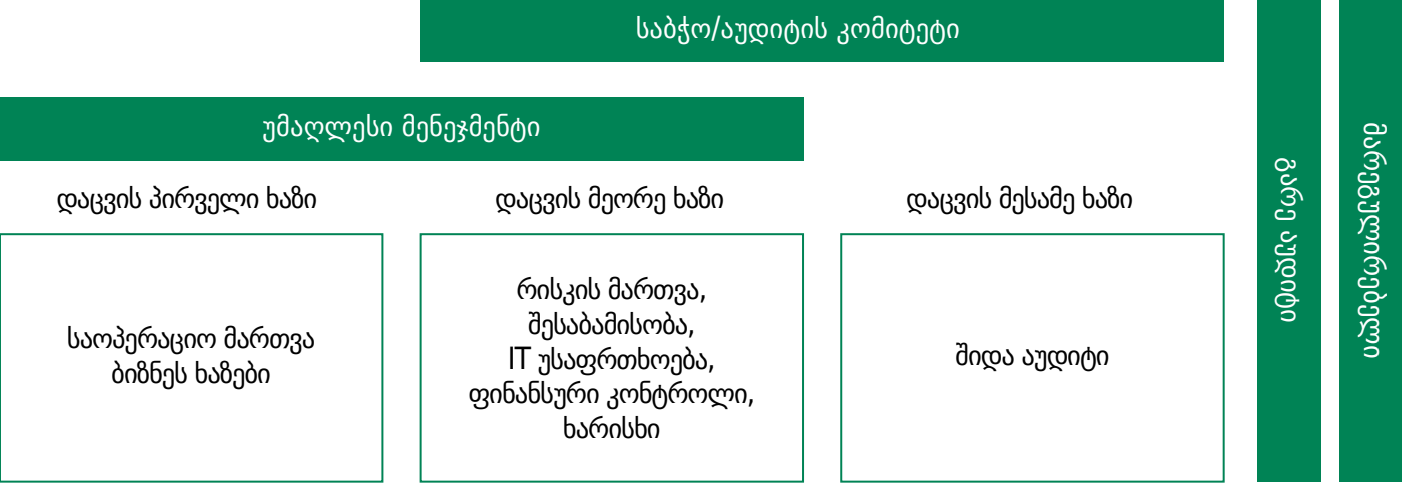
აღნიშნული სტრატეგია და პროცესები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას იმისათვის, რომ შენარჩუნდეს მათი ადეკვატურობა ბანკის საქმიანობების ბუნების, მასშტაბის და სირთულის შესაბამისად. რისკის მართვა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკების დადგენას, შეფასებას და მართვას. ღირებულების შემცირების ყველაზე მნიშვნელოვანი მიზეზი არის იმის შესაძლებლობა, რომ აღნიშნული სტრატეგია მხარს არ უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას, და ასევე სტრატეგიის შედეგებს. რისკის მართვა ხელს უწყობს სტრატეგიის შერჩევას. სტრატეგიის შერჩევა მოითხოვს კონსტრუქციული გადანწყვეტილების მიღებას, რომელიც მოახდენს რისკების ანალიზს და რესურსების ბანკის მისიისა და ხედვასთან შესაბამისობაში მოყვანას. რისკის მართვის სტრატეგია მხარს უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას და გამორიცხავს შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი მისიის და ხედვის რეალიზება, ან საფრთხე შეექმნას მის ღირებულებებს სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების შემთხვევაშიც.

რისკის მართვა ითვალისწინებს შესაძლებლობას, რომ სტრატეგია არ შეესაბამებოდეს ბანკის მისიას და ხედვას, ან შერჩეული სტრატეგიის შედეგებს. სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მოქმედებს თუ არა სტრატეგია ბანკის რისკის აპატიტთან შესაბამისობაში და როგორ ეხმარება ბანკს მიზნების დასახვაში და რესურსების ეფექტურად განაწილებაში.

რისკის მართვის სტრატეგია გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიიდან, ბიზნეს სტრატეგიის ყველა ფაქტორი გათვალისწინებულია რისკის პროფილის ანალიზის მიზნებისთვის.

ბანკი მართავს რისკებს დაცვის სამი ხაზის მოდელის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს კომუნიკაციების გაუმჯობესების ეფექტურ საშუალებას რისკის მართვის და კონტროლის შესახებ არსებითი ფუნქციების და მოვალეობების განსაზღვრის საფუძველზე. დაცვის სამი ხაზის მოდელი აუმჯობესებს ინფორმირებულობას რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების შესახებ და ხელს უწყობს რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობას. დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):

- ფუნქციები, რომლებიც ფლობენ და მართავენ რისკებს;
- ფუნქციები, რომლებიც ზედამხედველობენ რისკებს;
- ფუნქციები, რომლებიც უზრუნველყოფენ დამოუკიდებლობის გარანტიას.



ბიზნეს ხაზები და ოპერაციების ერთეულები ახორციელებენ საქმიანობებს, რომელიც ქმნის რისკს და ახდენს რისკის პრევენციას. პირველი ხაზი ფლობს და მართავს რისკებს და კონტროლების მექანიზმებს პოლიტიკების, პროცედურების და მონიტორინგის პროცესების მეშვეობით ყოველდღიური ოპერაციების ფარგლებში, რაც ხელს უწყობს რისკების პრევენციას ან შემცირებას.

მხარდაჭერის ფუნქციები ორგანიზაციაში მოიცავს ფინანსურს, უსაფრთხოების, რისკის მართვის, შესაბამისობის და იურიდიულ ფუნქციებს, რომლებიც მხარდაჭერის უწევს მენეჯმენტს გამოცდილებით, პროცესის გაუმჯობესების უზრუნველყოფით და ბიზნეს ხაზისა და ოპერაციების საქმიანობების მეორე დონის მონიტორინგს.

შიდა აუდიტი განცალკევებული და დამოუკიდებელი ფუნქცია, რომელიც განყენებულია დაცვის პირველი და მეორე ხაზებისგან, ის უზრუნველყოფს რწმუნებულებას, როგორც უმაღლესი მენეჯმენტის, ასევე დირექტორთა საბჭოს წინაშე ორგანიზაციის საქმიანობებთან დაკავშირებით.

დირექტორთა საბჭო

- იღებს საერთო პასუხისმგებლობას და ანგარიშვალდებულებას რისკის მართვის ფუნქციაზე;
- უზრუნველყოფს სათანადო ბალანსს რისკსა და შემოსავლებს შორის ბანკში რისკის აპეტიტის შესაბამისად;
- უზრუნველყოფს საჭირო რესურსებს რისკის მართვის მიზნების და ამოცანების შესასრულებლად.
- იღებს ვალდებულებას რისკის მართვის ეფექტურობის მაჩვენებლების გაუმჯობესებაზე.

რისკის მართვის კომიტეტი

- განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკებს, რისკის მართვის მოდელს, რისკის დასაშვებ დონეებს, ზემოქმედების და ალბათობის მაჩვენებლებს და რისკის შეფასების საზღვრების რუკას;
- ამტკიცებს რისკის შეფასებებს, გაცემს დირექტივებს რისკის დამუშავების შესახებ რისკის დონეების შენარჩუნებისთვის განსაზღვრული ტოლერანტობის ზღვრების ფარგლებში და ამტკიცებს რისკის დამუშავების პარამეტრებს;
- უზრუნველყოფს შესაბამისი პროცესების და შესაძლებლობების ხელმისაწვდომობას ადგილზე რისკების დადგენის, შეფასების, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების მიზნით.

რისკის ფუნქცია

- ახორციელებს რისკის მართვის (RM) პროგრამის შემუშავებას, განხორციელებას და ადმინისტრირებას. ის ითვალისწინებს რისკის მართვის (RM) პოლიტიკის შემუშავებას და დაცვას, მთავარი რისკების დადგენას, რომლის ანგარიშგება უნდა მოხდეს კორპორატიულ დონეზე, რისკის მართვის პროცესების და პროცედურების, ინსტრუმენტების და საინფორმაციო სისტემების კოორდინაციას, რისკის ანალიზს და რისკის დამუშავებას რისკზე პასუხისმგებელ პირებთან, საერთო ინტეგრირებული რისკის პორტფელის გამოთვლას, კორპორატიული რისკების და რისკის პორტფელის შესახებ ანგარიშგებას რისკის მართვის კომიტეტის წინაშე, რისკის მართვის პროგრამის შესრულების მონიტორინგს და ორგანიზაციის რისკის მართვის შესაძლებლობის გაუმჯობესებას კომუნიკაციის და ტრენინგის მეშვეობით.
- რისკის მართვის (RM) შესახებ კომუნიკაციის დამყარება ყველა დონეზე. მონაცემების შეგროვება და რისკის შესახებ ანგარიშების შემუშავება რისკის მართვის კომიტეტისთვის და სხვა პირებისთვის, რომელსაც მიუთითებს რისკის კომიტეტი.
- პროფესიული კონსულტაციის ჩატარება რისკის მართვის შესახებ. არსებული და ახალი რისკის მართვის პრაქტიკის შესახებ რჩევის და დირექტივის მიცემა, რეკომენდაციების გაცემა და სავალდებულო გაუმჯობესებების განხორციელება.
- რისკის მართვის მაჩვენებლების ანალიზი და შედეგების ანგარიშგება. რისკების რაოდენობრივი შეფასება და პრიორიტეტებად დაყოფა, გადანყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადანყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორიცაა „მოვლენების ხის მოდელი“) ალბათობის და სიმძიმის შეფასებას.
- რისკების დადგენის, გაზომვის, მონიტორინგის და ანგარიშგების პროცესის ხელშეწყობა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის შედგენა / გადახედვა ჯგუფის რისკის აპეტიტთან (RAS) შესაბამისობის უზრუნველყოფა;
- რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) განაწილება/კასკადირება შესაბამის დონეებზე ორგანიზაციაში (ე.ი. „სათამაშო მოედნის“ განსაზღვრა განყოფილებებისთვის);
- ლიმიტის სტატუსის / დარღვევების უწყვეტი გადახედვა / ანგარიშგება და პრევენციული ზომების მიღება რისკის აპეტიტის დარღვევების თავიდან აცილების მიზნით;

- რისკის მართვის დოკუმენტის (RAS) დარღვევების შემთხვევაში, რისკის შემცირების გეგმის შეთავაზება და განხორციელება;
- ბანკში წახალისებების რისკის აპეტიტთან შესაბამისობაში მოყვანა;
- რისკის აპეტიტის, სტრატეგიის და კაპიტალის განაწილების შესაბამისობის უზრუნველყოფა ბანკის ფარგლებში (მათ შორის ბიუჯეტირების და ბიზნეს დაგეგმვის ციკლების);
- რისკის კულტურის შეფასება ბანკის სხვადასხვა დონეზე.

რისკის აპეტიტი

რისკის აპეტიტის განსაზღვრის პროცესი მიზნად ისახავს ბანკის რისკების მართვის შესაძლებლობების გაზრდას რათა უზრუნველყოს რისკების შესაბამისობა სტრატეგიულ მიზნებთან. რისკის აპეტიტთან დაკავშირებული მიზნები განსაზღვრავს რისკის დონეს, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის ქმნის ღირებულების მაქსიმიზაციის შესაძლებლობებს გარკვეულ ფარგლებში, აწესებს რისკების სისტემატურ კონტროლს და იძლევა რისკების დროულად შემცირების საშუალებას.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) რისკის მართვის ეფექტური პროგრამის ცენტრალური ელემენტია და დაკავშირებულია ბანკის საერთო რისკის მართვის ფილოსოფიასთან და სტრატეგიულ ამბიციებთან. მკაფიოდ ფორმულირებული რისკის აპეტიტის (RAS) დოკუმენტის შემუშავების მიზანია იმ რისკების დონის და ბუნების ზუსტი განსაზღვრა, რომელიც მისაღებია ბანკისთვის, რომ შესაძლოა მისი მკაფიოდ ფორმულირებული მისია თავისი აქციონერების სახელით იმ შემზღუდვების გათვალისწინებით რაც დაწესებულია აქციონერების, კრედიტორების, მარეგულირებლების და სხვა დაინტერესებული პირების მიერ.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტის (RAS) საფუძველზე ბანკს შეუძლია განსაზღვროს კონკრეტული დასაშვები ზღვრები თავისი საქმიანობის ფარგლებში და ამ სახით დაუკავშიროს მართვის პროცესები საერთო მართვის პროცესებს.

რისკის აპეტიტი მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

- გონივრული რისკის მიღება რისკის შეფასების და კონტროლის გარემოს გათვალისწინებით;
- საუკეთესო პრაქტიკის გამოყენება ბანკის ზომის და სირთულის შესაბამისად;
- პირდაპირი რისკების მართვის გათვალისწინება ბიზნესის დაგეგმვისა და პროექტის განვითარების საქმიანობაში;
- სებ-ის მოთხოვნების და ბანკის აქციონერების მოთხოვნების და მითითებების შესრულება.

რისკის მიღების საერთო პრინციპები უნდა აისახოს ყველა წესსა და პოლიტიკაში და გამოყენებულ იქნას ბანკის ფარგლებში.

რელევანტური რისკის ფაქტორების პოზიციების შესაფასებლად ობიექტური კრიტერიუმების დადგენის მიზნით, რისკის მართვის პოლიტიკა წარმოდგენილია რაოდენობრივი მაჩვენებლების/ლიმიტების მიხედვით ბანკის რისკის აპეტიტის სტრუქტურის ფარგლებში.

ბანკი შეიმუშავებს რისკის აპეტიტის სტრუქტურას თავისი ბიზნეს და რისკის სტრატეგიის საფუძველზე.

რისკის აპეტიტის დოკუმენტი (RAS) მოიცავს ხარისხობრივ/თვისობრივ, ასევე რაოდენობრივ მაჩვენებლებს შემოსავლების, კაპიტალის, რისკის ზომის, ლიკვიდურობისა და სხვა რელევანტურ შეფასებების შესაბამისად. დოკუმენტში ასევე გათვალისწინებული უნდა იყოს რთულად შესაფასებელი რისკები, როგორიცაა რეპუტაციის, ფულის გათეთრების და ტერორიზმის დაფინანსების რისკები, ასევე ბიზნეს ეთიკისა და ქცევის საკითხები.

საკრედიტო რისკის აპეტიტი განისაზღვრება საკრედიტო პოლიტიკის საფუძველზე. საკრედიტო რისკის აპეტიტი წარმოადგენს საკრედიტო რისკის მაქსიმალურ დონეს, რომლის მიღების უნარი და შესაძლებლობა აქვს ბანკს თავისი ბიზნეს მიზნების მიღწევის ფარგლებში. ის მოიცავს შემდეგ ელემენტებს:

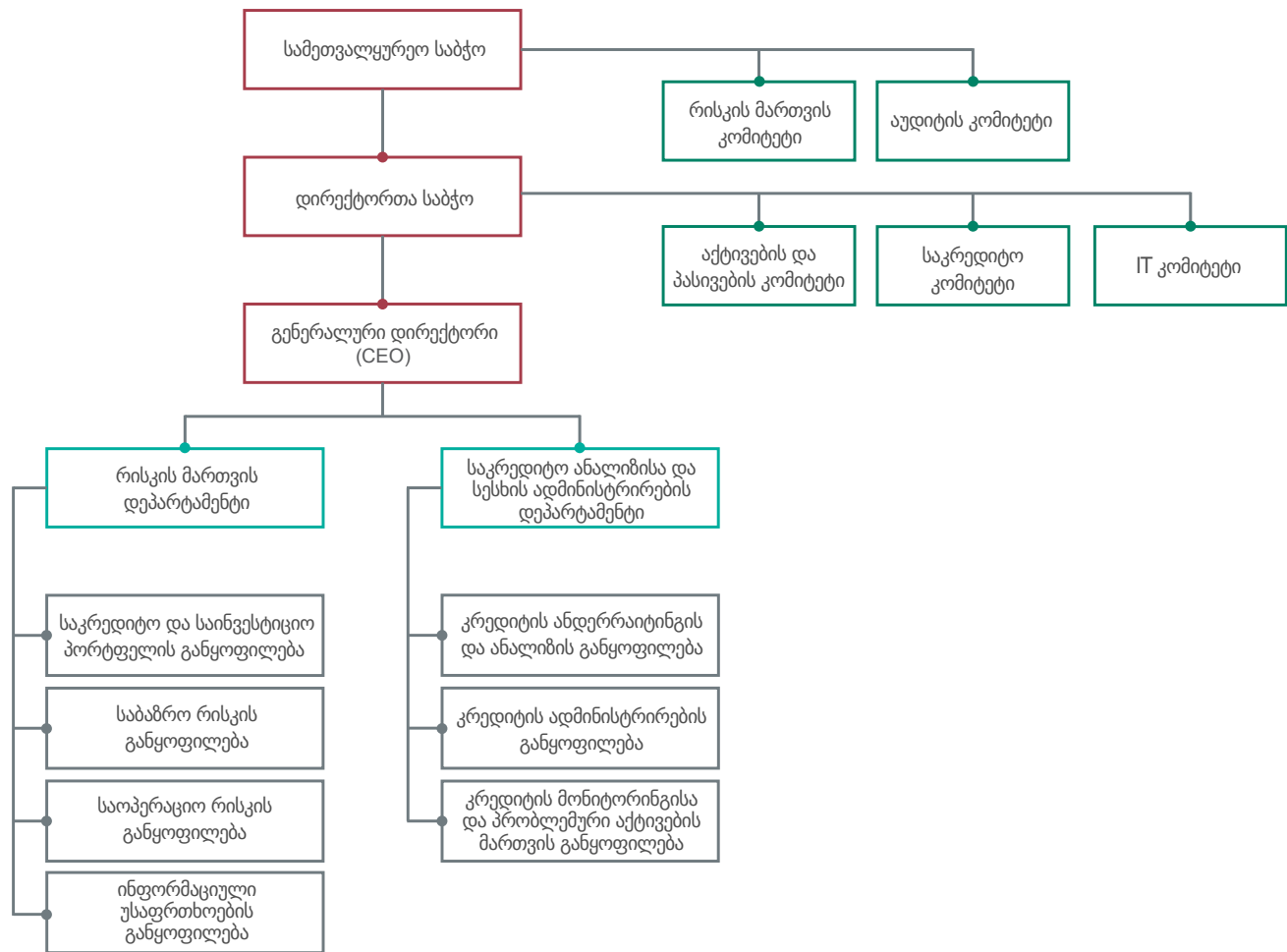
- მომგებიანობა არის მთავარი მიზანი, თუმცა საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა დაირღვეს საოპერაციო მოგების შესრულების გამო. უმაღლესი პრიორიტეტი ენიჭება სათანადოდ დაბალანსებულ და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელს.
- თუ სესხის გაცემა კლასიფიცირდება როგორც აკრძალული, ამ ტიპის საქმიანობისთვის არ არის განსაზღვრული რისკის აპეტიტი და მოცემული კატეგორიის ნებისმიერი გამოწვევის შესახებ უნდა ეცნობოს სამეთვალყურეო საბჭოს. ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS)

გათვალისწინებული სანიმუშო ანგარიში:

- კაპიტალი/გადახდისუნარიანობა – ბანკი საქმიანობას განახორციელებს საკმარისი და სათანადო კაპიტალის ბაზით, არა მხოლოდ მარეგულირებელი მოთხოვნების შესრულების, ასევე ბანკის დაცვის მიზნით პოტენციური რყევებისგან, ზრდის პოტენციალის შეფერხების გარეშე. ბანკი რეგულარულად ჩაატარებს სტრეს-ტესტებს ადეკვატურობის შენარჩუნების მიზნით.
- შემოსავლიანობა/შემოსავლების ცვალებადობა – ბანკის მიზანია მაქსიმალურად გაზარდოს თავისი რისკი-შემოსავლიანობის პროფილი გრძელვადიან პერიოდში და უზრუნველყოს შემოსავლების სტაბილურობა წლების განმავლობაში. აქედან გამომდინარე, კონსოლიდირებული შემოსავლებისთვის ბანკი ორიენტირებული იქნება მოულოდნელი შემოსავლების ცვალებადობა გახდეს საერთო შემოსავლების ცვალებადობის სათანადო ნაწილი.

- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის შენარჩუნებას 12-თვიან ბაზრის ლიკვიდურობისთვის სტრესულ გარემოში და ხელს შეუწყობს დივერსიფიცირებულ და სტაბილურ დაფინანსების წყაროებს.
- საკრედიტო რისკი – ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას, რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალის-ტური სტრესის დროს . ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდერრაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს ინვესტიციებს და მართავს რისკს მჭიდრო მონიტორინგის სისტემების საშუალებით.
- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რისკის შეფასებას (VaR) შენარჩუნებას სათანადო დონეზე, მათ შორის VaR სტრეს სცენარის დროს. ბანკი ყოველთვის გადახედავს თავის სავალუტო პოზიციას იმისათვის, რათა შეძლოს თავის დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.
- საოპერაციო რისკი – ბანკი ისწრაფვის მინიმუმამდე დაიყვანოს ყველა პოტენციური ზარალი, რომელიც წარმოიშობა ოპერაციების, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და ადამიანური რესურსებისგან. ამ მიზნის მისაღწევად ბანკი განიხილავს საოპერაციო რისკს მაღალ დონეზე და უზრუნველყოფს გამჭვირვალობას უმაღლესი მენეჯმენტის დონეზე.
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი საკითხების რაოდენობა შენარჩუნდეს მისაღებ დონეზე.
- რეპუტაციული რისკი – ბანკს აქვს ნულოვანი ტოლერანტობა რისკებთან, რომელიც დაკავშირებულია ნეგატიური ინფორმაციის გავრცელებასთან, მიუღებელ ბიზნეს პრაქტიკებთან, კონფიდენციალობის დარღვევებთან და შიდა თაღლითობასთან.

რისკის მართვის განყოფილების ორგანიზაციული სტრუქტურა



ბანკის რისკის მართვის პროცესში მთავარი დაინტერესებული მხარეების ძირითადი ფუნქციები და პასუხისმგებლობები მოცემულია ქვემოთ:

სამეთვალყურეო საბჭო

- ამტკიცებს რისკის აპეტიტის და ტოლერანტობის დოკუმენტს და რისკის მართვის პოლიტიკას;
- ახორციელებს რისკის ზედამხედველობას რისკის ასპექტების გათვალისწინების მიზნით სტრატეგიული გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და რისკის ურთიერთქმედებების განხილვას ბიზნეს ერთეულების ფარგლებში.

რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე და წარმოიშობა პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად (ან ისეთი შესრულების შედეგად, რომელიც არ შეესაბამება კონტრაქტის პირობებს. ბანკის საკრედიტო პოლიტიკა და საკრედიტო სტანდარტი არეგულირებს სესხის გაცემის პროცესს და მოიცავს საკრედიტო რისკის მართვის პრინციპებს და ქმედებებს სესხის გაცემასთან დაკავშირებული რისკების შესარბილებლად. საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნებია:

- ბანკის დაცვა საკრედიტო ოპერაციებიდან წარმოქმნილი შესაძლო ზარალისგან;
- საკრედიტო საქმიანობების დაგეგმვის და ორგანიზების საბაზო პრინციპების განსაზღვრა და სასურველი სესხის პორტფელის შექმნა;
- ბანკის კაპიტალისა და სხვა სახსრების უსაფრთხო და ეფექტური განაწილების უზრუნველყოფა.

ბანკი იცავს ქვემოთ მითითებულ ძირითად პრინციპებს თავისი საკრედიტო პოლიტიკით გათვალისწინებული მიზნების რეალიზების მიზნით:

- უფლება-მოვალეობების განაწილება: პასუხისმგებლობები მკაფიოდ უნდა გაიმიჯნოს ბექ ოფისსა და ფრონტ ოფისს შორის;
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენციის პრინციპი დაცული უნდა იყოს საკრედიტო ციკლის ყველა დონეზე;
- რისკის ცნობადობა კრედიტის შეფასებისას და მოგვიანებით, რისკის ზეგავლენის მართვისას არსებითი გაუფასურების და ზარალის თავიდან აცილების მიზნით;
- ოპერირება რისკის მართვის საიმედო და პროფესიული მიდგომით და კონტროლის საშუალებებით, რისკის მიღების და რისკის სათანადო მართვის სახით.

საკრედიტო პოლიტიკის ძირითადი მიზნები და მთავარი პრინციპები მიიღწევა შემდეგი ქმედებების პროცესში:

- ეფექტური საკრედიტო პოლიტიკისა და პროცედურების შემუშავება;
- შესაბამისი თანამშრომლებისთვის სათანადო ინსტრუქციების და ტრენინგის უზრუნველყოფა;
- მომხმარებელთა ბაზის გაზრდა და დივერსიფიკაცია;
- გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- გრძელვადიანი ურთიერთობების დამყარება მომხმარებლებთან;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინონ საკრედიტო გადაწყვეტილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე;
- პორტფელის დონეზე დაძაბულობის ტესტების ჩატარება;
- ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა;
- მოსალოდნელი სასეხო ზარალის შეფასება და დაფარვის რეზერვის (LLP) ადეკვატური დონის უზრუნველყოფა;
- მოულოდნელი სასესხო ზარალის შეფასება ადეკვატური კაპიტალის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო პროცესის შესაბამისობის უზრუნველყოფა საქართველოს კანონმდებლობასთან და საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნებთან.

რისკის მიღების ყველა შემთხვევაში, კლიენტის კრედიტუნარიანობა უნდა შეფასდეს და გაკონტროლდეს საკრედიტო პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს საკრედიტო ანალიზისა და სესხის ადმინისტრირების დეპარტამენტი და აღნიშნული ანგარიშები წარედგინება დირექტორთა საბჭოს.

საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული კაპიტალის მოთხოვნები გამოითვლება ბანკის მიერ ბაზელი III–ის მოთხოვნების საფუძველზე, სტანდარტიზებული მიდგომის გამოყენებით. მოსალოდნელ ზარალთან დაკავშირებით, ბანკი გამოთვლის რეზერვებს და მოახდენს აქტივების კლასიფიკაციას ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (IFRS 9) საფუძველზე. მიუხედავად იმისა, რომ ბანკი საკრედიტო რისკს თვლის ყველაზე არსებით და ყველაზე მნიშვნელოვან ტიპის რისკად, მონაცემების არარსებობის გამო, საკრედიტო რისკის კაპიტალის მოთხოვნების გამოთვლის მონიწივე მეთოდოლოგიის გამოყენება მეტისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის. ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორიცაა Moody’s, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამოწვეული საკრედიტო რისკისაკრედიტო რისკი

წარმოიშობა გაცვლითი კურსის ცვლილებების გამო, რომელიც ზიანს აყენებს კლიენტის გადახდისუნარიანობას. კლიენტის ინდივიდუალური შეფასება ხორციელდება საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. გარდა ამისა, გამოიყენება რეგულატორის მიერ განსაზღვრული ლიმიტები და ხორციელდება სენსიტიური ანალიზი. საკრედიტო რისკის განსაზღვრა ხდება კაპიტალის ადეკვატური მოთხოვნების გამოთვლით, რომელშიც შედის

ღია უცხოური ვალუტის პოზიციის ბალანსი და რაც ერთიანდება რისკების შეფასების რესურსს დამატებული სავალუტო საკრედიტო რისკი (CICR), ამასთანავე, პროცესში ჩართულია დაუცველი უცხოური ვალუტის გათვლები პილარ 2–ის მოთხოვნაში.

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი არის საკრედიტო რისკის ქვე-ჯგუფი და ძირითადად ფასდება საკრედიტო დერივატივებისთვის (ე.ი. ფიუჩერსები, ფორვარდული ხელშეკრულებები, სვოპ–გარიგებები, ოფციონები და ბალანსგარეშე ვალდებულებები წარმოიშობა სხვა მსგავსი კონტრაქტებიდან) CAR–ის 50–ე მუხლის შესაბამისად. კონტრაგენტის რისკი არის რისკი, როდესაც გარიგების კონტრაგენტი არ შეასრულებს ვალდებულებას, გარიგების ფულადი სახსრების საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს კონტრაგენტის სალიმიტო სისტემას სახაზინო გარიგებებისთვის ბანკის პარტნიორებთან (ბანკები, ფინანსური ინსტიტუტები) მიმართებაში.აღნიშნული ლიმიტები გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და ნებისმიერ დროს, როდესაც იდენტიფიცირდება რელევანტური ინფორმაცია კონტრაგენტის შესახებ. კაპიტალის მოთხოვნა პილარ 1–ის შესაბამისად გამოითვლება საკრედიტო რისკის მიხედვით, CAR–ის მიერ განსაზღვრული რისკის პოზიციის გამოთვლის ლოგიკის საფუძველზე (თავდაპირველი მეთოდი), ბანკი იყენებს აღნიშნულ მიდგომას პილარ 1–ის შესაბამისად.

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი მიუთითებს პოტენციურ ზარალს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას (ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა) მოვლენის საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ექნება კონკრეტულ ქვეყანაში, სადაც ასეთი მოვლენა შეიძლება გაკონტროლდეს ამ ქვეყნის (მთავრობის) მიერ, მაგრამ არა კრედიტორის / ინვესტორის მიერ. ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შედეგად (მეზობელი ქვეყნების (მაგალითად, ამერბაიჯანი, თურქეთი) ვაჭრობის დაფინანსებისა და სხვა მომსახურებების მქონე კომპანიების მომსახურებით ბანკი დგას ქვეყნის რისკის წინაშე. ბანკის ICAAP განმარტავს ქვეყნის რისკს, თუმცა, როგორც წესი, იგი არ არის საკმარისი იმისათის, რომ მოხდეს დამატებითი კაპიტალის გამოთხოვა.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციაზე. საოპერაციო რისკი შესაძლოა წარმოიქმნას არაადეკვატური შიდა პროცესებიდან ან სისტემებიდან, გარეშე მოვლენებიდან, თანამშრომლის არაადეკვატური საქმიანობიდან, საკანონმდებლო დებულებების, კონტრაქტების და შიდა რეგულაციების დარღვევის ან შეუსრულებლობის შედეგად. საოპერაციო რისკი მოიცავს იურიდიულ რისკს, მაგრამ გამორიცხავს რეპუტაციულ და სტრატეგიულ რისკს.

საოპერაციო რისკის მართვის მიზანია ბანკის საოპერაციო რისკის პოზიციის ფარგლების დადგენა, მისი გამომწვევი ფაქტორების განსაზღვრა, კაპიტალის განაწილება და ტენდენციების დადგენა შიდა და გარე ფარგლებში, რომელიც ხელს შეუწყობს მის პროგნოზირებას. ბანკისთვის მნიშვნელოვანია მიიღოს ზომები თაღლითობის პრევენციისთვის, შეინარჩუნოს შიდა კონტროლის ინტეგრაცია და შეამციროს შეცდომები ტრანზაქციებში. შიდა კონტროლი ჩვეულებრივ ბანკის ყოველდღიური საქმიანობაშია გაერთიანებული და განსაზღვრულია იმის უზრუნველსაყოფად, რომ (შესაძლებლობების ფარგლებში) ბანკის საქმიანობა იყოს ეფექტური და ეფექტიანი, ინფორმაცია იყოს საიმედო, დროული და სრული და ბანკმა შეასრულოს და დაიცვას მოქმედი კანონები და რეგულაციები. იმ შემთხვევაში, თუ არ მოხდება საოპერაციო რისკის დადგენა და მართვა, შესაძლოა გაიზარდოს იმის ალბათობა, რომ ზოგიერთი რისკი არ იქნება აღიარებული და გაკონტროლებული. ბანკი ახორციელებს ადეკვატურ საოპერაციო რისკის შეფასების პროცედურებს მანამ, სანამ დანერგავს ახალ პროდუქტს, საქმიანობას, პროცესს ან სისტემას, ასევე სანამ გამოიყენებს ძირითად საბანკო და IT სისტემებთან დაკავშირებულ საქმიანობებს.

გარდა ამისა, ბანკი არბილებს საოპერაციო რისკებს ქვემოთ მოცემული მკაცრი წესების საფუძველზე, სტრუქტურულ ერთეულებს შორის მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების გამიჯვნის და შიდა კონტროლის და ზედამხედველობის სისტემის ფარგლებში. ბანკს აქვს საოპერაციო რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა და საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია. ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორიცაა მონაცემთა შეგროვება, აუდიტის დასკვნები, რისკის კონტროლის თვითშეფასება, რისკის ძირითადი ინდიკატორები და სხვა რისკების დროულად დადგენის და შერბილების მიზნით.

კაპიტალის მოთხოვნები კაპიტალის საერთო ადეკვატურობის შეფასების შიდა პროცედურების (ICAAP)

შესაბამისად გამოითვლება საბაზო ინდიკატორის მიდგომის გამოყენებით, რომელიც გამოიყენება პილარ 1-ის კაპიტალის გამოსათვლელად.

საბაზრო რისკი

უცხოური სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა იმ მდგომარეობიდანა, რომ, შესაძლოა, ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება მოხდეს უცხოური გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად. ბანკი ადგენს ლიმიტებს ვალუტასთან მიმართებაში, რომელიც თანხვედრაშია ეროვნული ბანკის რეგულაციებთან. პიზიციების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველდღიურად.

პილარ 2-ის კაპიტალის გამოთვლის შესაბამისად, ბანკმა გადანყვიტა კაპიტალის მოთხოვნის გამოთვლა სავალუტო პოზიციებისთვის, რისკის ქვეშ მყოფი ღირებულების (VaR) მეთოდოლოგიის საფუძველზე, 99,9% სანდოობის დონის, 10 დღიანი ფლობის პერიოდისა და კოეფიციენტის გამოყენებით ბაზელი II-ის საფუძველზე.

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ბარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო განაკვეთების არახელსაყრელი ცვლილებების შედეგად. საბაზრო რისკის მართვის სტრუქტურა თავდაპირველად შემუშავდა ჯგუფის მიერ გამოყენებული მეთოდოლოგიების საფუძველზე.

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და ხარვეზები („გეპები“) წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით. ლიმიტის სისტემა განსაზღვრულია ALCO-ს საფუძველზე თითოეული გადაფასების პერიოდის პოზიციისთვის. გარდა ამისა, ვადიანობის „გეპის“ მეთოდი გამოიყენება მგრძნობელობის ანალიზისთვის და კაპიტალის მოთხოვნის გამოსათვლელად ICAAP-ის შესაბამისად. პილარ 1-ის შესაბამისად, CAR არ მოითხოვს ბანკისგან მოთვალოს კაპიტალის მოთხოვნა საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ბანკმა გადანყვიტა გამოიყენოს ბაზელი II-ის ჩარჩოში მითითებული მიდგომა. ეს მეთოდი ეფუძნება ვადიანობის „გეპის“ მეთოდს და რაოდენობრივად განსაზღვრავს საპროცენტო განაკვეთის მრუდის 200 საბაზისო პუნქტით პარალელური ცვლილების ეფექტს ბანკის წმინდა მიმდინარე ღირებულებაზე. 200 საბაზისო პუნქტის მიზანშეწონილობის შემოწმება რეგულარულად ხორციელდება. როდესაც საპროცენტო განაკვეთის რისკზე ზემოქმედება ასახავს ბანკის ეკონომიკური ღირებულების პოტენციურ შემცირებას გადახდისუნარიანობის / კაპიტალის 20%-ზე მეტად, ბანკი ლიმიტის დარღვევას ფარავს კაპიტალით.

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ შემცირებასთან, რომელიც გამონვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორატიული გადანყვეტილებებით, გადანყვეტილებების არასათანადოდ შესრულებით ან კონკურენტულ გარემოში ცვლილებებზე არასათანადოდ რეაგირებით. ბანკი სტრატეგიული დაგეგმვის და ბიუჯეტირების პროცესს თვლის რისკის მართვის უმნიშვნელოვანეს ნაწილად.

ბანკმა შეიმუშავა დეტალური პროცედურები და რეგულაციები ბიუჯეტირების პროცესების შესახებ, რომელიც უზრუნველყოფს ბიუჯეტის გონივრულად დაგეგმვას ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შესაბამისად და ასევე განსაზღვრავს პროცედურებს ბიუჯეტის რეგულარულ კონტროლთან და გადახედვასთან დაკავშირებით. ბიზნეს რისკთან დაკავშირებით, საზედამხედველო კაპიტალის მოთხოვნები არ გამოითვლება. ვინაიდან რისკი განისაზღვრება მატერიალურ ზიანად, ბანკი კაპიტალის მოთხოვნებს გამოთვლის ბიზნეს რისკის დასაფარად ICAAP შესაბამისად. ვინაიდან ბანკს შეზღუდული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამარტივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი

კრედიტის კონცენტრაციის რისკი განიმარტება როგორც რისკების განაწილება მომხმარებლებზე და სავაჭრო პარტნიორებზე, როდესაც კონტრაგენტების შედარებით მცირე ჯგუფის ან მსხვილი ინდივიდუალური კონტრაგენტების მიერ ვალდებულებების პოტენციური შეუსრულებლობა გამონვეულია საერთო ძირითადი მიზეზით და შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ბანკის საქმიანობის „ჩვეულებრივ რეჟიმს“. ბანკი აკონტროლებს კონცენტრაციის რისკს ლიმიტების სისტემის მეშვეობით. სესხების საერთო თანხა და სხვა რისკები პირდაპირი და არაპირდაპირი გავლენით (მაგ. გარანტიების მეშვეობით) მცირდება საკრედიტო რისკის შერბილების მეთოდების მეშვეობით საკრედიტო რისკის კაპიტალის გამოთვლის წესების საფუძველზე. ბანკი რეგულარულად ახორციელებს პორტფელის კონცენტრაციის მონიტორინგს HHI ინდექსის გამოთვლის საფუძველზე ბანკის მთლიანი პორტფელისთვის, გაზრდილი გავლენის გამოყენებით. კონცენტრაციის რისკის კაპიტალის

რეზერვების შექმნა ხდება მარეგულირებელის მოთხოვნის მიხედვით. პილარ 2-ის გამოთვლების შესაბამისად, ბანკი რაოდენობრივად განსაზღვრავს ორი სხვადასხვა სტრეს სცენარის ზემოქმედებას, რომელიც მოიცავს კონკრეტული ტოპ მომხმარებლების კრედიტუნარიანობის ხარისხის გაუარესებას. კაპიტალის მოთხოვნები უფრო მკაცრი სცენარის შესაბამისად არის შეფასებული.

ანგარიშსწორების რისკი

ანგარიშსწორების რისკი არის რისკი, როდესაც განხორციელებული ტრანზაქციის ანგარიშსწორება არ მოხდა ისე, როგორც გათვალისწინებული იყო ანგარიშსწორების სისტემის მეშვეობით. ანგარიშსწორების რისკი მოიცავს საკრედიტო რისკის და ლიკვიდობის რისკის ელემენტებს. საკრედიტო ინსტიტუტი იღებს რისკს, რომ როდესაც ის ასრულებს კონტრაქტით გათვალისწინებულ ვალდებულებებს (გადახდა ან გაცემა), კონტრაგენტი არ ასრულებს თავის ვალდებულებებს. საბოლოოდ, ამან შესაძლოა გამოიწვიოს მხარის გარიგებით გათვალისწინებული ვალდებულებების შეუსრულებლობა. ანგარიშსწორების რისკით გამონვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე დაყვანის მიზნით, ბანკი მიზნად ისახავს მოახდინოს ტრანზაქციების ანგარიშსწორება ცენტრალური კონტრაგენტების მეშვეობით, მიწოდება-გადახდის პრინციპების საფუძველზე. ამ რისკის გავლენა შემოიფარგლება შიდა FI ლიმიტებით. საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად (CAR) პილარ 1-ის კაპიტალი არ გამოითვლება ანგარიშსწორების რისკის დასაფარად. პილარ 2-ის შესაბამისად, ვინაიდან ტრანზაქციების მცირე რაოდენობა ექვემდებარება ანგარიშსწორების რისკს, კაპიტალში დანარიცხები არ გამოითვლება.

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის უუნარობა შეასრულოს თავისი ფინანსური ვალდებულებები. ლიკვიდობის რისკი მოიცავს როგორც დაფინანსების, ასევე ბაზრის ლიკვიდობის რისკს:

- დაფინანსების ლიკვიდურობის რისკი დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია შეასრულოს თავისი ვალდებულებები, რადგან არ შესწევს უნარი მოიპოვოს ახალი დაფინანსება;
- ბაზრის ლიკვიდობის რისკის დგება მაშინ, როდესაც ბანკს არ შეუძლია გაყიდოს თავისი აქტივები ადვილად საბაზრო ფასად, ბარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

ლიკვიდობის რისკის გამომვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება. ლიკვიდურობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით მარეგულირებლისთვის, LCR, NSFR, ALCO და რისკის მართვის კომიტეტისთვის. სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოდინებას და გადინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებებზე და გადინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

სტრეს ტესტირები სცენარი ეფუძნება ისეთ დაშვებებს, როგორიცაა:

- ეკონომიკური გარემოების სწრაფი გაუარესება, რაც იწვევს მოსალოდნელი ფულადი შემოდინებების დარღვევას ბანკის სასესხო პორტფელიდან;
- დაფინანსების ბაზრის ხელმიუწვდომლობა ახალი ტრანზაქციებისთვის და ყველა მოთხოვნადი ტრანზაქციის შეწყვეტა;
- არახელსაყრელი ცვლილებები სავალუტო კურსში.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალებში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადანყვეტილებების მისაღებად. რაც უფრო გრძელია დროის ინტერვალი, მით უფრო მეტია შესაძლებლობა ლიკვიდობის კონტროლისთვის, რადგან ბანკს მეტი დრო აქვს სწორი ზომების მისაღებად. აქედან გამომდინარე ლიმიტები მოკლევადიანი ლიკვიდობის კუმულაციურ „გეპებზე“ ჩვეულებრივ უფრო კონსერვატულია გრძელვადიან „გეპებთან“ შედარებით.

მუდმივად ცვალებადი ფინანსური ბაზრები პირდაპირ გავლენას ახდენენ ბანკისთვის დაფინანსების წყაროების ხელმისაწვდომობაზე. აქედან გამომდინარე ლიკვიდობის და დაფინანსების წყაროების მუდმივი მონიტორინგის შემთხვევაშიც კი, ბანკი აღიარებს, რომ გაუთვალისწინებელმა მოვლენებმა (მაგალითად, ეკონომიკური ან საბაზრო პირობების ცვლილება, სესხის პორტფელის ხარისხის გაუარესება ან ნებისმიერი სიტუაცია, რომელიც არ ექვემდებარება ბანკის კონტროლს) შესაძლოა პოტენციურად გამოიწვიოს მოკლე ან გრძელვადიანი კრიზისული სიტუაცია. მნიშვნელოვანი ლიკვიდობის კრიზისის დაბალი ალბათობის მიუხედავად, ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური რისკი და მოამზადოს მკაფიო სამოქმედო გეგმა ლიკვიდურობის კრიზისთან დაკავშირებით. . დაფინანსების ლიკვიდობის რისკის შესარბილებლად ბანკმა შექმნა მაღალი ხარისხის ლიკვიდურობის ბუფერი,

რომელიც შესაძლოა გამოყენებულ იქნას გადახდის ვალდებულებების შესასრულებლად, ჩვეულებრივი საბანკო საქმიანობის რეჟიმში, ახალი დაფინანსების მოპოვების გარეშე. ბანკი დამატებით უზრუნველყოფს მისი დაფინანსების დივერსიფიკაციას და იმას, რომ მისი დაფარვის ვადები არ შექმნის მნიშვნელოვან გარღვევებს. ბანკს აქვს წვდომა საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) რეფინანსირების საშუალებებზე მისი ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად ლარში.

ბანკმა შეიმუშავა სათანადო წესები ლიკვიდობის რისკების მართვისთვის, რომლებიც მითითებულია ლიკვიდობის მართვის პოლიტიკაში და ლიკვიდობის მართვის პროცედურაში. ლიკვიდობის შესახებ ანგარიშები რეგულარულად წარედგინება ALCO-ს.

სტრატეგიული რისკი

სტრატეგიული რისკები არის რისკები, რომლებიც წარმოიქმნება ფუნდამენტალური გადაწყვეტილებებიდან, რომელსაც იღებენ აღმასრულებელი პირები ბანკის მიზნებთან დაკავშირებით. არსებითად, სტრატეგიული რისკები არის აღნიშნული ბიზნეს მიზნების მიუღწევლობის რისკები. სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება შიდა მართვის სისტემის მეშვეობით. სტრატეგიული რისკით გამოწვეული პოტენციური ზარალის მინიმუმამდე შემცირების მიზნით, ბანკმა შექმნა სტრუქტურა შიდა მართვის სისტემაში. სტრატეგიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის მოქმედი და პოტენციური არაპირდაპირი რისკი შემოსავლებზე და კაპიტალზე, რომელიც წარმოიქმნება მომხმარებლების, კონტრაგენტების, აქციონერების, ინვესტორების, მარეგულირებლების ან სხვა დაინტერესებული მხარეების მხრიდან ბანკის იმიჯის უარყოფითი კუთხით აღქმის შედეგად. აღნიშნული გამოიხატება იმაში, რომ ბანკის შესახებ გარეშე პირების მოსაზრება მოლოდინზე ნაკლებად სასიამოვნოა.რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება შესაბამისი პროცედურებით და ბანკის შესაბამის სტრუქტურული ერთეულების მიერ. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება მხოლოდ პროცედურებით, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

ჯგუფის რისკი

ჯგუფის რისკი განისაზღვრება, როგორც შესაძლო ზარალი იმ ფაქტის გამო, რომ ბანკი ოპერირებს, როგორც ჯგუფის წევრი, როგორც შვილობილი კომპანია ან მშობელი კომპანია. ბანკს არ ჰყავს შვილობილი კომპანია, აქედან გამომდინარე უნდა შეფასდეს მხოლოდ ფინანსური ჯგუფის წევრის სახით ოპერირების რისკი. მთავარი შეფასების ფაქტორი არის იმ დამოკიდებულებების განსაზღვრა, როდესაც მშობელი კომპანიის მხარდაჭერის დონის ცვლილებამ შესაძლოა ბანკში წარმოშვას პრობლემები. შეფასება ეფუძნება ექსპერტის შეფასებას და მისი შედეგები ვრცელდება იმ სფეროებში, სადაც რისკის მართვა ხორციელდება. ბანკმა დაადგინა ჯგუფის რისკის ორი მთავარი წყარო, რომლის მართვა ხორციელდება მშობელი კომპანიის მიერ განსაზღვრული და ბანკთან შეთანხმებული პროცედურებით.

ჯგუფის მართვის რისკი: მშობელი კომპანია ახორციელებს ჰოლდინგის დონის მართვის სისტემას, რომელიც უზრუნველყოფს, რომ ბანკი იღებს მეთოდოლოგიურ მხარდაჭერას მშობელი კომპანიისგან.

საკუთარი სახსრების მიწოდება: საკუთარი სახსრების დაგეგმვა და კაპიტალის გაზრდის შესაძლო საშუალებები არის ბიუჯეტირების პროცესის ნაწილი, მათ შორის საკუთარი სახსრების მიწოდება მშობელი კომპანიიდან. ვინაიდან აღნიშნული რისკი არ არის მატერიალური, კაპიტალის განაწილება არ ხდება.

მაკროეკონომიკური რისკი

მაკროეკონომიკური რისკი არის საბალანსო და ბალანს-გარეშე პოზიციების ზარალის მოქმედი ან პოტენციური რისკი, რომელიც წარმოიქმნება უარყოფითი ცვლილებებით მაკროეკონომიკურ პირობებში, როგორიცაა მთლიანი შიდა პროდუქტის (მშპ) ზრდის ტემპის შემცირება, უძრავი ქონების ფასების შემცირება, სავალუტო გაცვლითი კურსის რყევები და სხვა. ვინაიდან მაკროეკონომიკური რისკები არის გარეშე რისკები, რომელიც სცილდება ბანკის კონტროლს, მისი მართვის ერთადერთი საშუალება არის სტრეს ტესტები კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის საფუძველზე. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს, რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტიტ გამონვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX). სანარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

ნორმატიული რისკი

ნორმატიული რისკი განისაზღვრება, როგორც რისკი, გამომდინარე ნორმატიული ბაზის ცვლილებიდან. მასში შედის არსებული ან ახალი ადგილობრივი თუ საერთაშორისო კანონის / რეგულაციის ცვლილებები.

ნორმატიული რისკის შესარბილებლად ბანკი მუდმივად ახორციელებს არამხოლოდ კანონმდებლობის, ასევე შესაძლო ცვლილებების მონიტორინგს. აღნიშნული პროცესის მნიშვნელოვანი მომენტი არის ის, რომ შესაბამისი დეპარტამენტები, მენეჯერები და თანამშრომლები, რომლებსაც ეხებათ საკანონმდებლო ცვლილებები, ინფორმირებულნი არიან იურიდიული დეპარტამენტის მიერ. უმაღლესი ხელმძღვანელობა რეგულარულად იღებს მოკლე რეზიუმებს უახლესი ნორმატიული ცვლილებების შესახებ. ბანკი უზრუნველყოფს, რომ არსებული და მნიშვნელოვანი მომავალი (რომელიც შესაძლოა მიღებულ იქნას) რეგულაციები ასახულ იქნება თავის სტრატეგიაში. მნიშვნელოვანი საკანონმდებლო ცვლილებებისთვის მომზადების მიზნით ბანკი იყენებს სხვადასხვა მეთოდებს: ზემოქმედების კვლევა, სცენარის ანალიზი, სამოქმედო გეგმები ან ბიზნეს გეგმის მოდიფიკაციაც კი. ბანკი რეგულარულად გადახედავს თავის შიდა რეგულაციებს და უზრუნველყოფს მათ შესაბამისობაში მოყვანას გარე საკანონმდებლო ბაზასთან.

ნორმატიული რისკის მართვა ხორციელდება მხოლოდ პროცედურების საფუძველზე, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

რისკის შერბილების სტრატეგია

რისკის შერბილების მეთოდები ფართოდ არის დამოკიდებული რისკის ტიპზე, რომელიც უნდა შემცირდეს. არსებული მეთოდებიდან, ბანკი იყენებს შერბილების შემდეგ მეთოდებს:

- აუდიტი - რეგულარულმა აუდიტმა შიდა აუდიტის დეპარტამენტის მხრიდან შესაძლოა გამოავლინოს პრობლემები, როგორიცაა ბუღალტრული შეცდომები ან უსაფრთხოების პრობლემები მანამ, სანამ ისინი უფრო ფართო მასშტაბებს მოიცავს;
- მოვალეობების გამიჯვნა: პასუხისმგებლობები მკაცრად იყოფა შესაბამის პოზიციებს შორის;
- ოთხი თვალის პრინციპი და ინტერესთა კონფლიქტის პრევენცია ხორციელდება ბიზნეს პროცესების ყველა დონეზე;
- რეზერვირება – ბანკი არეზერვებს ბიზნეს ინფორმაციას სხვადასხვა უსაფრთხო ფიზიკურ ლოკაციაზე; ბიზნესის უწყვეტობის გეგმა – ბანკმა შეიმუშავა აღნიშნული გეგმა ჩვეულებრივი საქმიანობის გაგრძელების მიზნით
- საგანგებო სიტუაციებში, როგორიცაა ბუნებრივი კატასტროფები ან უსაფრთხოების დარღვევის შემთხვევები; პროცედურები – რისკის კონტროლის განხორციელება შიდა პროცედურებით ან საქმიანობით, რომლებიც
- ამცირებენ არასასურველი მოვლენების წარმოქმნის შესაძლებლობებს;
- დივერსიფიკაცია – კაპიტალის და რესურსების განაწილების პროცესი სხვადასხვა სფეროში რისკის და ცვალებადობის შესამცირებლად;
- კომპლექსური შემოწმება – შემოწმების პროცესი, კონტრაქტის ან სტრატეგიის განხორციელებამდე. საბაზო კომპლექსური შემოწმება, როგორიცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორატიული
- სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.
- კომუნიკაცია – რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ევალებათ მისი
- შემცირება;
- შესრულების მართვა – რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში;
- პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;
- სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადაწყვეტილების მიღების მართვის მიზნით; ტრენინგი - ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

გადაწყვეტილების მიღების დროული, ხარისხიანი და ინფორმაციული ღირებულების უზრუნველყოფის მიზნით, ბანკის რისკის მართვის განყოფილება ანგარიშებს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს რისკის მართვის კომიტეტს ყოველთვიურად. ანგარიში მოიცავს: სესხის პორტფელის ანგარიშს, კორპორატიული საინვესტიციო პორტფელის ანგარიშს, სავაჭრო პორტფელის ანგარიშს, დაკავშირებული მხარის გარიგებებს, ბალანს-გარეშე პორტფელს, უზრუნველყოფის პორტფელს, პრობლემური სესხების და ჩამონერის ანგარიშს, კრედიტის კონცენტრაციის, სადეპოზიტო პორტფელის ანგარიშს, სავალუტო რისკის პოზიციებს, ლიკვიდობის და ვადიანობის ანალიზს, საბაზრო რისკის ანალიზს, საოპერაციო რისკის ანალიზს, ინციდენტების მართვის, კაპიტალის ადეკვატურობის ანგარიშს და სხვა ანგარიშებს.

ყოველ კვარტალურად, რისკის მართვის კომიტეტი ანგარიშს წარუდგენს სამეთვალყურეო საბჭოს ბანკის რისკის მართვის საქმიანობების და იმ საშუალებების შესახებ, რომლითაც აღნიშნული კომიტეტი ასრულებს თავის მოვალეობებსა და პასუხისმგებლობებს.

რისკის მართვის განყოფილება ანგარიშს წარუდგენს დირექტორთა საბჭოს რეგულარულად. აღნიშნული ანგარიშები მოიცავს საკრედიტო კომიტეტის საქმიანობების მიმოხილვას, შიდა დანაკარგების ბაზის ანგარიშებს და სხვა.

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

სცენარული ანალიზი არის მეთოდი, რომელიც იყენებს ბიზნესის და რისკის მენეჯერების შეფასებას საწარმოს სავარაუდო ბარალის სცენარების დასადგენად, მოულოდნელი ბარალის შეფასების მიზნით. ზოგადად ასეთი სცენარები არის ძირითადი რისკების ან „პოტენციური მომავალი მოვლენების“ წინასწარი შეფასებები, რომლის მიზანია სავარაუდო ბარალის სიხშირისა და მნიშვნელობის ალბათობის დასაბუთებული შეფასება.

სტრეს ტესტის სტრუქტურის მიზანია იშვიათი, თუმცა შესაძლო მოვლენების ზემოქმედების შეფასება ბანკის კაპიტალზე ან ლიკვიდობაზე. ბანკმა შეიმუშავა ICAAP სტრუქტურა, რომელიც მოიცავს მგრძნობელობის და სცენარის ანალიზს რელევანტურად განსაზღვრული რისკების პოზიციების გასაზომად. ბანკი ახორციელებს მაკროეკონომიკურ რისკებთან დაკავშირებულ სტრეს ტესტებს მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს (სახელმძღვანელო) საფუძველზე, რომელიც ბანკს მიაწოდა სებ-მა. აღნიშნული სახელმძღვანელოს შესაბამისად, სტრეს ტესტები უნდა ჩატარდეს ბანკის საერთო დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (საწარმოს დონის სტრესი).

ტრანზაქციის დონის ტესტები აფასებს ბანკის მსესხებლების კრედიტუნარიანობას გარეშე ფაქტორების ცვლილების შედეგად. ქვემოთ მოცემული რისკების მართვა ხორციელდება სტრეს ტესტებით საწარმოს რისკის დონეზე:

- უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკი;
- საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- სავალუტო კურსის რისკი;
- კონცენტრაციის რისკი;
- საპროცენტო განაკვეთის რისკი;
- ნორმატიული რისკი;
- სისტემატური რისკი.

საწარმოს დონეზე სტრეს ტესტები გამოიყენება ბანკის მიერ თავისი კაპიტალის და ლიკვიდობის დაგეგმვის პროცესში, სხვადასხვა მაკროეკონომიკური სცენარების ეფექტის შეფასებით ბანკის საერთო ფინანსური საქმიანობის მაჩვენებლებზე, როგორიცაა მომგებიანობა, აქტივის ხარისხი, დაფინანსების ბაზა და ლიკვიდობა.



ფინანსური მაჩვენებლები

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 20

ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხედველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი																			
a	b	c	d	e	f														
		საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)		1	2	3	4	5	6.1	6.2	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ფორმატში							
	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)		შენიშვნები	ნაღდი ფული	საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ქალაქალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქალაქალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	ინვესტიციები საწვდომო კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები		
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	88,950,990	88,950,990	88,959,289.44		4,608,058.96	2,741,802.98	81,560,579.98					48,847.52					88,959,289		
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	58,669,826	58,669,826	58,669,826.17			58,669,826.17											58,669,826		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	297,785,491	297,785,491	296,998,249.2						302,529,867.8	(6,981,833.07)	295,548,034.7	1,325,740.99				124,473.45	296,998,249		
საინვესტიციო ფასიანი ქალაქალდები	26,479,921	26,479,921	26,349,186.39						25,825,523.26			523,663.13					26,349,186		
ძირითადი საშუალებები	8,876,470.41	8,876,470.41	8,876,470.41												8,876,470.41		8,876,470		
აქტივის გამოყენების უფლება	5,239,895.61	5,239,895.61	5,239,895.61												5,239,895.61		5,239,896		
არამატერიალური აქტივები	4,607,476	4,607,476	4,607,475.92												4,607,475.92		4,607,476		
მოგების გადასახადის აქტივი	182,989	182,989	182,989.00													182,989.00	182,989		
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	0	-														0		
სხვა აქტივები	1,494,877	1,494,876.68	5,358,705.41									38,677.60				5,320,027.81	5,358,705		
მთლიანი აქტივები	492,287,936	492,287,936	495,242,088	0	4,608,059	61,411,629	81,560,580	0	25,825,523	302,529,868	-6,981,833	295,548,035	1,936,929	0	0	18,723,842	495,242,088		
a	b	c	d	e	f														
	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22					
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)					ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკუთარი სავალო ფასიანი ქალაქალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	110,130,446	110,130,446	110,130,446		86,296,037			7,000,000		16,079,375	755,034			110,130,446					
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	241,708,079	241,708,079	241,708,079			67,963,238	32,361,219	140,820,636			562,986			241,708,079					
ანარიცხები	416,473	416,473	19,592										19,592	19,592					
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	63,551	63,551	0											0					
საიჯარო ვალდებულება	5,574,564	5,574,564	5,574,564								31,565	5,542,999		5,574,564					
სხვა ვალდებულებები	4,469,545	4,469,545	9,873,426								47,795	9,873,426		9,873,426					
სუბორდინირებული ვალდებულება	27,588,906	27,588,906	28,724,795										28,677,000	28,724,795					
მთლიანი ვალდებულებები	389,951,564	389,951,564	396,030,902	0	86,296,037	67,963,238	32,361,219	147,820,636	0	16,079,375	1,397,380	15,436,017	28,677,000	396,030,902					
a	b	c	d	e	f														
	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები	23	24	25	26	27	28	29	30							
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)					ჩვეულებრივი აქციები	პრივილეგირებული აქციები	მინუს: გამოსყიდული აქციები	საემისიო კაპიტალი	საერთო რეზერვები	გაუნაწილებელი მოგება	აქტივების გადაფასების რეზერვი	სულ სააქციო კაპიტალი							
საწესდებო კაპიტალი	103,000,000	103,000,000	103,000,000		103,000,000							103,000,000							
დამატებითი კაპიტალი	1,154,911	1,154,911																	
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული დანაკლ	(1,818,538)	(1,818,538)	-3,788,815							-3,788,815		-3,788,815							
სხვა რეზერვები												0							
სულ კაპიტალი												0							
მთლიანი კაპიტალი	102,336,372	102,336,372	99,211,185	0	103,000,000		0	0	0	0	-3,788,815	0	99,211,185						

* დამგვალეებიდან გამომდინარე სხვა აქტივები , სხვა ვალდებულებები და გაუნაწილებელი მოგება მცირედით არ ემთხვევა გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებებს

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 21

კონსოლიდაცია სანარმოების მიხედვით							
	კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	საშემაჯგუფო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა
			სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული	
1	XXX	სრულად კონსოლიდირებული					
2	XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული					
3	XXX	არაკონსოლიდირებული					

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 22

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ				
		T-2019	T-2018	T-2017
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	0	0
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს			
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს			
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	0	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 23

ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე						
	a	b	c	d	e	
	T-2020	T-2019	T-2018	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით წმინდი რისკის პოზიციები	
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	18,266,981	15,819,226	14,544,469			
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,877,017	3,590,645	2,343,359			
3 მიწის: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-639,670	26,117	60,820			
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	23,783,668	19,383,754	16,827,007	19,998,143	37,496,518	

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 24

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება					
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ანაზღაურები	
1	თანამშრომელთა რაოდენობა	4	3		
2	მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,101,764	428,346		0
3	მათ შორის: ფულადი ფორმის	967,238	428,346		
4	მათ შორის: გადავადებული				
5	ფიქსირებული ანაზღაურება	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6	მათ შორის: გადავადებული				
7	მათ შორის: სხვა ფორმის	134,526			
8	მათ შორის: გადავადებული				
9	თანამშრომელთა რაოდენობა	3	2		
10	მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	427,901	26,734		0
11	მათ შორის: ფულადი ფორმის	409,812	26,734		
12	მათ შორის: გადავადებული				
13	ცვალეზადი ანაზღაურება	მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14	მათ შორის: გადავადებული				
15	მათ შორის: სხვა ფორმის	18,089			
16	მათ შორის: გადავადებული				
17	სულ ანაზღაურება	1,529,665	455,079		0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 25

განსაკუთრებული გადახდები					
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ანაზღაურები	
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა ბონუსების მოცულობა				
	თანამშრომელთა რაოდენობა ანაზღაურების მოცულობა	0	0		0
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	მათ შორის: ფულადი სახით მათ შორის: აქციების სახით მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით მათ შორის: სხვა ფორმით				
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები	თანამშრომელთა რაოდენობა ანაზღაურების მოცულობა მათ შორის: ფულადი სახით მათ შორის: აქციების სახით მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით მათ შორის: სხვა ფორმით	0	0		0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 26

ინფორმაცია გადავადებული ანაზღაურების შესახებ						
		a	b	c	d	e
		გადავადებული ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა	მათ შორის: გადავადებული ანაზღაურების ის ნაწილი რომელიც ექვემდებარება დარიცხვის შემდგომ პირდაპირ ან/და ირიბ კორექტირებებს	წლის განმავლობაში პირდაპირი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	წლის განმავლობაში ირიბი კორექტირებების შედეგად მიღებული შემცირებების მთლიანი მოცულობა	ფინანსური წლის განმავლობაში გადახდილი ანაზღაურების მთლიანი მოცულობა
1	დირექტორატი	0	0	0	0	0
2	ფულადი სახით					
3	აქციების სახით					
4	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
5	სხვა ფორმით					
6	სამეთვალყურეო საბჭო	0	0	0	0	0
7	ფულადი სახით					
8	აქციების სახით					
9	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
10	სხვა ფორმით					
11	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	0	0	0	0	0
12	ფულადი სახით					
13	აქციების სახით					
14	აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით					
15	სხვა ფორმით					
16	სულ	0	0	0	0	0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო" ს/კ 404433671
თარიღი: 31-დეკ-19
ცხრილი 27

უმაღლესი მენეჯმენტის მფლობელობაში არსებული აქციები (რაოდენობა)														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		აქციების ფლობა პერიოდის დასაწყისში				ცვლილება პერიოდის განმავლობაში						აქციების ფლობა პერიოდის ბოლოს		
		გადავადებული ანაზღაურებული	სულ (a+b)	მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განაღდებული	გაცემა	განაღდება	მათ შორის: გადავადებულის	მათ შორის: განაღდებულ	ჩამორთმევა	სხვა ცვლილებები	გადავადებულ i (a+d-f-g)	განაღდებულ i (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)
უმაღლესი მენეჯმენტი														
1	სულ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1				0								0	0	0
1.2				0								0	0	0
1.3				0								0	0	0
1.4				0								0	0	0
1.5				0								0	0	0
1.6				0								0	0	0
.....				0								0	0	0
2	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები													
	სულ:											0	0	0

ზოგადი განმარტებები
ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველებში უნდა ჩაინეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველებში უნდა ჩაინეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015
განმარტებები გვერდისთვის "20. LI3", ცხრილი 20

თითოეული ცხრილის "ა" სვეტში უნდა ჩაინეროს ფასს-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები. ამასთან, სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად უნდა მიჰყვებოდეს ბანკების მიერ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში გამოყენებულ საბალანსო უწყისის ფორმატს.

თითოეული ცხრილის "ხ" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ოდენობები ფასს-ის მიხედვით მომზადებული და გამოქვეყნებული ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით.

თითოეული ცხრილის "ც" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ღირებულებები (გამოანგარიშებული ფასს-ის მიხედვით) საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებულ კონსოლიდაციის დონეზე. გამომდინარე იქიდან, რომ საზედამხედველო მიზნებისთვის არ ხდება შვილობილი კომპანიების კონსოლიდირება, ამ სვეტში უნდა ჩაინეროს ფასს-ის მიხედვით გამოთვლილი ღირებულებები ბანკის ინდივიდუალური (ცალკე-მდგომი) ანგარიშგების დონეზე.

თითოეული ცხრილის "ძ" სვეტში უნდა ჩაინეროს "ა" სვეტში მითითებული საბალანსო ელემენტების შესაბამისი ღირებულებები საზედამხედველო მიზნებისთვის გამოყენებული ანგარიშგების სტანდარტების მიხედვით. აღნიშნულიდან გამომდინარე ამ ველში უნდა ჩაინეროს "საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის" გამოყენებით მიღებული ოდენობები საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დამტკიცებული სამართლებრივი აქტების მოთხოვნების გათვალისწინებით.

თითოეული ცხრილის "ე" სვეტში, საჭიროების შემთხვევაში, უნდა ჩაინეროს შენიშვნის უნიკალური მინიშნება (ან მინიშნებები). არსებობის შემთხვევაში, შენიშვნები უნდა დაერთოს ცხრილებს და მათ უნდა მიეთითოს ამ ცხრილების "ე" სვეტში მითითებული უნიკალური მინიშნებები. შენიშვნები უნდა იყოს ინფორმატიული და გასაგები. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგების თითოეულ ელემენტს შეიძლება შეესაბამებოდეს ერთზე მეტი შენიშვნა.

თითოეული ცხრილის "ფ" სვეტში უნდა ჩაინეროს თუ როგორ ნაწილდება "ძ" სვეტში მითითებული თანხები სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების ანგარიშგებაში.

განმარტებები გვერდისთვის "21. LI0", ცხრილი 21
პირველი სვეტის (კომპანიის დასახელება) სტრიქონებში იწერება იმ კომპანიების დასახელებები, რომლებიც შედიან ბანკის კონსოლიდირებული ჯგუფის შემადგენლობაში ან ფინანსური ანგარიშგების, ან კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის.
მეორე სვეტის (სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი) სტრიქონებში უნდა მიეთითოს კონსოლიდაციის მეთოდი, რომელსაც ბანკი იყენებს პირველი სვეტის შესაბამის სტრიქონებში მითითებული კომპანიებისთვის ფასს-ის მიხედვით საზედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდის სვეტების (სვეტები 3–6: "სრული კონსოლიდაცია" – "დაქვითული") სტრიქონებიდან უნდა მოინიშნოს (აღნიშვნით "X") პირველი სვეტის სტრიქონებში მითითებული საწარმოებისთვის შესაბამისი კონსოლიდაციის მეთოდი საზედამხედველო მიზნებისთვის. მაგალითად, თუ ბანკის ინვესტიცია შვილობილ საწარმოში ექვემდებარება ზღვრულ მიდგომას საზედამხედველო კაპიტალის მიზნებისთვის, მაშინ შვილობილი საწარმოს შესაბამისი სტრიქონისა და მე–5 სვეტის ("არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული") თანაკვეთა უნდა აღინიშნოს ნიშნით "X".
ბოლო სვეტში უნდა მიეთითოს პირველი სვეტის სტრიქონებში ჩამოთვლილი საწარმოების მოკლე აღწერა (მაგალითად: ინდუსტრია, გეოგრაფიული მდებარეობა, ჯამური აქტივები და კაპიტალი)

განმარტებები გვერდისთვის "23. OR2", ცხრილი 23
მთლიანი შემოსავლის დათვლისას თითოეული წლისთვის F-ანგარიშგების ფორმის „RI“ გვერდიდან ბანკმა უნდა აიღოს: წმინდა საპროცენტო შემოსავლის ველი (14); მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლების ველი (24); ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგების (ზარალის) ველი (21); *არასაპროცენტო შემოსავლებში არ უნდა იქნას გათვალისწინებული განსაკუთრებული ან არარეგულარული ოპერაციებიდან მიღებული შემოსავალი. (4-d) ველი გამოითვლება როგორც სამი წლის (T, T-1, T-2) მთლიანი შემოსავლების საშუალო არითმეტიკული. (4-e) ველში საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები გამოითვლება საოპერაციო რისკისთვის მოთხოვნილი კაპიტალის შეფარდებით 8.5%-თან.

განმარტებები გვერდისთვის "24. REM1", ცხრილი 24
სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები – კომერციული ბანკის მიერ იდენტიფიცირებული თანამშრომლები, რომელთა საქმიანობაც მატერიალური რისკის წარმოქმნასთანაა დაკავშირებული (გარდა დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებისა). ამ დანართის მიზნებისთვის, კომერციულმა ბანკმა, წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის გამჟღავნების მუხლში (მე–7 მუხლი), თავად უნდა განსაზღვრონ თანამშრომელთა პოზიციები, რომლებიც მიიჩნევიან მატერიალური რისკის ამღებ პირებად.
სხვა ფორმის ანაზღაურება – ბანკებმა წლიური პილარ 3-ის ანგარიშგების ანაზღაურების პოლიტიკის მუხლში (მე–7 მუხლი), უნდა აღწერონ ანაზღაურების შესაბამისი სახეები, არსებობის შემთხვევაში.

განმარტებები გვერდისთვის "25. REM2", ცხრილი 25
გარანტირებული ბონუსები – ფინანსური წლის განმავლობაში, ახალ, გათავისუფლებულ და არსებულ თანამშრომლებზე გაცემული გარანტირებული ბონუსები
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება – ფინანსური წლის განმავლობაში ახალ მიღებულ თანამშრომელთა (აყვანის/მოზიდვის) ანაზღაურება
თანამშრომელთა გათავისუფლების ხარჯები – ფინანსური წლის განმავლობაში გათავისუფლებული თანამშრომლებისთვის გაცემული კომპენსაცია (გარდა ხელფასის ხარჯისა)

განმარტებები გვერდისთვის "26. REM3", ცხრილი 26
პირდაპირ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუნაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება პირდაპირ კორექტირებას, როგორიცაა ჯარიმა, ჩამოწერა, დაბეგვრა, ან სხვა ტიპის ჩამოფასებაირიბ კორექტირებას დაქვემდებარებული ანაზღაურება: გადავადებული და გაუნაწილებელი ანაზღაურების ნაწილი რომელიც ექვემდებარება ირიბ კორექტირებას, ვინაიდან ის დაკავშირებულია სხვადასხვა მაჩვენებელის ქცევაზე, როგორიცაა აქციების ფასების ცვლილება და სხვა.

განმარტებები გვერდისთვის "27. REM4", ცხრილი 27
უმაღლესი მენეჟმენტი – ბანკის დირექტორატისა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები.
აღნიშნულ ცხრილში უმაღლესი მენეჟმენტის მიერ აქციების მფლობელობა მჟღავნდება სახელობითად.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 1

პირითადი მაჩვენებლები						
N		4Q2019	3Q2019	2Q2019	1Q2019	4Q2018
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	პირითადი პირველადი კაპიტალი	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906
2	პირველადი კაპიტალი	94,603,709	99,141,620	100,991,825	104,092,544	105,273,906
3	საზედამხედველო კაპიტალი	128,956,192	104,896,462	106,059,925	108,556,471	109,314,026
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	495,553,546	497,745,548	444,080,923	397,551,274	364,770,143
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
5	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16727623263973%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.3970756068843%	19.11%	19.92%	22.74%	26.18%	29.10%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=18.9018582585564%	26.05%	21.07%	23.88%	27.31%	30.21%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.72%	6.64%	6.82%	6.97%	7.08%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.43%	2.20%	2.13%	2.19%	1.68%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	-0.95%	-0.34%	-1.02%	0.51%	1.48%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.29%	4.43%	4.69%	4.78%	5.40%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.93%	-1.74%	-1.88%	-0.97%	0.88%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-7.86%	-6.66%	-6.58%	-3.21%	2.40%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	0.21%	0.21%	0.24%	0.34%	0.03%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	2.31%	2.28%	2.29%	2.36%	2.20%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.26%	67.48%	67.55%	69.18%	62.54%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	63.65%	71.14%	65.69%	64.44%	62.30%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	58.56%	50.28%	24.46%	12.00%	70.71%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.76%	27.97%	29.54%	24.72%	29.00%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	75.23%	87.74%	91.77%	89.23%	86.65%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.26%	17.42%	15.41%	20.84%	18.29%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი **					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	168,509,641	144,169,789	109,245,317	113,652,797	88,492,217
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	94,698,659	111,557,296	80,829,375	82,559,150	61,317,323
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	178.55%	133.10%	135.49%	137.95%	145.86%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას *** სემ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი							GEL
საანგარიშგებო პერიოდი				წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			
N	აქტივები	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,303,841	3,304,218	4,608,059	382,451	842,865	1,225,316
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,718,949	58,692,680	61,411,629	266,996	43,132,688	43,399,683
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,058,408	60,502,172	81,560,580	24,540,206	40,066,290	64,606,496
4	ფასიანი ქაღალდები დილენგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	24,432,660	1,392,863	25,825,523	18,463,200	1,297,303	19,760,503
6.1	მთლიანი სესხები	108,111,002	194,418,866	302,529,868	71,466,284	119,331,786	190,798,070
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-2,949,195	-4,032,638	-6,981,833	-1,817,887	-2,386,636	-4,204,522
6	წმინდა სესხები	105,161,807	190,386,228	295,548,035	69,648,398	116,945,150	186,593,548
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,202,559	734,370	1,936,929	880,882	728,554	1,609,436
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	პირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,723,842	0	18,723,842	4,648,782	0	4,648,782
11	სხვა აქტივები	5440290.76	187199.4966	5,627,490	4,057,863	33,157	4,091,020
12	მთლიანი აქტივები	180,042,357	315,199,730	495,242,088	122,888,778	203,046,007	325,934,784
ვალდებულებები							
13	ბანკების დეპოზიტები	6,057,389	80,238,648	86,296,037	7,048,053	102,850,927	109,898,980
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	11,648,072	56,315,166	67,963,238	5,257,520	40,139,377	45,396,897
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	30,361,258	1,999,961	32,361,219	9,611,123	4,605,413	14,216,536
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,918,618	106,902,018	147,820,636	4,434,285	39,524,212	43,958,497
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	16,079,375	16,079,375	0	202,254	202,254
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	260,479	1,136,901	1,397,380	15,452	476,733	492,186
20	სხვა ვალდებულებები	8,865,742	6,570,275	15,436,017	2,694,787	1,288,048	3,982,835
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	28,677,000	28,677,000	0	0	0
22	მთლიანი ვალდებულებები	98,111,557	297,919,345	396,030,902	29,061,222	189,086,963	218,148,185
სააქციო კაპიტალი							
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	0	103,000,000	103,000,000	0	103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	0	0	0	0	0
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	-3,788,815	0	-3,788,815	4,786,599	0	4,786,599
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	99,211,185	0	99,211,185	107,786,599	0	107,786,599
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	197,322,742	297,919,345	495,242,088	136,847,821	189,086,963	325,934,784

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება							GEL
საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი				
			ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,319,166	1,520,040	2,839,206	1,583,443	1,295,351	2,878,794
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,529,228	11,949,245	22,478,474	8,103,359	5,688,166	13,791,525
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან			0	2,589	78	2,667
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,053,524	5,168,403	11,221,927	4,144,390	2,310,726	6,455,115
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	691,681	72,482	764,163	697,137	302,066	999,203
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,176		9,176			0
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	180,699	1,279,678	1,460,376	328,503	11,448	339,951
2.6	სამთოშომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,338	51,185	52,523		195,339	195,339
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		400,221	400,221		1,163,493	1,163,493
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	374,431	928,682	1,303,113	69,491	65,881	135,373
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,218,379	4,048,595	7,266,974	2,861,249	1,639,135	4,500,384
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	48,962	565,009	613,972	30,834	19,184	50,017
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,585,795	89,178	2,674,972	2,821,527	1,201,797	4,023,324
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	14,483,152	14,123,472	28,606,624	12,539,164	8,204,497	20,743,661
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	269,352	126,399	395,751	204,738	192,196	396,934
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,917,448	2,102,547	4,019,995	22,633	633,586	656,218
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	501,710	4,369,890	4,871,601	588,709	3,052,510	3,641,219
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	274,163	212,364	486,528			0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები		565,768	565,768	219,699	7,572	227,272
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0	2,792		2,792
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,962,674	7,376,969	10,339,643	1,038,571	3,885,864	4,924,435
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,520,478	6,746,503	18,266,981	11,500,593	4,318,633	15,819,226

არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	-58,914	85,755	26,840	-90,659	108,314	17,656
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	77,688	323,129	400,818	30,567	231,525	262,092
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	136,602	237,375	373,977	121,225	123,211	244,436
16	მიღებული დივიდენდები			0			0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,240,191	0	4,240,191	2,483,577	0	2,483,577
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-114,692	0	-114,692	196,781	0	196,781
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-639,670		-639,670	26,117		26,117
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	415,486	654,595	1,070,082	502,379	362,615	864,994
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები			294,267	1,520		1,520
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,136,668	740,350	4,877,017	3,119,716	470,929	3,590,645
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,676,002	598,590	2,274,592	2,238,013	72,629	2,310,643
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	5,503,887		5,503,887	2,790,208		2,790,208
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,885,107	0	14,885,107	8,057,692	0	8,057,692
28	მირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	7,139	0	7,139	3,375	0	3,375
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,424,281	0	3,424,281	953,112	0	953,112
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,835,853		1,835,853	732,597		732,597
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,332,269	598,590	27,930,859	14,774,997	72,629	14,847,626
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-23,195,601	141,760	-23,053,841	-11,655,281	398,300	-11,256,981
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-11,675,123	6,888,263	-4,786,861	-154,689	4,716,933	4,562,245
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,848,444	0	2,848,444	1,724,926	0	1,724,926
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	574,131		574,131	263,329		263,329
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,422,576	0	3,422,576	1,988,255	0	1,988,255
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ–ხარჯებამდე	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436	-2,142,944	4,716,933	2,573,989
39	მოგების გადასახადი		0	0		0	0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436	-2,142,944	4,716,933	2,573,989
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)		0	0		0	0
42	წმინდა მოგება	-15,097,699	6,888,263	-8,209,436	-2,142,944	4,716,933	2,573,989

ბანკი: სს " კაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 4

							GEL
N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	34,934,906	41,116,888	76,051,794	33,682,241	27,668,519	61,350,760
1.1	გაცემული გარანტიები	18,431,925	18,822,919	37,254,845	15,896,369	15,905,545	31,801,915
1.2	აკრედიტივები		979,605	979,605		3,846,221	3,846,221
1.3	კლიენტების მიერ აუთუვისებელი ნაშთები	16,502,981	21,314,364	37,817,344	17,785,872	7,916,753	25,702,625
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	62,713,646	314,994,040	377,707,686	36,995,427	41,975,999	78,971,426
4.1	თავდებომა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	56,834,191	298,653,126	355,487,317	29,050,230	29,210,501	58,260,731
4.2	გარანტია	5,879,455	16,340,914	22,220,369	7,945,197	12,765,498	20,710,695
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	93,494,413	927,535,036	1,021,029,449	94,600,464	403,509,268	498,109,732
5.1	ფულადი სახსრები	6,770,000	16,204,570	22,974,570	2,053,985	17,028,533	19,082,519
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უმრავი ქონება	40,219,176	780,006,415	820,225,592	49,119,176	310,906,264	360,025,440
5.3.1	საცხოვრებელი	0	84,265,756	84,265,756	2,849,000	13,389,691	16,238,691
5.3.2	კომერციული	3,855,876	658,783,212	662,639,088	3,855,876	280,261,867	284,117,744
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	4,731,705	4,731,705	0	5,567,328	5,567,328
5.3.4	მეწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	363,300	28,042,623	28,405,923	414,300	5,313,051	5,727,351
5.3.5	სხვა	36,000,000	4,183,120	40,183,120	42,000,000	6,374,326	48,374,326
5.4	მოძრავი ქონება	2,180,910	31,239,812	33,420,722	700,000	25,602,742	26,302,742
5.5	წილის გირავნობა	0	23,526,628	23,526,628	3,329,662	8	3,329,670
5.6	ფასიანი ქაღალდები			0	0	856,512	856,512
5.7	სხვა	44,324,327	76,557,610	120,881,937	39,397,640	49,115,209	88,512,849
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,698,801	176,881,633	201,580,435	25,857,952	51,909,988	77,767,940
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)						
	ფარგლებში მისაღები თანხები	24,698,801	76,187,304	100,886,106	17,797,330	21,259,801	39,057,131
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)						
	ფარგლებში გასაცემი თანხები		100,694,329	100,694,329	8,060,622	30,650,188	38,710,809
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა)			0			0
6.4	მირითადი თანხა			0			0
6.5	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.6	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები	108,096	9,365,816	9,473,912	5,607	8,741,689	8,747,296
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა			0			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	24,374	-6,957	17,417	0	-12,214	-12,214
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	69,960	7,374,990	7,444,950	0	6,883,529	6,883,529
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	38,136	1,990,826	2,028,962	5,607	1,858,160	1,863,767
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით			0			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		GEL	
N		4Q2019	3Q2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	454,038,587	460,387,351
1.1	საბალანსო ელემენტები	424,451,021	437,777,852
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	27,569,844	20,737,197
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	2,017,722	1,872,302
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	3,576,291	3,879,178
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	37,496,518	33,479,019
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	495,111,396	497,745,548

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	შაჰინ მამმადოვი	
2	ჯალალ გასიმოვი	
3	ფარიდ მამმადოვი	
4	გიორგი ღლონტი	
5	ებრუ ოგან კნოტტნერუს	
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	გიორგი ჯაფარიძე	
2	ჩინგიზი აბდულაევი	
3	არდა იუსუფ არკუნ	
4	ასაფ ჰუსეინოვ	
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ღსს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	არიფ პაშაევი	10.00%
2	არზუ ალიევა	45.00%
3	ლეილა ალიევა	45.00%

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 7

აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები				
		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
1	ნაღდი ფული	4,608,059		4,608,059
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	61,411,629		61,411,629
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	81,560,580		81,560,580
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,825,523		25,825,523
6.1	მთლიანი სესხები	302,529,868		302,529,868
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,981,833		-6,981,833
6	წმინდა სესხები	295,548,035		295,548,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,936,929		1,936,929
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	0		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,723,842	4,607,476	14,116,366
11	სხვა აქტივები	5,627,490		5,627,490
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	495,242,088	4,607,476	490,634,612

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 8

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები			GEL
1	საბალანსე ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე		490,634,612
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		78,749,288
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		100,886,106
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე		670,270,005
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		6,408,818
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-51,179,443
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-98,868,383
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)		
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		526,630,996

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი	GEL
N	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი
5	სხვა რეზერვები
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს
10	არამატერიალური აქტივები
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
20	დროებითი სხვაგვანა წარმომიღები გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწიწილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)
45	მეორადი კაპიტალი

ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 9.1

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები			
მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (GEL)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	22,280,013
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	29,706,684
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	39,608,912
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	12,377,785
2.2	კონტრცკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.17%	10,730,432
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.90%	14,343,751
3.3	პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე	8.40%	41,598,558
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (GEL)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.17%	45,388,229
5	პირველადი კაპიტალი	11.40%	56,428,220
6	საზედამხედველო კაპიტალი	18.90%	93,585,254

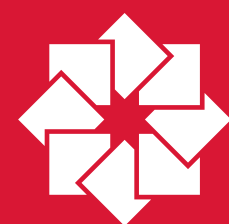
ბანკი: სს " პაშა ბანკი საქართველო"
თარიღი: 31.12.2019
ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები			GEL
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადელოზბრივი ზულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კეზბირი Capital-ის ცხრილიან
1	ნალდი ფული		4608058.961
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში		61411629.15
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში		81560579.98
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		25825523.26
6.1	მოლიანი სესხები		302529867.8
6.1.1	მათ შორის დარეზერვებული სესხი		0
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი		-6981833.068
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი		4976859.37
6	წმინდა სესხები		295,548,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები		1936929.242
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება		0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში		0
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები		18723841.94
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები		4607475.92
11	სხვა აქტივები		5627490.257
12	მოლიანი აქტივები		495,242,088
13	ბანკების დეპოზიტები		86296037.24
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)		67963237.75
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები		32361218.87
16	ვადიანი დეპოზიტები		147820636.1
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		0
18	ნასესხები სახსრები		16079374.61
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები		1397380.294
20	სხვა ვალდებულებები		15436017.48
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი		698622.9684
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები		28677000
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელო ინსტრუმენტები		
22	მოლიანი ვალდებულებები		367,353,902
23	ჩვეულებრივი აქციები		103,000,000
24	პრივილეგირებული აქციები		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		0
26	საემისიო კაპიტალი		0
27	საერთო რეზერვები		0
28	გაუნაწილებელი მოგება		-3,788,815
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		0
30	სულ სააქციო კაპიტალი		99,211,185

საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით) გარისახალანსო ელემენტები																		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მტიგაციამდე
		საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	
1	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	2,718,949		0		0		0		0		58,692,878		0		0		58,692,878
2	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და დღილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
3	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
4	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
5	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები სერთიფიცირებული ორგანიზაციების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
6	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		76,549,495		0		8,051,611		0		791,761		0		0		20,127,466
7	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		328,056,599	272,578,71.39	0		0		355,314,470
8	უპირობო დაპირობითი სავალსო მოთხოვნები	0		0		0		0		0		0	309,972,906	0		0		309,973
9	უპირობო დაპირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სავსოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
10	ფადაგადილებული სესხები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
11	მდლი სახედახედველო რისკის კატეგორიაში შემავლი ერთეულები	0		0		0		0		0		0		0		0		-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0		0		0		0		0		0		0		-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვეტიციების სახით	0		0		0		0		0		0		0		0		-
14	სხვა ერთეულები	4,608,059		0		0		0		0		17,574,078		0		0		17,574,078
სულ		7,327,008	0	76,549,495	0	0	0	8,051,611	0	0	0	405,115,316	27,567,844	0	0	0	0	452018865

[illegible]

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია								
		a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)	
			გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	61,411,827			58,692,878	58,692,878	96%	
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	85,392,867			20,127,466	20,127,466	24%	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	328,056,599	73,472,976	27,259,871	355,316,470	355,316,470	100%	
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0	5,276,311	309,973	309,973	309,973	100%	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%	
10	ვადაგადაცილებული სესხები	0			0	0	0%	
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%	
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%	
14	სხვა ერთეულები	22,182,137			17,574,078	17,574,078	79%	
სულ		497,043,431	78,749,288	27,569,844	452,020,865	452,020,865	86%	



PASHA Bank

New heights. Together.

+995 322 265 000 | pashabank.ge