

**მმართველობითი წლიური ანგარიშგება
სს პაშა ბანკი საქართველო**

2021

**ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს
კანონის მე-7 მუხლის მე-10 პუნქტის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებული
ანგარიში**

სს „კაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერებსა და სამეთვალყურეო საბჭოს,

ჩვენ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე 2022 წლის 24 თებერვალს გაცემულ დასკვნაში გამოვთქვით არამოდიფიცირებული აუდიტორული მოსაზრება. აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ ასახავს აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გაცემული დასკვნის თარიღის შემდეგ მომხდარი მოვლენების შედეგებს. ჩვენ არ ჩავვიტარებია წლიურ ანგარიშში ასახული იმ მოვლენების შედეგების აუდიტი, რომლებიც დადგა ჩვენ მიერ აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე გაცემული აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ჩვენი აზრით, რომელიც ეყრდნობა აუდიტის ფარგლებში ჩატარებულ სამუშაოებს:

- მმართველობით ანგარიშგებაში ასახული იმავე ფინანსური წლის ინფორმაცია, რომლისთვისაც მომზადდა ფინანსური ანგარიშგება, შესაბამისობაშია ფინანსურ ანგარიშგებასთან; და
- მმართველობით ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ინფორმაცია აკმაყოფილებს ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მე-7 მუხლისა და შესაბამისი ნორმატიული აქტების მოთხოვნებს.



ანა კუსრაშვილი,
შპს „იუაის“ სახელით

12 აგვისტო, 2022 წ.

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება	3
გენერალური დირექტორის მიმართვა	5
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები	6
სტრატეგია	7
ადამიანური რესურსები	9
ჩვენი თანამშრომლები	9
სწავლა და განვითარება	10
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება	11
თანამშრომელთა ანაზღაურება	11
კორპორაციული მართვა	15
კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა	16
კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება	16
ეთიკის კოდექსი	17
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	20
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი	25
აქციონერთა საერთო კრება	26
საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას	26
სამეთვალყურეო საბჭო	29
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება	31
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები	33
საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა:	34
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები	36
სამეთვალყურეო საბჭო	37
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი	37
ცვლილებები კომიტეტებში:	44
დირექტორთა საბჭოს წევრები.	48
დირექტორთა საბჭოს წევრების ანგარიშგების რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ სქემაზე	52
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები	52
რისკი და კონტროლის მექანიზმები	63
სამეთვალყურეო საბჭო	65
რისკის მართვის კომიტეტი	65
დირექტორთა საბჭო	65
რისკის ფუნქცია	66
რისკის აპეტიტი	67
რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება	69
საბაზრო რისკი	72
სტრატეგიული რისკი	75
რეპუტაციული რისკი	75
ჯგუფის რისკი	75
მაკროეკონომიკური რისკი	76
ნორმატიული რისკი	76
რისკის შერბილების სტრატეგია	77
რისკის ანგარიშგება	78
სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი	79
ფინანსური მაჩვენებლები	80
დანართი 1 ფინანსური ანგარიშგება	126



მენეჯმენტის განცხადება

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭო ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშიში 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.



ნიკოლოზ შურღაია

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

გენერალური დირექტორის მიმართვა

პაშა ბანკი საქართველოში 2013 წლის თებერვლიდან ოპერირებს და იურიდიულ და ფიზიკურ პირებს სთავაზობს კორპორაციულ და საინვესტიციო საბანკო მომსახურებას. 2019 წელს რეპანკის შექმნით, ბანკმა გააფართოვა სერვისები საცალო საბანკო მიმართულებითაც.

2021 წელი პაშა ბანკისთვის და რეპანკისთვის მნიშვნელოვანი წელი იყო. ჩვენ შევინარჩუნეთ სტაბილურობა რთულ ეკონომიკურ გარემოში და განვაახლეთ ჩვენი პროდუქტები და სერვისები მრავალ განზომილებაში.

ჩვენ, პაშა ბანკის და რეპანკის გუნდი, ვართ ინოვაციური და ყველა მხარისთვის მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებელი საქართველოში. ამავე დროს – ჩვენს რეგიონში გამორჩეული სტრატეგიული ინვესტორის განუყოფელი ნაწილი, რომელიც ხელმძღვანელობს კეთილსინდისიერების, გონივრული სამუშაო პრაქტიკის, თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენების და კომპეტენტური გუნდის მიერ მართვის პრინციპებით.

ჩვენს თითოეულ პროექტს აქვს ერთი საერთო დანიშნულება – გავიზარდოთ ერთად, რომ გავაძლიეროთ საქართველო და წვლილი შევიტანოთ პაშა ჰოლდინგში.

მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს რიგი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2021 GEL'000	2020 GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	21,428	6,047
არასაპროცენტო შემოსავალი	3,123	6,364
არასაპროცენტო ხარჯები	(28,783)	(31,502)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	226	(162)
წლის წმინდა ზარალი	(4,006)	(19,253)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი	(4,006)	(19,253)

ბალანსი	31 დეკემბერი 2021 ლარი'000	31 დეკემბერი 2020 ლარი'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	93,042	85,636
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059	46,223
სხვა აქტივები	15,921	21,427
მთლიანი აქტივები	445,995	473,404
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	123,135	131,091
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	201,987	210,222
სხვა ვალდებულებები	41,795	49,007
მთლიანი ვალდებულებები	366,917	390,320
საკუთარი კაპიტალი	79,078	83,084
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	445,995	473,404

2021 საანგარიშგებო წლის განმავლობაში მთავრობამ დაიწყო კოვიდ-19-თან დაკავშირებით დაწესებული შეზღუდვების თანდათანობით მოხსნა. ეს ქვეყნის ეკონომიკაზე დადებითად აისახა და მას განვითარების შთაბეჭდავი ტემპის აკრეფის საშუალება მისცა, რის შედეგადაც, წინასწარი შეფასებით, მშპ წლის ბოლოსთვის 10.6%-ს გაუტოლდა. ფინანსური სექტორი საკმაოდ მედეგი აღმოჩნდა კოვიდ-19-ის კრიზისამდე სეზონის გონივრული ზედამხედველობისა და კრიზისის მერე გადამწყვეტი ზომების მიღების წყალობით. ბოლო წლებში ბანკის პრუდენციული მოთხოვნები შესაბამისობაში მოვიდა ბაზელ 3-ის ჩარჩოსთან: საცალო დაკრედიტების რეგულაციები გადაიხედა და ჭარბი დოლარიზაციის საკითხი. საყოფაცხოვრებო და ბიზნეს სექტორებისთვის ფინანსური მხარდაჭერის ზომების მეშვეობით მოხდა ფინანსურ სექტორზე პანდემიის უარყოფითი გავლენის შესუსტება.

ბანკმა გააგრძელა თავისი საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი მიკრო და მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასება. საქართველოს მთლიან საბანკო სექტორში მიმდინარე მოვლენების ფონზე, ბანკზე უარყოფითად აისახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისი, კერძოდ გაუარესდა მისი ფინანსური შედეგები და იმ მსესხებლების საკრედიტო რისკი, რომლებიც პანდემიით განსაკუთრებით დაზარალებულ სექტორებში საქმიანობენ. ამან განაპირობა რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობის ზრდა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დონის მნიშვნელოვანი ზრდა პორტფელის ყველა სეგმენტში, პანდემიამდე პერიოდებში არსებულ საშუალო მაჩვენებლებთან შედარებით. ამის მიუხედავად, მთავრობის მიერ ვაქცინაციის პროგრამის წამოწყებამ, 2021 წლის დადებითმა ეკონომიკურმა პერსპექტივამ და მომხმარებლის სასესხო პროდუქტების მოდიფიკაციებმა ბანკს საშუალება მისცა, გაეუმჯობესებინა თავისი პორტფელის ხარისხი და ელიარებინა ანარიცხების შემობრუნება საანგარიშგებო პერიოდში. პანდემიის უარყოფითი გავლენის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მძლავრ პოზიციებს სეზონის დონის დონის დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს კრიზისულ ვითარებაში საბანკო სექტორის მედეგობის განმტკიცებას და უმოქმედო სესხების გონივრულ დონეს დროული რესტრუქტურირებისა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით.

მართალია, ბანკის ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს საქართველოს ბაზარზე ბანკის კიდევ უფრო გაფართოებას დამტკიცებული სტრატეგიული გეგმების შესაბამისად, კოვიდ-19-თან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის ფონზე, საშუალო ვადისთვის უმთავრესი ამოცანა არის საკმარისი გაუნაწილებელი მოგების აღდგენა და შენარჩუნება, რომელიც უზრუნველყოფს მყარ საფუძველს სამომავლო ზრდისა და განვითარებისთვის.

სტრატეგია

2021 წელს ბანკმა დაისახა მისწრაფება, იყოს ინოვაციური და ყველა მხარისთვის მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებების სანდო მიმწოდებელი საქართველოში; ამავე დროს - ჩვენს რეგიონში გამორჩეული სტრატეგიული ინვესტორის განუყოფელი ნაწილი, რომელიც ხელმძღვანელობს კეთილსინდისიერების, გონივრული სამუშაო პრაქტიკის, თანამედროვე ტექნოლოგიების გამოყენების და კომპეტენტური გუნდის მიერ მართვის პრინციპებით. ამ სტრატეგიით, ბანკი ერთგული რჩება თავისი მიზნების, წვლილი შევიტანოთ ჩვენი რეგიონის გამორჩეული საინვესტიციო ჯგუფის განვითარებაში, რომელიც ითავისებს ინოვაციურ და შემოქმედებით სამუშაო კულტურას, საუკეთესო კორპორაციული მართვის პრაქტიკას და ყოველი პარტნიორის პატივისცემას; ვიყოთ პასუხისმგებლიანი კორპორაციული მოქალაქე, ხელი შევუწყოთ ეკონომიკის, პროფესიული მენარემოებისა და რეგიონული ბიზნეს-პარტნიორობის განვითარებას.

პაშა ბანკის საცალო ქვე-ბრენდი Re|Bank მომხმარებელს ურთიერთმომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებებს, გამჭვირვალე პირობებსა და კეთილსინდისიერ დამოკიდებულებას სთავაზობს. ბანკის კორპორაციული 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

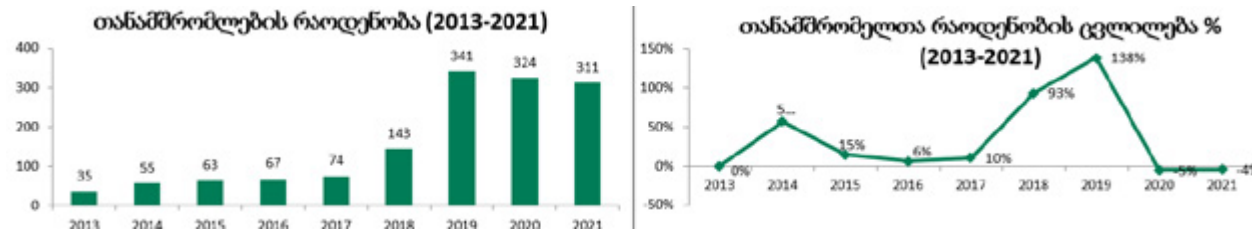
ჩვენი თანამშრომლები

სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. გვჯერა, რომ თანამშრომლები 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.

2021 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ბანკის ახალი ბიზნეს მიმართულების მხარდაჭერაზე, ტოპ ტალანტების მოძიებაზე, მათ განვითარებასა და შენარჩუნებაზე, ისევე როგორც, გუნდის მოტივირებასა და გაძლიერებაზე.



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



სწავლა და განვითარება

ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომელთა განვითარებას და მათთვის მდგრად სასწავლო აქტივობებს, რადგან ჩვენ ნამდვილად გვჯერა: ჩვენი ბიზნესი იზრდება, როგორც ჩვენი თანამშრომლები იზრდებიან და ვითარდებიან. ბანკის სწავლებასთან დაკავშირებული კულტურა თანამშრომლებს აძლევს საშუალებას შეიძინონ სხვადასხვა პროფესიული უნარები და გააფართოონ თავიანთი შესაძლებლობები.

თანამშრომლებს საშუალება აქვთ ამოირჩიონ ბანკის მიერ დაფინანსებული სწავლების სხვადასხვა საშუალება, მაგალითად: პროფესიული ონლაინ, ადგილობრივი და საზღვარგარეთ ტრენინგები, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების ხარჯების სრული დაფარვა, პროფესიული ლიტერატურის ხელმისაწვდომობა, უცხო ენის კურსები და სხვ.

პაშა ბანკის სტაჟირების პროგრამები ახალგაზრდა ტალანტებისთვის კარიერის შესანიშნავი დასაწყისია. 2021 წლის განმავლობაში ბანკმა უმასპინძლა 36 სტაჟიორს. ვამაყობთ, რომ 64% ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე და დღემდე პაშა ბანკის ოჯახის ღირებულ წევრებს წარმოადგენენ.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2021)	319
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2021 წ)	8360
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2021წ)	38

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 საინინდარს წარმოადგენს. იმისათვის, რომ მუდმივად ვიცოდეთ რას ფიქრობენ ჩვენი თანამშრომლები და რა საჭიროებები აქვთ მათ, ყოველწლიურად ვატარებთ თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევებს, ისევე როგორც ორგანიზაციული სიჯანსაღის ინდექსის კვლევას, რომელიც ტარდება ყოველ 3 წელიწადში ერთხელ.

2014 წლიდან ბანკი ატარებს თანამშრომელთა კმაყოფილების კვლევას. დამოუკიდებელი კომპანიები მართავენ პროცესს, რომ გამოავლინონ თუ როგორი ემოციური კავშირი აქვთ თანამშრომლებს კომპანიის მიმართ და რა საჭიროებები აქვთ მათ.

თანამშრომელთა ჩართულობის და კმაყოფილების კვლევაში ფასდება სხვადასხვა ასპექტები, მაგალითად: ლიდერობა, სამუშაო გარემო, ანგარიშვალდებულება, კოორდინაცია და კონტროლი, მოტივაცია, ინოვაცია და სწავლა და სხვა.

ჩვენ ვამაყობთ, რომ თითოეულ თანამშრომელს აქვს თავისი როლი და თითოეული ხმა მნიშვნელოვანია ახალი მწვერვალების ერთად დასაპყრობად.

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.



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 გაცივმა ყოველთვიურად, ხელფასის სახით; ცვლადი ანაზღაურება არის დამატებითი, თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე დამოკიდებული ელემენტი, რომლის გადახდაც განსხვავებული პერიოდულობით ხდება.

ბანკში ინდივიდუალური ანაზღაურება განისაზღვრება თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით და მიზნად ისახავს მსგავსი სამუშაოებისთვის თანაბარი ანაზღაურების შესაძლებლობების უზრუნველყოფას. ფიქსირებული ანაზღაურების განსაზღვრისთვის მხედველობაში მიიღება შემდეგი კომპონენტები: პოზიციის სახელფასო დიაპაზონი, პოზიციის გრეიდი, ინდივიდუალური ცოდნა/გამოცდილება და ბაზრის უახლესი ტენდენციები. სახელფასო დიაპაზონის და პოზიციის გრეიდინგის მეთოდოლოგია ბანკისთვის შეიმუშავა მსოფლიოში აღიარებულმა Korn Ferry Hey ჯგუფმა.

პაშა ბანკში არსებული ყველა პოზიცია ითვალისწინებს ცვლად ანაზღაურებას. საბონუსე სისტემა სამუშაოს

შესრულებაზე დამოკიდებული და შექმნილია თანამშრომლების კარგი მუშაობისა და ბენეფიტების ჰარმონიზაციისთვის, ამავდროულად ინტერესთა კონფლიქტების აღმოსაფხვრელად. ცვლადი ანაზღაურება დამოკიდებულია თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულებაზე და გაცივმა დამატებით, ფიქსირებულ ანაზღაურებასთან ერთად. თანამშრომლის მიერ სამუშაოს შესრულება ყოველწლიურად ფასდება უშუალო ხელმძღვანელის მიერ, დამტკიცებული შესრულების მართვის მეთოდოლოგიისა და შესრულების მართვის პროცედურის მიხედვით.

სამეთვალყურეო საბჭო განიხილავს და ამტკიცებს ბანკის მიერ KPI-ების მიღწევას და განსაზღვრავს საბონუსე ფონდს დირექტორთა საბჭოს წევრებისა და მხარდაჭერი 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 ბაზარზე ინარჩუნებს წამყვან პოზიციას, სთავაზობს რა თავის თანამშრომლებს სხვადასხვა ტიპის ბენეფიტს. ბენეფიტების სქემა მოიცავს - ჯანმრთელობის დაზღვევას, სპორტის დაფინანსებას, პროფესიული ლიტერატურის დაფინანსებას, საერთაშორისო პროფესიული სერტიფიცირების გამოცდისა და საწევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას და სხვ.

კორპორაციული მართვა

სს პაშა ბანკი საქართველო ერთგულია კორპორაციული მართვის მაღალი სტანდარტებისა და აცნობიერებს კორპორაციული მართვის პრაქტიკის მნიშვნელობას ბანკის წარმატების ზრდისა და გრძელვადიანი აქციონერული ღირებულების შესაქმნელად.

კორპორაციული მართვა განიმარტება, როგორც ბანკის მართვისა და ზედამხედველობისათვის განკუთვნილი სტრუქტურებისა და პროცესების ერთობლიობა. სს პაშა ბანკი საქართველო მუდმივად შეიმუშავებს პოლიტიკისა და სისტემების კომპლექსურ სპექტრს, ყველა შიდა და გარე პროცესის ეფექტური ზედამხედველობისა და კონტროლის უზრუნველსაყოფად. კორპორაციული მართვის ჯანსაღი სისტემა წარმოადგენს მნიშვნელოვან ნვლილს საქართველოში კანონის უზენაესობის დამკვიდრებაში და ბანკის როლის უმნიშვნელოვანეს ფაქტორს თანამედროვე ეკონომიკასა და საზოგადოებაში.

კორპორაციული სოციალური პასუხისმგებლობა

პაშა ბანკი

2021 წელს, პაშა ბანკმა ჩაატარა პრო ბონო ვებინარი სათემო ორგანიზაციებისათვის, თემაზე “კიბერუსაფრთხოება ყოველდღიურ ცხოვრებაში”. პრო ბონო ვებინარს უძღვებოდა პაშა ბანკის ინფორმაციული უსაფრთხოების განყოფილების უფროსი. შეხვედრის დროს, მონაწილეებმა ინფორმაცია შეიმდგეს საკითხებთან დაკავშირებით მიიღეს: პირადი მონაცემების დაცვა; SPAM; ფიშინგი; სახლის უკაბელო ინტერნეტ ქსელის უსაფრთხოება; ელექტრონული ფოსტა და უსაფრთხოება; როგორ დავიცვათ თავი კიბერ შეტევებისგან; როგორ დავიცვათ თავი ინტერნეტ ბანკინგის და ზოგადად საბანკო პროდუქტებთან - დაკავშირებული თაღლითობისგან.

პაშა ბანკი იყო საქართველო-ამერბაიჯანის სტრატეგიული პარტნიორობის შესახებ ვებინარების სერიისა და პუბლიკაციის სპონსორი. პროექტი, ამერბაიჯანის წამყვანი საგანმანათლებლო ინსტიტუტი ADA უნივერსიტეტის ორგანიზებით ჩატარდა. პროექტის მიზანი იყო, განეხილა საქართველო-ამერბაიჯანის სტრატეგიული ურთიერთობები ყარაბაღის ომის შემდგომ პერიოდში; ასევე, ხაზი გაესვა თბილისსა და ბაქოს შორის სტრატეგიული ღერძის მნიშვნელობას რეგიონალური სტაბილურობისა და განვითარებისათვის. პროექტი ასევე მოიცავდა, როგორც ორივე ქვეყნის საგარეო პოლიტიკის დღის წესრიგს, ისე არსებული და განვითარებადი სატრანსპორტო დერეფნების საკითხს.

პაშა ბანკმა 21 მარტს, ტყეების საერთაშორისო დღეს, მონაწილეობა მიიღო CENN-ის მიერ ორგანიზებულ ხეების დარგვისა და დასუფთავების აქციაში, რომელიც კრწანისის ტყე-პარკში გაიმართა. ღონისძიებას მხარს უჭერდა ავსტრიის განვითარების თანამშრომლობის (ADC) და საქართველოს გარემოს დაცვისა და სოფლის მეურნეობის სამინისტრო. 21 მარტი ტყეების საერთაშორისო დღეა, რომელიც 2012 წლიდან აღინიშნება ტყეების შესახებ ცნობიერების ამაღლების მიზნით. წლევიანდელი თემა იყო ტყეების აღდგენა - გზა კეთილდღეობისაკენ. ამ დღის აღსანიშნავად, CENN-მა პარტნიორ ორგანიზაციებთან ერთად კრწანისის ტყეპარკში ნერგები დარგო და „ნაშვილები“ ტერიტორიები დაასუფთავა.

რეგანკი

რეგანკი უკვე მესამე წელია TBILISI MURAL FEST-ის სპონსორია. წინა წლების მსგავსად, წელსაც ცნობილი უცხოელი და ქართველი სტრიტ არტისტების მიერ მოიხატა ქალაქის 8 კედელი. პროექტი ჩატარდა თბილისის მერიის მხარდაჭერით.

კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება

სს პაშა ბანკი საქართველო მუდმივად ცდილობს გააუმჯობესოს მმართველობის სტანდარტები, ყოველთვის შესაბამისობაში იყოს საქართველოს კანონმდებლობასთან და გაითვალისწინოს და გამოიყენოს სამეთვალყურეო საბჭოს ინიციატივები, რომლებიც მიმართულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის დანერგვისკენ.

კორპორაციული მართვის საუკეთესო სტანდარტებისადმი ერთგულების სადემონსტრაციოდ ბანკი შეიმუშავებს და ანვითარებს ქვემოთ ჩამოთვლილს:

- პასუხისმგებელი, ანგარიშვალდებული და ღირებულებაზე დაფუძნებული მენეჯმენტი;

- ეფექტიანი საზედამხედველო და აღმასრულებელი ორგანოები, რომლებიც მოქმედებენ ბანკის საუკეთესო ინტერესებიდან გამომდინარე, ინარჩუნებენ მზარდ აქციონერულ ღირებულებას;
- ინფორმაციის სათანადო გამჟღავნება და გამჭვირვალობა, ასევე რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის ეფექტური სისტემა.

ბანკი პატივს სცემს და აღიარებს კორპორაციული მართვის ყველა ზოგად პრინციპს:

- სამართლიანობა: ბანკი მოწოდებულია იმოქმედოს სამართლიანად და ეთიკურად ყველა აქციონერისა და დაინტერესებული მხარის მიმართ, რადგან მიაჩნია, რომ ეთიკური ქცევა საფუძვლად უდევს კარგ კორპორაციულ მმართველობას.
- ანგარიშვალდებულება და პასუხისმგებლობა: სამეთვალყურეო საბჭო ანგარიშვალდებულია აქციონერების წინაშე იმაზე, თუ როგორ ასრულებს იგი თავის პასუხისმგებლობას. ანალოგიურად, დირექტორთა საბჭო პასუხისმგებელია მისთვის დელეგირებული უფლებამოსილებების განხორციელებაზე და ანგარიშვალდებულია სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე მიღწეულ შედეგებზე და შესრულებაზე.
- გამჭვირვალობა: ბანკი მოწოდებულია უზრუნველყოს აქციონერებისთვის და სხვა დაინტერესებული პირებისთვის ზუსტი და გასაგები ინფორმაციის მიწოდება ბანკთან დაკავშირებულ ყველა არსებით საკითხზე, მათ შორის, მის ფინანსურ მდგომარეობაზე, შესრულებაზე, და საკუთრებისა და მმართველობის სტრუქტურაზე ისე, რომ ინფორმაცია მარტივად იყოს ხელმისაწვდომი და ინტერესებული მხარეებისთვის, კომერციულად სენსიტიური ინფორმაციის გაცემის გარეშე.

საფინანსო სექტორის ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი უმაღლესი ადმინისტრაციული ორგანოს, საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებით 2018 წლის 26 სექტემბერს დამტკიცდა და დაინერგა კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსი.

კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის მიზანია კომერციული ბანკებისთვის ძირითადი კორპორაციული მართვის პრინციპების განსაზღვრა, ეფექტური და ჯანსაღი კორპორაციული მმართველობის ჩამოყალიბება, რომელიც ხელს უწყობს საფინანსო და საბანკო სექტორების წარმატებულ ფუნქციონირებას და სტაბილურობას. კოდექსით გათვალისწინებული მოთხოვნები სავალდებულოა კომერციული ბანკებისთვის.

ბანკმა მიიღო კოდექსის გაიდლაინები და დაცული აქვს მისი მოთხოვნები.

ეთიკის კოდექსი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები და დირექტორთა საბჭო, ისევე როგორც ბანკის ყველა თანამშრომელი, უნდა მოქმედებდნენ ყველა მოქმედი კანონმდებლობისა და დებულების შესაბამისად და იცავდნენ ბანკის ეთიკის კოდექსით განსაზღვრულ საქმიანი ქცევის ეთიკურ სტანდარტებს.

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

კეთილსინდისიერება - კეთილსინდისიერება ჩვენი ბიზნესის საფუძველია. ჩვენთვის ეს ნიშნავს იმის კეთებას, რაც სწორია. ყოველთვის. გამუდმებით. მაშინაც კი, როცა ვერავინ გვხედავს. ეს, ყველაზე ძირითად დონეზე, არის იმ ქვეყნის კანონებისა და რეგულაციების პატივისცემა, რომელშიც ჩვენი ვოპერირებთ. მთავარია, დავიცვათ ჩვენი კომპანიის ქცევის კოდექსი, გამოწვევების წინაშეც კი. ეს იმას

ნიშნავს, რომ კომპანიის ინტერესები არასოდეს შეეწინააღმდეგება პირად სარგებელს. ეს ნიშნავს გულწრფელობას საკუთარ თავთან, კოლეგებთან, კლიენტებთან და პარტნიორებთან, და მათი ნდობის მოპოვებას.

ხარისხი - გარე სამყარო ჩვენ ყოველთვის შეგვაფასებს პროდუქტის ან მომსახურების ხარისხის მიხედვით. ჩვენი მუშაობის ხარისხი კი ჩვენი თანამშრომლების თავდადებასა და პროფესიონალიზმის პირდაპირპროპორციულია. სხვა გზა არ არსებობს. სწორედ ამიტომ, ჩვენ ყოველთვის ვიცავთ ჩვენს მიერ დაწესებულ სტანდარტებს. სწორედ ამიტომ, ჩვენ ვასრულებთ იმას, რასაც გპირდებით, - დღითიდღე - ყურადღებით ვაბალანსებთ ხარისხსა და ეფექტურობას ოპტიმალური შედეგების მისაღწევად. სწორედ ამიტომ, ჩვენ არ გავუბიჯებთ სიახლეებს და ვცდილობთ ვისწავლოთ და გავუმჯობესოთ - როგორც პიროვნებები და როგორც ორგანიზაცია.

მომგებიანობა - ჩვენ ვქმნით სარგებელს როგორც ჩვენი აქციონერებისათვის, ასევე საზოგადოების საკეთილდღეოდაც. ამის მიღწევა მხოლოდ კონკურენტული უპირატესობის შენარჩუნებით შეგვიძლია. ჩვენი პერსონალი აცნობიერებს, რომ ღირებულება იქმნება არა მხოლოდ ყველა გამომუშავებული დოლარიდან, არამედ ყველა დაზოგილი დოლარიდანაც. თუმცა, მოკლევადიანი ბიზნეს მიზნებისკენ სწრაფვაში ჩვენ არასდროს ვივიწყებთ ჩვენს გრძელვადიან მიზანს - შევქმნათ და შევინარჩუნოთ მდგრადი გლობალური ბიზნესი. და ეს მისწრაფება განაპირობებს ყველა სტრატეგიულ გადაწყვეტილებას.

თანამშრომლობა - როდესაც ერთ გუნდად ვმუშაობთ დეპარტამენტების, ბიზნეს ერთეულებისა და ქვეყნების მასშტაბით, ჩვენ ფენომენალურ შედეგებს ვიღებთ. კლიენტებთან, პარტნიორებთან და მომწოდებლებთან თანამშრომლობისას ჩვენ ბევრად ვაჭარბებთ ბაზარზე არსებულ მოლოდინებს. ამ სინერჯის გავლენა ბევრად აღემატება ნებისმიერ პიროვნულ წვლილს. ერთობლივი მუშაობა ქმნის ჯანსაღ სამუშაო გარემოს და განაპირობებს მაღალ ეფექტიანობას. ეს აჩქარებს პრობლემის გადაჭრას და შესაძლებელს ხდის ინოვაციას. ეს ზრდის ნდობასა და პატივისცემას.

შენარჩუნება - ჩვენს გარშემო სამყარო მუდმივად იცვლება, ამიტომ ხშირად გვიწევს გაურკვევლობის პირობებში მოქმედება. ჩვენ ვეძებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამამი ნაბიჯები - ვაკეთოთ საქმეები და წავიდეთ იმ ადგილებში, სადაც სხვები ვერ ბედავენ. ჩვენ კი არ ვუფრთხით გამოწვევებს, არამედ აღვიქვამთ მათ, როგორც ზრდის შესაძლებლობებს. ჩვენ არ გვეშინია პირადი პასუხისმგებლობის აღება დამატებითი მანძილის გასავლელად ან რაიმე ახლის გასაკეთებლად. ჩვენი თანამშრომლები კომპანიას ეპყრობიან მზრუნველობით, გრძნობით, გონიერებით - ისევე, როგორც ისინი მოექცეოდნენ საკუთარ ბიზნესს.

ეთიკის კოდექსი აწესებს შემდეგ მოთხოვნებს:

- პროფესიული რეპუტაციის შენარჩუნება.
- პატიოსანი და ეთიკური ქცევის უმაღლესი სტანდარტები, მათ შორის პირადი და პროფესიული ურთიერთობების ინტერესთა კონფლიქტის მოგვარების სათანადო და ეთიკური პროცედურები.
- მონაცემთა სრული, სამართლიანი, ზუსტი, დროული და გასაგები ასახვა ანგარიშებსა და დოკუმენტებში, რომლებსაც სს „პაშა ბანკი საქართველო“ წარუდგენს ან აბარებს სამთავრობო და მარეგულირებელ უწყებებს და ბანკის სხვა საჯარო ურთიერთობის ადრესატებს.
- მთავრობის მოქმედი კანონების, წესებისა და რეგულაციების დაცვა.
- კოდექსის დარღვევის ან ნებისმიერი უკანონო ქცევის შესახებ შიდა შეტყობინების სწრაფი მიწოდება.
- კოდექსის დარღვევების შესახებ შეტყობინების მეთოდების უზრუნველყოფა.

ღია კარის პოლიტიკა

ეთიკის კოდექსი მოიცავს ღია კარის პოლიტიკას, რომელიც ბანკის თითოეულ თანამშრომელს აძლევს საკმაო შესაძლებლობას დასვას შეკითხვები და მიიღოს კონსულტაცია, თუ ის არ არის დარწმუნებული, არღვევს თუ არა მისი საქციელი ეთიკის კოდექსის სულისკვეთებას, და გამოთქვას შემოთქმა, თუ მიიჩნევს, რომ ჩვენი ეთიკის კოდექსი დაირღვა.

სს პაშა ბანკი საქართველო ცდილობს გააძლიეროს როგორც შიდა, ისე გარე დაინტერესებული მხარეების ნდობა ბანკის კორპორაციული მართვისა და ეთიკური სტანდარტების მიმართ, რათა ნებისმიერ შიდა დაინტერესებული მხარის არაეთიკური და უკანონო ქცევა უყურადღებოდ არ დარჩეს. მმართველობითი სტრუქტურის ნებისმიერ წევრს, რომელსაც გაუჩნდება რაიმე არსებითი შეშფოთება ბანკის საერთო კორპორაციული მართვის შესახებ, შეუძლია შეატყობინოს სამეთვალყურეო საბჭოს.

ეთიკის კოდექსი შემუშავებულია კორპორაციული მართვის საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისად და მტკიცდება სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ.

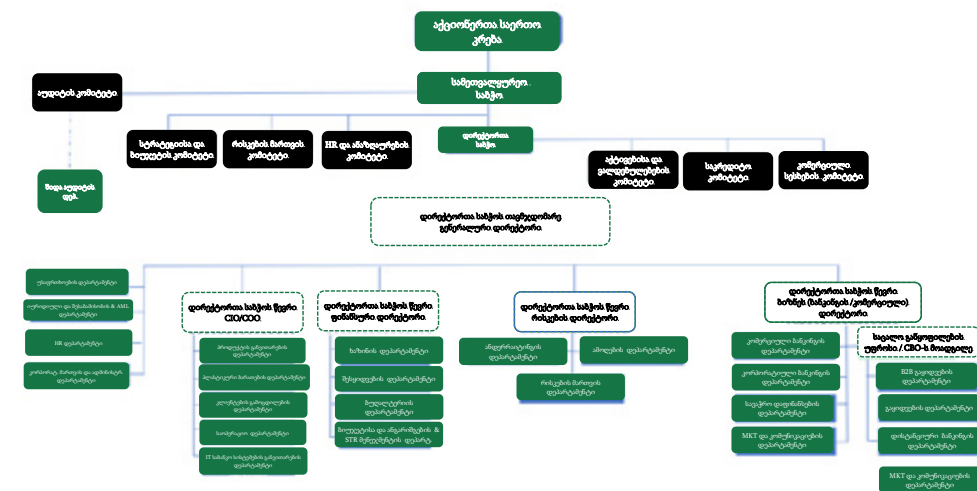
ეთიკის კოდექსის დოკუმენტის ნახვა შესაძლებელია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

მმართველობის სტრუქტურა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ მმართველობის სტრუქტურა ადეკვატურად შეესაბამება მის საქმიან ხასიათს, მასშტაბს და კომპლექსურობას. ბანკის ორგანიზაციული და კორპორაციული სტრუქტურა გამორიცხავს ინტერესთა კონფლიქტს და უზრუნველყოფს, რომ არავის ჰქონდეს გადაწყვეტილების მიღების განუსაზღვრელი უფლება.

სს პაშა ბანკი საქართველოს აქვს კორპორაციული მართვის ორდონიანი სტრუქტურა - სამეთვალყურეო საბჭო, რომელიც მთლიანად შედგება არააღმასრულებელი დირექტორებისგან და რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ზედამხედველობაზე, და დირექტორთა საბჭო (მმართველი საბჭო), რომელიც მთლიანად შედგება აღმასრულებელი დირექტორებისგან და რომელიც პასუხისმგებელია ბანკის ყოველდღიურ მართვაზე.

2021 წლის 26 ივლისს ბანკმა განაახლა თავისი ორგანიზაციული სტრუქტურა. მოდიფიცირებული სტრუქტურაში შემოთავაზებულია როლების დუბლირების აღმოფხვრა; პასუხისმგებლობების სწორად განაწილება და ფუნქციებს შორის კომუნიკაციის უზრუნველყოფა; CIO/COO-ს კომპეტენციების ფარგლებში ბიზნეს ფუნქციების სათანადო თანაარსებობა ბანკის ციფრული ინტეგრაციის ეფექტურობის უზრუნველსაყოფად; რესურსების ოპტიმიზაცია და ორგანიზაციული დონეების შემცირება.



სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები



ფარიდ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

ფარიდ მამმადოვი სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარეა 2017 წლის 01 ივნისიდან. იგი ასევე არის HR-ის და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ფარიდ მამმადოვმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1999 წელს გაერთიანებულ საკრედიტო ბანკში (United Credit Bank CB) საკრედიტო ოფიცრის პოზიციაზე. 2001 წლიდან 2010 წლამდე ფარიდ მამმადოვი მუშაობდა ლსს ბაქოს ბანკში საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორად, ხოლო შემდგომ გენერალური დირექტორის მოადგილედ. 2012 წელს მან მუშაობა დაიწყო შპს პაშა ჰოლდინგში რისკების დირექტორად და 2013 წლის ივნისამდე იყო ლსს პაშა ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრი. ამ დღიდან 2017 წლის თებერვლამდე ის იკავებდა გენერალური დირექტორის პირველი მოადგილის თანამდებობას ლსს კაპიტალ ბანკში. 2017 წლის თებერვლიდან მუშაობდა შპს „პაშა ჰოლდინგის“ გენერალური დირექტორის მოადგილედ და „ბიზნეს ჯგუფის“ დირექტორად.

ფარიდ მამმადოვს აქვს ოც წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ფარიდ მამმადოვმა საბაკალავრო განათლება პოლიტიკურ მეცნიერებაში სოციალური მენეჯმენტის და პოლიტიკურ მეცნიერებათა ბაქოს ინსტიტუტში მიიღო, ხოლო პოლიტიკური მეცნიერების მაგისტრის ხარისხი მოიპოვა აზერბაიჯანის რესპუბლიკის პრეზიდენტის დაქვემდებარებაში არსებულ საჯარო ადმინისტრირების აკადემიაში. მას აქვს ესპანეთის IE ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხი, და არის CFA-ს (დიპლომირებული ფინანსური ანალიტიკოსი) სერთიფიკატის მფლობელი.



გიორგი ლლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

გიორგი ლლონტი არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი 2018 წლის 31 დეკემბრიდან. იგი ასევე არის აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე და რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

გიორგი ლლონტმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1992 წელს, როგორც საერთაშორისო ოპერაციებისა და დოკუმენტური ტრანზაქციების დეპარტამენტის

ასისტენტმა იბერია ბანკში. გიორგი ლლონტი ამავე დეპარტამენტის ხელმძღვანელი გახდა 1994 წელს და ეს თანამდებობა ეკავა 1995 წლამდე. 1995-1996 წლებში მუშაობდა თიბისი ჯგუფისა და ალმა თიბისის ფინანსურ დირექტორად. ამავე დროს, ის ასევე იყო თიბისი ბანკის დირექტორთა საბჭოს და საკრედიტო კომიტეტის წევრი. 1996-1999 წლებში ეკავა საერთაშორისო განყოფილების უფროსის თანამდებობა თბილუნვივრსალბანკში. 1999-2003 წლებში გიორგი ლლონტი იყო PwC-სთან ასოცირებული კომპანიის UBC International Ltd-ის (აუდიტი და კონსალტინგი) მმართველი პარტნიორი, აღმასრულებელი დირექტორი და აქციონერი. 2003-2005 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2005-2008 წლებში გიორგი ლლონტი გახდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი და სეზ-ის საბჭოს წევრი. 2008-2009 წლებში იყო საქართველოს სახალხო ბანკის (ამჟამად „ლიბერთი“) გენერალური დირექტორი. 2009 წელს გახდა კორსტანდარტ ბანკის (ამჟამად „ტერა ბანკი“) გენერალური დირექტორი და იკავებდა ამ თანამდებობას 2013 წლამდე. 2013-2014 წლებში გიორგი ლლონტი იყო „ფენიქს კაპიტალის“ მმართველი პარტნიორი და აღმასრულებელი დირექტორი. 2014 წლიდან, მან გააგრძელა კარიერა სუპერ ტვ საკაბელო ტელევიზიის გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე. 2014 წლიდან დღემდე, იგი იკავებდა GFTC-ის (SWIFT Service Bureau) არა აღმასრულებელი ვიცე-პრეზიდენტის თანამდებობას. 2018 წელს გახდა RSM Georgia Management & Consulting-ის მმართველი პარტნიორი. გიორგი ლლონტს აქვს ოცდახუთ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

გიორგი ლლონტმა მიიღო ბაკალავრისა და მაგისტრის ხარისხი ფინანსებსა და ეკონომიკაში, საბანკო საქმის სპეციალობით, თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში, საქართველოში.



ებრუ ოღან კოტნერუს

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

ებრუ ოღან კოტნერუსი სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრია 2018 წლის 31 დეკემბრიდან. იგი ასევე არის რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე და აუდიტის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ებრუ ოღან კოტნერუსმა საბანკო კარიერა დაიწყო 1991 წელს ფამუქბანკის შიდა აუდიტის დეპარტამენტში. 1993-1997 წლებში მუშაობდა FINANSBANK-ის ფინანსური კონტროლისა და ბიუჯეტის დაგეგმვის მენეჯერად. 1997-1999 წლებში მუშაობდა DEMIRBANK-ის უცხოური ინვესტიციების დეპარტამენტში მენეჯერის თანამდებობაზე. 1999 წელს ებრუ ოღან კოტნერუსი გადავიდა ოტომან ბანკში და 2001 წლამდე მუშაობდა რისკების მართვისა და შიდა კონტროლის დეპარტამენტების ხელმძღვანელად. 2001-2003 წლებში, მან პროფესიული კარიერა BBVA Group - GARANTI Bank-ში განაგრძო, შვილობილი კომპანიების რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის ხელმძღვანელად. 2016 წლიდან 2018 წლამდე კი კომპანიის რისკების მენეჯმენტის დეპარტამენტის მმართველის პოზიციას იკავებდა.

2018 წელს ებრუ ოღან კოტნერუსი შეუერთდა პაშა ინვესტმენტ ბანკს თურქეთში, როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. ებრუ ოღან კოტნერუსს აქვს ოცდახუთ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ებრუ ოღან კოტნერუსს ბაკალავრის ხარისხი ბიზნეს ადმინისტრირების მიმართულებით, თურქეთში, ანკარის შუა აღმოსავლეთის ტექნიკურ უნივერსიტეტში (METU) მიენიჭა. მას არაერთი უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამა აქვს გავლილი, მათ შორის: ავთენტური მართვის განვითარების პროგრამა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში, სტრატეგიული განვითარების პროგრამა ლონდონის ბიზნეს სკოლაში და მაღალეფექტური ლიდერობის პროგრამა კოლუმბიის უნივერსიტეტში, აშშ.



ჯალალ გასიმოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

ჯალალ გასიმოვი სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2015 წლის 19 ოქტომბრიდან. იგი ასევე არის სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის თავმჯდომარე და კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ჯალალ გასიმოვი საბანკო კარიერა OSJC ilkbank-ში (აზერბაიჯანი) მუშაობით დაიწყო 1999 წელს. 2002-2003 წლებში მას ეკავა კერძო კომპანიების ფინანსურ განყოფილებებში სხვადასხვა პოზიციები. 2003-2004 წლებში ის მუშაობდა ფინანსურ დირექტორად კომპანია Azpetrol Oil-ში, 2004-2006 წლებში იყო Azpetrol Holding-ის დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის მოადგილე. ის შეუერთდა McKinsey & Company-ის მოსკოვის ოფისს და მუშაობდა კონსულტანტის პოზიციაზე 2006-2007 წლებში. მას ეკავა უმაღლესი მმართველობითი თანამდებობები, იყო ლსს Bank of Baku-ს აღმასრულებელი დირექტორი, ფინანსური დირექტორი კომპანია CRA Group-ში, აღმასრულებელი დირექტორი და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე სს Unibank-ში 2007-2015 წლებში ჯალალ გასიმოვი პაშა ჰოლდინგს შეუერთდა, როგორც საბანკო ჯგუფის ხელმძღვანელი და გენერალური დირექტორის მოადგილე 2015 წელს. იგი ასევე არის OJSC Kapital Bank-ის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე. ჯალალ გასიმოვი არის PASHA Yatirim Bankasi A.Ş.-ის დირექტორთა საბჭოს წევრი. იგი დაინიშნა პაშა ჰოლდინგის გენერალურ დირექტორად 26.12.2019-დან. ჯალალ გასიმოვს ოც წელზე მეტი გამოცდილება აქვს საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ჯალალ გასიმოვი მიიღო ეკონომიკის ბაკალავრის ხარისხი აზერბაიჯანის ეკონომიკის უნივერსიტეტში, მიიღო ეკონომიკური ურთიერთობების მაგისტრის ხარისხი აზერბაიჯანის უმაღლეს დიპლომატიურ კოლეჯში და მაგისტრის ხარისხი Warwick Business School-ში, დიდი ბრიტანეთი.



შაჰინ მამმადოვი

სამეთვალყურე საბჭოს წევრი

შაჰინ მამმადოვი არის სამეთვალყურე საბჭოს წევრი 2018 წლის 30 აპრილიდან. იგი ასევე არის აუდიტის კომიტეტისა და კადრების კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ბატონი მამმადოვის კარიერა დაიწყო 2003 წელს ბულალტრის პოზიციაზე მუშაობით, მოგვიანებით ის დააწინაურეს Yapi Kredi Bank აზერბაიჯანის (ყოფილი Kochbank Azerbaijan JSB) მთავარი ბულალტრის მოადგილედ. იგი შეუერთდა დელოიტსა და ტუშს 2005

წელს, როგორც ასოცირებული აუდიტორი და შემდგომში დაწინაურებულ იქნა აუდიტის მენეჯერის თანამდებობაზე.

2009 წელს ბ-ნი მამმადოვი გადაყვანილ იქნა ფინანსური მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე პაშა ბანკის სათაო ოფისში და 2011 წელს გახდა ფინანსური დირექტორი და აღმასრულებელი საბჭოს წევრი. 2013 წელს ის შეუერთდა პაშა ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს და ზედამხედველობდა ბიზნესის განვითარების განყოფილებას. 2014 წლის ივლისში ბ-ნი მამმადოვი დაინიშნა პაშა ბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ და გენერალურ დირექტორად. 2015 წლის მარტიდან შაჰინ მამმადოვი არის PASHA Yatirim Bankası A.Ş.-ის სამეთვალყურე საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვრიდან იგი არის შპს „პაშა ჰოლდინგის“ ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2018 წლის 1 მარტს შაჰინ მამმადოვი გახდა ღსს პაშა ბანკის სამეთვალყურე საბჭოს წევრი. შაჰინ მამმადოვს აქვს თექვსმეტ წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

შაჰინ მამმადოვმა დაამთავრა აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი ბულალტრულ აღრიცხვასა და აუდიტში 2002 წელს. 2004 წელს მან მიიღო მაგისტრის ხარისხი იმავე უნივერსიტეტში. 2010 წელს ბატონმა მამმადოვმა მიიღო ეკონომიკის დოქტორის ხარისხი აზერბაიჯანის რესპუბლიკის მეცნიერებათა აკადემიიდან.

2013 წელს პაშა ჰოლდინგის მიერ ორგანიზებული მაღალი პოტენციალის ლიდერთა პროგრამის ფარგლებში მან წარმატებით გაიარა რამდენიმე უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამა სხვადასხვა ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს შაჰინ მამმადოვი ჩაირიცხა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლაში ლიდერობის განვითარების პროგრამაში (Executive Education Program) და გაიარა მოდულები 1-დან 4-მდე 2013 წელს. 2017 წელს გაიარა ამავე პროგრამის მე-5 მოდული. ბატონმა მამმადოვმა ჰარვარდის ბიზნეს სკოლის კურსდამთავრებულის სტატუსი მიიღო 2017 წლის ივლისში. იგი არის სერტიფიცირებულ დიპლომირებულ ბულალტერთა ასოციაციის (ACCA) წევრი 2014 წლიდან.

აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი

სს პაშა ბანკი საქართველო (“ბანკი”) ჩამოყალიბდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც სააქციო საზოგადოება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად. ბანკი ოპერირებს საქართველოს ეროვნული ბანკის (სებ) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საერთო საბანკო ლიცენზიის (ს/კ: 404433671) საფუძველზე.

ბანკი იღებს დეპოზიტებს და გასცემს სესხებს, ახორციელებს გადარიცხვებს და გადახდებს საქართველოში და მის ფარგლებს გარეთ, ახორციელებს ვალუტის გადაცვლას და უწევს სხვა საბანკო მომსახურებას კომერციულ კლიენტებს. ბანკი განაგრძობს საცალო ბაზარზე გაფართოებას რეგულაციის ბრენდის სახელით, ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებული სტრატეგიული ინიციატივების საფუძველზე.

2017 წლიდან ბანკი ანაბრების დაზღვევის სისტემის წევრია. ეს სისტემა მოქმედებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური და იურიდიული პირების ყველა სახის დეპოზიტს 15 000 ლარამდე, გარკვეული გამონაკლისების გარდა.

ბანკს აქვს ოთხი სერვის ოფისი საქართველოში 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით. ბანკის რეგისტრირებული იურიდიული მისამართია 37მ, ილია ჭავჭავაძის გამზირი, 0179, თბილისი, საქართველო.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის 100% -იანი მფლობელი იყო ღსს პაშა ბანკი („მშობელი“). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა (34.91%), ქ-ნი არზუ ალიევა (34.91%) და ბ-ნი არიფ ფაშაიევი (19.49%) და ბ-ნი ჯამალ ფაშაიევი (10.69%), რომლებიც ახორციელებენ ერთობლივ კონტროლს ბანკზე.

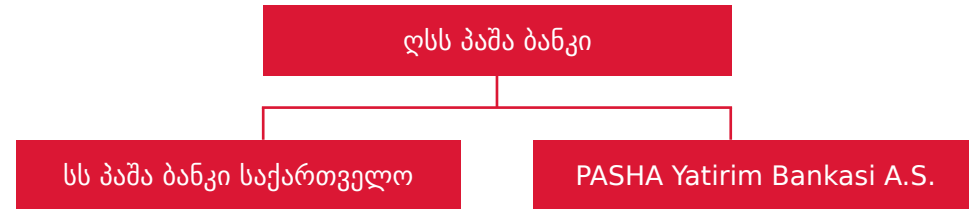
ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი იყოფა 103,000,000 (ას სამი მილიონი) ჩვეულებრივ აქციად. ერთი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1.00 ლარი (ერთი ქართული ლარი). აქციონერთა საერთო კრებაზე თითოეული ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ანიჭებს ერთი ხმის უფლებას. “ბანკი” არის შვილობილი ბანკი. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ ემიტირებული აქციების 100%-ს ფლობდა მხოლოდ ღსს პაშა ბანკი.

საანგარიშო პერიოდში ბანკის კაპიტალში და აქციონერთა სტრუქტურაში ცვლილებები არ მომხდარა. ინფორმაცია აქციონერის ან ბენეფიციარი მესაკუთრის მიერ სს „პაშა ბანკი საქართველოდან“ მიღებული შემოსავლის სახეობის შესახებ მოცემულია ქვემოთ:

ათას ლარში	ღსს პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	პაშა ჰოლდინგის კომპანიები
	2021	
მოსაკრებელი და საკომისიოები	2	5
საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო დაწესებულებებიდან ნასესხებ თანხებზე	21	711
პროცენტი სუბორდინირებულ დავალიანებაზე	816	816

საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი	%
ლეილა ალიევა	34.91%
არზუ ალიევა	34.91%
არიფ ფაშაიევ	19.49%
ჰამალ ფაშაიევ	10.69%

ჯგუფის სტრუქტურა ასეთია:



აქციონერთა საერთო კრება

“ბანკის” მართვის უმაღლესი ორგანოა აქციონერთა საერთო კრება. ბანკი ატარებს ყოველწლიურ საერთო კრებებს წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერიდან ორი თვის განმავლობაში. სხვა საერთო კრებები მოიწვევა, თუ ამას მოითხოვს ბანკის ინტერესები ან თუ ამას მოითხოვს ბანკის წესდება. საერთო კრებები მოწვევა ხდება დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერ(ებ)ის მიერ. საერთო კრება ტარდება საქართველოს ტერიტორიაზე ან მის ფარგლებს გარეთ, აქციონერებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ დროსა და ადგილას. საერთო კრება მოიწვევა აქციონერებისთვის შეტყობინების გაგზავნიდან ოცი კალენდარული დღის ვადაში. აქციონერებს შეუძლიათ ხმის მიცემა უცხოეთიდან ან სხვა პირზე გაცემული მინდობილობის მეშვეობით. ბანკი უზრუნველყოფს საერთო კრებებზე მიღებული ყველა სათანადოდ რწმუნებულის დანიშვნის სათანადოდ აღრიცხვას. საერთო კრების მოწვევა განსაზღვრავს ინფორმაციას წესდებაში ცვლილებების შეტანის თარიღის, დროის, ადგილის, დღის წესრიგის, დადგენილების პროექტის შესახებ, ასეთის არსებობის შემთხვევაში.

კენჭისყრის შედეგები და სხვა შესაბამისი მასალები დაურიგდება აქციონერებსა და საბოლოო აქციონერებს.

სამეთვალყურეო საბჭო უზრუნველყოფს, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებმა და ყველა დირექტორმა იცოდნენ აქციონერების შეხედულებების, საკითხებისა და პრობლემების შესახებ.

საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას

- ა) ბანკის წესდების დამტკიცება და ცვლილება;
- ბ) ბანკის წლიური აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგების დამტკიცება;
- გ) ბანკის რეორგანიზაცია, რომელიც მოიცავს შერწყმას, გაყოფას, გარდაქმნას (ორგანიზაციულ-სამართლებრივი ფორმის შეცვლას) და ბანკის ლიკვიდაციას, ბანკის სააქციო კაპიტალის

მკვეთრი ზრდის დროს უპირატესი შესყიდვის უფლების სრულად ან ნაწილობრივ გაუქმებას;

- დ) ახალი აქციების გამოშვება, არსებული აქციონერ(ებ)ის მიერ აქციების , ან სხვა, აქციებად კონვერტირებადი, ფასიანი ქაღალდების გაყიდვა.
- ე) მიიღოს ან უარყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წინადადება მოგების გამოყენების (მათ შორის განაწილების) შესახებ , ხოლო თუ ეს ორგანოები ვერ შეთანხმდებიან ერთ წინადადებაზე, მიიღოს გადაწყვეტილება წმინდა მოგების გამოყენების შესახებ;
- ვ) დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ანგარიშების დამტკიცება;
- ზ) სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების არჩევა და გათავისუფლება, წევრის ანაზღაურების საკითხის განსაზღვრა და წევრის ხელშეკრულებების დადება;
- თ) ბანკის დირექტორთა საბჭოს პირველი შემადგენლობის დამტკიცება;
- ი) ბანკის აუდიტის კომიტეტის პირველი შემადგენლობის დამტკიცება;
- კ) მიიღოს გადაწყვეტილებები დირექტორთა საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სასამართლო პროცესში მონაწილეობის შესახებ, ამგვარ პროცესში წარმომადგენლის დანიშვნის ჩათვლით;
- ლ) ამ წესდებითა და საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების გამოშვებისა და რეალიზაციის შესახებ დადგენილებების მიღება;
- მ) მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის ქონების შეძენაზე, გაყიდვაზე, გადაცემაზე, გაცვლასა (ან მსგავსი ეფექტის მქონე გარიგებაზე) ან დატვირთვაზე, რომლის ღირებულებაც აღემატება “ბანკის” აქტივების საბალანსო ღირებულების 25%-ს.
- ნ) სხვა საკითხების გადაწყვეტა საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად.

აქციონერთა საერთო კრება

2021 წელს აქციონერთა საერთო კრება ჩატარდა ერთხელ, 01 მარტს. აქციონერთა საერთო კრებაზე ბატონი მირ ჯამალ ფაშაიევი წარმოადგენდა ბანკის აქციონერს, სათანადო წესით ნოტარიულად დამონშებული და ლეგალიზებული მინდობილობის (რწმუნებულების) საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი

ცვლილებები ორგანიზაციულ სტრუქტურაში

2021 წლის 01 მარტის შეხვედრაზე აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა სს „პაშა ბანკი საქართველო“ დირექტორთა საბჭოსთვის დელეგირების უფლებამოსილება ორგანიზაციულ სქემაში შემდგომი ცვლილებების შეტანაზე, თუ ეს ცვლილებები არ ეხება მმართველ ორგანოებსა და განყოფილებებს.

კორპორაციული მართვის განახლებული პოლიტიკის დამტკიცება

კრებამ დაამტკიცა კორპორაციული მართვის განახლებული პოლიტიკა და გააუქმა სამეთვალყურეო საბჭოს დებულება და დირექტორთა საბჭოს დებულება.

შენიშვნა: 2021 წლის ფინანსური წლის აუდიტის წლიური ანგარიში დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიშთან ერთად დამტკიცდა აქციონერთა საერთო კრების მიერ 2022 წლის 17 მარტს.

აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა, რომ დივიდენდები 31 დეკემბერს დასრულებული პერიოდისთვის არ განაწილდეს.

აქციონერის უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები ურთიერთშეთანხმებით განისაზღვრება სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ წესდებით, „მენარმეთა შესახებ“ საქართველოს კანონით (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ საქართველოს კანონით (მასში შეტანილი ცვლილებების გათვალისწინებით), და ყველა სხვა შესაბამისი კანონით და დებულებით, მათ შორის, საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ გამოცემული რეგულაციებით.

წესდება ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

ბანკის წესდების მე-4 მუხლის 4.2 ნაწილის თანახმად, აქციონერებს უფლება აქვთ:

- ა) დაესწრონ ან წარმოდგენილ იყვნენ საერთო კრებაზე და მონაწილეობა მიიღოს ხმის მიცემის პროცესში (მხოლოდ ჩვეულებრივი აქციების მფლობელები);
- ბ) არჩეულ იქნენ სამეთვალყურეო საბჭოში;
- გ) მონაწილეობა მიიღონ მოგების განაწილებაში და მიიღონ დივიდენდები მათ მფლობელობაში არსებული აქციების რაოდენობის პროპორციულად;
- დ) განკარგონ საკუთარი აქციები საქართველოს კანონმდებლობისა და ბანკის წესდების შესაბამისად;
- ე) “ბანკის” ლიკვიდაციის შემთხვევაში, მათი წილის პროპორციულად მიიღონ იმ ქონების წილი, რაც დარჩება კრედიტორთა მოთხოვნების დაკმაყოფილების შემდგომ;
- ვ) ჰქონდეთ წვდომა ბანკის ეკონომიკურ საქმიანობასთან დაკავშირებულ ინფორმაციაზე;
- ზ) მიმართონ ბანკის დირექტორებს საერთო კრების დღის წესრიგში საკითხების დასაზუსტებლად, მოითხოვონ რიგგარეშე საერთო კრების მოწვევა, ან დაამატონ განსახილველი საკითხები უკვე დანიშნული საერთო კრების დღის წესრიგში;
- თ) მოითხოვონ ბანკის სამეურნეო საქმიანობისა და წლიური ბალანსის სპეციალური შემოწმება, თუ მათ აქვთ საფუძვლიანი ეჭვი, რომ ადგილი ჰქონდა არსებით დარღვევებს;
- ი) უპირატესი წესით გამოიწერონ ბანკის ახლად გამოშვებული ან არსებული აქციები მათ საკუთრებაში არსებული აქციების პირდაპირპროპორციულად, ბანკის წესდებით გათვალისწინებული პირობების შესაბამისად;
- კ) მიმართონ ადგილობრივ სასამართლოს ან მხარეთა შეთანხმებით მოიძიონ კერძო არბიტრაჟი მათსა და ბანკს შორის კონფლიქტის გადასაჭრელად;
- ლ) ისარგებლონ საქართველოს კანონმდებლობითა და ბანკის წესდებით გათვალისწინებული სხვა უფლებებით.

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია ბანკისა და დირექტორთა საბჭოს საერთო ზედამხედველობაზე. მის წევრებს ირჩევენ აქციონერები. სამეთვალყურეო საბჭოს ხელმძღვანელობს თავმჯდომარე; საბჭო რჩევებს აძლევს დირექტორთა საბჭოს და ჩართულია გადაწყვეტილების მიღებაში ყველა იმ ფუნდამენტურ საკითხზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკზე. ეს არის ბანკის მთავარი გადაწყვეტილების მიმღები ორგანო, რომელიც პასუხისმგებელია აქციონერებისთვის მდგრადი აქციონერული ღირებულების შექმნასა და მიწოდებაზე, ბანკის სამეწარმეო ხელმძღვანელობისა და მმართველობის გზით. იგი განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიულ მიზნებსა და პოლიტიკას, უზრუნველყოფს საერთო სტრატეგიულ მიმართულებას ჯილდოების, წახალისებისა და კონტროლის ფარგლებში, წარმოაჩენს ეთიკურ ხელმძღვანელობას და ხელს უწყობს ბანკის მიზნის, ღირებულებების, კულტურისა და ქცევების კოლექტიურ ხედვას.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები მოქმედებენ, როგორც ისინი კეთილსინდისიერად თვლიან, ბანკის წარმატების უზრუნველსაყოფად და აქციონერთა საკეთილდღეოდ მთლიანობაში, და ამასთან, ითვალისწინებენ სხვა დაინტერესებული მხარეების ინტერესებსაც.

ბანკის წესდების მე-7 მუხლის მე-7.10 ნაწილის თანახმად, შემდეგი საქმიანობები ხორციელდება მხოლოდ სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ:

- ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;
- კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების განხილვა და დამტკიცება;
- წლიური ბიუჯეტისა და ბიზნეს გეგმის განხილვა და დამტკიცება;
- ახალი საბანკო/კომერციული საქმიანობის დაწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა ან შეჩერება;
- ახალი საწარმოებისა და ფილიალების შექმნა და ლიკვიდაცია;
- სხვა კომპანიებში აქციების შეძენა და გასხვისება;
- ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
- ეთიკის კოდექსის დამტკიცება და მხილების პროცედურები;
- საერთო კრების გადაწყვეტილებების მიღება ბანკის აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბაზარზე დაშვების შესახებ;
- მოგების განაწილების წინადადებების წარდგენა აქციონერთა საერთო კრებაზე;
- ბანკის მიერ აქციების გამოსყიდვა, როგორც ეს მოთხოვნილია საქართველოს კანონმდებლობით;
- რისკების მართვის საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;
- რისკის აპეტიტის დამტკიცება, ყოველწლიური გადახედვა;
- ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;
- ინტერესთა (შესაძლებელი) კონფლიქტისა და მასთან დაკავშირებული გარიგებების ავტორიზაცია ბანკის მიერ დადგენილ ფარგლებში;
- ინტერესთა კონფლიქტთან და დაკავშირებულ მხარეთა გარიგებებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;

- დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, რაოდენობისა და შემადგენლობის დამტკიცება, მისი წევრების დანიშვნისა და გათავისუფლების ჩათვლით;
- დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და მოვალეობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოდან ანგარიშების გამოთხოვა;
- დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაბარების პოლიტიკისა და გადაბარების გეგმების დამტკიცება;
- შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ანაზღაურების პაკეტების განსაზღვრა;
- თანამშრომლებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის, პრემიების ან/და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩოს დამტკიცება;
- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;
- გარე აუდიტორების არჩევა;
- სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და დათხოვნა.
- კორპორაციული მდივნის დანიშვნა და გათავისუფლება;
- ტრანზაქციების დამტკიცება, რომლებიც განისაზღვრება, მაგრამ არ შემოიფარგლება სესხის აღების, სესხების და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემის, სესხის რესტრუქტურირების, სესხის ჩამონერის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შექმნა-გასხვისების, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნალდი ფულის ლიმიტების, საჯარო და კერძო კომპანიებში კაპიტალური ინვესტიციების განხორციელების დამტკიცებით, იმ შემთხვევაში თუ ტრანზაქციის მოცულობა აღემატება დირექტორთა საბჭოს მიერ გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების ლიმიტებს;
- დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღებისა და უფლებამოსილების ლიმიტების დამტკიცება;
- ბანკის ან ნებისმიერი მესამე პირის სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ისინი სცილდება ბანკის რეგულარული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;
- ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;
- ბანკის წესდების ტიპის, ჩარჩოს ტიპის და პოლიტიკის ტიპის დოკუმენტების დამტკიცება და შესწორება;
- პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და დეპოზიტებთან მიმართებაში;
- აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ ითვლება, რომ ეს საჭიროა “ბანკის” ინტერესებისათვის;
- ზედამხედველობის განწესება და ბანკის წარმომადგენლობა დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის შემთხვევაში;
- საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის სახელით დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართლებრივი დავის წარმოება, საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრების მიმართ სარჩელის წარდგენა, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობას;

- შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;
- გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებების ფარგლებს;
- აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა მოვალეობების შესრულება.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ერთობლივად არიან პასუხისმგებელი ბანკის ინტერესებზე და გააჩნიათ ბანკის მიმართ ფიდუციარული მოვალეობა. თავმჯდომარე ინიშნება სამეთვალყურეო საბჭოს წევრთაგან. იგი პასუხისმგებელია მის ეფექტურ ფუნქციონირებაზე მთლიანობაში, მათ შორის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან ნდობისა და კოლეგიალობის შენარჩუნებაზე, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოსა და მენეჯმენტს შორის კოორდინაციისა და თანამშრომლობის ხელშეწყობაზე.

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება

ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსა და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ყველა წევრი გადაწყვეტილების მიღებისას უნდა მოქმედებდეს დამოუკიდებლად. დაუშვებელია აქციონერის, კლიენტის, კონტრაქტორის, ინვესტორის ან მასთან დაკავშირებული სხვა მხარის კერძო ინტერესების გათვალისწინება ბიზნეს გადაწყვეტილების მიღებისას. წევრები მოქმედებენ დამოუკიდებლად, თუ ისინი ეფექტიანად ღებულობენ საუკეთესო გადაწყვეტილებას ბანკის ექსკლუზიური სარგებლისთვის, გადაწყვეტილებას, რომელიც არ არის დაჩრდილული რეალური ან სავარაუდო ინტერესთა კონფლიქტით.

ბანკის მიერ სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის თანამდებობაზე რეკომენდებული პირის დამოუკიდებლობა დასტურდება დანიშვნამდე ბანკის მიერ დამოუკიდებლობის შესახებ საქართველოს ეროვნული ბანკის კითხვარითა და „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ რეგულაციით გათვალისწინებული შესაბამისობის ანალიზის საფუძველზე.

„დამოუკიდებელი წევრი“ ნიშნავს წევრს, როდესაც იგი ან მისი რომელიმე ნათესავი, რომლებიც საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად არიან პირველი და მეორე რიგის კანონიერი მემკვიდრეები:

1. არ არის ბანკის ან ბანკის რომელიმე მონათესავე კომპანიის ადმინისტრატორის ნათესავი;
2. არ არის იმ პირ(ებ)ის ნათესავი, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან ბანკის მონათესავე კომპანიების მნიშვნელოვან წილებს;
3. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პირადი ურთიერთობა (ნათესაობა, ერთად ცხოვრება და ა.შ.) ბანკის ან ჯგუფში შემავალ კომპანიების ადმინისტრატორებთან, ასევე ბანკის ან ჯგუფში შემავალი კომპანიების მნიშვნელოვანი წილის მფლობელ პირ(ებ)თან;
4. არ იღებს დამატებით ანაზღაურებას ბანკისგან, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს და

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრობის ფიქსირებული საფასურისა;

5. არ იღებს დივიდენდს ბანკის აქციების ფლობისთვის (ბანკის აქციების 2% -ზე ნაკლების პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობა);
6. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების ადმინისტრატორებთან;
7. ბოლო ორი წლის განმავლობაში არ აწარმოებდა ბიზნესს ან არ ჰქონია სხვა სახის მატერიალური საქმიანი/კომერციული ურთიერთობა პირთან, რომელიც პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს მნიშვნელოვან წილებს ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში;
8. არ გააჩნია რაიმე სახის მატერიალური პასუხისმგებლობა (მათ შორის ფინანსური) ბანკის, ბანკის ადმინისტრატორების, ბანკის მნიშვნელოვანი აქციონერების/აქციონერების ან ნებისმიერი სხვა სახის მატერიალური/ფინანსური ინტერესის (მათ შორის, ქონების, ინვესტიციის) მიმართ ბანკში ან ბანკის მონათესავე კომპანიებში (გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი პირდაპირ ან არაპირდაპირ ფლობს ბანკის ან მასთან დაკავშირებული კომპანიების 2% ან ნაკლებ წილს);
9. ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში არ ჰქონია პროფესიული ან სხვა სახის სამუშაო ურთიერთობა (მათ შორის ბიზნეს მომსახურება და ა.შ.) ბანკთან და ბანკის მონათესავე კომპანიებთან, ადმინისტრატორებთან და მნიშვნელოვან აქციონერებთან (გამონაკლისს წარმოადგენს შემთხვევა, როდესაც პირი ასრულებს არააღმასრულებელ ფუნქციებს ან უკავია არააღმასრულებელი თანამდებობა);
10. არ ყოფილა დასაქმებული ბანკის მიერ ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობისა;
11. არ არის დაკავშირებული არაკომერციულ ორგანიზაციასთან, რომელიც იღებს მნიშვნელოვან დაფინანსებას ბანკისგან ან ბანკის მონათესავე კომპანიებისგან;
12. არ არის და არც ბოლო ხუთი წლის განმავლობაში ყოფილა დაკავშირებული ბანკის ახლანდელ ან ყოფილ აუდიტორთან ან მასთან დაკავშირებულ მხარესთან;
13. არ უმუშავია სამეთვალყურეო საბჭოში ცხრა წელზე მეტი მისი პირველი არჩევის დღიდან;
14. აუდიტის კომიტეტის წევრები არ ჩაითვლებიან დამოუკიდებლებად, თუ მათ ან/და მათ ნათესავებს, რომლებიც არიან საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამისად პირველი და მეორე რიგის კანონიერი მემკვიდრეები, აქვთ ფინანსური პასუხისმგებლობა ბანკის წინაშე;
15. არ ჰქონია სხვა სახის ურთიერთობა, რამაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს პიროვნების დამოუკიდებლობაზე.

ჯგუფის მშობელი კომპანიის ან/და შვილობილი ბანკების სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრები ასევე შეიძლება ჩაითვალოს შვილობილი ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოსაგან დამოუკიდებელ წევრებად, თუ ეს წევრები აკმაყოფილებენ დამოუკიდებლობის კრიტერიუმებს, რომლებიც გათვალისწინებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებით კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ხელმისაწვდომია პაშა ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები

ბანკის კორპორაციული მართვის პოლიტიკა ადგენს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს, რომლის მიხედვითაც სამეთვალყურეო საბჭო ეძებს ფართო გამოცდილების, ცოდნისა და კეთილსინდისიერი რეპუტაციის მქონე წევრებს.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს უნდა გააჩნდეთ მაღალი პასუხისმგებლობის მქონე პოზიციებზე მუშაობის გამოცდილება, უნდა იყვნენ ლიდერები მათთან დაკავშირებულ კომპანიებში ან დაწესებულებებში, და შეიძინონ იმის გათვალისწინებით, თუ რა წვლილი შეუძლიათ მათ შეიტანონ სამეთვალყურეო საბჭოში და როგორ შეუძლიათ წარმოაჩინონ აქციონერთა ინტერესები. სამეთვალყურეო საბჭო ასევე გაითვალისწინებს კანდიდატის შეხედულებების მრავალფეროვნებას, სოციალურ ფონს და სხვა დემოგრაფიულ საკითხებს. სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები და დანიშვნის პროცესი ასევე რეგულირდება ბანკის მიერ დამტკიცებული „ადმინისტრატორთა დანიშვნის შესახებ“ სტანდარტით, რომელიც შემუშავებულია „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“ რეგულაციის საფუძველზე და ადგენს მოთხოვნებს, რომლებსაც უნდა აკმაყოფილებდეს სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კანდიდატი.

საბჭოს კოლექტიური შესაბამისობის შეფასებისას გასათვალისწინებელია:

- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა ჰქონდეს საუნივერსიტეტო განათლება შემდეგი სფეროებიდან ერთ-ერთში: ეკონომიკა, ფინანსები, საბანკო საქმე, ბიზნესის ადმინისტრირება, აუდიტი, ბუღალტერია, იურისპრუდენცია ან სხვა შესაბამისი განათლება, რომელიც მას საშუალებას მისცემს შეასრულოს თავისი მოვალეობები;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს საქართველოში რეგისტრირებული სხვა კომერციული ბანკის ადმინისტრატორი, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც მას უკავია ადმინისტრატორის თანამდებობა ბანკში, რომელიც არის ბანკის შვილობილი ან მშობელი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან დირექტორთა საბჭოს წევრი საქართველოში რეგისტრირებულ შვიდზე მეტ სანარმოში;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი არ უნდა იყოს ბანკის დირექტორთა საბჭოს ან სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის I ან II რიგის ნათესავი;
- სამეთვალყურეო საბჭოს წევრს უნდა გააჩნდეს შესაბამისი კვალიფიკაცია და პროფესიული გამოცდილება, სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა უნდა უზრუნველყოფდეს უნარების, ცოდნისა და გამოცდილების მრავალფეროვნებას, რომელიც შეესაბამება ბანკის საქმიანობის მასშტაბსა და სირთულეს.

კორპორაციული მართვის პოლიტიკის თანახმად, პოტენციური კანდიდატების განხილვისას გასათვალისწინებელი ფაქტორებია:

- ცნობადობა ბიზნესში, დაწესებულებებში ან პროფესიებში;
- კეთილსინდისიერება, პატიოსნება და საზოგადოების ნდობის მოპოვების უნარი;
- ჯანსაღი და დამოუკიდებელი ბიზნეს გადაწყვეტილების დემონსტრირება;
- ფინანსური განათლება და ფინანსურ ინსტიტუტებთან მუშაობის გამოცდილება;
- რისკების მართვის გამოცდილება;

- სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებში მუშაობისათვის საჭირო პროფესიული გამოცდილება;
- სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტში მუშაობისთვის საკმარისი დროის დათმობის უნარი;
- ბინადრობა საქართველოში და იმ გეოგრაფიული რეგიონის ცოდნა, სადაც ბანკი ახორციელებს ბიზნეს საქმიანობას;
- კომპეტენციები და უნარები, რომლებსაც სამეთვალყურეო საბჭო მოელის თითოეული არსებული წევრისგან.

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის დამოუკიდებლობა დასტურდება ბანკის მიერ მის დანიშვნამდე, როგორც ეს მოითხოვება სებ-ის მიერ შემუშავებული დამოუკიდებლობის კითხვარით, და სებ-ში ბარდება შესაბამისობის ანალიზი.

საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა:

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრების შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებისა და მისი ცალკეული წევრების საქმიანობის შეფასების მიზნით სამეთვალყურეო საბჭო ყოველწლიურად ატარებს ეფექტიანობის ანალიზს. ყოველწლიური შეფასებები ტარდება ორგანიზაციის შიგნით. სხვადასხვა წლებში შესრულების შეფასების პროცესი შეიძლება განსხვავდებოდეს, მაგრამ ჩვეულებრივად იგი ტარდება დეტალური კითხვარის ფორმით, რომელსაც დაერთვება ინდივიდუალური ინტერვიუები სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებთან და სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტებთან. თავმჯდომარეს შეუძლია ჩაატაროს პირადი შეხვედრები სამეთვალყურეო საბჭოს თითოეულ წევრთან, რათა განიხილოს შეფასების შედეგები და ინდივიდუალური შესრულება. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების თავმჯდომარეები პასუხისმგებელი არიან მათი კომიტეტების შეფასებაზე.

დირექტორთა საბჭოს მუშაობის ანალიზი და შეფასება

სამეთვალყურეო საბჭო პერიოდულად განიხილავს სამეთვალყურეო საბჭოსა და კომიტეტების სტრუქტურას, ზომასა და შემადგენლობას, აფასებს შიდა მმართველობის პოლიტიკასა და პრაქტიკას.

ყოველი სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომის შემდეგ, კორპორაციული მდივანი ატარებს დირექტორთა საბჭოს პრაქტიკის ონლაინ გამოკითხვას, რათა განსაზღვროს ბანკში არსებული დირექტორთა საბჭოს კულტურის ეფექტურობა. ამ გამოკითხვით სამეთვალყურეო საბჭოს წევრებს ეძლევათ შესაძლებლობა, შეაფასონ ბანკის მომზადებისა და საბჭოს სხდომის მუშაობის დონე და შესთავაზონ მათ წინადადებები გაუმჯობესებისათვის, ასევე შეაფასონ მათი და მათი კოლეგების საქმიანობა.

ინფორმაციის სენსიტიურობიდან გამომდინარე, თითოეული რესპონდენტის ანონიმურობა მკაცრად დაცულია.

წლის განმავლობაში ბანკმა ჩაატარა საბჭოს სხდომების დიდი რაოდენობა; ჯამში, ბანკმა მოიწვია 41 საბჭოს სხდომა, რომელთაგან 30 იყო რიგგარეშე. 2021 წლის გამოკვლევების მონაცემების მიხედვით, კვლევის პასუხის სიხშირე არსებითად სტაბილური რჩებოდა მთელი წლის განმავლობაში,

გაუმჯობესებდა მინოდებული მასალის ხარისხის, შეხვედრის ხანგრძლივობის, ასევე დოკუმენტაციისა და ინფორმაციის საბჭოს წევრებისთვის წარდგენის დროულობის მაჩვენებლები.

დამოუკიდებელი შეფასება

საბჭოსა და კომიტეტების ეფექტურობის შეფასება ჩატარდა დამოუკიდებელი კონსულტანტის, დელოიტის მიერ და შედეგები გამოქვეყნდა 2020 წლის თებერვალში. შესრულების შეფასებაში დელოიტმა გამოიყენა დირექტორთა საბჭოს ეფექტიანობის გაზომვის სისტემა.

ნაშრომში ყურადღება გამახვილებულია იმაზე, თუ როგორ ასრულებს საბჭო სამ ძირითად როლს:

- გამჭრიახობა და წინდახედულობა - საბჭო, როგორც მთლიანობაში, ასევე საბჭოს ცალკეული წევრების დონეზე, ძირითადი დაინტერესებული მხარეების მიმდინარე და სამომავლო საჭიროებებთან, შესაძლებლობებთან და საფრთხეებთან ერთად, აცნობიერებს ძირითად პოლიტიკურ, საკანონმდებლო და ეკონომიკურ ფაქტორებს, და იმას, თუ რამდენად შეუძლია ორგანიზაციის ეფექტური რეაგირება ამ დაინტერესებული მხარეების საჭიროებებსა და გარემო პირობებზე.
- პრიორიტეტებისა და მოლოდინების განსაზღვრა - საბჭომ განიხილა, შეთანხმდა და ნათლად განსაზღვრა ორგანიზაციის სტრატეგიული პრიორიტეტების ნაკრები და ის, თუ როგორ მოელის ამ პრიორიტეტების რეალიზაციას.
- ანგარიშგება და გარანტიების ძიება - საბჭოს შეუძლია გაიგოს და კრიტიკულად შეაფასოს შესრულების ინფორმაცია, უზრუნველყოფს მენეჯმენტის ანგარიშგებას და გონივრულად დარწმუნებულია, რომ მენეჯმენტი შეესაბამება მის მოლოდინებს ამ პრიორიტეტებთან დაკავშირებით.

დელოიტმა შეფასების მიზნით განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- დოკუმენტაციის განხილვა;
- ონლაინ გამოკითხვის გავრცელება საბჭოს ყველა წევრზე;
- ინტერვიუები საბჭოს წევრებთან, ზედა დონის აღმასრულებლებთან და ზოგიერთ ძირითად დაინტერესებულ მხარესთან, რომლებიც რეგულარულად ურთიერთობენ საბჭოსთან; და
- გამგეობის და კომიტეტის ზოგიერთი სხდომის დაკვირვება.

შეფასების შედეგებიდან გამომდინარე, შეიძლება დავასკვნათ, რომ ბანკმა მიაღწია კეთილსინდისიერების, გამჭვირვალობისა და ლოიალურობის კარგ დონეს კორპორაციულ მმართველობაზე მუდმივი მუშაობით. მნიშვნელოვანი ძალისხმევა იქნა განეული საბჭოებისა და კომიტეტების მუშაობის გასაძლიერებლად ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, შესამჩნევი შედეგებით.

საბჭოს მუშაობაში გამოვლინდა მთელი რიგი ძლიერი მხარეები, მათ შორის შემთხვევები, როდესაც საბჭო აჩვენებს უკეთეს პრაქტიკას თავის კოლეგებთან შედარებით. საბჭო ავლენს მთელ რიგ დადებით თვისებებს უნარებისა და ქცევების თვალსაზრისით. თუმცა, არსებობს მთელი რიგი სფეროები, სადაც ბანკი სარგებლობას მიიღებდა გაერთიანებული სამეფოს კორპორაციული მართვის

კოდექსში მოცემული საუკეთესო პრაქტიკის შესაბამისი რეკომენდაციებით საბჭოს სტრუქტურისა და შემადგენლობის, დღის წესრიგის, ანგარიშგების, ჩართულობის, შეფასებისა და ტრენინგის შესახებ.

საბჭოს ძლიერი მხარეები გამოიკვეთა შემდეგნაირად:

- მმართველობასთან მიდგომა: ბანკი სერიოზულად ეკიდება საბჭოს ეფექტურობასა და ფართო მმართველობას, რაც დასტურდება საბჭოს შეფასების რეგულარული პროცესითა და ძლიერი კორპორაციული მართვის პოლიტიკით.
- წევრების ძლიერი პროფესიული ფონი: საბჭოს წევრები არიან ბანკების ყოფილი ან ამჟამინდელი ხელმძღვანელები, მათ შორის აბერბაიჯანის ფარგლებს გარედას. საბჭოს წევრებს აქვთ მუშაობის მნიშვნელოვანი გამოცდილება აღმასრულებელ რგოლებში, უმრავლეს მათგანს - აბერბაიჯანის ფინანსურ ინდუსტრიაში და კერძოდ პაშა ჰოლდინგში.
- საბჭოს დინამიკის დადებითი შეფასება: დადებითად შეფასდა საბჭოს გუნდის დინამიკა, გამოკითხულებმა აღნიშნეს ღია, ფართო, არაფორმალური და აქტიური დებატების კულტურა, რომელიც ხელს უწყობს აზრთა და შეხედულებათა ნაყოფიერ გაცვლას.
- მონაწილეობის მაღალი დონე: არსებული მონაცემებით, საბჭოს წევრები რეგულარულად ესწრებიან შეხვედრებს და აქტიურად მონაწილეობენ საბჭოს სხდომებში.
- დამოუკიდებელი წევრების ჩართულობის მაღალი დონე: დამოუკიდებელი წევრის ჩართულობის ხარისხი და ბანკისადმი პირადი ერთგულება საბჭოს სიძლიერეა. დელოიტი მიიჩნევს, რომ საბჭოს ცალკეული დამოუკიდებელი წევრების შესაბამისობა სტრატეგიულ ინიციატივებთან და ურთიერთობის მაღალი დონე აღმასრულებელ დირექტორებსა და საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებს შორის საბჭოს სხდომების მიღმა, შეესაბამება საუკეთესო პრაქტიკას.
- ერთიანობა: საბჭო კოლექტიური და შეკრულია. წევრებს ერთმანეთთან კარგი სამუშაო ურთიერთობა აქვთ, რაშიც მათ ეხმარება ზემოთ აღწერილი ჩართულობა, და მენეჯმენტი სიამოვნებით უთმობს დროს საბჭოს დამოუკიდებელ წევრებთან ურთიერთობას.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2021 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ ორმოცდათერთმეტი, მათ შორის ოცდაათი რიგგარეშე, საბჭოს სხდომა გამართა. კორონავირუსთან დაკავშირებული შეზღუდვების გამო, ყველა შეხვედრა ჩატარდა ვიდეო კონფერენციის მეშვეობით.

სამეთვალყურეო საბჭო

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სამეთვალყურეო საბჭო					
წევრები 2021 წლის 31 დეკემბერს					
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	შეხვედრებზე დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამაძოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.2017	სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის თავმჯდომარე; კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	41/39	95%
გიორგი ლლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	41/41	100%
ებრუ ოლან კნოტენრუს	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი.	41/41	100%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრი;	41/38	93%
შაჰინ მამაძოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი, კადრების კომიტეტის წევრი	41/39	95%

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი

2021 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ თავის დღის წესრიგში შეიტანა, განიხილა და/ან დაამტკიცა მთელი რიგი თემები, რომლებიც ეხება კორპორაციულ მართვას, საოპერაციო და ორგანიზაციულ რისკების მართვას, სტრატეგიულ დაგეგმვასა და ბიუჯეტირებას და სხვადასხვა საოპერაციო საკითხებს, როგორცაა საკრედიტო დაწესებულებების დამტკიცება და ა.შ.

კორპორაციულ მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. შპს EY-ს დამოუკიდებელ აუდიტორად დამტკიცება 2021 და 2022 წლების ფინანსური წლებისათვის;
2. დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში ცვლილებების დამტკიცება;
3. მისიის, ხედვის, მიზნებისა და წარმატების საზომების დამტკიცება;
4. ორგანიზაციული სტრუქტურის განახლებების დამტკიცება;
5. 2021 წლისათვის სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის წლიური საბანკო KPI-ს და ქულების ბარათების (სქორქარდების) დამტკიცება;
6. ბანკის თანამშრომლებზე 2020 წლის შესრულებაზე დაფუძნებული ბონუსის გაცემის დამტკიცება;

7. განახლებული შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება: ინტერესთა კონფლიქტი და ინტერესთა გამომხატვის პოლიტიკა; ბანკთან დაკავშირებული მხარის სტანდარტი; ბანკთან დაკავშირებული მხარის იდენტიფიკაციის პროცედურა; გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერილი ორგანოს მატრიცა; თანამშრომელთა ბენეფიტების სქემის წინადადება 2021 წლისთვის; ბიუჯეტის პოლიტიკა; ჯგუფის სააღრიცხვო პოლიტიკა; ფასს-ის სააღრიცხვო პოლიტიკა; შიდა და გარე კომუნიკაციის პოლიტიკა; ჯგუფის შიდა მობილობის პოლიტიკა; დეპარტამენტის წესდება; კომიტეტის წესდება; ეთიკის კოდექსი;
8. ფილიალების დახურვის (ოპერაციების შეჩერების) დამტკიცება;
9. სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის, კადრების კომიტეტისა და დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტის გაუქმების დამტკიცება;
10. კვარტალური ანგარიშები ფინანსური და სხვა საქმიანობის შესახებ;
11. კვარტალური ანგარიშები კრიტიკული და მაღალი რისკის საყურადღებო აუდიტორული დასკვნების შესახებ;
12. საცალო ბიზნესის განახლებები;
13. კვარტალური ანგარიშები დაკავშირებული მხარეების გარიგებებზე;
14. კვარტალური ანგარიშები სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების შესახებ;
15. ნახევარწლიური შესაბამისობის ანგარიშები;
16. კვარტალური შემოკლებული ანგარიშები საბჭოს სხდომის პრაქტიკასთან დაკავშირებით.

რისკების მართვასთან დაკავშირებული საკითხები

1. რისკების მართვის კომიტეტის ანგარიშები;
2. შიდა დოკუმენტების დამტკიცება: თაღლითობის მართვის პოლიტიკა; მსესხებლებისთვის საშეღავათო პერიოდების მინიჭების ჩარჩოები და ფასს -ის მიხედვით 9 COVID-ის რესტრუქტურირებული პორტფელის დამუშავება; საკრედიტო სტანდარტი; კრიზისის მართვის გეგმა; ავარიული აღდგენის გეგმა; IT კონტროლის სამოქმედო გეგმა; სარეზერვო ასლების პოლიტიკა; მობილური გამოთვლითი მონაცემების მართვის პოლიტიკა;
3. RAS თანაფარდობის დარღვევაზე შენიშვნის განხილვა და უარყოფის დამტკიცება.

სტრატეგიულ დაგეგმვასთან და ბიუჯეტთან დაკავშირებული საკითხები

1. 2021-2023 სტრატეგიული KPI-ების დამტკიცება;
2. 2022 წლის ბიუჯეტის დამტკიცება.

და სხვა საოპერაციო საკითხები, როგორცაა საკრედიტო საშუალებების დამტკიცება, არსებული საკრედიტო საშუალებების პირობების ცვლილებები, გაუქმებები, ობლიგაციების შესყიდვა, ადმინისტრაციული ხარჯები და ა.შ. სამეთვალყურეო საბჭოსა და მისი კომიტეტების შესაბამისი გადაწყვეტილებების კრების ოქმები სათანადო წესით იქნა შედგენილი და დამტკიცებული კორპორაციული მდივნისა და შესაბამისი მმართველი ორგანოს თავმჯდომარის მიერ.

კრების ოქმები მოიცავენ ინფორმაციას საბოლოო გადაწყვეტილების შესახებ, ასევე რეზოლუციების წინააღმდეგ ხმის მიცემი წევრების არგუმენტებს. კრების ოქმები სებ-ს მიწოდდა შეხვედრის თარიღიდან არაუგვიანეს ათი დღისა და შესაბამისი ამონარიდები დაურიგდა შესაბამის შიდა დაინტერესებულ მხარეებს.

სამეთვალყურეო საბჭო რეგულარულად ხვდება უფროს მენეჯმენტსა და შიდა კონტროლის ფუნქციების მქონე ორგანოს, იმ პოლიტიკისა და რეგულაციების განსახილველად, რომლებიც განსაზღვრავს წინააღმდეგობების მქონე არსებით რისკებსა და საკითხებს. საბჭო პასუხობს კითხვებს და კრიტიკულად განიხილავს უმაღლესი მენეჯმენტის მიერ მოწოდებულ განმარტებებს და ინფორმაციას.

სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების განრიგი მოცემულია 60-ე გვერდზე.

სტრატეგიის ცვლილება

2020 წელს ბანკმა მიიღო 2021-2023 წლების ახალი სტრატეგია. ახალი სტრატეგია ინარჩუნებს ბანკის მისწრაფებებს, გახდეს ბაზრის შესამჩნევი მოთამაშე, რომელიც იმართება მაქსიმალური კეთილსინდისიერებით, ჯანსაღი კორპორაციული მართვის, მონინავე ტექნოლოგიების გადაწყვეტილებებით და კომპეტენტური, ნიჭიერი მენეჯმენტით, რაც სტიმულს აძლევს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიონალურ მენარმეობას და ხელს უწყობს ბიზნეს პარტნიორობას როგორც ქვეყნის, ასევე რეგიონის მასშტაბით. ახალი სტრატეგიით, ბანკი მონოდედებულია წახალისოს ინოვაციისა და კრეატიულობის კულტურა და გახდეს კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობისა და პატივისცემის მაგალითი ყველა ჩვენი დაინტერესებული მხარისთვის. ბანკი გააგრძელებს მდგრად ძალისხმევას კომერციულ და კორპორაციულ სეგმენტებზე მომგებიანობის დივერსიფიკაციისა და გაზრდის გზით და საცალო სეგმენტში ორგანული ზრდის გაფართოებით. ბანკის საცალო ვაჭრობის ბრენდი Re|Bank ცდილობს, გამჭვირვალე შეთავაზებებით, მკაფიო კომუნიკაციითა და პატიოსანი მიდგომით ხელახლა დაამკვიდროს საბანკო მომსახურების კონცეფცია და ჩვენს კლიენტებს მიაწოდოს ორმხრივად მომგებიანი ფინანსური გადაწყვეტილებები.

ბანკის კორპორაციული კულტურა ვითარდება მისი სტრატეგიის განვითარებასთან ერთად, იგი ყოველთვის რჩება თავისი ძირითადი ღირებულებების ერთგული და იღებს ახალ პოლიტიკასა და პროცედურებს, რომლებიც შეესაბამება საქართველოს კანონმდებლობას.

სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები

სამეთვალყურეო საბჭომ თავისი უფლებამოსილების ქვეშ შექმნა ოთხი კომიტეტი – აუდიტის კომიტეტი, რისკების მართვის კომიტეტი, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი, და HR და ანაზღაურების კომიტეტი.

აუდიტის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს აუდიტის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ და ანგარიშვალდებულია მის წინაშე. კომიტეტი არის მმართველი ორგანო, რომელიც ადგენს და აკონტროლებს შიდა აუდიტის ფუნქციას და მოქმედი კანონმდებლობის შესაბამისად ახორციელებს ბანკის საქმიანობის მონიტორინგს. კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის შიდა კონტროლის სისტემების გეგამხედველობაზე შიდა აუდიტის ფუნქციის შექმნით. კომიტეტი ასევე ურთიერთობს ბანკის გარე

აუდიტორთან და განიხილავს ფასს-ის წლიურ და შუალედურ ფინანსურ ანგარიშგებებს. რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და მმართველობის პროცესების გაუმჯობესებით და შეფასებისადმი სისტემური მიდგომის დანერგვით, კომიტეტი აკონტროლებს, იცავენ თუ არა ბანკის სტრუქტურული ერთეულები და თანამშრომლები მოქმედი კანონმდებლობის მოთხოვნებს.

კომიტეტი ეხმარება სამეთვალყურეო საბჭოსა და დირექტორთა საბჭოს ბანკში ეფექტური შიდა კონტროლის სისტემის არსებობისა და ადეკვატურობის უზრუნველყოფაში.

წევრები ინიშნებიან მაქსიმუმ ოთხი წლის ვადით, ხელახალი არჩევის შემთხვევის გარეშე.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ და საჭიროების შემთხვევაში შეიძლება ჩატარდეს უფრო ხშირად. 2021 წლის განმავლობაში კომიტეტმა გამართა თერთმეტი შეხვედრა.

კომიტეტი გადაწყვეტილებებს იღებს დამსწრე წევრთა ხმების უბრალო უმრავლესობის საფუძველზე. თითო წევრს აქვს თითო ხმის უფლება. თუ ხმები თანაბარია, თავმჯდომარის ხმა ითვლება გადამწყვეტ ხმად. საჭიროების შემთხვევაში, კომიტეტის სხდომებზე შეიძლება მოწვეულ იქნენ დეპარტამენტების ხელმძღვანელები, გარე აუდიტორები ან სხვა პირები.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე; სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	11/11	100 %
ებრუ ოლან კნოტნერუს	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	11/11	100 %
შაპინ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	10/11	91%

დამატებითი ინფორმაციისთვის შეგიძლიათ იხილოთ აუდიტის კომიტეტის დებულება ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

ბანკის გარე აუდიტორის ანაზღაურება

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება, მათ შორის პროფესიული მომსახურების საფასურის ფარგლებში, 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის მოიცავს (დღგ-ს გარეშე):

	2021	2020
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური 2021 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	130	138
შემონების სხვა მომსახურებაზე განულები ხარჯები	56	55
სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	4	10
სულ გადასახდელები და ხარჯები	190	203

სხვა პროფესიონალურ აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიული მომსახურებისათვის გადახდილმა მოსაკრებლებმა და ხარჯებმა 2021 წელს შეადგინა 28 ათასი ლარი (2020: 34 ათასი ლარი).

რისკების მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ რისკების მართვის კომიტეტი შეიქმნა სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ, რათა რეკომენდაციები მისცეს საბჭოს და დაეხმაროს თავისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში, და უზრუნველყოს, რომ რისკების იდენტიფიცირების, შეფასების, გაზომვის, კონტროლის, ანგარიშგების და მონიტორინგის პროცესები და შესაძლებლობები ეფექტიანად იქნეს გამოყენებული. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს და უზრუნველყოფს, რომ ბანკის საქმიანობა წარმართოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დადგენილი რისკების მითითებების შესაბამისად, ხოლო რისკების მართვის სისტემა იყოს ეფექტიანი და მიაღწიოს თავის მიზანს. კომიტეტი სამეთვალყურეო საბჭოს აწვდის ინფორმაციას სტრატეგიის ფორმულირებაზე, რომელიც ბანკს ავალდებულებს რისკების მართვას თანახმად საბჭოს გაიდლაინებისა რისკის აპეტიტის შესახებ. კომიტეტი განიხილავს რისკების მართვის პოლიტიკასა და სტრატეგიას და შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დასკვნებს რისკების მართვასთან დაკავშირებით. გარდა ამისა, ის განიხილავს ბანკის რისკების იდენტიფიცირებისა და შეფასების ანგარიშებს, განცხადებას რისკის აპეტიტის და ტოლერანტობის შესახებ და გაუთვალისწინებელ ბიზნეს რისკებზე რეაგირების გეგმას, და აფასებს საპასუხო სტრატეგიების ეფექტურობას ბანკის არსებითი რისკების აღმოსაფხვრელად. რისკების მართვის კომიტეტს თავისი მოვალეობების შესასრულებლად აქვს თავისუფალი და განუსაზღვრელი ურთიერთობის საშუალება უფროს მენეჯმენტთან, რისკისა და ფინანსური კონტროლის პერსონალთან და სხვა (შიდა და გარე) მხარეებთან.

რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე დამოუკიდებელია და არ არის სამეთვალყურეო საბჭოს ან სხვა კომიტეტების თავმჯდომარე. რისკების მართვის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთა უმრავლესობა არის სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი.

რისკების მართვის კომიტეტი რეგულარულად თანამშრომლობს CRO-სთან და მის მოადგილესთან, რათა უზრუნველყოს რისკის მართვის ისეთი სისტემის განვითარება და მუდმივი ოპერირება, რომელიც ეფექტური და პროპორციულია ბიზნესში არსებული რისკების ხასიათისა, მასშტაბისა და სირთულისა. რისკების მართვის კომიტეტი თავის სხდომებზე იწვევს CRO-ს და მის მოადგილეს.

რისკების მართვის კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს მინიმუმ კვარტალურად. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

2021 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა ცხრა შეხვედრა, რომლის დროსაც განიხილეს რისკების მართვის სხვადასხვა საკითხები და, საჭიროებისდა მიხედვით, გადასცეს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. მათ შორის, კომიტეტის დღის წესრიგში შედიოდა რისკების ანგარიშების განხილვა და კომიტეტის პრეზენტაციები, წინადადება COVID19 სახელმძღვანელოს სპეციალური რეჟიმიდან ფასს 9-ის სტანდარტულ მეთოდოლოგიაზე გადასვლის შესახებ, IFRS-ისა და მარეგულირებელი დებულებების შესახებ ინფორმაციის გადახედვა, ICAAP მეთოდოლოგიები, სებ-ის მიერ შესრულებული ბანკის ზოგადი რისკების შეფასება და მისი გადაწყვეტილება GRAPE ბუფერის შესახებ, Moody 's-ის განახლებული კორპორაციული PD ინსტრუმენტები, სტრესის ტესტის შედეგები, RHI ტერმინების განმარტება, ინფორმაციული უსაფრთხოების საკითხები, კიბერ უსაფრთხოებასთან დაკავშირებული ინციდენტი, შეღწევადობის ტესტის შედეგები, სამოქმედო გეგმის პროგრესი გამოვლენილი მონაცვლადობების შესახებ, ERM და თანდაყოლილი რისკების შეფასების მიდგომა, თაღლითობის რისკების მართვის ჩარჩოები, ჩვენი დეპოზიტორების მდგრადობა მათი ვალდებულებების მიმართ, საკრედიტო სტანდარტი, კრიზისის მართვის გეგმის (ჩარჩოს) და კატასტროფის რისკის შემცირების გეგმის (პოლიტიკის) განახლება, პასუხისმგებელი ორგანოს დამტკიცება ბიზნეს-პროცესების თანდაყოლილი რისკის შეფასების ალბათობის შესაფასებლად, ბანკის კოლექტორული ფუნქციის

განვითარება, განახლება საკრედიტო პორტფელის შესახებ, შიდა აუდიტის დასკვნები, სტატუს-ქვოს აუდიტის განახლება, ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის ტესტის განახლება, RHI პოლიტიკის ტრანსფორმაციის სტატუსის განახლება, აუთსორსის პოლიტიკა.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ებრუ ოლან კნოტენრუს	კომიტეტის თავმჯდომარე	31.12.2019	9/9	100%
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის წევრი;	02.10.2017	8/9	89%
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის წევრი;	31.12.2019	9/9	100%

დამატებითი ინფორმაციისთვის შეგიძლიათ იხილოთ რისკების მართვის კომიტეტის დებულება ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი

სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი იქმნება იმ მიზნით, რომ სამეთვალყურეო საბჭოს ურჩიოს და დაეხმაროს თავისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების შესრულებაში. კომიტეტი უზრუნველყოფს სამეთვალყურეო საბჭოსთვის ბანკის ბიზნეს გეგმის მომზადებას სტრატეგიის ფორმულირების პროცესის შესაბამისად, და წლიური ბიუჯეტის მომზადებას ბიუჯეტირების პროცესის შესაბამისად.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი შეიკრიბა შვიდჯერ. კომიტეტმა განიხილა და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად შესთავაზა მთელი რიგი საკითხები, მათ შორის ბანკის სტრატეგია და ბიუჯეტირების პროცესები, 2021-2023 წლების სტრატეგიული KPI-ები, 2021 წლის ბიუჯეტი, დირექტორთა საბჭოს KPI-ები და სს პაშა ბანკი საქართველოს განცხადება ბანკის მისიის, ხედვისა და მიზნების შესახებ. მან გამოიკვლია მთელი რიგი ანგარიშები, მათ შორის, ფინანსური შესრულების ანგარიშები და სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის ფინანსურ ანგარიშები, ძირითადი სტრატეგიული პროექტები.

წევრები 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე;	27.01.2020	7/6	86%
ელმან ემინოვ	კომიტეტის წევრი;	30.04.2018	7/6	86%
ვეგარ ახუნდოვ	კომიტეტის წევრი;	30.04.2018	7/7	100%
მურად სულეიმანოვ	კომიტეტის წევრი;	13.11.2019	7/6	86%
თეიმურ ჰუსეინოვ	კომიტეტის წევრი;	13.11.2019	7/7	100%

დამატებითი ინფორმაციისთვის შეგიძლიათ იხილოთ სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტის დებულება ბანკის ვებგვერდზე www.pashabank.ge

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი

2021 წლის 22 იანვარს, კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის სხდომაზე გადაწყდა სამეთვალყურეო საბჭოსთვის შეთავაზება და ამ უკანასკნელმა დაამტკიცა:

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის გაუქმება;

დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტის, როგორც საბჭოს კომიტეტის შექმნა შემდეგი შემადგენლობით:

- თავმჯდომარე: ფარიდ მამმადოვი;
- წევრი: ჯალალ გასიმოვი;
- წევრი: აითენ აბასლი.

მხარი დაეჭირა კადრების კომიტეტის, როგორც საბჭოს კომიტეტის ჩამოყალიბებას შემდეგი შემადგენლობით:

- თავმჯდომარე: ფარიდ მამმადოვი;
- წევრი: შაჰინ მამმადოვი;
- წევრი: აითენ აბასლი.

დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი მოკვლევები და რეკომენდაციები დანიშვნისა და ანაზღაურების პოლიტიკის პრიორიტეტულ ამოცანებთან დაკავშირებით. აღსანიშნავია, რომ კომიტეტი განიხილავს ანაზღაურების პოლიტიკას, შეფასების სისტემას, დაქირავების, შენარჩუნებისა და შეწყვეტის პოლიტიკას, და ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს წინადადებებს, კანდიდატების დირექტორთა საბჭოს წევრებად დამტკიცებასთან დაკავშირებით. კომიტეტი, წელიწადში ერთხელ მაინც, რისკების მართვის კომიტეტთან ერთად, განიხილავს ანაზღაურების პროცესს და აფასებს ანაზღაურების სისტემის ეფექტურობას.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში, შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში ნომინაციისა და ანაზღაურების კომიტეტმა გამართა ექვსი სხდომა. კომიტეტმა განიხილა და, საჭიროებისდა მიხედვით, დაამტკიცა რიგი საკითხები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შემდგომი დამტკიცებისთვის, მათ შორის დირექტორთა საბჭოს წევრების წლიური KPI-ები და შეფასების ბარათები 2021 წლისთვის, KPI-ების შესრულება და ბანკის საპრემიო ფონდის დასაშვებობა .

კადრების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმ მიზნით, რომ უზრუნველყოს სამეთვალყურეო საბჭოს წინასწარი მოკვლევები და რეკომენდაციები ადამიანური რესურსების მართვის პრიორიტეტულ ამოცანებთან დაკავშირებით.

კომიტეტის სხდომები უნდა ჩატარდეს კვარტალში მინიმუმ ერთხელ. აუცილებლობის შემთხვევაში,

შეიძლება სპეციალურად მოწვეულ იქნეს კომიტეტის დამატებითი, რიგგარეშე სხდომები.

წლის განმავლობაში, კადრების კომიტეტმა გამართა სამი შეხვედრა. კომიტეტმა განიხილა და, საჭიროებისდა მიხედვით, დაამტკიცა რიგი საკითხები სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ შემდგომი დამტკიცებისთვის, მათ შორის, განახლებული ეთიკის კოდექსი, შეფასების პროექტის შედეგები, შიდა მობილობის პოლიტიკა, საკადრო ანგარიში.

ცვლილებები კომიტეტებში:

2021 წლის 14 დეკემბერს, სამეთვალყურეო საბჭოს გადაწყვეტილებით, სტრატეგიისა და საბიუჯეტო კომიტეტი, კადრების კომიტეტი და დანიშვნებისა და ანაზღაურების კომიტეტი გაუქმდა.

დირექტორთა საბჭო

ბანკის ყოველდღიურ საოპერაციო მართვას ახორციელებენ სრულ განაკვეთზე მომუშავე აღმასრულებლები (დირექტორები) – დირექტორთა საბჭოს წევრები. ბანკის დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობაში შედის ოთხი დირექტორი: გენერალური დირექტორი, რისკების დირექტორი, ინფორმაციისა და ოპერაციების დირექტორი და ფინანსური დირექტორი. დირექტორები ინიშნებიან სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ ფიქსირებული ვადით, როგორც წესი, ოთხი წლით, ვადის ბოლოს განახლების შესაძლებლობით. საბჭოს თითოეული წევრის თანამდებობა და საქმიანობის სფერო განისაზღვრება დანიშვნის დროს.

უფროსი მენეჯმენტი მნიშვნელოვან როლს ასრულებს ეფექტური მმართველობის უზრუნველყოფაში და, შესაბამისად, პასუხისმგებელია ეფექტურ მართვაზე, რომელიც შეესაბამება სამეთვალყურეო საბჭოს პოლიტიკას. ყველა ადმინისტრატორი უნდა აკმაყოფილებდეს კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის და არსებული კანონმდებლობის მოთხოვნებს, მათ შორის, სეპ-ის 2014 წლის 17 ივნისის № 50/04 ბრძანებით დამტკიცებულ დებულებას „კომერციული ბანკების ადმინისტრატორთა შესაფერისობის კრიტერიუმების შესახებ დებულების დამტკიცების თაობაზე“.

ბანკის წესდებისა და დირექტორთა საბჭოს დებულების თანახმად, დირექტორთა საბჭო ახორციელებს შემდეგ საქმიანობებს:

- აწარმოოს ბანკის ყოველდღიური ბიზნეს ოპერაციები;
- მიიღოს ყველა გონივრული ზომა, რათა ჰქონდეს განახლებული ინფორმაცია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის შესახებ და მიიღოს ინფორმირებული გადაწყვეტილებები ბანკის ფუნქციონირებასთან დაკავშირებულ საკითხებზე; ბანკის სხვა ფუნქციურ ერთეულებთან თანამშრომლობით, დირექტორთა საბჭომ უნდა უზრუნველყოს ბანკის გადახდისუნარიანობისა და ლიკვიდურობის შენარჩუნება და უზრუნველყოს ამ მიზნისათვის საჭირო ყველა ღონისძიების გატარება;
- შეიმუშაოს კორპორაციული სტრატეგია, სტრატეგიული მიზნები, ბიზნეს გეგმა, წლიური ბიუჯეტი და წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად;
- წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს და აქციონერთა საერთო კრებას აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება დამოუკიდებელ აუდიტორთა ანგარიშებთან ერთად;
- დასამტკიცებლად წარუდგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს გარიგებები, რომლებიც სცილდება კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის

ფარგლებს (არასტანდარტული გარიგებები);

- მოახსენოს სამეთვალყურეო საბჭოს კორპორაციული სტრატეგიისა და სტრატეგიული მიზნების, ბიზნეს გეგმისა და ბიუჯეტის საწინააღმდეგო ნებისმიერი მოქმედების შესახებ;
- დაამტკიცოს ყოველდღიური საოპერაციო საბანკო საქმიანობა, მათ შორის, სესხების მოზიდვა, დაკრედიტება და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა, სესხის რესტრუქტურისაციის დამტკიცება, ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენა და განკარგვა, ადმინისტრაციული ხარჯები, ნაღდი ფულის ლიმიტები, საჯარო კომპანიებში კაპიტალდაბანდების განხორციელება, და ხელი მოაწეროს შესაბამის ხელშეკრულებებს, გადაწყვეტილების მიღებისა და ხელმოწერის უფლებამოსილების იმ ფარგლებში, რომლებიც განსაზღვრულია სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დამტკიცებული “გადაწყვეტილების მიღების და ხელმოწერის უფლებამოსილების მატრიცით”.
- განსაზღვროს და დაამტკიცოს საკრედიტო რესურსებისა და დეპოზიტებისათვის გამოსაყენებელი მინიმალური და მაქსიმალური საპროცენტო განაკვეთები;
- დაამტკიცოს ტექნიკური დახმარების, მომსახურების, ნასყიდობის ხელშეკრულებების ყველა ფორმა და ნოუ-ჰაუ;
- ზედამხედველობა გაუწიოს ბანკის დანაყოფებს ან/და განყოფილებებს, უზრუნველყოს ბანკის მიერ კლიენტებისთვის სათანადო მომსახურების განწევა;
- გადაწყვიტოს გირაოს დაყადაღების საკითხები და მიიღოს სხვა შესაბამისი ზომები ზარალისაგან ბანკის დასაცავად;
- უზრუნველყოს ბანკში რისკების კონტროლის გამართული სისტემის არსებობა საქართველოს კანონმდებლობის მოთხოვნათა დაცვით;
- მოამზადოს სრული და ზუსტი წლიური, ნახევარწლიური, კვარტალური ანგარიშები, და სხვა ფინანსური ინფორმაცია;
- მოამზადოს და წარადგინოს წინადადებები და რეზოლუციების პროექტები, ანგარიშები და ნებისმიერი სხვა ინფორმაცია ან დოკუმენტაცია, რომელიც მოთხოვნილია ან უნდა წარედგინოს სამეთვალყურეო საბჭოს ან აქციონერთა საერთო კრებას;
- გაეცნოს ბანკის შიდა და გარე აუდიტის, აუდიტის კომიტეტის და ბანკის მიერ დანიშნული ნებისმიერი ექსპერტის ან/და მრჩეველის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს და მიიღოს შესაბამისი გადაწყვეტილებები;
- დაამტკიცოს და შეცვალოს ბანკის შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტები, გარდა სამეთვალყურეო საბჭოს კომპეტენციაში შემავალი საკითხებისა;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის შიდა მარეგულირებელ დოკუმენტები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ეთიკის კოდექსი, მათ შორის - მხილების პროცედურები;
- შეიმუშავოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს ბანკის ორგანიზაციულ სტრუქტურა;
- დაამტკიცოს დირექტორთა საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურა, წევრთა რაოდენობა და შემადგენლობა, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნა და მოხსნა; განიხილოს კომიტეტის ანგარიშები;

- დაამტკიცოს მმართველი პოზიციების ფუნქცია-მოვალეობები, სამუშაო გრაფიკები და კოლექტიური შრომითი ხელშეკრულებები;
- მიიღოს გადაწყვეტილება ბანკის თანამშრომლების დანიშვნის, გათავისუფლების და ანაზღაურების შესახებ, გარდა დირექტორთა საბჭოს წევრებისა; - განსაზღვროს ბანკის თანამშრომლებთან დაკავშირებული ნებისმიერი სხვა საკითხი;
- რეკომენდაცია გაუწიოს და სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად წარუდგინოს პრემიების ფონდი ბანკის თანამშრომლებისთვის, გარდა ფრანტ-ოფისისათვის გასაცემი პრემიალური თანხებისა;
- დაამტკიცოს პრემიების თანხის გაცემა ფრანტ-ოფისის ფუნქციაზე;
- მონიტორინგი გაუწიოს კანონმდებლობასთან, შიდა ნორმატიულ დოკუმენტაციასთან და აქციონერთა საერთო კრების და სამეთვალყურეო საბჭოს დადგენილებებთან შესაბამისობას;
- შეასრულოს და განახორციელოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ მიღებული გადაწყვეტილებები;
- შეასრულოს სამეთვალყურეო საბჭოსა და აქციონერთა საერთო კრების მიერ დაკისრებული ნებისმიერი სხვა მოვალეობა. დირექტორთა საბჭოს ხელმძღვანელობს დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, რომელიც ამავდროულად არის პაშა ბანკის გენერალური დირექტორი. დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილებები მიიღება ხმათა უბრალო უმრავლესობით.

დანიშვნის პროცესი

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია, შეიმუშაოს და აქციონერთა საერთო კრებას დასამტკიცებლად წარუდგინოს დირექტორთა დანიშვნის ფორმალური, მკაცრი და გამჭვირვალე პროცედურა. კანდიდატების იდენტიფიცირების პროცედურა უნდა იყოს გამჭვირვალე, რათა აქციონერებმა შეძლონ დაინახონ, თუ რა ტიპის პირს ეძებს ბანკი და რატომ ინიშნება კონკრეტული პიროვნება. სამეთვალყურეო საბჭოს კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია დირექტორთა საბჭოს ახალი წევრების მოძიებაზე. სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე და კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტის წევრები ატარებენ გასაუბრებას კანდიდატთან სამეთვალყურეო საბჭოსათვის დასამტკიცებლად მის წარდგენამდე .

კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი პასუხისმგებელია დირექტორებისათვის გადაბარების გეგმების განხილვაზე, გადაბარების გეგმების ყოველწლიურ განხილვაზე და საჭიროების შემთხვევაში პროცესში ცვლილებების შეტანაზე. დირექტორთა საბჭოს წევრობის კრიტერიუმებს და დანიშვნის პროცესს არეგულირებს ბანკის სტანდარტი ადმინისტრატორთა დანიშვნის შესახებ. ბანკის დირექტორის დანიშვნის პროცესი შეესაბამება საბანკო რეგულაციებს და ექვემდებარება დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის დაწესებულ კრიტერიუმებსა და შეზღუდვებს.

ცვლილებები საბჭოში

2021 წლის 08 აპრილს, სამეთვალყურეო საბჭოს #13 სხდომის ოქმით დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა.

- ნიკოლოზ შურღაია დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ გენერალური დირექტორის, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობაზე.
- ლევან ალადაშვილი დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.
- გიორგი ჩანადირი დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.
- დამტკიცდა ასაფ ჰუსეინოვის გადადგომა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობიდან.
- დამტკიცდა არდა არკუნის გადადგომა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ გენერალური დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობიდან.

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა დამტკიცდა შემდეგნაირად:

- დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე: ბ-ნი ნიკოლოზ შურღაია;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი ლევან ალადაშვილი;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი გიორგი ჩანადირი;
- დირექტორთა საბჭოს წევრი: ბ-ნი სელიმ ბერენტი

დირექტორთა საბჭოს წევრები.



ნიკოლოზ შურდია

გენერალური დირექტორი, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

ნიკოლოზ შურდია მდილობა კალაგორის ხარისხით თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში ფინანსების და კრედიტის სპეციალობით. ის ასევე არის ეკონომიკის მაგისტრია და ლონდონის ბიზნეს სკოლის ბიზნეს ადმინისტრირების სამაგისტრო პროგრამის კურსდამთავრებული.

ნიკოლოზმა კარიერა 1994 წელს საქართველოს ექსიმბანკში დაიწყო (შემდგომ გაერთიანებული ქართული ბანკი), სადაც 2002 წლამდე სხვადასხვა პოზიციებზე მუშაობდა. 2004 წელს იგი მუშაობდა ABN AMRO ბანკის ვიცე-პრეზიდენტის თანამშემედ, მოსკოვში. ერთი წლის შემდეგ ნიკოლოზი დაინიშნა მთავარ ბანკირად EBRD-

ის ფინანსური ინსტიტუტების ჯგუფში, ლონდონში. ნიკოლოზ შურდია 2008-2009 წლებში მუშაობდა თბილისში, VTB ბანკის გენერალური დირექტორის თანამდებობაზე; 2009-2011 წლებში მუშაობდა ბელორუსიის ნაროდნი ბანკის აღმასრულებელ თავმჯდომარედ მინსკში და პარალელურად ეკავა გენერალური დირექტორის მოადგილის თანამდებობა საქართველოს ბანკში.

2012-2014 წლებში ნიკოლოზი გახდა Rabitabank-ის მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე (გენერალური დირექტორი), ბაქოში. 2016 წლიდან 2020 წლამდე იყო Yelo Bank-ის მმართველი საბჭოს თავმჯდომარე (გენერალური დირექტორი) ბაქოში. ნიკოლოზ შურდია 2011 წლიდან დღემდე, აზერბაიჯანში, ბელარუსში, საქართველოსა და ყაზახეთში მომუშავე ფინანსური ინსტიტუტების დამოუკიდებელი მრჩეველია (საქართველოს საფონდო ბირჟა, პაშა ბანკი საქართველო, Bank Moscow-Minsk, EvrotorgInvestBank, Caspian Financial Group).

2021 წლის 29 აპრილს ნიკოლოზ შურდია დაინიშნა სს პაშა ბანკ საქართველოს გენერალურ დირექტორად და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარედ.



ლევან ალადაშვილი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, რისკების დირექტორი

ლევან ალადაშვილმა 2005 წელს დაამთავრა თბილისის ტექნიკური უნივერსიტეტი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი საბანკო საქმის სპეციალობით. მას არაერთი პროფესიული ტრენინგი აქვს გავლილი რისკების შეფასების, რისკების მენეჯმენტის და ფინანსური ანალიზის მიმართულებებით..

მან პროფესიული კარიერა დაიწყო პროკრედიტ ბანკ საქართველოში. 2006-2015 წლებში მუშაობდა ვითიბი ბანკ საქართველოში კორპორაციული საბანკო და საკრედიტო რისკების დეპარტამენტებში.

2015 წლიდან ლევან ალადაშვილმა პროფესიული კარიერა განაგრძო პაშა ბანკი საქართველოს საკრედიტო რისკების დეპარტამენტის უფროსად. 2019 წელს ბატონი ალადაშვილი დაინიშნა რისკების დირექტორის მოადგილის თანამდებობაზე.

2021 წლის 17 მაისიდან ლევან ალადაშვილს უკავია სს პაშა ბანკი საქართველოს რისკების დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობები.



გიორგი ჩანადირი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორი

გიორგი ჩანადირმა 2005 წელს დაამთავრა თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტის სოხუმის ფილიალი და მიიღო ბაკალავრის ხარისხი კომპიუტერულ მეცნიერებებსა და მათემატიკაში. 2012 წელს მან ასევე გაიარა თბილისის თავისუფალი უნივერსიტეტის პროექტის მენეჯმენტის კურსი (CAM02).

გიორგი ჩანადირმა პროფესიული კარიერა დაიწყო 2004 წელს გაეროს ლტოლვილთა უმაღლეს კომისარიატში პროგრამისტად. 2006-2010 წლებში ის მუშაობდა ბანკ რესპუბლიკაში, ჯგუფ სოსიეტე ჟენერალში, როგორც დეველოპერი, მონაცემთა ანალიტიკოსი და რეპორტ დეველოპერი.

2010-დან 2012 წლამდე გიორგი ჩანადირს ეკავა ინფორმაციული ტექნოლოგიების დეპარტამენტის ხელმძღვანელის პოზიცია საქართველოს იძულებით გადაადგილებულ პირთა, განსახლებისა და ლტოლვილთა სამინისტროში. 2012-2020 წლებში გიორგი ჩანადირი იყო შპს Universal Card Corporation-ის ინფორმაციული ტექნოლოგიების ოფიცერი.

2020 წელს გიორგი ჩანადირმა პროფესიული კარიერა განაგრძო სს „პაშა ბანკ საქართველოში“, ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საბანკო სისტემების განვითარების დეპარტამენტის ხელმძღვანელად.

2021 წლის 29 აპრილს გიორგი ჩანადირი დაინიშნა სს პაშა ბანკ საქართველოს ინფორმაციული ტექნოლოგიების და საოპერაციო დირექტორისა და დირექტორთა საბჭოს წევრის თანამდებობაზე.



სელიმ ბერენტი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

ბატონმა სელიმ ბერენტმა 1998 წელს დაამთავრა სტამბოლის ქოჩის უნივერსიტეტის ბიზნესის ადმინისტრირების ბაკალავრიატი. ის ასევე არის სტამბოლის რობერტის კოლეჯის კურსდამთავრებული.

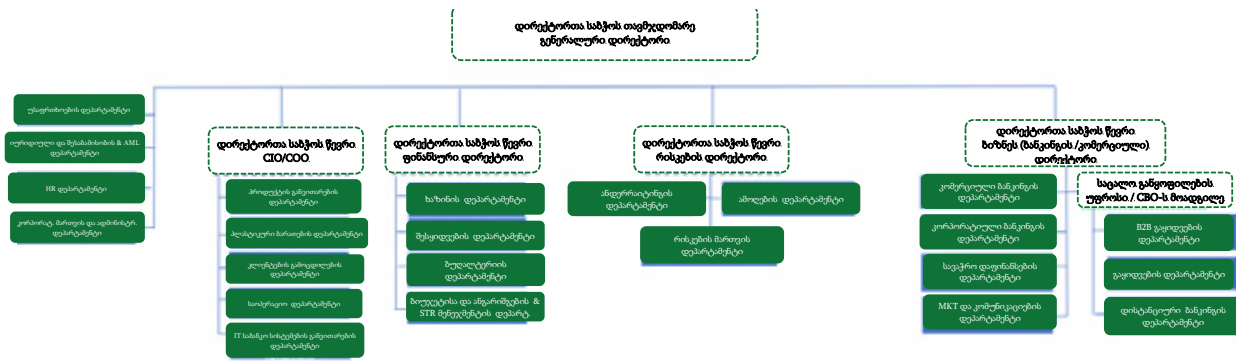
ბატონმა სელიმ ბერენტმა კარიერა 2003 წელს დაიწყო, როგორც ფინანსურმა კონტროლიორმა Roche Diagnostics-ში, სტამბოლში. შემდეგ ის მუშაობდა Pricewaterhouse Coopers-ში (სტამბოლი) უფროს კონსულტანტად, კომპანიებს კონსულტაციას უწევდა ფინანსური მიმართულების ეფექტურად მართვაში.

2012 წლის ნოემბერში მან კარიერა განაგრძო ბაქოში, ოქროს მომპოვებელ კომპანია AIMROC-ში, როგორც ფინანსურმა დირექტორმა.

იგი შეუერთდა სს „პაშა ბანკ საქართველოს“ 2019 წლის აპრილში, როგორც გენერალური დირექტორის მრჩეველი სტრატეგიული მიმართულებით. პაშა ბანკ საქართველოში გენერალური დირექტორის მრჩეველის პოზიციაზე ყოფნისას, ბ-ნმა სელიმ ბერენტმა ეფექტურად იმუშავა ბანკის სტრატეგიულ მიმართულებებზე.

ბ-ნი ბერენტი სს პაშა ბანკი საქართველოს სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ დაინიშნა ბანკის მთავარ ფინანსურ დირექტორად და ის მოვალეობების შესრულებას შეუდგა 2020 წლის 24 სექტემბრიდან.

დირექტორთა საბჭოს წევრების ანგარიშების რიგი ნაჩვენებია ქვემოთ მოცემულ სქემაზე



ბანკს აქვს კარგად განვლილი ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობების განაწილებას, რისკების ეფექტურ იდენტიფიცირებას, მართვის/მონიტორინგის და ანგარიშების პროცედურებს, შიდა კონტროლის ადეკვატურ მექანიზმებს, მათ შორის ადმინისტრაციული და ბუღალტრული აღრიცხვის მძლავრ პროცედურებს, ეფექტურ IT სისტემებს და კონტროლს რისკების მართვაზე, ანაზღაურების პოლიტიკას/პროცედურებს.

დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები

დირექტორთა საბჭოს წესდების თანახმად, დირექტორთა საბჭოს შეუძლია შექმნას მუდმივმოქმედი ან/და ad hoc კომიტეტები, რომლებსაც ექნებათ ამ უკანასკნელის მიერ განსაზღვრული მოვალეობების შესრულების ვალდებულება. დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს კომიტეტების სტრუქტურას, წევრთა რაოდენობას და შემადგენლობას, მათ შორის კომიტეტის წევრების დანიშვნას და მოხსნას;

დირექტორთა საბჭო ერთობლივად პასუხისმგებელია კომიტეტების მიერ მიღებულ გადაწყვეტილებებსა და განხორციელებულ საქმიანობაზე. კომიტეტებმა უნდა განახორციელონ მხოლოდ ის უფლებამოსილებები, რომლებიც პირდაპირ მიეკუთვნება მათ ან დელეგირებულია მათზე და მათი ქმედებები მთლიანობაში არ უნდა აღემატებოდეს დირექტორთა საბჭოს უფლებამოსილებებს. პერიოდულად, დირექტორთა საბჭომ თითოეული კომიტეტისგან უნდა მიიღოს ანგარიში მისი განხილვებისა და დასკვნების შესახებ.

ამჟამად დირექტორთა საბჭოს ყავს ოთხი კომიტეტი:

საკრედიტო კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი მონიტორინგს უწევს საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებულ საკითხებს, ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან დელეგირებულ უფლებამოსილებაში შემავალ სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალური ან ჯგუფური საკრედიტო რისკების შესახებ, გასცემს რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის მართვასთან დაკავშირებით, ახორციელებს სასესიო

პორტფელის, სავაჭრო-საფინანსო პორტფელის, საინვესტიციო პორტფელისა და უზრუნველყოფის პორტფელის მონიტორინგს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს სესხის ზარალისაგან დაზღვევის რეზერვის ადეკვატურობას.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლება-მოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

კომერციული დაკრედიტების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებებს, გამოსცემს რეკომენდაციებს და ახორციელებს დელეგირებული უფლებამოსილების ფარგლებში კომერციულ დაკრედიტებასთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მონიტორინგს; ამტკიცებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ კრედიტებს, ან სხვა საკრედიტო პროდუქტებს, გასცემს რეკომენდაციებს ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ საკრედიტო რისკებთან დაკავშირებით, მონიტორინგს უწევს კომერციულ სასესიო პორტფელს, კომერციულ სავაჭრო-საფინანსო პორტფელს და უზრუნველყოფის პორტფელს, მართავს პრობლემურ სესხებს და უზრუნველყოფს სესხის ზარალისაგან დაზღვევის რეზერვის ადეკვატურობას. კომიტეტი ანგარიშვალდებულია დირექტორთა საბჭოს წინაშე და მუშაობს დირექტორთა საბჭოს მიერ მისთვის მინიჭებული უფლებამოსილების ფარგლებში.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლება-მოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

აქტივებისა და ვალდებულებების კომიტეტი

კომიტეტი შეიქმნა იმისათვის, რომ დაეხმაროს დირექტორთა საბჭოს მისი მოვალეობებისა და პასუხისმგებლობების განტვირთვაში ბიზნეს საქმიანობის კონკრეტულ სფეროებში. კომიტეტი მუშაობს ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის პრაქტიკის დანერგვაზე საპროცენტო განაკვეთის რისკების, ლიკვიდურობის რისკებისა და საბაზრო რისკების თვალსაზრისით. ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების მართვა ეფუძნება პოლიტიკას და მითითებებს რისკის აპეტიტის, შემოსავლების მიზნებისა და ამოცანების განაკვეთების შესახებ, ისევე, როგორც რისკების მართვას. შემავალი სფეროები მოიცავს კაპიტალის თანაფარდობას, ლიკვიდურობას, აქტივების სტრუქტურას, სესხებისა და დეპოზიტების განაკვეთის პარამეტრებს და საბანკო პორტფელის საინვესტიციო რეკომენდაციებს. კომიტეტის ძირითადი მიზნები მოიცავს ლიკვიდურობის პოზიციების, კაპიტალის კოეფიციენტების შენარჩუნებას და გეგმილ მინიმუმზე და სადეპოზიტო ბაზის უსაფრთხოების უზრუნველყოფას, აქტივებისა და ვალდებულებების სტრუქტურის შენარჩუნებას, შემოსავლების საკმარისი ნაკადის გენერირებას მომგებიანობის მიზნების დასაკმაყოფილებლად.

კომიტეტს გააჩნია დებულება, რომელიც არეგულირებს მის საქმიანობას და შეიცავს დებულებებს უფლებამოსილების, კომპეტენციების, შემადგენლობის, სამუშაო პროცედურების, უფლება-მოვალეობების ჩარჩოების შესახებ.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი

სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ შიდა აუდიტის დეპარტამენტი პასუხისმგებელია ბანკის რისკების მართვის, შიდა კონტროლისა და კორპორაციული მართვის პროცესების რეგულარულ, დამოუკიდებელ, ობიექტურ აუდიტზე. დეპარტამენტის ძირითადი ამოცანაა ეფექტიანობის გაზრდა და ბანკის ოპერაციების სრულყოფის უზრუნველყოფა.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტი დამოუკიდებელია ბანკის მენეჯმენტისგან და ანგარიშვალდებულია უშუალოდ აუდიტის კომიტეტის წინაშე.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის წესდებაში აღწერილია დეპარტამენტის დანიშნულებასთან, უფლება-მოვალეობებთან, საქმიანობის სფეროსთან, ანგარიშგებასთან და დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული საკითხები. შიდა აუდიტის პოლიტიკისა და პროცედურების სახელმძღვანელო განსაზღვრავს ყოვლისმომცველი პოლიტიკის, მეთოდოლოგიის, პროცედურებისა და მითითებების ერთობლიობას რისკებზე დაფუძნებული და დამატებული ღირებულების მქონე აუდიტის ჩატარებისთვის.

რისკების დოკუმენტურ შეფასებაზე დაფუძნებული აუდიტის წლიური გეგმა განიხილება და მტკიცდება აუდიტის კომიტეტის მიერ. აუდიტის დასკვნები ეცნობება აუდიტის კომიტეტს. დეპარტამენტის ბიუჯეტს და კომპენსაციას აუდიტის კომიტეტის წინადადების საფუძველზე განსაზღვრავს სამეთვალყურეო საბჭო.

შიდა აუდიტის დეპარტამენტის უფროსს ნიშნავს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო აუდიტის კომიტეტის წარდგინებისა და თანხმობის საფუძველზე. ყველა სხვა თანამშრომელს ნიშნავს დეპარტამენტის უფროსი აუდიტის კომიტეტთან შეთანხმებით.

ანაზღაურების პოლიტიკა დირექტორებისთვის

2019 წლის 13 მაისს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორთა ანაზღაურების პოლიტიკა (“პოლიტიკა”). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გადანაცვებების სახელმძღვანელო პრინციპებს, რომლებიც უზრუნველყოფს სამართლიან, რისკზე დაფუძნებულ, კორპორაციულ კულტურასთან შესაბამის, კონკურენტუნარიან და შესაბამის ანაზღაურებას იმ ბაზრისთვის, რომელშიც ბანკი მუშაობს. წინამდებარე დებულება უზრუნველყოფს, რომ ანაზღაურება მიზანშეწონილი იყოს ბანკის აღმასრულებელი და არააღმასრულებელი დირექტორების მოზიდვის, მოტივაციის, შენარჩუნებისა და სამართლიანად დაჯილდოების მიზნით და შეესაბამებოდეს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის № 215/04 ბრძანებას კომერციული ბანკების კორპორაციული მართვის კოდექსის დამტკიცების თაობაზე

შრომის ანაზღაურების პრინციპები არააღმასრულებელი დირექტორებისთვის

არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება ხდება მხოლოდ ფიქსირებული ანაზღაურების სახით.
- არააღმასრულებელ დირექტორებს არ ეძლევათ შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურების პრემიები.

- თითოეულ არააღმასრულებელ დირექტორს აუნაზღაურდება ყველა გონივრული ხარჯი (მგზავრობის ხარჯები, სამოგზაურო დაზღვევა, განთავსება და ა.შ.), რომელიც განეულია სამეთვალყურეო საბჭოს ან მმართველი ორგანოების სხვა სხდომებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, რადგან ეს შეხვედრები შეიძლება ჩატარდეს საქართველოს ტერიტორიაზე ან საზღვარგარეთ.
- თითოეულ არააღმასრულებელ დირექტორს, მისი, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს წევრის ან სხვა მმართველი ორგანოს მოვალეობის შესრულებისას, აქვს კანონით დადგენილი უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურება და ასეთი მომსახურების ხარჯები ანაზღაურდება ბანკის მიერ.
- ბანკს ეკრძალება ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულებების დადება არააღმასრულებელ დირექტორებთან და დამატებითი თანხის გადახდა ბანკისთვის განეული მომსახურებისთვის, რათა თავიდან იქნას აცილებული არააღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობის დარღვევა. არააღმასრულებელ დირექტორების საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით აქციონერთა საერთო კრებისათვის რეკომენდაციების მომზადებისას, კადრების და ანაზღაურების კომიტეტი ითვალისწინებს დროის დანახარჯს, დამატებით პასუხისმგებლობას, ქვეყნისთვის სპეციფიკურ ანაზღაურების ნიშნულებს, ბინადრობის ადგილს და მოქმედ კანონმდებლობას. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით. ანაზღაურება განისაზღვრება ისე, რომ არ დაირღვეს არააღმასრულებელი დირექტორების დამოუკიდებლობა. კადრების და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს არააღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას პერიოდულად, მინიმუმ ყოველწლიურად, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურების დონეების შენარჩუნება საბაზრო მოლოდინების შესაბამისად. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ამ პოლიტიკისგან გადახრის ყველა შემთხვევის შესახებ, გადახრების მიზეზების მითითებით.

შრომის ანაზღაურების პრინციპები აღმასრულებელი დირექტორებისთვის

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება შედგება ფიქსირებული და შესრულებაზე დაფუძნებული ცვალებადი ანაზღაურებისა და სხვა სარგებლისგან.
- აღმასრულებელ დირექტორებს ეკუთვნით ყოველწლიური ბონუსები პრემიების ფონდიდან იმ პირობით, რომ ისინი აკმაყოფილებენ თავიანთ KPI-ს.
- ბანკის ანაზღაურების სისტემამ საფრთხე არ უნდა შეუქმნას მის მდგომარეობას მარეგულირებელ მოთხოვნებთან კაპიტალის შესაბამისობის თვალსაზრისით. თუ ასეთი არსებითი რისკი მაინც არსებობს, განხილულ უნდა იქნეს დირექტორებისთვის ცვლადი ანაზღაურების გადახდისგან თავის შეკავება.
- შესრულებაზე დაფუძნებული ცვლადი ანაზღაურების წლიური ოდენობა თითოეული აღმასრულებელი დირექტორისთვის არ უნდა აღემატებოდეს მისი ფიქსირებული წლიური ანაზღაურების 100% -ს, ნებისმიერი გონივრული გამონაკლისის გარდა, რომელიც დამტკიცებულია აქციონერთა საერთო კრების მიერ, მაგრამ მაქსიმუმ 200%-ანი ლიმიტით.

აღმასრულებელი დირექტორის საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს პასუხისმგებლობას, ქვეყნისთვის სპეციფიკურ ანაზღაურების ნიშნულებს, რეზიდენტობას და მოქმედ კანონმდებლობას. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი ხელმძღვანელობს თანაბარი ანაზღაურების პრინციპით.

სხვაობა ანაზღაურებაში შეიძლება გამომდინარეობდეს ისეთი „მატერიალური ფაქტორებიდან“, როგორცაა გადახდის განაკვეთების გეოგრაფიული ვარიაციები, რომლებიც განისაზღვრება ცხოვრების ღირებულებით. კადრების ბაზრის მდგომარეობამ ასევე შეიძლება გამოიწვიოს აღმასრულებელი დირექტორების განსხვავებული ანაზღაურება და შეიძლება წარმოადგენდეს ობიექტურად დასაბუთებულ ეკონომიკურ საფუძველს ანაზღაურების სხვაობისთვის. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებას პერიოდულად, მინიმუმ ყოველწლიურად, რათა უზრუნველყოს ანაზღაურების დონეების შენარჩუნება საბაზრო მოლოდინების შესაბამისად. შრომის ანაზღაურებიდან გამოქვითვა დასაშვებია მხოლოდ საქართველოს კანონმდებლობით განსაზღვრული წესით. კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი აცნობებს აქციონერთა საერთო კრებას ამ პოლიტიკისგან გადახრის ყველა შემთხვევის შესახებ, გადახრების მიზეზების მითითებით.

ცვალებად ანაზღაურებაზე შეიძლება გავრცელდეს “clawback” და “malus” შეთანხმებების პირობები. ანაზღაურება შეიძლება დაკორექტირდეს (შემცირდეს ან გაუქმდეს) ბანკის რეალიზებული რისკების გათვალისწინებით ანაზღაურებამდე ან ანაზღაურების დროს. ანაზღაურების კორექტირება (შემცირება ან გაუქმება) შესაძლებელია ანაზღაურების შემდეგ, არასწორი ანგარიშგების გამო ან შიდა პოლიტიკის ან სხვა სამართლებრივი მოთხოვნების შეუსრულებლობის გამო, ან ბანკის მიერ განსაზღვრული სხვა დარღვევების გამო. აღმასრულებელ დირექტორთან შრომითი ხელშეკრულების ვადაზე ადრე შეწყვეტა არ უნდა გახდეს გადავადების პერიოდის შეცვლის ან ანაზღაურების კორექტირების საფუძველი, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც არსებობს ცვლადი ანაზღაურების კორექტირების სხვა მიზეზები.

აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, კადრების მართვისა და ანაზღაურების კომიტეტმა უნდა შეაფასოს გადადგომის მიზეზი, რათა მან აუნაზღაუროს აღმასრულებელ დირექტორს შესრულება და არ დააჯილდოვოს იგი წარუმატებლობისთვის.

ანაზღაურებასთან დაკავშირებული რისკები გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობის ყველა ასპექტზე, მათ შორის ფინანსურ მაჩვენებლებზე, კულტურაზე, ოპერაციებზე, რეპუტაციაზე და მმართველობაზე. ამ რისკების შესამცირებლად, სამეთვალყურეო საბჭო მონოღებულია შეინარჩუნოს ანაზღაურების სისტემა, რომელიც უზრუნველყოფს სტრატეგიის შესაბამისობას, ეფუძნება შესრულების მკაფიო მატრიცას და რეგულირდება სათანადო წესით.

ბონუსის მიღების შესაძლებლობა

დამტკიცებული მეთოდოლოგიის საფუძველზე, ბანკის დირექტორთა საბჭო უფლებამოსილია მიიღოს წლიური ბონუსები იმ პირობით, თუ განხორციელდება ბიუჯეტით დაგეგმილი წმინდა მოგების 75%. ნებისმიერ გამონაკლისს ამტკიცებს ბანკის სამეთვალყურეო საბჭო. მთლიანი ბონუსის ოდენობა გამოითვლება შემდეგი KPI-ებისა და მათი შესაბამისი წონების საფუძველზე:

	KPI	წონა
1	ქცევითი KPI	10%
2	შესრულებითი KPIs	90%

ქცევითი KPI

ქცევითი KPI არის დირექტორთა საბჭოს ემოციური და სოციალური ინტელექტის 360-გრადუსიანი შეფასება და იკვლევს წევრების შესაძლებლობებს, გამოიყენონ საკუთარი და სხვისი გრძნობები, მოახდინონ საკუთარი თავის მოტივირება და ეფექტურად მართონ საკუთარი და სხვისი ემოციები იგი აღწერს ქცევებს, რომლებიც ეხმარება ადამიანებს რთულ სიტუაციებში, ან როდესაც მათი კარიერა უფრო მომთხოვნი ხდება და ითხოვს ისეთ თვისებებს, რომლებიც ეხმარება ადამიანებს ცვლილებებისადმი ეფექტურად გამკლავებაში.

შესრულებითი KPI 2021

- ჯამური სრული შემოსავალი
- აქტიური IC ბარათების რაოდენობა
- რეზერვის შექმნის ხარჯი/საშუალო პორტფელი
- აუდიტის ღია ვადაგადაცილებული კრიტიკული/მაღალი საყურადღებო დასკვნების რაოდენობა

ბონუსის დაანგარიშება

დირექტორთა საბჭოს თითოეული წევრი უფლებამოსილია მიიღოს საბაზისო ბონუსი, რომელიც დაკორექტირებულია ზემოთ მოცემული KPI-ების მეშვეობით შეფასებულ შესრულებაზე დაყრდნობით.

საბაზისო ბონუსი უდრის ან წმინდა მოგების % -ს, ან დირექტორთა საბჭოს წევრის ყოველთვიური მთლიანი ხელფასის ჯერად ოდენობას.

საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:

მიღწევის დონე	მიღწევის ქულა	საბაზისო ბონუსის კორექტირება % -ში
მოლოდინის გადაჭარბება	4.26-5.00	110
მოლოდინის გამართლება	3.00-4.25	100
თითქმის ისე, როგორც მოსალოდნელი იყო.	2.76-2.99	80
მოლოდინის ქვემოთ	1.75-2.75	60
მოლოდინზე ძალიან დაბალი	0.00-1.74	40

დირექტორთა საბჭოს წევრებს 2021 წელს არ ეკუთვნოდათ ბონუსები ბანკის მიერ კაპიტალის ბუფერების იმ ნაწილის გამოყენების გამო, რომელიც ხელმისაწვდომი გახდა სებ-ის მიერ Covid-19 პანდემიის დაწყებისას.

საანგარიშო პერიოდში გაცემული შრომის ანაზღაურება

		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალ-ყურეო საბჭო
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა	6	3
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება	1,496,857	479,349
	აქედან ნაღდ ფულად	1,367,968 1	479,349 2
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები		
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან სხვა ფორმები	128,889 3	
	აქედან: გადავადებული.		
ცვლადი ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა	6	
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება	541,138	0
	აქედან ნაღდ ფულად	530,896 4	
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები		
	აქედან: გადავადებული.		
	აქედან სხვა ფორმები	10,243 5	
	აქედან: გადავადებული.		
ჯამური ანაზღაურება	2,037,996	479,349	

1 მოცემული თანხა შედგება დირექტორთა საბჭოს ექვსი წევრის ფიქსირებული ანაზღაურებისაგან - ორი ყოფილი წევრისგან, რომლებმაც დატოვეს ბანკი 2021 წლის პირველ კვარტალში და ოთხი ამჟამინდელი წევრისგან, რომლებმაც თანამდებობა დაიკავეს 2021 წელს.

2 მოცემული თანხა მოიცავს სამეთვალყურეო საბჭოს სამი წევრის ფიქსირებულ ანაზღაურებას: საბჭოს თავმჯდომარისა და ორი დამოუკიდებელი წევრისას..

3 დირექტორთან შეთანხმებით განსაზღვრული დაბლვევა, განთავსება და სხვა შეღავათები.

4 021 წელს დარიცხული ბონუსი, მაგრამ გასაცემი 2022 წელს (318,110.7), 2021 წლის პრემიები (19,854.13), 2021 წელს გაცემული ბონუსი საბჭოს ორ წევრზე, რომლებმაც დატოვეს ბანკი 2021 წელს (192,930.79).

5 მოგზაურობასთან, სპორტთან, კორპორაციულ ღონისძიებებთან და გუნდურ მუშაობასთან დაკავშირებული ხარჯები.

საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების განრიგი

მოვალეობები და პასუხისმგებლობა:	საჭირო კვორუმი
1. ბანკის სტრატეგიული ზედამხედველობა და კონტროლი;	N/A
2. კორპორაციული სტრატეგიის და სტრატეგიული მიზნების დამტკიცება, სტრატეგიის შესრულების მონიტორინგი სტრატეგიულ მიზნებთან და საოპერაციო გეგმებთან მიმართებაში;	მარტივი უმრავლესობა
3. ბიზნეს გეგმის დამტკიცება, ბიზნეს გეგმის შესრულების მონიტორინგი;	მარტივი უმრავლესობა
4. ყოველწლიური ბიუჯეტის დამტკიცება, ყოველწლიური ბიუჯეტის შესრულების მონიტორინგი;	მარტივი უმრავლესობა
5. ახალი საბანკო/კომერციული საქმიანობის დაწყება და არსებული საქმიანობის შეწყვეტა ან შეჩერება;	მარტივი უმრავლესობა
6. ახალი სანარმოებისა და ფილიალების შექმნა და ლიკვიდაცია;	მარტივი უმრავლესობა
7. სხვა კომპანიებში აქციების შექმნა და გასხვისება;	მარტივი უმრავლესობა
8. ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
9. ეთიკის კოდექსის დამტკიცება და მხილების პროცედურები;	მარტივი უმრავლესობა
10. აქციონერთა კრების გადაწყვეტილების თანახმად გადაწყვეტილების მიღება საზოგადოების აქციებისა და სხვა ფასიანი ქაღალდების საფონდო ბირჟაზე სავაჭროდ დაშვების შესახებ;	მარტივი უმრავლესობა
11. შუალედური დივიდენდის გამოცხადება და საბოლოო დივიდენდის რეკომენდაცია;	მარტივი უმრავლესობა
12. ბანკის მიერ აქციების გამოსყიდვა საქართველოს კანონმდებლობით გათვალისწინებული წესით;	მარტივი უმრავლესობა
13. რისკების მართვის საქმიანობის სტრატეგიული ზედამხედველობა;	N/A
14. რისკის აპეტიტის შესახებ განცხადების დამტკიცება, წლიური განხილვების ჩატარება;	მარტივი უმრავლესობა
15. ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
16. კონფლიქტის ან შესაძლო ინტერესთა კონფლიქტის და დაკავშირებულ მხარეებთან ტრანზაქციების განხორციელების ავტორიზაცია;	მარტივი უმრავლესობა
16.1. გარიგებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.2. გარიგებები დაკავშირებულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.3. შეთანხმებები დაკავშირებულ იურიდიულ პირებთან;	მარტივი უმრავლესობა
16.4. დაკავშირებული მხარისთვის ნაღდი ფულით დაფარული საკრედიტო პროდუქტების (მათ შორის, სავაჭრო-საფინანსო პროდუქტების) დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
17. ინტერესთა კონფლიქტთან და დაკავშირებულ მხარეთა გარიგებებთან დაკავშირებული პოლიტიკის, სტანდარტებისა და პროცედურების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
18. დირექტორთა საბჭოს სტრუქტურის, რაოდენობისა და შემადგენლობის დამტკიცება, მისი წევრების დანიშვნისა და გათავისუფლების ჩათვლით;	მარტივი უმრავლესობა
19. დირექტორთა საბჭოს წევრების უფლებებისა და მოვალეობების განსაზღვრა, მათი საქმიანობის მონიტორინგი და ზედამხედველობა, დირექტორთა საბჭოდან ანგარიშების გამოთხოვა;	მარტივი უმრავლესობა
20. დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის გადაბარების პოლიტიკისა და გადაბარების გეგმების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
21. შრომითი ხელშეკრულებების გაფორმება და დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის ანაზღაურების პაკეტების განსაზღვრა;	მარტივი უმრავლესობა
22. თანამშრომლებისთვის, მათ შორის ბანკის დირექტორთა საბჭოს წევრებისთვის, პრემიების ან/და დამატებითი სარგებლის განსაზღვრის მარეგულირებელი ჩარჩოს დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
23. სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების სტრუქტურის, ზომის და შემადგენლობის დამტკიცება, ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების წევრების დანიშვნა და განთავისუფლება; სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტების ანგარიშების განხილვა;	მარტივი უმრავლესობა
24. გარე აუდიტორების არჩევა;	მარტივი უმრავლესობა

25.	სავაჭრო წარმომადგენლების (პროკურისტების) დანიშვნა და დათხოვნა.	მარტივი უმრავლესობა
26.	კორპორაციული მდინის დანიშვნა და გათავისუფლება;	მარტივი უმრავლესობა
27.	ბანკის მიერ სესხების მოზიდვა;	მარტივი უმრავლესობა
28.	ბანკის ან ნებისმიერი მესამე პირის სესხების ან სხვა ვალდებულებების უზრუნველყოფა, თუ ისინი სცილდება ბანკის რეგულარული ეკონომიკური საქმიანობის ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
29.	დაკრედიტებისა და ვაჭრობის დაფინანსების პროდუქტების გაცემა (თანხით; ვადიანობით);	მარტივი უმრავლესობა
30.	საკრედიტო აქტივის გაყიდვა, მისი თანხის გაუთვალისწინებლად, თუ: ეს არის საკრედიტო აქტივების კოლექტიური გაყიდვა (ერთზე მეტი საკრედიტო აქტივის ერთდროულად გაყიდვა); ბანკი იზარალებს ამ საკრედიტო აქტივის გაყიდვიდან, და გაყიდვის თანხა აღემატება დირექტორთა საბჭოს გადაწყვეტილების მიღების უფლებამოსილების ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
31.	სესხის რესტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
32.	სესხის ჩამოწმის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
33.	ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შექმნისა და გასხვისების წესის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
34.	ობლიგაციების გამოშვების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
35.	ადმინისტრაციული ხარჯების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
36.	ნაღდი ფულის ლიმიტების დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
37.	კაპიტალდაბანდების განხორციელება საჯარო კომპანიებში;	მარტივი უმრავლესობა
38.	ნებისმიერი კაპიტალდაბანდების განხორციელება კერძო კომპანიებში;	მარტივი უმრავლესობა
39.	ბანკის წესდების ტიპის, ჩარჩოს ტიპის და პოლიტიკის ტიპის დოკუმენტების დამტკიცება და შესწორება;	მარტივი უმრავლესობა
40.	პირობების და წესების განსაზღვრა და დამტკიცება, რომელიც გამოიყენება ბანკის თანამშრომლებისთვის საკრედიტო რესურსებთან და ექსპოზიციებთან მიმართებაში;	მარტივი უმრავლესობა
41.	აქციონერთა საერთო კრების მოწვევა, თუ ითვლება, რომ ეს საჭიროა "ბანკის" ინტერესებისათვის;	მარტივი უმრავლესობა
42.	ზედამხედველობის განევა და ბანკის წარმომადგენლობა დირექტორთა საბჭოს წევრებს შორის კონფლიქტის შემთხვევაში;	მარტივი უმრავლესობა
43.	საერთო კრების გადაწყვეტილების საფუძველზე, ბანკის სახელით დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართლებრივი დავის წარმოება, საერთო კრების გადაწყვეტილების გარეშე დირექტორთა საბჭოს წევრების მიმართ სარჩელის წარდგენა, თუ საკითხი ეხება დირექტორთა საბჭოს წევრების პასუხისმგებლობას;	მარტივი უმრავლესობა
44.	შესაბამისი ზომების დანერგვის ზედამხედველობა შიდა და გარე აუდიტორის შემოწმების შედეგების მიხედვით, ასევე საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ჩატარებული შემოწმების შედეგების მიხედვით;	მარტივი უმრავლესობა
45.	გადაწყვეტილებების მიღება იმ საკითხებზე, რომელიც სცდება დირექტორატის უფლებამოსილების ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
46.	აქციონერთა კრების მოთხოვნით სხვა მოვალეობების შესრულება.	მარტივი უმრავლესობა

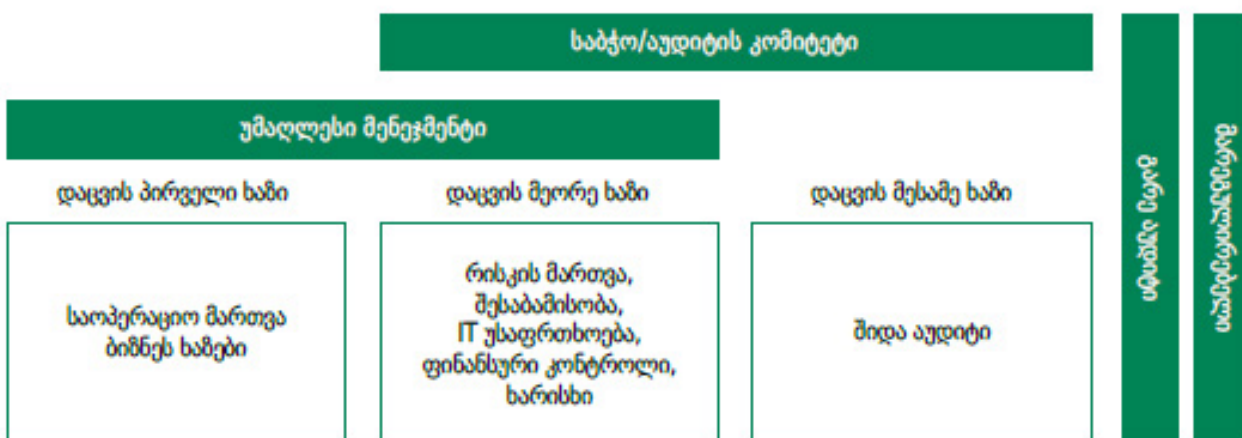
რისკი და კონტროლის მექანიზმები

ბანკი ისწრაფვის შეიმუშაოს საიმედო, ეფექტური და ყოვლისმომცველი რისკის მართვის სტრატეგია და პროცესები შიდა კაპიტალის ოდენობის, ტიპის და განაწილების უწყვეტი შეფასების და შენარჩუნების მიზნით, რომელსაც ბანკი ადევნებდა 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.

დაცვის მეორე ხაზი პირველ ხაზთან ერთად ხელს უწყობს მაღალი რგოლის მენეჯმენტს რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების ეფექტურ ფუნქციონირებაში.

დაცვის მესამე ხაზი – 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.

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

სამეთვალყურეო საბჭო

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

რისკის მართვის კომიტეტი

- განიხილავს რისკის მართვის პოლიტიკებს და რისკის აპეტიტს;
- ამტკიცებს რისკის შეფასებებს, გასცემს 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 ანგარიშების მიზნით.

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 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 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, გადაწყვეტილების მიღების ანალიტიკის, დაშვებების და მეთოდოლოგიების დასაბუთება, რისკების ანგარიშგება და გადაწყვეტილების მიღებისთვის საჭირო ანგარიშგების შესახებ სრული და ზუსტი ინფორმაციის უზრუნველყოფა.
- რაოდენობრივი მეთოდების და მოდელების გამოყენება და შენარჩუნება, რომელიც ხელს უწყობს რისკის მოვლენების (როგორცაა „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 შეასრულოს მისი მკაფიოდ ფორმულირებული მისია თავისი აქციონერების სახელით იმ შემდგომების 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.

რისკის აპეტიტი 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.

ქვემოთ მოცემულ ჩამონათვალში მითითებულია პაშა ბანკის რისკის აპეტიტის დოკუმენტით (RAS)-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.

- ლიკვიდურობა – ბანკი უზრუნველყოფს ლიკვიდურობის მაღალ დონის შენარჩუნებას, რათა მოახდინოს მოკლევადიანი და საშუალოვადიანი ბაზრის მასშტაბით ლიკვიდურობის სტრესული მოვლენების დაძლევა, დივერსიფიცირებული და სტაბილური დაფინანსების წყაროების არსებობა.
- საკრედიტო რისკი - ბანკი მიზნად ისახავს კარგად დივერსიფიცირებულ საკრედიტო პორტფელის შენარჩუნებას,

რომელიც უზრუნველყოფს დადებით წმინდა შემოსავალს კონსოლიდირებულ დონეზე, მძიმე, მაგრამ რეალისტური სტრესის დროს. ამისათვის, ბანკი ინარჩუნებს ანდეერაიტინგის თანმიმდევრულ სტანდარტებს, რომელიც დამოკიდებულია რისკის აპეტიტზე და არა საბაზრო შესაძლებლობებზე; ბანკი იყენებს სათანადო კონცენტრაციის ლიმიტებს და ახორციელებს მკაცრ მონიტორინგს.

- საბაზრო რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს რომ VaR და Stressed VAR შესაბამისად არის დაფარული კაპიტალით.

VaR სტრეს სცენარის გათვალისწინებით.. ბანკი მუდმივად აკონტროლებს თავის სავალუტო პოზიციას რათა თავი დაიცვას პოტენციური გაუფასურებისგან.

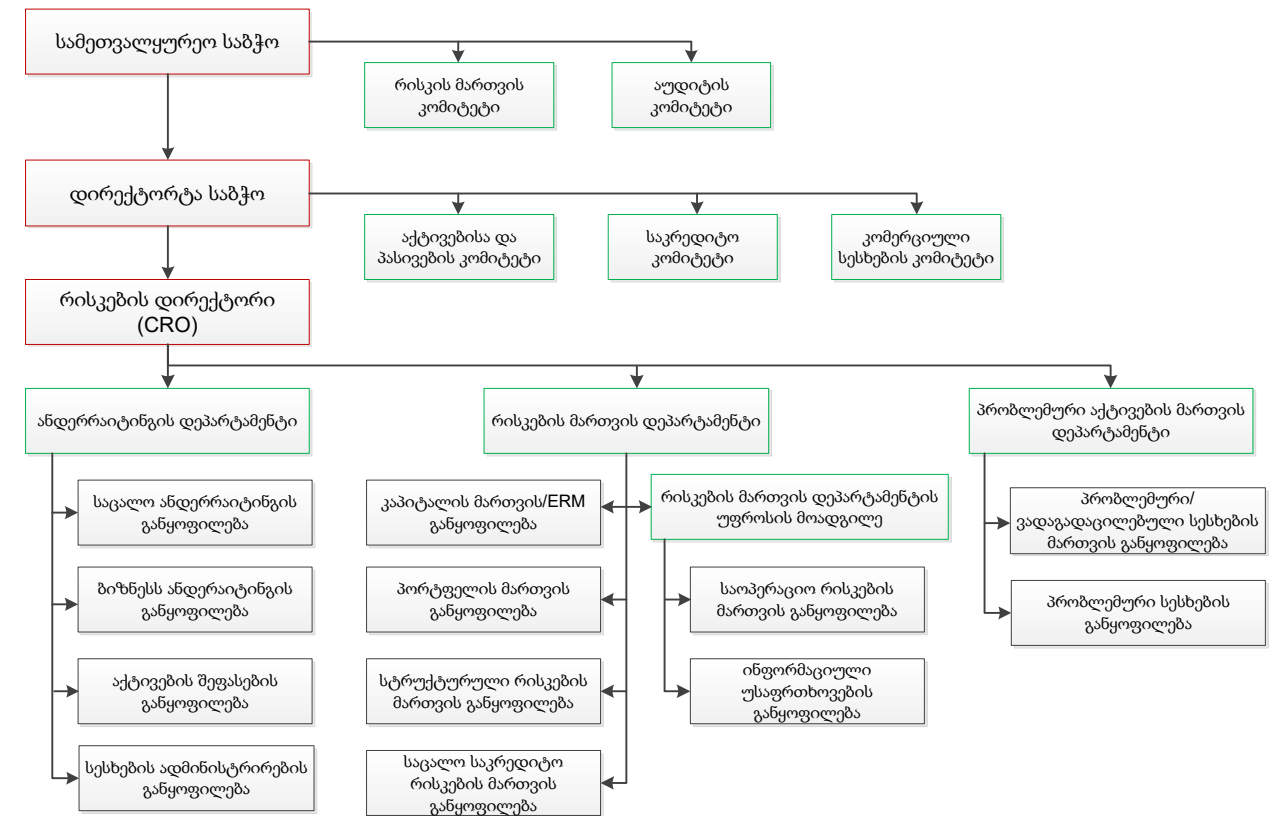
- რეგულატორის რისკი – ბანკი უზრუნველყოფს ღია რეგულატორული დასკვნებისა და და ახალი სამართლებრივი

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



რისკის ტიპები, მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციებზე და წარმოიშობება პარტნიორების მიერ ხელშეკრულებით ნაკისრი ვალდებულებების შეუსრულებლობის შედეგად

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;

საკრედიტო მიზნების მისაღწევად ბანკი მისდევს ქვემოთ ჩამოთვლილ ძირითად პრინციპებს:

- 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;
- გადანყვებილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საკრედიტო გადანყვებილებაზე ან პორტფელის ხარისხზე;
- პორტფელის დონეზე დაძაბულობის ტესტების ჩატარება;
- ოპტიმალური რისკისა და საკრედიტო პროდუქტების დაბრუნების კოეფიციენტის მართვა;
- საკრედიტო პორტფელის გაუმჯობესება და ოპტიმიზაცია;
- მოსალოდნელი სასესხო 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 პოლიტიკის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად ამზადებს ანდერაიტინგის 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 მონინავე მეთოდოლოგიის გამოყენება მეტისმეტი დატვირთვა იქნება ბანკისთვის. ბანკი იყენებს შიდა და გარე სარეიტინგო სისტემებს საკრედიტო რისკის შესაფასებლად, როგორცაა Moody's, Fitch და S&P.

უცხოური ვალუტის გაცვლით გამონწვეული საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკინარმოიშობა 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.

ღია უცხოური ვალუტის პოზიციის ბალანსი გამოითვლება შემდეგნაირად; რისკების შეფასების რესურსს დამატებული სავალუტო საკრედიტო რისკი (CICR), ამასთანავე, პროცესში ჩართულია დაუცველი უცხოური ვალუტის გათვლები.

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი

კონტრაგენტის საკრედიტო რისკი არის საკრედიტო რისკის ქვე-ჯგუფი და ძირითადად ფასდება საკრედიტო დერივატივებისთვის (ე.ი. ფიუნერსები, 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 იმისათვის, რომ მოხდეს დამატებითი კაპიტალის გამოთხოვა.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი განისაზღვრება, როგორც ბანკის პოტენციური ზარალის რისკი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციამზე. 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. ამ მიზნისთვის ბანკმა შეიმუშავა და დანერგა თაღლითობის რისკების მართვის პროგრამა. რომლის მიზანია ისეთი კორპორატიული კულტურის განვითარება და გარემოს შექმნა, რომელიც შეამცირებს თაღლითობის მოხდენის ალბათობას.

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 რისკების შეფასების ჩარჩო, რისკის მართვის პოლიტიკა, საოპერაციო რისკის მართვის პროცედურა, საოპერაციო რისკის შეფასების მეთოდოლოგია და თაღლითობის მართვის პოლიტიკა. ბანკი იყენებს ისეთ ინსტრუმენტულ საშუალებებს საოპერაციო რისკის იდენტიფიკაციისა და შეფასებისთვის, როგორცაა 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 მდგომარეობიდან, როდესაც შესაძლოა, ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება მოხდეს უცხოური გაცვლითი კურსის ცვალებადობის შედეგად. ბანკი ადგენს შიდა ლიმიტებს ღია სავალუტო პოზიციისთვის, რომელიც ასევე იცავს რეგულაციებით გათვალისწინებულ ლიმიტებს. პიზიციების მონიტორინგი ხორციელდება ყოველდღიურად.

ბანკი კაპიტალის მოთხოვნის გამოთვლას სავალუტო პოზიციებისთან დაკავშირებით ახდენს რისკის ქვეშ მყოფი ღირებულების (VaR) მეთოდის საფუძველზე, 99,9% სანდოობის დონის გათვალისწინებით

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი ნიშნავს ფინანსური ზარალის (ზიანის) რისკს, რომელიც წარმოიქმნება საპროცენტო

საბანკო პორტფელის საპროცენტო განაკვეთის რისკი ფასდება ყოველთვიურად. საპროცენტო პოზიციები და ხარვეზები („გეპები“) წარმოდგენილია გადაფასების პერიოდებით თითოეულ რელევანტურ ვალუტასთან დაკავშირებით.

ბიზნეს რისკი

ბიზნეს რისკი განისაზღვრება რისკად, რომელიც დაკავშირებულია მოგების ან კაპიტალის პოტენციურ

შემცირებასთან, რომელიც გამომწვეულია ცვლილებებით სამუშაო გარემოში ან მცდარი კორპორატიული გადაწყვეტილებებით, გადაწყვეტილებების 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 შემზღვეული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამართივებული მეთოდოლოგია, რომელიც აფასებს დევიაციებს ბიუჯეტიდან.

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი

საკრედიტო კონცენტრაციის რისკი განიშარტება როგორც რისკების განაწილება მომხმარებლებზე როდესაც კონტრაგენტების შედარებით მცირე ჯგუფის ან მსხვილი ინდივიდუალური კონტრაგენტების მიერ ვალდებულებების პოტენციური შეუსრულებლობა გამოწვეულია საერთო ძირითადი მიზეზით და შესაძლოა საფრთხე შეუქმნას ბანკის საქმიანობის „ჩვეულებრივ რეჟიმს“. ბანკი აკონტროლებს კონცენტრაციის რისკს ლიმიტების სისტემის მეშვეობით, დიდ თანხიან სესხებზე და გარკვეულ ინდუსტრიებზე ბანკი რეგულარულად ახორციელებს პორტფელის კონცენტრაციის მონიტორინგს HHI ინდექსის გამოთვლას მთლიანი პორტფელისთვის კონცენტრაციის რისკის კაპიტალის რეზერვების შექმნა ხდება მარეგულირებელის მოთხოვნის მიხედვით, პილარ 2-ის შესაბამისად.

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, ზარალის აცილების გარეშე არალიკვიდური ბაზრის გამო.

ლიკვიდობის რისკის გამოშვა:

ლიკვიდობის რისკის გამოშვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდურობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება.

ლიკვიდურობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშგების პაკეტის მეშვეობით. -

სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოღინებას და გაღინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებებზე და გაღინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

ლიკვიდობის რისკის მართვა:

ლიკვიდობის რისკის არსებობა დროის მოკლე ინტერვალში უფრო მეტ საფრთხედ ითვლება ბანკის

საქმიანობისთვის, ვინაიდან ვადის შემოკლება თავისთავად გულისხმობს ბანკისთვის ნაკლები დროის არსებობას აღნიშნული სიტუაციის დასარეგულირებლად მმართველობითი გადანაცვტილებების 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 კონსერვატიულია 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. ბანკმა უნდა შეაფასოს პოტენციური ლიკვიდურობის 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 გადანაცვტილებებიდან,

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 გამონვეული 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 პოლიტიკის 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, როგორცაა 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 შიდა მაკრო პროგნოზებით და სტრეს ტესტის მოდელსა და აგრეთვე მეთოდოლოგიური სახელმძღვანელოს საფუძველზე, რომელიც ბანკს წარუდგინა მარეგულირებელმა. შიდა კაპიტალის შეფასების მიზნებისთვის, ბანკი იყენებს ტრანზაქციის დონის სტრეს ტესტებს,

რომელიც აფასებს სავალუტო, კონცენტრაციის და პროცენტით გამონვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX).

საწარმოს 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 მოდიფიკაცია 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, როგორცაა 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, როგორცაა 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, როგორცაა პოტენციური პარტნიორის ფინანსური, გარემოსდაცვითი, კორპორატიული სოციალური პასუხისმგებლობის და მართვის პრაქტიკის შემოწმება არის რისკის შემცირების ძირითადი ეტაპი.

კომუნიკაცია – რისკის რეგულარული კომუნიკაცია ძირითად მენეჯერებთან, რომლებსაც ვვალეობათ მისი შემცირება;

შესრულების მართვა - რისკის შემცირების მიზნების დასახვა, შესრულების მართვის ფარგლებში;

პოლიტიკები - პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;

სტანდარტები - სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადანყვეტილების 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 სანარმოს სავარაუდო ზარალის სცენარების დასადგენად, მოულოდნელი ზარალის შეფასების მიზნით. ზოგადად ასეთი სცენარები არის ძირითადი რისკების ან „პოტენციური მომავალი მოვლენების“ წინასწარი შეფასებები, რომლის მიზანია სავარაუდო ზარალის 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 მგრძობელობის 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 (სანარმოს დონის სტრესი) და ტრანზაქციის დონეზე (სანარმოს დონის სტრესი).

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

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

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

ფინანსური მაჩვენებლები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები						
N		4Q 2021	3Q 2021	4Q 2021	1Q 2021	4Q 2020
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
2	პირველადი კაპიტალი	65,001,418	69,006,996	70,133,158	70,050,249	71,776,388
3	საზედამხედველო კაპიტალი	88,849,008	100,472,169	103,406,697	107,992,024	110,184,247
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	32,475,900	29,710,918	29,071,308	33,015,426	29,749,757
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	43,313,689	39,626,758	38,774,991	44,035,897	39,681,870
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	71,714,522	64,245,591	62,321,137	70,845,213	72,977,892
	რისკის მიხედვით შენონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შენონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.67%	15.28%	15.77%	13.92%	14.02%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.68%	22.24%	23.25%	21.46%	21.52%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	6.83%	6.88%	6.54%	6.56%	5.81%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.11%	9.17%	8.72%	8.75%	7.75%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.08%	15.22%	14.01%	14.08%	14.26%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.59%	6.95%	6.78%	6.68%	6.60%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.38%	3.25%	3.09%	2.97%	3.14%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.53%	-0.15%	0.03%	2.11%	-4.82%
17	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.21%	3.70%	3.69%	3.71%	3.46%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.38%	-0.84%	-0.63%	-1.09%	-4.83%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-8.37%	-5.05%	-3.80%	-6.81%	-27.21%
	აქტივების ხარისხი					
20	უშოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	12.70%	11.2%	8.2%	7.5%	7.4%
21	სშდრ / მთლიან სესხებთან	6.72%	6.3%	6.5%	6.3%	6.1%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.39%	67.5%	71.0%	71.8%	71.4%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	62.14%	67.9%	68.1%	69.4%	67.7%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.78%	-14.6%	-13.3%	-1.6%	9.9%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	13.75%	18.56%	8.31%	12.23%	10.49%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	79.28%	78.04%	81.52%	83.22%	83.14%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	11.55%	12.35%	10.82%	17.67%	15.11%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	104,280,998	108,143,749	86,056,497	90,498,031	104,948,298
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	43,044,126	38,706,725	47,485,889	57,194,378	61,827,540
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	246.01%	280.48%	187.21%	161.30%	169.57%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	298,809,539	329,806,884	329,580,680	363,627,191	362,799,006
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	262,699,005	247,216,831	252,802,494	276,701,836	285,625,100
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	113.75%	133.41%	130.37%	131.41%	127.02%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სეგ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვაციული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი:	(1.00)						
თარიღი:	12/31/2021						
ცხრილი 2	საბალანსო უწყისი			ლარებით			
	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			
N	აქტივები	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	1,042,129	3,705,151	4,747,280	1,761,357	3,690,583	5,451,941
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	152,538	47,578,675	47,731,213	2,224,169	47,070,075	49,294,244
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,055,676	25,509,089	40,564,766	4,352,521	26,555,920	30,908,441
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,082,000	12,590,995	40,672,995	31,411,918	13,315,232	44,727,149
6.1	მთლიანი სესხები	109,144,121	197,372,268	306,516,389	95,196,911	237,193,668	332,390,579
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,202,521	-15,381,631	-20,584,152	-7,149,453	-13,127,852	-20,277,304
6	წმინდა სესხები	103,941,600	181,990,637	285,932,237	88,047,459	224,065,816	312,113,274
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,423,155	1,243,097	2,666,252	1,839,718	3,403,264	5,242,982
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	0	232,301	98,175	0	98,175
9	ინვესტიციები საწვდომი კაპიტალში	0	0	0	0	0	0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	0	14,102,196	19,899,377	0	19,899,377
11	სხვა აქტივები	2,068,098	16,637	2,084,735	2,093,147	29,137	2,122,284
12	მთლიანი აქტივები	166,099,693	272,634,282	438,733,975	151,727,840	318,130,026	469,857,867
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	3,010,590	58,882,622	61,893,211	63,545	76,398,766	76,462,311
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	5,270,824	41,125,909	46,396,733	12,566,761	55,805,176	68,371,937
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	3,195,878	1,096,776	4,292,655	1,670,905	956,854	2,627,759
16	ვადიანი დეპოზიტები	40,510,228	120,362,181	160,872,408	30,247,839	119,188,082	149,435,920
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	20,000,000	23,729,034	43,729,034	15,000,000	24,583,607	39,583,607
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	453,512	7,567,740	8,021,251	327,982	4,615,357	4,943,339
20	სხვა ვალდებულებები	4,002,140	8,686,138	12,688,278	6,508,132	13,141,556	19,649,688
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	30,976,000	30,976,000	0	32,766,000	32,766,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	76,443,171	292,426,400	368,869,571	66,385,163	327,455,397	393,840,560
	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	-33,135,596	0	-33,135,596	-26,982,693	0	-26,982,693
29	აქტივების გადაფარვის რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	0	69,864,404	76,017,307	0	76,017,307
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	146,307,575	292,426,400	438,733,975	142,402,470	327,455,397	469,857,867

ცხრილი 3	მოგება - მარალის ანგარიშგება						ლარებით
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	707,256	-103,943	603,313	672,317	320,393	992,710
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,899,448	14,974,931	27,874,379	12,381,321	13,141,391	25,522,712
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან		6	6			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,445,677	7,997,389	12,443,066	6,149,905	5,972,818	12,122,722
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან		537,408	537,408	427,321	189,385	616,706
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	614,284	61,345	675,629	260,360	48,671	309,031
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	925,724	2,169,878	3,095,603	834,375	2,151,391	2,985,766
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,479	4,209	13,689	175	8,614	8,789
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან			0			0
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,957,038	1,233,790	4,190,827	1,265,222	1,192,215	2,457,437
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,947,245	2,970,905	6,918,151	3,443,963	3,578,298	7,022,261
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/ საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	363,780	677,755	1,041,536	215,352	359,379	574,731
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	3,280,571	1,015,401	4,295,972	4,100,117	474,550	4,574,667
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,251,056	16,564,144	33,815,200	17,369,107	14,295,714	31,664,820
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	373,155	93,271	466,426	354,651	126,482	481,132
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,268,711	4,000,842	7,269,553	2,611,516	1,342,615	3,954,131
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	631,992	2,715,800	3,347,792	597,052	2,807,851	3,404,903
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები			0	1,694,208	2,473,889	4,168,097
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,701,842	2,289,672	3,991,513	786,797	2,263,800	3,050,597
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	5,975,699	9,099,585	15,075,284	6,044,224	9,014,636	15,058,860
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,275,356	7,464,559	18,739,916	11,324,883	5,281,077	16,605,960
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-43,484	77,200	33,716	-55,706	94,907	39,201

15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	118,099	380,158	498,257	101,335	361,180	462,515
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	161,583	302,958	464,541	157,040	266,273	423,314
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	9,946,379	0	9,946,379	-9,195,690	0	-9,195,690
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-6,985,817	0	-6,985,817	13,948,236	0	13,948,236
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-803,084		-803,084	-150,304		-150,304
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,229,651	424,536	1,654,187	1,134,776	497,250	1,632,026
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	398,863		398,863	369,968		369,968
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,742,507	501,736	4,244,244	6,051,280	592,157	6,643,437
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუვლი არასაპროცენტო ხარჯები	880,957	1,348,671	2,229,628	946,138	904,670	1,850,808
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	4,726,470	2,814	4,729,285	5,980,784	10	5,980,795
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,988,850	0	13,988,850	16,577,772	0	16,577,772
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	5,711	0	5,711	9,337	0	9,337
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	5,815,015	0	5,815,015	6,504,313	0	6,504,313
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,655,367		1,655,367	1,687,858		1,687,858
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	27,072,371	1,351,485	28,423,856	31,706,203	904,680	32,610,883
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-23,329,863	-849,749	-24,179,612	-25,654,922	-312,523	-25,967,445
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-12,054,507	6,614,810	-5,439,697	-14,330,039	4,968,554	-9,361,485
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,426,592	0	1,426,592	13,456,515	0	13,456,515
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით		0	0		0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-650,504		-650,504	501,215		501,215
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	776,088	0	776,088	13,957,729	0	13,957,729
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214
39	მოგების გადასახადი			0			0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-12,830,595	6,614,810	-6,215,785	-28,287,768	4,968,554	-23,319,214
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	62,882	0	62,882	125,336	0	125,336
42	წმინდა მოგება	-12,767,713	6,614,810	-6,152,902	-28,162,433	4,968,554	-23,193,879

ცხრილი 4 N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი			ლარებით
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	
1	პირობითი და სახელმძღვანელო ვალდებულებები	33,284,807	18,907,716	52,192,523	42,671,004	28,088,161	70,759,166	
1.1	გაცემული გარანტიები	11,537,782	14,193,372	25,731,154	19,745,186	15,127,297	34,872,483	
1.2	აკრედიტები	0	0	0	181,049	181,049	0	
1.3	კლიენტების მიერ აუთვინებული ნაშთები	21,747,025	4,714,344	26,461,369	22,925,818	12,779,816	35,705,634	
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0	
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	0	0	0	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	0	0	0	0	
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0	
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,819,843	328,298,043	359,117,886	39,674,199	384,917,201	424,591,401	
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	27,899,002	311,835,405	339,734,407	36,624,207	370,335,782	406,959,989	
4.2	გარანტია	2,920,841	16,462,638	19,383,479	3,049,992	14,581,420	17,631,412	
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	89,024,604	1,093,303,260	1,182,327,864	86,114,040	944,441,661	1,030,555,700	
5.1	ფულადი სახსრები	2,601,659	6,183,237	8,784,896	9,749,535	11,483,732	21,233,267	
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0	
5.3	უძრავი ქონება	37,655,876	965,525,581	1,003,181,458	39,855,876	845,913,939	885,769,816	
5.3.1	საცხოვრებელი	0	46,286,604	46,286,604	0	77,056,267	77,056,267	
5.3.2	კომერციული	3,855,876	847,053,641	850,909,517	3,855,876	688,686,145	692,542,022	
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	3,493,164	3,493,164	0	3,784,473	3,784,473	
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაკვეთების გარეშე)	0	38,619,226	38,619,226	0	56,357,522	56,357,522	
5.3.5	სხვა	33,800,000	30,072,947	63,872,947	36,000,000	20,029,531	56,029,531	
5.4	მოძრავი ქონება	2,308,546	103,008,761	105,317,307	1,308,547	67,220,851	68,529,398	
5.5	წილის გირავნობა	0	56	56	0	16	16	
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0	
5.7	სხვა	46,458,522	18,585,625	65,044,147	35,200,081	19,823,122	55,023,203	
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	24,446,025	120,526,488	144,972,513	37,872,475	256,552,384	294,424,859	
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	3,230,820	69,182,652	72,413,472	17,250,168	129,793,574	147,043,742	
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	21,215,205	51,343,836	72,559,041	20,622,307	126,758,810	147,381,117	
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0	
6.4	გაყიდული ოფციონები	0	0	0	0	0	0	
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0	
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0	
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0	
7	ბანკის ბალანსზე აულიარებული საკრედიტო მოთხოვნები	2,593,602	3,474,526	6,068,127	1,027,027	3,943,690	4,970,717	
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	279,153	0	279,153	0	0	0	
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აულიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	-312,935	-519,620	-832,555	118,449	865,887	984,335	
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,474,127	0	1,474,127	662,405	0	662,405	
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აულიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,119,475	3,474,526	4,594,001	364,622	3,943,690	4,308,312	
8	შუქცევადი საოპერაციო იჯარა	0	0	0	0	0	0	
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0	
8.2	1 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0	
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0	
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმძღვანელო ვალდებულება	0	0	0	0	0	0	

ცხრილი 5 N	რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	ლარებით				
N		-1	-1	-1	-1	-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	420,416,310	408,896,276	397,624,044	454,932,913	465,140,021
1.1	საბალანსო ელემენტები*	403,563,014	388,901,880	376,228,699	431,595,907	438,451,285
1.1.1	მათ შორის: მღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც ინონება 250%-ში)	-	-	-	-	-
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	15,405,027	17,855,652	19,400,660	21,019,211	23,747,861
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,448,269	2,138,743	1,994,685	2,317,795	2,940,875
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	10,816,669	1,190,115	5,610,520	6,614,036	5,169,737
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	44,358,159	41,604,452	41,604,452	41,604,452	41,604,452
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	475,591,138	451,690,843	444,839,017	503,151,401	511,914,211

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შედეგად.

ბანკი:	(1.00)	
თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	
1	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
2	შაპინ მამუდლოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
4	ებრუ ოგან კნობტენრუს	დამოუკიდებელი წევრი
5	ჯალალ გასიმოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
6	ფარიდ მამუდლოვი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
7		
8		
9		
10		
1	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
2	ნიკოლოზ შურიაია	გენერალური დირექტორი
3	სელიმ ბერენტი	ფინანსური დირექტორი
4	ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
5	გიორგი ჩანადირი	ინფორმაციული ტექნოლოგიებისა და საოპერაციოს დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
1	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ლს "პაშა ბანკი" (PASHA Bank OJSC) -	100%
1	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
2	არიფ პაშაევი	19.49%
3	არზუ ალიევა	34.91%
4	ლეილა ალიევა	34.91%
4	მირ ჯამალ პაშაევი	10.69%

თარიღი:	12/31/2021			
ცხრილი 7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებით	
		a	b	c
	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები	
			ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	4,747,280		4,747,280
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213		47,731,213
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766		40,564,766
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995		40,672,995
6.1	მოლიანი სესხები	306,516,389		306,516,389
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(20,584,152)		-20,584,152
6	წმინდა სესხები	285,932,237		285,932,237
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252		2,666,252
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301		232,301
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	-		0
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	4,862,986	9,239,209
11	სხვა აქტივები	2,084,735		2,084,735
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	438,733,975	4,862,986	433,870,989

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	433,870,989
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,090,869
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	72,413,472
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	558,375,330
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	5,474,090
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,685,842
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-70,965,203
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	456,198,376
	* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"	

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 9	საზედამხედველო კაპიტალი	
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	69,864,404
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	103,000,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	-33,135,596
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	4,862,986
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	4,862,986
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომობილი 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	65,001,418

24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
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	0
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 საფინანსო 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	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	23,847,589
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,592,386
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	5,255,204
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	23,847,589

თარიღი:	12/31/2021		
ცხრილი 9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები		
მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	21,401,601
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	28,535,468
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	38,047,291
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.33%	11,074,299
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.11%	14,778,221
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	7.08%	33,667,231
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.83%	32,475,900
5	პირველადი კაპიტალი	9.11%	43,313,689
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.08%	71,714,522
* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901			

თარიღი:	12/31/2021		
ცხრილი 10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები		ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	4,747,280	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,731,213	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	40,564,766	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,672,995	
6.1	მთლიანი სესხები	306,516,389	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-20,584,152	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	4,754,716	
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი		
6	წმინდა სესხები	285,932,237	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,666,252	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	232,301	
9	ინვესტიციები სანუნდებო კაპიტალში		
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შემლუღლად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შემლუღლად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	14,102,196	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,862,986	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	2,084,735	
12	მთლიანი აქტივები	438,733,975	
13	ბანკების დეპოზიტები	61,893,211	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,396,733	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	4,292,655	
16	ვადიანი დეპოზიტები	160,872,408	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები		
18	ნასესხები სახსრები	43,729,034	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,021,251	
20	სხვა ვალდებულებები	12,688,278	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	500,488	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	30,976,000	
21.1	მათ შორის მეორად კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	18,592,386	
22	მთლიანი ვალდებულებები	368,869,571	
23	ჩვეულებრივი აქციები	103,000,000	
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები		
26	საემისიო კაპიტალი		
27	საერთო რეზერვები		
28	გაუნაწილებელი მოგება	-33,135,596	
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ სააქციო კაპიტალი	69,864,404	

თარიღი:	12/31/2021																																
ცხრილი 11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)																																
	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
რისკის წონები	0%				20%				35%				50%				75%				100%				150%				250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე		
აქტივების კლასები	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	5,624,099		-		-		-		-		-		47,575,846		-		-		-		-		-		-		-		-		47,575,846		
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-		16,384,255		-		24,606,563		-		-		-		147,000		-		-		-		-		-		-		-		15,727,133		
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		-		284,339,943		13,984,652		-		-		-		-		-		-		-		298,324,595		
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-		-		-		-		-		-		23,958,714		1,273,375		-		-		-		-		-		-		-		25,232,089		
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
10 ვადაგადაცილებული სესხები	-		-		-		-		-		-		21,022,373		-		-		-		-		-		-		-		-		21,022,373		
11 მაღალი საზედამხებველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		-		
14 სხვა ერთეულები	4,747,280		-		-		-		-		-		11,086,005		-		-		-		-		-		-		-		-		11,086,005		
სულ	10,371,379	-	16,384,255	-	-	-	24,606,563	-	-	-	-	387,982,881	15,405,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	418,968,041			

თარიღი:	12/31/2021																						
ცხრილი 12	საკრედიტო რისკის მითიგაცია (საბალანსო და გარესბალანსო ელემენტები)																						
	კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაუფინანსებული უზრუნველყოფა										სულ საბალანსო ელემენტების მითიგაცია	სულ გარესბალანსო ელემენტების მითიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მითიგაცია
	საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულადი კაპიტალზე განთავსებული ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საკარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი გაწვევების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საკარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი გაწვევების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების შემოღის სტრატეგიაში მითითებულია	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე საგალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი რისკის პოზიციების შემოღის სტრატეგიაში მითითებულია	ნილი კაპიტალი ან კონვერტირებადი აქციები, რომლებიც შედის მთავარ ინვესტიციაში	ოქროს სტანდარტული მზდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე საგალო ფასიანი ქაღალდები	ნილი კოლექტიური სექტორი	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საგარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელიც საკრედიტო რისკის პოზიციების სტრატეგიაში მითითებულია	სულ საბალანსო ელემენტების მითიგაცია	სულ გარესბალანსო ელემენტების მითიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მითიგაცია			
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																			0			
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																			0			
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკარო დაწესებულებების მიმართ																			0			
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი გაწვევების ბანკების მიმართ																			0			
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																			0			
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																			0			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																			0			
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები																			0			
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი კონტაინერების იპოთეკით																			0			
10	ვადადადაცილებული სესხები																			0			
11	მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																			0			
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																			0			
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																			0			
14	სხვა ერთეულები																			0			
	სულ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

ცხრილი 13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია						
		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შენონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენონილი 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	53,199,946			47,575,846	47,575,846	89%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ				-	-	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ				-	-	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ				-	-	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ				-	-	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	40,990,819	294,000	147,000	15,727,133	15,727,133	38%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	284,339,943	30,756,172	13,984,652	298,324,595	298,324,595	100%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	23,958,714	21,040,697	1,273,375	25,232,089	25,232,089	100%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით				-	-	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	21,022,373			21,022,373	21,022,373	100%
11	მაღალი საზღვარსაღმდეგო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები				-	-	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ				-	-	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით				-	-	0%
14	სხვა ერთეულები	15,833,285			11,086,005	11,086,005	70%
	სულ	439,345,079	52,090,869	15,405,027	418,968,041	418,968,041	92%

თარიღი:	12/31/2021									
ცხრილი 14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი									
		შეუნაწი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შენონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	5,586,486	30,161,947	35,748,433	403,148	5,084,830	5,487,978	105,254	1,146,101	1,251,355
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	44,000,852	231,524,110	275,524,962	15,575,807	19,880,244	35,456,052	15,024,365	17,150,162	32,174,528
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	18,260,870	-	18,260,870	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	32,922,012	20,369,953	53,291,965	6,273,012	3,474,838	9,747,850	2,079,540	1,440,703	3,520,244
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	2,888,612	16,074,997	18,963,609	2,257,711	1,289,661	3,547,372	2,252,203	1,178,861	3,431,063
8	ფულის მთლიანი გადინება	103,658,831	298,131,008	401,789,839	24,509,679	29,729,573	54,239,252	19,461,362	20,915,828	40,377,190
შემოდინება										
9	უკურეპო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	93,671,630	174,709,491	268,381,120	8,362,964	2,332,896	10,695,860	17,387,564	44,832,134	62,219,697
11	ფულის სხვა შემოდინება	5,818,402	13,302,837	19,121,239	446,867	52,399	499,266	447,234	51,996	499,229
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	99,490,032	188,012,328	287,502,359	8,809,831	2,385,295	11,195,126	17,834,797	44,884,129	62,718,927
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				15,833,125	88,447,872	104,280,998	6,939,746	50,686,300	57,626,046
14	ფულის წმინდა გადინება				15,699,848	27,344,279	43,044,126	4,865,341	5,228,957	10,094,297
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				102.02%	328.25%	246.01%	116.89%	953.77%	559.53%
* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.										

ცხრილი 15													
კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები													
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	72,413,472	2.0%	1,448,269						1,448,269			1,448,269
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3	სულ	72,413,472		1,448,269	0	0	0	0	0	1,448,269	0	0	1,448,269

თარიღი:	12/31/2021	
ცხრილი 15.1	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
1	საბალანსო ელემენტები	
2	საბალანსო ელემენტები *	444,208,065
3	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,862,986)
4	სულ საბალანსო ელემენტები	439,345,079
5	წარმოებული ინსტრუმენტები	
6	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
7	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
8	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,448,269
9	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
10	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
11	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
12	გაცივებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
13	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
14	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,448,269
15	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	
16	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საარჩევნო ღირებულება	
17	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
18	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
19	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
20	საშუამავლო ტრანზაქციები	
21	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
22	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
23	გარესაბალანსო რისკის პოზიციები	
24	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	52,090,869
25	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(34,732,757)
26	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	17,358,113
27	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
28	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
29	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
30	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
31	პირველადი კაპიტალი	65,001,418
32	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	458,151,461
33	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
34	ლევერიჯის კოეფიციენტი	14.19%
35	გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები	
36	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
37	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	
38		
39	* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს	

თარიღი:	12/31/2021					
ცხრილი 16	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
		შეუნავეი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შენიშნული ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	> = 1 წელი	
	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					
1	კაპიტალი:	83,593,804	-	-	120,888,592	204,482,395
2	სამედამხედველო კაპიტალი	83,593,804			-	83,593,804
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი ვალდებულებები				120,888,592	120,888,592
4	ფიზიკური პირების გამოუთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დეპოზიტები	8,618,983	5,859,069	12,617,155	670,445	19,453,592
5	რეზიდენტი	1,865,623	4,981,884	5,221,475	310,497	11,760,506
6	არარეზიდენტი	6,753,360	877,185	7,395,680	359,947	7,693,086
7	საბითუმო დაფინანსება	42,109,215	35,625,285	101,939,872	1,239,040	74,873,552
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული სანარჩევნოდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის ნარჩენი ვადიანობისა	35,212,924	12,594,309	22,970,988	-	35,389,110
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოუთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	6,896,292	23,030,976	78,968,884	1,239,040	39,484,442
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	24,668,211	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		331,716	-	-	
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	24,336,495	-	-	
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					298,809,539
	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	89,215,428	20,805,600	-	-	2,877,127
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	4,230,231	39,152,274	34,112,249	183,436,231	194,593,726
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	-	-	-	-	-
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	4,230,231	4,080,801	8,313,846	18,896,090	24,299,667
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	34,720,473	25,168,403	149,153,746	156,725,123
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	351,000	630,000	15,386,395	13,568,936
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	9,239,209	1,804,212	334,882	50,840,595	61,242,424
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		186,147	-	-	186,147
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სესხ კატეგორიებში	9,239,209	1,618,065	334,882	50,840,595	61,056,277
28	გარესაბალანსო მუხლები	-	35,800,909	12,794,313	2,995,160	3,985,728
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					262,699,005
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					113.75%

*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ცხრილი 17

ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით რისკის კლასები		განაწილება	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
			მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	47,730,546				5,469,400		53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	34,369,823	6,620,996					40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		78,023,537	129,189,586		97,434,142		304,647,266
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		660,800	24,012,964				24,673,764
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		3,956,047	9,880,776		7,185,550		21,022,373
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:	4,747,280	1,846,796				9,239,209	15,833,285
15	სულ	86,847,649	87,152,128	153,202,550		102,903,542	9,239,209	439,345,079

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ცხრილი 18		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
აქტივები	საბალანსო	მთლიანი ღირებულება		სპეციალური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამონწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
რისკის კლასები		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი					
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		53,199,946					53,199,946
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		40,990,819					40,990,819
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	38,066,939	281,761,637	15,181,310	4,996,458			299,650,808
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	942,037	24,415,476	683,750	477,632		296,281	24,196,132
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	18,375,994	9,229,592	6,583,214	40,358			20,982,015
11	მაღალი საზედაცხვედვლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14	სხვა ერთეულები:	371,930	20,463,970	139,629				20,696,271
15	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281	438,733,975
16	მათ შორის: სესხები	69,205,675	238,939,833	15,833,163	4,750,989		296,281	287,561,355
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		42,401,328		723,101			41,678,227

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეივსება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრიქონი.

ცხრილი 19								
		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
საბალანსო აქტივები		მთლიანი ღირებულება		სუბციკლოური რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამონენა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
სექტორი დაფარვის წყაროს/ კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი						
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	177,017	6,887,601	136,608	135,518	-	42,282	6,792,492
2	საფინანსო ინსტიტუტები	12,338	141,076,330	7,588	931,790	-	5,207	140,149,290
3	ლომბარდები	2,780	4,317	2,780	85	-	-	4,232
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	3,575,973	33,612,240	1,073,391	671,152	-	-	35,443,669
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	1,404,801	36,412,296	522,641	702,275	-	-	36,592,181
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	145,436	4,651,490	242,046	63,869	-	35,393	4,491,010
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	2,891,430	807,366	892,338	15,980	-	997	2,790,479
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	558,432	9,188,661	191,514	177,768	-	-	9,377,811
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	158,694	2,213,927	49,708	44,021	-	1,185	2,278,892
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	-	587,962	21,680	7,400	-	-	558,883
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	2,381	4,443,965	428,004	422	-	-	4,017,920
12	ვაჭრობა (სხვა)	125,962	9,894,843	88,944	195,248	-	82,839	9,736,613
13	წარმოება (სხვა)	92,515	1,737,966	84,084	34,285	-	10,692	1,712,111
14	სასტუმროები და ტურიზმი	16,131,974	31,914,345	6,319,233	499,119	-	-	41,227,967
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	8,105,702	4,267,431	2,634,808	44,217	-	4,823	9,694,109
16	მძიმე მრეწველობა	-	11,607	-	230	-	-	11,377
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	1,135,696	16,002,839	805,349	226,756	-	-	16,106,431
18	ენერჯეტიკა	1,528	44,857,519	786	886,686	-	2,000	43,971,575
19	ავტომობილების დილერები	2,999	8,788,091	900	173,224	-	-	8,616,967
20	ჯანდაცვა	38,733	4,888,412	17,810	93,233	-	4,325	4,816,103
21	ფარმაცევტიკა	661	279,889	661	5,567	-	-	274,322
22	ტელეკომუნიკაცია	7,034	267,212	4,572	5,274	-	5,000	264,401
23	სერვისი	3,775,414	22,784,628	1,276,544	426,615	-	27,956	24,856,882
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	479,756	2,808,282	143,927	55,818	-	-	3,088,294
25	სხვა	181,716	11,959,892	918,857	77,218	-	73,583	11,145,534
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	2	18,765	286	321	-	-	18,160
27	სხვა აქტივები	371,930	20,463,970	139,629	-	-	-	20,696,271
28	სულ	39,380,906	420,831,848	16,004,689	5,474,090	-	296,281	438,733,975

ცხრილი 20			
რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	17,980,066	663,192
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	7,607,630	62,000
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,511,778	62,000
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,095,852	-
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	-
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	-
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	5,003,544	2,092
3.1	აქტივების ჩამონენის შედეგად	262,248	-
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,037,456	-
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	3,325,889	-
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	-	-
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	377,951	2,092
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	-
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	20,584,152	723,101

ცხრილი 21		
უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	31,723,948
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	18,764,551
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	11,561,835
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საფურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივ ან სრული დაფარვის გზით	10,586,285
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკეთების გზით	41,398
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამონენის გზით	-
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	296,281
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	637,870
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	38,926,665

ცხრილი 22

თარიღი: 12/31/2021

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით																					
		სულ	სტანდარტულად კლასიფიცირებული		საყურადღებოდ კლასიფიცირებული					უმოქმედოდ კლასიფიცირებული											
			ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე < 60 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 60 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება < 60 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 60 დღეზე < 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≥ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება < 1 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 1 წელზე < 2 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 2 წელზე < 5 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 5 წელზე < 7 წელზე	ვადაგადაცილება ≥ 7 წელზე	მათ შორის უიმედო			
1	სესხები	306,516,389	237,549,412	2,017,879	70	30,040,311	6,805,565	137,687	222,471	3,437	38,926,665	3,145,953	95,332	1,836,869	10,407,184	2,800,245	8,100	-	339	1,581,445	
1.1	ცენტრალური ბანკები																				
1.2	ცენტრალური მთავრობები																				
1.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																				
1.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	29,723,521	29,723,521	185,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.5	არაფინანსური კორპორაციები	251,013,542	183,666,900	1,569,563	-	29,695,076	6,757,544	-	211,649	-	37,651,566	3,084,719	-	1,536,542	9,996,139	2,800,245	-	-	-	1,130,624	
1.6	შინამეურნეობები	25,779,325	24,158,991	262,460	70	345,235	48,020	137,687	10,822	3,437	1,275,099	61,234	95,332	300,327	411,045	-	8,100	-	339	450,821	
2	სავალო ფასიანი ქაღალდები	41,396,096	41,396,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	ცენტრალური ბანკები																				
2.2	ცენტრალური მთავრობები	5,248,000	5,248,000																		
2.3	საკრედიტო ინსტიტუტები																				
2.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	14,000,000	14,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	არაფინანსური კორპორაციები	22,148,096	22,148,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.6	შინამეურნეობები																				
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	52,192,523	25,024,376	-	-	551,898	-	-	-	-	154,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.1	ცენტრალური ბანკები																				
3.2	ცენტრალური მთავრობები																				
3.3	საკრედიტო ინსტიტუტები	300,000	300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.4	სხვა ფინანსური კორპორაციები	2,551,274	1,239,040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.5	არაფინანსური კორპორაციები	49,341,249	23,485,336	-	-	551,898	-	-	-	-	154,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.6	შინამეურნეობები																				

ცხრილი 23

თარიღი: 12/31/2021

სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით.

სესხების მთლიანი ღირებულება		სესხების მთლიანი ღირებულება																	
		სულ	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები			საყურადღებოდ კლასიფიცირებული სესხები					უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხები								
			გადაგადაცილება < 30 დღეზე	გადაგადაცილება > 30 დღეზე	70	გადაგადაცილება < 30 დღეზე	გადაგადაცილება < 60 დღეზე	გადაგადაცილება < 90 დღეზე	გადაგადაცილება > 90 დღეზე	გადაგადაცილება < 60 დღეზე	გადაგადაცილება < 90 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე	გადაგადაცილება < 180 დღეზე
1	სესხები	306,516,389	237,549,412	2,017,879	70	30,040,311	6,805,565	137,687	222,471	3,437	38,926,665	3,145,953	95,332	1,836,869	10,407,184	2,800,245	8,100	-	339
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	273,924,416	206,234,420	1,755,419		29,695,076	6,757,544		211,649		37,994,919	3,084,719		1,536,542	9,996,139	2,800,245	-		
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	235,977,351	170,262,349	1,569,563		28,850,706	6,757,544		211,649		36,864,295	3,084,719		1,536,542	9,996,139	2,800,245			
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	148,656,420	117,861,817	541,011		17,273,292	1,832,323				13,521,311	1,404,801		366,000	5,229,149	2,604,867			
1.1.1.2	LTV > 70% ≤ 85%	31,676,539	18,310,189			5,266,561		211,649			8,099,789				3,889,440				
1.1.1.3	LTV > 85% ≤ 100%	15,733,728	9,102,821			5,299,832	4,925,221				1,331,074					195,378			
1.1.1.4	LTV > 100%	39,910,663	24,987,522	1,028,552		1,011,021					13,912,121	1,679,918		1,170,542	877,550				
1.2	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე	19,284,109	4,124,688	35,108		2,969,508	675,754		21,165		12,189,913	925,416		460,963	2,998,842	840,074			
1.3	დაგირავებული უზრუნველყოფა																		
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	225,019,040	159,646,918	1,569,563		28,486,665	6,757,544		211,649		36,885,457	2,908,537		1,378,106	9,979,931	2,800,245			
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	218,919,346	154,749,192	1,390,857		28,486,665	6,757,544		211,649		35,683,489	2,908,537		1,378,106	9,979,931	2,800,245			
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	993,714,805	956,177,998	1,400,457		17,015,147	1,907,055		67,135		20,521,660	1,352,063		680,989	8,470,680	1,119,390			
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	897,370,578	863,048,728	332,512		17,015,144	1,907,055		67,135		17,306,706	1,352,063		680,989	8,470,680	1,119,390			
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																		
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																		

ცხრილი 24														
სესხები	სექტორი	მთლიანი ღირებულება						სპეციალური და საერთო რეზერვი						დამატებითი საერთო რეზერვი
		სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო			
დაფარვის წყაროს მიხედვით														
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	7,018,662	6,787,890	55,564	39,826	36,175	99,206	270,556	135,758	5,556	11,948	18,088	99,206	
2	საფინანსო ინსტიტუტები	32,620,848	32,603,322	5,455	2,583	6,975	2,513	659,387	652,066	545	775	3,488	2,513	
3	ლომბარდები	7,023	4,243	-	-	-	2,780	2,865	85	-	-	-	2,780	
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	37,133,591	33,557,618	-	3,572,975	2,998	-	1,744,544	671,152	-	1,071,892	1,499	-	
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	37,530,573	35,113,767	1,012,005	1,404,801	-	-	1,224,916	702,275	101,201	421,440	-	-	
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	4,757,685	3,193,442	1,420,079	38,840	36,418	68,907	304,644	63,869	142,008	11,652	18,209	68,907	
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	3,685,415	798,985	-	2,847,403	4,821	34,207	906,817	15,980	-	854,221	2,410	34,207	
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	6,544,635	5,788,405	212,350	537,605	3,286	2,988	302,916	115,768	21,235	161,281	1,643	2,988	
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	2,359,765	2,201,071	-	155,694	-	3,000	93,730	44,021	-	46,708	-	3,000	
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	593,535	376,737	216,797	-	-	-	29,214	7,535	21,680	-	-	-	
11	ფესხაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	4,296,395	21,116	4,272,897	2,381	-	-	428,426	422	427,290	714	-	-	
12	ვაჭრობა (სხვა)	9,950,946	9,764,284	61,958	31,400	42,469	50,834	282,970	195,286	6,196	9,420	21,234	50,834	
13	წარმოება (სხვა)	1,812,622	1,699,169	24,241	11,854	5,115	72,242	114,764	33,983	2,424	3,556	2,557	72,242	
14	სასტუმროები და ტურიზმი	47,894,114	24,955,951	6,848,656	14,953,583	743	1,135,181	6,805,612	499,119	684,866	4,486,075	372	1,135,181	
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	12,342,502	2,210,826	2,030,974	8,100,702	-	-	2,677,525	44,217	203,097	2,430,211	-	-	
16	მძიმე მრეწველობა	11,510	11,510	-	-	-	-	230	230	-	-	-	-	
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	17,134,241	11,352,145	4,646,400	1,135,696	-	-	1,032,392	227,043	464,640	340,709	-	-	
18	ენერჯეტიკა	33,029,394	33,028,065	-	390	938	-	661,148	660,561	-	117	469	-	
19	ავტომობილების დილერები	8,664,179	8,661,180	-	2,999	-	-	174,123	173,224	-	900	-	-	
20	ჯანდაცვა	1,206,764	1,161,635	6,780	18,252	17,650	2,447	40,658	23,233	678	5,476	8,825	2,447	
21	ფარმაცევტიკა	279,031	278,370	-	-	-	661	6,229	5,567	-	-	-	661	
22	ტელეკომუნიკაცია	272,425	263,687	1,804	3,061	1,000	2,874	9,746	5,274	180	918	500	2,874	
23	სერვისი	22,121,938	17,166,902	1,185,012	3,720,720	18,166	31,139	1,618,277	343,338	118,501	1,116,216	9,083	31,139	
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	3,270,637	2,790,881	-	479,756	-	-	199,744	55,818	-	143,927	-	-	
25	სხვა	11,959,081	3,742,175	8,036,496	64,098	43,848	72,463	992,110	74,844	803,650	19,229	21,924	72,463	
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	18,879	16,036	2,840			2	607	321	284			2	
27	სულ	306,516,389	237,549,412	30,040,311	37,124,619	220,602	1,581,445	20,584,152	4,750,989	3,004,031	11,137,386	110,301	1,581,445	

ცხრილი 25		თარიღი: 12/31/2021							
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანი/ნომინალური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	დეპოზიტით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დანესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოქრო/ოქროს ნაკეთობებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების საბაზრო ღირებულება	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	აქციებით/წილებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები									
1	სესხები	1,263,663				218,919,346	34,346,602	1,746,917	50,239,860
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები					3,500,000	14,000,000		18,648,096
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	3,922,611	-	19,359,356	-	5,518,453	1,830,514	265,905	21,295,684
4	მათ შორის უმოქმედო სესხები					35,683,489	1,201,968	1,109,462	931,746
5	მათ შორის უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები								
6	მათ შორის უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები					1,624,520	-	191,062	35,528

ცხრილი 26		სესხების მთლიანი ღირებულება						შესაძლო დანაკარგების რეზერვი						სესხების რაოდენობა	საშუალო ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	საშუალო შენილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	საშუალო შენილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მთლიანი ღირებულებაზე)	სესხების საშუალო შენილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)
	საცალო პროდუქტები	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო	სტანდარტული	საყურადღებო	არასტანდარტული	საეჭვო	უიმედო		კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე			
1	სატრანსპორტო სესხები																	
2	სამომხმარებლო სესხები	14,764,687	13,979,989	186,938	161,589	114,929	725,477	279,600	18,694	48,477	57,465	321,241	1,835	15%	17%	16%	37	
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)												-					
4	მოშენიებული განვადება												-					
5	ოვერდრაფტები	27,173	23,397	3,437	58	67	214	1,077	468	344	17	34	214	44	14%	15%	15%	6
6	საკრედიტო ბარათები	10,644,113	10,155,605	154,860	98,677	105,606	129,365	430,370	203,113	15,486	29,603	52,803	129,365	13,017	36%	39%	36%	40
7	იპოთეკური სესხები																	
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა																	
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა																	
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის																	
8	საცალო ლომბარდული სესხები																	
9	სტუდენტური სესხები																	
10	სულ საცალო პროდუქტები	25,435,973	24,158,991	345,235	260,324	220,602	450,821	1,156,924	483,181	34,524	78,097	110,301	450,821	14,896	65%	71%	67%	83
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები																	

ცხრილი 20																		
ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საბუღალტრო მონიტინგის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი																		
a	b	c	d	e	f													
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					1	2	3	4	5	6.1	6.2	6	7	8	9	10	11	12
					ნაღდი ფული	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისთვის	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	მთლიანი სესხები	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	წმინდა სესხები	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	სხვა აქტივები	მთლიანი აქტივები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,379,545	42,379,545	42,382,635.03		4,747,280.02	167,845.75	37,467,165.61						343.64					42,382,635
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662,032	50,662,032	50,666,034.93			47,563,367.69	3,097,600.00						5,067.25					50,666,035
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973,308	294,973,308	287,561,355.24							306,516,388.94	(20,584,152.12)	285,932,236.82	1,629,118.42					287,561,355
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059,079	42,059,079	41,678,227.33					40,672,995.25					1,005,232.08					41,678,227
ძირითადი საშუალებები	3,827,323.63	3,827,323.63	3,827,323.63															3,827,324
აქტივის გამოყენების უფლება	5,411,885.82	5,411,885.82	5,411,885.82															5,411,886
არამატერიალური აქტივები	4,862,986	4,862,986	4,862,986.08															4,862,986
მოგების გადასახადის აქტივი	0	0	-															0
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივები	0	0	-															0
სხვა აქტივები	1,819,091	1,819,091	2,343,527.03										26,490.90	232,301.00			2,084,735.12	2,343,527
მთლიანი აქტივები	445,995,250	445,995,250	438,733,975	0	4,747,280	47,731,213	40,564,766	0	40,672,995	306,516,389	-20,584,152	285,932,237	2,666,252	232,301	0	14,102,196	2,084,735	438,733,975
a	b	c	d	e	f													
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					13	14	15	16	17	18	19	20	21	22				
					ბანკების დეპოზიტები	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	მოთხოვნა დეპოზიტები	ვადიანი დეპოზიტები	საკუთარი საგადასახადო ფასიანი ქაღალდები	ნასესხები სახსრები	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	სხვა ვალდებულებები	სუბორდინირებული ვალდებულებები	მთლიანი ვალდებულებები				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	123,134,922	123,134,922	123,134,922		61,893,211			10,248,000		43,729,034	7,264,676			123,134,922				
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	201,986,682	201,986,682	201,990,200			46,396,733	4,292,655	150,624,408			676,405			201,990,200				
ანარიცხები	240,389	240,389	634,038									634,038.32		634,038				
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	0	0	0											0				
საიჯარო ვალდებულება	6,146,658	6,146,658	6,146,658								28,544	6,118,115		6,146,658				
სხვა ვალდებულებები	5,187,549	5,187,549	5,936,125									5,936,125		5,936,125				
სუბორდინირებული ვალდებულება	30,222,258	30,222,258	31,027,627								51,627		30,976,000	31,027,627				
მთლიანი ვალდებულებები	366,918,459	366,918,459	368,869,571	0	61,893,211	46,396,733	4,292,655	160,872,408	0	43,729,034	8,021,251	12,688,278	30,976,000	368,869,571				
a	b	c	d	e	f													
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საბუღალტრო მონიტინგისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის ღონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ანგარიშგება)	შენიშვნები	საბალანსო ღირებულებების გადაყვანა სტანდარტიზებული საბუღალტრო ანგარიშგების ფორმატში													
					23	24	25	26	27	28	29	30						
					წვეულებრივი 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										0						
გაუნაწილებელი მოგება / (აკუმულირებული დანაკლისი)	(25,078,119)	(25,078,119)	(25,078,119)							(33,135,596)		-33,135,596						
სხვა რეზერვები												0						
სულ კაპიტალი												0						
მთლიანი კაპიტალი	79,076,791	79,076,791	77,921,881	0	103,000,000	0	0	0	0	-33,135,596	0	69,864,404						

ცხრილი 21							თარიღი: 31-Dec-21
კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით							
კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სამედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა	
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული		
1 XXX	სრულად კონსოლიდირებული						
2 XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული						
3 XXX	არაკონსოლიდირებული						

ცხრილი 21							თარიღი: 31-Dec-21
კონსოლიდაცია საწარმოების მიხედვით							
კომპანიის დასახელება	სააღრიცხვო კონსოლიდაციის მეთოდი	სამედამხედველო კონსოლიდაციის მეთოდი				აღწერა	
		სრული კონსოლიდაცია	პროპორციული კონსოლიდაცია	არც კონსოლიდირებული და არც დაქვითული	დაქვითული		
1 XXX	სრულად კონსოლიდირებული						
2 XXX	ნაწილობრივ კონსოლიდირებული						
3 XXX	არაკონსოლიდირებული						

ცხრილი 22					თარიღი: 31-Dec-21
ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ					
		T-2021	T-2020	T-2019	
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	0	5,000	0	
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს				
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგაც აღემატება 10,000 ლარს				
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	0	5,000	0	

ცხრილი 23						თარიღი: 31-Dec-21
ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე						
	a	b	c	d	e	
	T-2022	T-2021	T-2020	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მანუვრებადი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები	
1	წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	18,739,916	16,605,960	18,266,981		
2	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	4,244,244	6,643,437	4,877,017		
3	მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-803,084	-150,304	-639,670		
4	მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	23,787,243	23,399,702	23,783,668	23,656,871	
					44,356,634	

ცხრილი 24					თარიღი: 31-Dec-21
ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება					
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები	
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6	3	
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,496,857	479,349	0
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,367,968	479,349	
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	128,889		
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალებადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა	6		
10		მთლიანი ცვალებადი ანაზღაურება	541,138	0	0
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	530,896		
12		მათ შორის: გადავადებული			
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	10,243		
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		2,037,996	479,349	0

ცხრილი 25		თარიღი: 31-Dec-21		
განსაკუთრებული გადახდები				
		დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
გარანტირებული ბონუსები	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ბონუსების მოცულობა			
ახალ თანამშრომელთა ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
	ანაზღაურების მოცულობა	0	0	0
	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	0	0	0
	მათ შორის: ფულადი სახით			
	მათ შორის: აქციების სახით			
	მათ შორის: აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტების სახით			
	მათ შორის: სხვა ფორმით			

ცხრილი 26		თარიღი: 31-Dec-21				
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 გადავადებული 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

ცხრილი 27

თარიღი: 31-Dec-21

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	განაღებული	სულ (a+b)	გაცემა	განაღდება	ჩამორთმევა	სხვა ცვლილებები		გადავადებული (a+d-f-g)	განაღებული (b+e+f-h+i-j)	სულ (k+l)		
					მათ შორის: გადავადებული	მათ შორის: განაღებული		მათ შორის გადავადების	მათ შორის: განაღების	ყიდვა	გაყიდვა			
	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
	სხვა მატერიალური რისკის აშლები პირები													
2	სულ:											0	0	0

დანართი 1

ფინანსური ანგარიშგება



EY LLC
Kote Abkhazi Street, 44
Tbilisi, 0105, Georgia
Tel: +995 (32) 215 8811
Fax: +995 (32) 215 8822
www.ey.com/ge

შპს იუაი
საქართველო, 0105 თბილისი
კოტე აფხაზის ქუჩა 44
ტელ: +995 (32) 215 8811
ფაქსი: +995 (32) 215 8822

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს

ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის დასკვნა

მოსაზრება

ჩავატარეთ სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც შედგება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებისგან 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ასევე აღნიშნული თარიღით დამთავრებული წლის სრული შემოსავლის ანგარიშგებისგან, საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგებისგან, ფულადი ნაკადების ანგარიშგებისგან და ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნებისგან, მათ შორის მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო პოლიტიკის მიმოხილვისგან.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე მისი საქმიანობის ფინანსურ შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას ამავე თარიღით დასრულებული წლისთვის, ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

მოსაზრების საფუძველი

აუდიტი წარმართეთ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების („ასს“) შესაბამისად. პასუხისმგებლობა, რომელსაც აღნიშნული სტანდარტები ჩვენთვის ითვალისწინებს, დაწვრილებით არის აღწერილი ჩვენი დასკვნის ნაწილში სახელწოდებით „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვართ ბანკისგან დამოუკიდებლები ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (IESBA) „პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის საერთაშორისო კოდექსის“ (დამოუკიდებლობის საერთაშორისო სტანდარტების ჩათვლით) (IESBA კოდექსი) შესაბამისად, და შესრულებული გვაქვს IESBA კოდექსით გათვალისწინებული სხვა ეთიკური ვალდებულებებიც. გვჯერა, რომ ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისი და შესაფერისია ჩვენი მოსაზრების გამოსათქმელად საჭირო საფუძვლის შესაქმნელად.

მნიშვნელოვან გარემოებათა ამსახველი აბზაცი

გვინდა ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების 24-ე შენიშვნაზე, რომელშიც აღწერილია დაკავშირებულ მხარეებთან ბანკის გარიგებების მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია. ჩვენი მოსაზრება ამ საკითხთან მიმართებაში მოდიფიცირებული არ არის.

სხვა ინფორმაცია ასახულია ბანკის 2021 წლის წლიურ ანგარიშში.

სხვა ინფორმაცია გულისხმობს ბანკის 2021 წლის წლიურ ანგარიშში ასახულ ინფორმაციას, გარდა ფინანსური ანგარიშგებისა და მასზე გაცემული აუდიტორის დასკვნისა. სხვა ინფორმაციაზე პასუხისმგებელია ხელმძღვანელობა. ბანკის 2021 წლის წლიური ანგარიში ჩვენთვის ხელმისაწვდომი სავარაუდოდ გახდება წინამდებარე აუდიტორის დასკვნის თარიღის შემდეგ.

ფინანსურ ანგარიშგებაზე გამოხატული ჩვენი მოსაზრება არ მოიცავს სხვა ინფორმაციას და მასთან დაკავშირებით ჩვენ არც ახლა და არც მომავალში გამოვთქვამთ რწმუნებას რამე ფორმით ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის შესახებ ჩვენს ანგარიშში. ფინანსური ანგარიშგების აუდიტთან დაკავშირებით ჩვენი პასუხისმგებლობაა წავიკითხოთ ზემოაღნიშნული სხვა ინფორმაცია, როდესაც ის ჩვენთვის ხელმისაწვდომი გახდება, და განვიხილოთ, არის თუ არა სხვა ინფორმაცია არსებითად შეუსაბამო ფინანსურ ანგარიშგებასთან ან აუდიტის განმავლობაში ჩვენ მიერ მიღებულ ცოდნასთან, ან თუ შეიცავს სხვა არსებით უზუსტობას. თუ ჩვენ მიერ ჩატარებული სამუშაოების საფუძველზე დავასკვნით, რომ სხვა ინფორმაცია არსებით უზუსტობას შეიცავს, ჩვენ ვაღიარებთ ვართ, გავაცხადოთ ეს ფაქტი. აღნიშნულთან დაკავშირებით გასაცხადებელი არაფერი გვაქვს.

ხელმძღვანელობის და მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირების პასუხისმგებლობა ფინანსურ ანგარიშგებაზე

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

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობაა შეაფასოს, აქვს თუ არა ბანკს უნარი, საქმიანობა გააგრძელოს, როგორც ფუნქციონირებდნენ სანარმოდ, კონკრეტული შემთხვევიდან გამომდინარე, განაცხადოს ფუნქციონირებად სანარმოსთან დაკავშირებული საკითხები და აღრიცხვისას გამოიყენოს ფუნქციონირებადი სანარმოს დაშვება, იმ შემთხვევის გარდა, როდესაც ხელმძღვანელობას განზრახული აქვს ბანკის ლიკვიდაცია ან საქმიანობის შეწყვეტა, ან თუ მას არ აქვს რეალური არჩევანი ასე რომ არ მოიქცეს.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილი პირები პასუხისმგებელი არიან ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესის მეთვალყურეობაზე.

აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე

ჩვენი მიზანია გონივრული რწმუნების მოპოვება იმაზე, ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში თავისუფალია თუ არა თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობისგან და აუდიტორის დასკვნის გამოცემა, რომელიც ჩვენს მოსაზრებას შეიცავს. გონივრული რწმუნება არის მაღალი დონის რწმუნება, მაგრამ არა გარანტია იმისა, რომ ასს-ის შესაბამისად ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებით უზუსტობას, ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება გამოწვეული იყოს თაღლითობით ან შეცდომით და არსებითად მიიჩნევა მაშინ, თუ არსებობს გონივრული მოლოდინი იმისა, რომ ცალ-ცალკე ან ერთობლივად გავლენას იქონიებს კლიენტების მიერ წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებაზე დაყრდნობით მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

ასს-ის მიხედვით აუდიტის ჩატარების პროცესში ჩვენ მივმართავთ პროფესიულ განსჯას და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. ასევე:

- გამოვავლენთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს, ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტორულ პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების მიზნით და მოვიპოვებთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რომელიც საკმარისი და შესაფერისია აუდიტორული მოსაზრების გამოთქმისთვის საფუძვლის შესაქმნელად. არსებითი უზუსტობის რისკი, რომელიც გამოწვეულია თაღლითობით, უფრო მაღალია, ვიდრე შეცდომით გამოწვეული რისკი, რადგან თაღლითობა შეიძლება მოიცავდეს საიდუმლო მორიგებას, გაყალბებას, ინფორმაციის განზრახ გამოტოვებას, არასწორი ინფორმაციის წარდგენას ან შიდა კონტროლის უკუღებულყოფას.
- შევისწავლით აუდიტისთვის მნიშვნელოვან შიდა კონტროლს, რათა დავეგეგმოთ მოცემული კონკრეტული გარემოებების შესაფერისი აუდიტორული პროცედურები და არა იმ მიზნით, რომ მოსაზრება გამოვთქვათ ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტიანობაზე.
- ვაფასებთ ხელმძღვანელობის მიერ გამოყენებული სააღრიცხვო პოლიტიკის, ასევე მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებების და შესაბამისი განმარტებითი შენიშვნების მართებულობას.
- გამოვავლენთ დასკვნა იმის შესახებ, თუ რამდენად მიზანშეწონილია ხელმძღვანელობის მიერ ფუნქციონირებადი სანარმოს დაშვების საფუძველზე აღრიცხვის გამოყენება და, მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებაზე დაყრდნობით ვასკვნით, არსებობს თუ არა ისეთ მოვლენებთან ან პირობებთან დაკავშირებული არსებითი გაურკვევლობა, რაც შეიძლება სერიოზული ეჭვის საფუძველი გახდეს იმასთან დაკავშირებით, შეძლებს თუ არა ბანკი ფუნქციონირებად სანარმოდ დარჩენას. თუ დავასკვნით, რომ არსებითი განუსაზღვრელობა არსებობს, ვაღიარებთ ვართ, აუდიტორის დასკვნაში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსური ანგარიშგების შესაბამის განმარტებით შენიშვნებზე, ან, თუ განმარტებითი შენიშვნები არ არის საკმარისი, მოვახდინოთ ჩვენი მოსაზრების მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეყრდნობა აუდიტორის დასკვნის თარიღამდე მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. ამის მიუხედავად, სამომავლო მოვლენებმა ან პირობებმა შეიძლება გამოიწვიოს ბანკის, როგორც ფუნქციონირებადი სანარმოს ფუნქციონირების შეწყვეტა.
- მთლიანობაში ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების წარდგენას, სტრუქტურასა და შინაარსს, განმარტებითი შენიშვნების ჩათვლით, და აგრეთვე იმას, თუ ასახავს ფინანსური ანგარიშგება საბაზისო ოპერაციებსა და მოვლენებს ისე, რომ უზრუნველყოფდეს სამართლიან წარდგენას.

მართვის უფლებამოსილებით აღჭურვილ პირებს, სხვა საკითხებთან ერთად, ვატყობინებთ აუდიტის მასშტაბს და ვაღიარებ, აგრეთვე აუდიტორული შემოწმების მნიშვნელოვან შედეგებს, მათ შორის შიდა კონტროლის მნიშვნელოვან ნაკლოვანებებს, რომლებსაც აუდიტის პროცესში გამოვავლენთ.

მარჩილო გელაშვილი

შპს „იუაის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2022 წლის 24 თებერვალი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნასთან ერთად

შინაარსი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება.....	1
სრული შემოსავლის ანგარიშგება.....	2
საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება.....	3
ფულადი ნაკადების ანგარიშგება.....	4

ფინანსური ანგარიშგების შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები

1. ძირითადი საქმიანობა.....	5
2. მომზადების საფუძველი.....	5
3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები.....	5
4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები.....	17
5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები.....	19
6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	19
7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები.....	20
8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები.....	25
9. ძირითადი საშუალებები.....	27
10. აქტივის გამოყენების უფლება.....	28
11. არამატერიალური აქტივები.....	29
12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები.....	30
13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ.....	31
14. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ.....	31
15. სუბორდინირებული ვალი.....	32
16. გადასახადით დაბეგვრა.....	33
17. საკუთარი კაპიტალი.....	35
18. პირობითი ვალდებულებები.....	35
19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან.....	38
20. თანამშრომლებზე გაცემული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები.....	39
21. რისკის მართვა.....	40
22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება.....	52
23. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი.....	56
24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები.....	57
25. კაპიტალის ადეკვატურობა.....	58

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშ- ვნები	2021	2020
აქტივები			
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	5	42,380	39,118
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	50,662	46,518
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	294,973	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	42,059	46,223
ძირითადი საშუალებები	9	3,827	6,738
აქტივის გამოყენების უფლება	10	5,412	8,921
არამატერიალური აქტივები	11	4,863	4,241
სხვა აქტივები	12	1,819	1,527
		445,995	473,404
სულ აქტივები			
ვალდებულებები			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	13	123,135	131,091
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	14	201,987	210,222
ანარიცხები	18	240	395
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	16	-	226
საიჯარო ვალდებულებები	10	6,147	10,528
სუბორდინირებული ვალი	15	30,222	31,742
სხვა ვალდებულებები	12	5,186	6,116
		366,917	390,320
სულ ვალდებულებები			
საკუთარი კაპიტალი			
სააქციო კაპიტალი	17	103,000	103,000
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	17	1,155	1,155
დაგროვილი დანაკლისი		(25,077)	(21,071)
		79,078	83,084
სულ საკუთარი კაპიტალი			
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები		445,995	473,404

ხელმოწერილია ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ 2022 წლის 24 თებერვალს:

ნიკოლოზ შურღია

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე

სელიმ ბერენტი

ფინანსური დირექტორი,
დირექტორთა საბჭოს წევრი



5-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

სრული შემოსავლის ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშ- ვნები	2021	2020
ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გაანგარიშებული საპროცენტო შემოსავალი			
კლიენტებზე გაცემული სესხები		28,931	28,444
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები		4,296	4,575
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		603	992
		33,830	34,011
საპროცენტო ხარჯი			
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ		(6,737)	(7,714)
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(6,705)	(5,764)
სუბორდინირებული ვალი		(1,633)	(1,581)
საიჯარო ვალდებულებები		(405)	(600)
		(15,480)	(15,659)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		18,350	18,352
კრედიტის შემობრუნება/(ზარალი) პროცენტთან აქტივებზე	5, 6, 7, 8, 18	3,078	(12,305)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ		21,428	6,047
წმინდა (ზარალი)/მოგება უცხოურ ვალუტიდან			
- გარიგებები		9,946	(9,196)
- საკურსო სხვაობები		(7,483)	14,225
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	19	56	835
სხვა საოპერაციო შემოსავალი		604	500
		3,123	6,364
არასაპროცენტო შემოსავალი			
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	20	(15,391)	(16,597)
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	20	(6,541)	(7,976)
ცვეთა და ამორტიზაცია	9, 10, 11	(5,815)	(6,504)
წმინდა ზარალი ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივების მოდიფიკაციიდან	7	(55)	(261)
ანარიცხები		(39)	(3)
სხვა საოპერაციო ხარჯები		(942)	(161)
		(28,783)	(31,502)
არასაპროცენტო ხარჯი			
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		(4,232)	(19,091)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	16	226	(162)
წლის წმინდა ზარალი		(4,006)	(19,253)
სხვა სრული შემოსავალი/(ზარალი)			
სხვა სრული შემოსავალი, რომლის შემდეგ პერიოდებზე მოგებად ან ზარალად რეკლასიფიცირება ხდება		-	-
წლის მთლიანი სრული ზარალი		(4,006)	(19,253)

5-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

საკუთარი კაპიტალის ცვლილებების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	საწესდებო კაპიტალი	დამატებით შეტანილი კაპიტალი	(დაგროვილი დანაკლისი) გაუნაწილებელი მოგება	სულ საკუთარი კაპიტალი
1 იანვარი, 2020 წ.	103,000	1,155	(1,818)	102,337
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	(19,253)	(19,253)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	103,000	1,155	(21,071)	83,084
წლის მთლიანი სრული ზარალი	-	-	(4,006)	(4,006)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	103,000	1,155	(25,077)	79,078

5-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“

ფინანსური ანგარიშგება

ფულადი ნაკადების ანგარიშგება

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო წლისათვის

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

	შენიშ- ვნები	2021	2020
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
მიღებული პროცენტი		36,784	30,676
გადახდილი პროცენტი		(12,402)	(12,113)
მიღებული საკომისიო		1,716	1,715
გადახდილი საკომისიო		(1,685)	(947)
რეალიზებული შემოსულობა/(ზარალი) უცხოურ ვალუტაში			
განხორციელებული ოპერაციებიდან		9,946	(9,196)
გადახდილი ხელფასები და თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯები		(15,411)	(16,523)
გადახდილი ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები		(7,399)	(8,329)
მიღებული სხვა შემოსავალი		3	7
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) ფულადი ნაკადები საოპერაციო აქტივებსა და ვალდებულებებში ცვლილებებამდე		11,552	(14,710)
საოპერაციო აქტივების წმინდა (ზრდა)/კლება			
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(6,562)	18,731
კლიენტებზე გაცემული სესხები		8,134	5,111
სხვა აქტივები		(236)	(86)
საოპერაციო ვალდებულებების წმინდა ზრდა/(კლება)			
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		(6,422)	6,468
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ		1,730	(56,598)
სხვა ვალდებულებები		(129)	1,561
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრამდე		8,067	(39,523)
მოგების გადახდილი გადასახადი		-	-
საოპერაციო საქმიანობიდან მიღებული/(საოპერაციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები მოგების გადასახადით დაბეგრის შემდეგ		8,067	(39,523)
ფულადი ნაკადები საინვესტიციო საქმიანობიდან			
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების შექმნა	8	(3,100)	(30,484)
შემოსულობა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების გამოსყიდვიდან	8	6,500	12,250
ძირითადი საშუალებების შესყიდვები		(481)	(371)
შემოსავალი ძირითადი საშუალებების გაყიდვიდან		466	38
არამატერიალური აქტივების შექმნა		(1,964)	(960)
საინვესტიციო საქმიანობიდან მიღებული/(საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		1,421	(19,527)
ფინანსური საქმიანობიდან მიღებული ფულადი ნაკადები			
საიჯარო ვალდებულებების ძირითადი თანხის დაფარვა		(2,891)	(3,232)
(ფინანსურ საქმიანობაში გამოყენებული) წმინდა ფულადი ნაკადები		(2,891)	(3,232)
სავალუტო კურსის ცვლილების გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		(3,360)	12,468
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გავლენა ფულად სახსრებსა და მათ ეკვივალენტებზე		25	(19)
ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების წმინდა ზრდა/(შემცირება)		3,262	(49,833)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის დასაწყისში	5	39,118	88,951
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, პერიოდის ბოლოს	5	42,380	39,118

5-60 გვერდებზე დართული შერჩეული განმარტებითი შენიშვნები ამ ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელი ნაწილია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

1. ძირითადი საქმიანობა

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ (შემდგომში „ბანკი“) დაფუძნდა 2012 წლის 17 დეკემბერს, როგორც საქართველოს კანონმდებლობის ფარგლებში მოქმედი სააქციო საზოგადოება. ბანკი საქმიანობს საქართველოს ეროვნული ბანკის (შემდგომში „სებ“) მიერ 2013 წლის 17 იანვარს გაცემული საბანკო ლიცენზიით (საიდენტიფიკაციო კოდი: 404433671).

ბანკი იღებს ანაზღაურებას, გასცემს სესხებს, ახორციელებს ფულად გადარიცხვებს საქართველოში და საზღვარგარეთ, აწარმოებს ვალუტის გაცვლით ოპერაციებს და სთავაზობს სხვა საბანკო მომსახურებას თავის კომერციულ კლიენტებს. ბანკი აგრძელებს საცალო ბაზარზე გაფართოებას საფირმო სახელწოდებით „რე|ბანკი“ (Re|Bank), ბანკის აქციონერების მიერ დამტკიცებული სტრატეგიული ინიციატივების საფუძველზე.

2017 წლიდან ბანკი „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის“ წევრია. სისტემა ფუნქციონირებს „დეპოზიტების დაზღვევის სისტემის შესახებ“ საქართველოს კანონის შესაბამისად და აზღვევს რეზიდენტი და არარეზიდენტი ფიზიკური პირების ყველა ტიპის დეპოზიტს 5,000 ლარამდე, გარკვეული გამოწვევების შემთხვევაში.

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკი საქართველოში ოთხი მომსახურების ოფისითაა წარმოდგენილი. ბანკის იურიდიული მისამართია: ილია ჭავჭავაძის გამზირი 37მ, 0179, თბილისი, საქართველო.

2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის 100%-იანი წილის მფლობელი იყო აზერბაიჯანული კომპანია დსს „პაშა ბანკი“ (შემდგომში „მშობელი კომპანია“). 2021 წლის და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო მფლობელები არიან ქ-ნი ლეილა ალიევა, ქ-ნი არზუ ალიევა და ბ-ნი არიფ პაშაევი, რომლებიც ბანკზე ერთობლივ კონტროლს ახორციელებენ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მშობელი ბანკის მიერ ჯერ არ დამტკიცებულა ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე. მფლობელებს უფლება აქვთ ფინანსურ ანგარიშგებაში ცვლილებები შეიტანონ მისი გამოშვების შემდეგ.

2. მომზადების საფუძველი

ზოგადი ინფორმაცია

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია „ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების“ (შემდგომში „ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგება მომზადებულია პირვანდელი ღირებულების აღრიცხვის წესით, გარდა იმ შემთხვევებისა, რომლებიც განხილულია სააღრიცხვო პოლიტიკაში ქვემოთ.

წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ქართულ ლარში (შემდგომში „ლარი“), თუკი სხვაგვარად არ არის მითითებული.

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა

2020 წელს კოვიდ-19-ის პანდემიის სწრაფი გავრცელების გამო, რომელიც 2021 წელსაც გაგრძელდა, ბევრი ქვეყნის მთავრობამ, მათ შორის საქართველოს მთავრობამაც, შემოიღო ზომები პანდემიასთან საბრძოლველად. ეს ზომები მოიცავს მოგზაურობაზე შეზღუდვებს, კარანტინს, ბიზნესების დახურვას და გარკვეული ადგილების მასშტაბურ ჩაკეტვას. ამ ზომებმა გავლენა მოახდინა გლობალურ მიწოდების ჯაჭვზე, საქონელსა და მომსახურებაზე მოთხოვნასა და ბიზნესსაქმიანობის მასშტაბზე. როგორც მოსალოდნელია, თავად პანდემია და მასთან დაკავშირებით მიღებული საზოგადოებრივი ჯანდაცვისა და სოციალური ზომები გავლენას მოახდენენ სხვადასხვა სფეროში მოქმედი საწარმოების საქმიანობაზე.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა (გაგრძელება)

კოვიდ-19-ის პანდემიის გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისის გამო ქვეყნის მთავრობამ და საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მოსახლეობის მხარდაჭერის პროგრამა შეიმუშავეს. პროგრამაში შედის ისეთი ღონისძიებები, როგორცაა დაზარალებული დარგებისა და პირების სესხების სუბსიდირება, გადახდების გადავადება და გარკვეული სავალდებულო შეზღუდვების მოხსნა, რათა ფინანსურმა სექტორმა შეინარჩუნოს რესურსების მოწოდების უნარი, ხოლო მომხმარებლებმა თავიდან აიცილონ კოვიდ-19-ის გამო გამკაცრებული ზომების შედეგად ლიკვიდურობის დეფიციტი.

ბანკი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი ეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში

ბანკმა პირველად გამოიყენა გარკვეული სტანდარტების ცვლილებები, რომლებიც ძალაშია 2021 წლის 1 იანვარს ან შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ბანკმა ვადაზე ადრე არ მიუღია ისეთი სტანდარტები, ინტერპრეტაციები თუ ცვლილებები, რომლებიც გამოშვებულია, მაგრამ ჯერ ძალაში არ არის შესული.

საორიენტაციო საპროცენტო განაკვეთის შესწორება: მეორე ფაზის ცვლილებები ფასს (IFRS) 9-ში, ბასს (IAS) 39-ში, ფასს (IFRS) 7-ში, ფასს (IFRS) 4-სა და ფასს (IFRS) 16-ში (ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის რეფორმა - მე-2 ფაზა)

ცვლილებები ითვალისწინებს დროებით შეღავათებს, რომლებიც ეხება ფინანსური ანგარიშგების ეფექტებს, როდესაც ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსები ჩანაცვლდება თითქმის ურისკო საპროცენტო განაკვეთით. ეს ცვლილებები მოიცავს შემდეგ გამარტივებული მიდგომებს:

- ▶ გამარტივებულ მიდგომას სახელმწიფოებრივი ცვლილებებთან ან იმ ფულად ნაკადებში შესულ ცვლილებებთან მიმართებით, რომელთა ასახვასაც პირდაპირ მოითხოვს რეფორმა ცვალებადი საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებების სახით, საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების ეკვივალენტურად;
- ▶ უფლებას იძლევა IBOR-ის რეფორმით განპირობებული ცვლილებები შევიდეს ჰეჯირებად კლასიფიკაციებისა და ჰეჯირების დოკუმენტაციაში, ჰეჯირების ურთიერთობის შეწყვეტის გარეშე
- ▶ დროებით ათავისუფლებს საწარმოებს ცალკე იდენტიფიცირებადი მოთხოვნის დაკმაყოფილებისგან, როდესაც ურისკო განაკვეთის ინსტრუმენტის კლასიფიცირება ხდება რისკის კომპონენტის ჰეჯირებად.

ბანკმა გამოიყენა ცვლილებებით გათვალისწინებული გამარტივებული მიდგომა. დაწვრილებითი ინფორმაციისთვის ნახეთ 21-ე შენიშვნა.

„კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ 2021 წლის 30 ივნისის შემდეგ - ცვლილებები ფასს 16-ში

2020 წლის 28 მაისს ბასსს-მა გამოუშვა „კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა“ - ცვლილება ფასს 16-ში „იჯარა“. ცვლილებები ითვალისწინებს შეღავათს მოიჯარეებისთვის, რაც იმაში გამოიხატა, რომ მათ არ დაევალოთ იჯარის მოდიფიკაციის აღრიცხვა კოვიდ-19-ის პანდემიის პირდაპირი გავლენით გამოწვეული საიჯარო ქირის დათმობებისთვის. მოიჯარეს, გამარტივებული მიდგომის გამოყენებით, შეუძლია გადაწყვიტოს, რომ არ შეაფასოს არის თუ არა მეიჯარისგან კოვიდ-19-თან დაკავშირებით საიჯარო ქირის დათმობა იჯარის მოდიფიკაცია. მოიჯარე, რომელიც ამ არჩევანს აკეთებს, ყოველგვარ ცვლილებას საიჯარო გადახდებში, რომელიც გამოწვეულია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობით, ბუღალტრულად აღრიცხავს ისევე, როგორც აღრიცხავდა ცვლილებას ფასს 16-ის მიხედვით, ცვლილება იჯარის მოდიფიკაცია რომ არ ყოფილიყო.

ცვლილების დანერგვა იგეგმებოდა 2021 წლის 30 ივნისამდე, მაგრამ ვინაიდან კოვიდ-19-ის პანდემიის გავლენა გრძელდება, 2021 წლის 31 მარტს ბასსს-მა გამარტივებული მიდგომის გამოყენების ვადა 2022 წლის 30 ივნისამდე გააგრძელა. ცვლილება ძალაშია 2021 წლის 1 აპრილს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის. ამის მიუხედავად, ბანკს არ მიუღია კოვიდ-19-თან დაკავშირებული საიჯარო ქირის დათმობა. იგი გეგმავს გამარტივებული მიდგომის გამოყენებას, თუ ის ძალაში შევა გამოყენებისთვის ნებადართულ ვადაში.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ცვლილებები სააღრიცხვო პოლიტიკაში (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების შეფასება

ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში. სამართლიანი ღირებულება არის თანხა, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვის შედეგად, ან გადაიხდება ვალდებულების გადაცემის შედეგად ბაზრის მონაწილეებს შორის ჩვეულებრივი გარიგების პირობებში შეფასების თარიღისთვის. სამართლიანი ღირებულების შეფასება იმ დაშვებას ეყრდნობა, რომ აქტივის გაყიდვის ან ვალდებულების გადაცემის გარიგება შედგება:

- ▶ აქტივის ან ვალდებულების ძირითად ბაზარზე, ან
- ▶ ძირითადი ბაზრის არარსებობის შემთხვევაში, აქტივის ან ვალდებულებისთვის ყველაზე ხელსაყრელ ბაზარზე.

მთავარი ან ყველაზე ხელსაყრელი ბაზარი ბანკისთვის ხელმისაწვდომი უნდა იყოს. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხორციელდება იმ დაშვების საფუძველზე, რომ ბაზრის მონაწილეები აქტივის ან ვალდებულების შეფასებისას იმოქმედებენ თავიანთი ეკონომიკური ინტერესების მაქსიმალური გათვალისწინებით. არაფინანსური აქტივის სამართლიანი ღირებულების შეფასება უნდა ითვალისწინებდეს ბაზრის მონაწილის შესაძლებლობას მიიღოს ეკონომიკური სარგებელი ამ აქტივის საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენებით, ან ბაზრის სხვა მონაწილისათვის მიყიდვით, რომელიც ამ აქტივს საუკეთესოდ და ეფექტიანად გამოყენება.

ბანკი ირჩევს შეფასების მეთოდებს, რომლებიც შესაფერისია არსებული გარემოებებისთვის და რომელთა გამოყენებითაც სამართლიანი ღირებულების შესაფასებლად საკმარისი მონაცემები მოიძებნება, რომლებიც მაქსიმალურად იყენებს საბაზრო მონაცემებს და მინიმალურად - არასაბაზრო მონაცემებს. ყველა აქტივი და ვალდებულება, რომელთა სამართლიანი ღირებულება შეფასებულია ან ასახულია ფინანსურ ანგარიშგებაში, დაჯგუფებულია სამართლიანი ღირებულების ქვემოთ მოცემული იერარქიის მიხედვით, იმ ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის საფუძველზე, რომელიც მნიშვნელოვანია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის:

- ▶ დონე 1 – იდენტური აქტივების ან ვალდებულების კოტირებული (არაკოტირებული) საბაზრო ფასები აქტიურ ბაზრებზე;
- ▶ დონე 2 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შესაძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის პირდაპირი ან არაპირდაპირი განსაზღვრა;
- ▶ დონე 3 – ღირებულების შეფასების მეთოდები, რომელთა მიხედვითაც შეუძლებელია სამართლიანი ღირებულების შეფასებისთვის აუცილებელი ყველაზე დაბალი დონის მონაცემის განსაზღვრა.

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

პირველადი აღიარება

აღიარების თარიღი

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ყოველგვარი ყიდვა-გაყიდვა ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში აღიარებულია გარიგების თარიღით, ანუ იმ თარიღით, როდესაც ბანკმა აქტივის ან ვალდებულების შესყიდვის ვალდებულება იკისრა. ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში ყიდვა-გაყიდვა ნიშნავს ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების ისეთ ყიდვა-გაყიდვას, რომელიც მოითხოვს აქტივების და ვალდებულებების გადაცემას კანონმდებლობით ან საბაზრო პრაქტიკით განსაზღვრულ ვადაში.

თავდაპირველი შეფასება

ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაცია თავდაპირველი აღიარებისას დამოკიდებულია მათ სახელშეკრულებო პირობებზე და ინსტრუმენტების მართვის ბიზნესმოდელზე. ფინანსური ინსტრუმენტები თავდაპირველად ფასდება სამართლიანი ღირებულებით და ამ თანხას ემატება ან აკლდება გარიგების დანახარჯები. გამონაკლისს წარმოადგენს ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები, რომლებიც არის სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შეფასების კატეგორიები

ბანკი ყველა თავისი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაციას ახდენს ამ აქტივების მართვის ბიზნესმოდელისა და სახელშეკრულებო პირობების მიხედვით და აფასებს შემდეგიდან ერთ-ერთით:

- ▶ ამორტიზებული ღირებულება;
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით
- ▶ სამართლიანი ღირებულება, მოგებაში ან ზარალში ასახვით

ბანკი თავისი წარმოებული ინსტრუმენტების პორტფელის კლასიფიკაციას და შეფასებას ახდენს სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით. ბანკმა შესაძლოა განსაზღვროს ფინანსური ინსტრუმენტი სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ეს აღმოფხვრის ან მნიშვნელოვნად შეამცირებს შეფასების ან აღიარების არათანმიმდევრულობას.

ფინანსური ვალდებულებები, გარდა სასესხო ვალდებულებებისა და ფინანსური თავდებობებისა, ფასდება ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით მოგებაში ან ზარალში ასახვით, თუ ისინი სავაჭროდ არიან ფლობილი, წარმოებული ინსტრუმენტებია ან გამოიყენება სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრება.

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემული სესხები, ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

ბანკი მხოლოდ მაშინ აფასებს ამორტიზებული ღირებულებით მოთხოვნებს საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ, მომხმარებლებზე გაცემულ სესხებს და სხვა ფინანსურ ინვესტიციებს, თუ ორივე პირობა დაკმაყოფილებულია:

- ▶ ფინანსური აქტივი ამ ბიზნესმოდელის მიხედვით მფლობელობაშია სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების ამოღების მიზნით;
- ▶ ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობები კონკრეტული თარიღებით წარმოქმნის ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს (SPPI) დაუფარავ ძირითად თანხაზე.

ამ პირობების შესახებ უფრო დაწვრილებით მოცემულია ქვემოთ:

ბიზნეს მოდელის შეფასება

ბანკი თავის ბიზნესმოდელს განსაზღვრავს ისეთ დონეზე, რომელიც საუკეთესოდ ასახავს, როგორ მართავს ის ფინანსური აქტივების ჯგუფებს მისი საქმიანი მიზნების მისაღწევად.

ბანკის ბიზნეს მოდელი არ ფასდება თითოეული ინსტრუმენტის საფუძველზე. ის აფასებს აგრეგირებული პორტფელების უმაღლეს დონეზე და ის ეფუძნება ემპირიული ფაქტორების საფუძველზე, როგორც არის შემდეგი:

- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ.
- ▶ როგორ ფასდება ბიზნესმოდელის განხორციელება და ამგვარ ბიზნესმოდელში შემავალი ფინანსური აქტივები და როგორ ხდება მათი ანგარიშგება საწარმოს უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის მიმართ;
- ▶ როგორ ხდება საქმიანობის მენეჯერების კომპენსირება (მაგალითად, თუ კომპენსაცია ეფუძნება მართვის ქვეშ მყოფი აქტივების სამართლიან ღირებულებას ან მიღებულ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს);
- ▶ გაყიდვების მოსალოდნელი სიხშირე, ღირებულება და ვადები ბანკის შეფასების სხვა მნიშვნელოვან ასპექტებს წარმოადგენს.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრეზერვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები (გაგრძელება)

ბიზნესმოდელის შეფასება გონივრულ ფარგლებში მოსალოდნელ სცენარებს ეფუძნება, „ყველაზე ცუდი“ და „სტრესული შემთხვევის“ სცენარების გათვალისწინების გარეშე. თუ თავდაპირველი აღიარების შემდეგ ფულადი ნაკადების რეალიზაცია ბანკის თავდაპირველი მოლოდინისგან განსხვავებულად ხდება, ბანკი ამ ბიზნესმოდელის დანარჩენი ფინანსური აქტივების კლასიფიკაციას კი არ ცვლის, არამედ ამ ინფორმაციას ითვალისწინებს მომავალში ახლად წარმოქმნილი ან ახლად შეყიდული ფინანსური აქტივების შეფასებისას.

SPPI-ტესტი

კლასიფიკაციის პროცესის მეორე სტადიის სახით, იმის განსაზღვრად, აკმაყოფილებს თუ არა ის SPPI-ტესტის მოთხოვნებს, ბანკი ფინანსური აქტივის სახელშეკრულებო პირობებს აფასებს.

„ძირითადი თანხა“ ტესტირების მიზნებისთვის განისაზღვრება როგორც ფინანსური ინსტრუმენტის სამართლიანი ღირებულება თავდაპირველი აღიარებისას და შეიძლება შეიცვალოს ფინანსური აქტივის სასარგებლო გამოყენების ვადის განმავლობაში (მაგალითად, თუ მოხდა ძირითადი თანხის დაფარვა ან პრემიის/დისკონტის ამორტიზაცია).

სასესხო გარიგებებში პროცენტის ყველაზე მნიშვნელოვანი ელემენტები, ჩვეულებრივ, წარმოადგენს გადახდებს ფულის დროითი ღირებულების და საკრედიტო რისკისთვის. მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდების შესაფასებლად, ბანკი იყენებს მსჯელობას და ითვალისწინებს ისეთ შესაბამის ფაქტორებს, როგორც არის ვალუტა, რომელშიც გამოხატულია ფინანსური აქტივი და პერიოდი, რომლისთვისაც განისაზღვრება საპროცენტო განაკვეთი.

ამისგან განსხვავებით, სახელშეკრულებო პირობები, რომლებიც ითვალისწინებს რისკის მინიმუმზე მეტ მოცულობას ან იმ სახელშეკრულებო ფულადი ნაკადების მერყეობა, რომლებიც არ უკავშირდება სესხის დაფარვის ძირითად პირობებს, არ წარმოშობს ისეთ სახელშეკრულებო ფულად ნაკადებს, რომლებიც წარმოადგენს მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდებს დაუფარავ თანხაზე. ასეთ შემთხვევებში, ფინანსური აქტივი სამართლიანი ღირებულებით უნდა შეფასდეს, მოგებაში ან ზარალში ასახვით.

აკრედიტივები და სესხების გაცემის ვალდებულება

ბანკი მომხმარებლებს სთავაზობს აკრედიტივებს და სესხებს. სესხების გაცემის ვალდებულება და აკრედიტივები ისეთი ვალდებულებებია, რომელთა მიხედვითაც, ნაკისრი ვალდებულების ვადის განმავლობაში ბანკს ევალება სესხის გაცემა მომხმარებლისთვის წინასწარ დადგენილი პირობებით.

ვალდებულების შესრულების გარანტია

ვალდებულების შესრულების გარანტია არის კონტრაქტი, რომელიც ითვალისწინებს კომპენსაციას, თუ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. ვალდებულების შესრულების გარანტიით საკრედიტო რისკი არ გადაიცილება. ვალდებულების შესრულების გარანტიის კონტრაქტების მიხედვით რისკი არის იმის ალბათობა, რომ მეორე მხარე ვერ შეასრულებს სახელშეკრულებო ვალდებულებას. შესაბამისად, ვალდებულების შესრულების გარანტიები არ ჩაითვლება ფინანსურ ინსტრუმენტებად და, ამრიგად, არ ექვევება ფასს 9-ის მოქმედების არეალში.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია

ბანკი არ ახდენს მისი ფინანსური აქტივების რეკლასიფიკაციას მათი თავდაპირველი აღიარების შემდეგ, ისეთი გამოწვევის შემთხვევების გამოკლებით, რომელშიც ბანკი შეცვლის ფინანსური აქტივების მართვის ბიზნეს-მოდელს. ფინანსური ვალდებულებების რეკლასიფიკაცია არ ხდება. 2021 წელს ბანკს არ მოუხდენია თავისი რომელიმე ფინანსური აქტივის ან ვალდებულების რეკლასიფიკაცია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრეზერვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

რესტრუქტურისებული სესხები

თუ შესაძლებელია, უზრუნველყოფის საკუთრებაში მიღების ნაცვლად, ბანკი ახდენს სესხების რესტრუქტურისაციას. აღნიშნული შესაძლოა მოიცავდეს დაფარვის პირობების გაუმჯობესებას და სესხის ახალი პირობების შეთანხმებას.

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის მომხმარებლებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდება, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმომოხილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხების კლასიფიცირება ხდება პირველ სტადიად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნებისთვის, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ახალი სესხი ითვლება შექმნილ ან შექმნილ გაუფასურებულ სესხად. იმის შეფასებისას, უნდა მოხდეს თუ არა მომხმარებელზე გაცემული სესხის აღიარების შეწყვეტა, ბანკი, სხვა საკითხებთან ერთად, ითვალისწინებს შემდეგ ფაქტორებს:

- ▶ სესხის ვალუტის ცვლილება;
- ▶ კონტრაქტის ცვლილება;
- ▶ ხომ არ იწვევს ცვლილება ინსტრუმენტის SPPI კრიტერიუმთან შესაბამისობას.

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებულ ფულად ნაკადებში მომხდარ ცვლილებას ბანკი აღრიცხავს, როგორც მოდიფიცირების შედეგად გამოწვეულ შემოსულობას ან ზარალს, რომელიც წარმოდგენილია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გამოთვლილ საპროცენტო შემოსავალში, თუ უკვე არ არის აღრიცხული გაუფასურების ზარალი.

ცვლილებებისთვის, რომლებიც არ იწვევს აღიარების შეწყვეტას, ბანკი ასევე განმეორებით აფასებს ხომ არ არსებობდა მნიშვნელოვანი ზრდა საკრედიტო რისკში, ან აქტივები ხომ არ უნდა იყოს კლასიფიცირებული გაუფასურებულად. აქტივი, რომელიც მოდიფიცირების შედეგად გაუფასურებულად არის კლასიფიცირებული, შეიძლება აღირიცხოს მე-2 ან მე-3 სტადიის სახით, თუ დაკმაყოფილება გარკვეული კრიტერიუმები ბანკის დამტკიცებული მეთოდოლოგიის მიხედვით.

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა

ფინანსური აქტივები

ფინანსური აქტივის (ან, სადაც მისაღებია, ფინანსური აქტივის ნაწილის ან ანალოგიური ფინანსური აქტივის ჯგუფის ნაწილის) ჩამოწერა ხდება თუ:

- ▶ ამოიწურა აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების ვადა;
- ▶ ბანკმა დათმო აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლება, ან დაიტოვა ამგვარი უფლება, მაგრამ აიღო მესამე პირებისათვის თანხების სრულად და არსებითი დაგვიანების გარეშე გადახდის სახელშეკრულებო ვალდებულება; და
- ▶ ბანკმა (ა) ან გადასცა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, (ბ) ან არც გადასცა და არც შეინარჩუნა აქტივზე არსებითად ყველა რისკი და სარგებელი, მაგრამ მან გადასცა აქტივის კონტროლი.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკმა გადასცა აქტივიდან ფულადი ნაკადების მიღების უფლება და არ გადაუცია ძირითადი რისკები და სარგებელი ან კონტროლი აქტივზე, ბანკის მიერ აქტივის აღიარება ხდება უწყვეტი გამოყენების პირობით. მონაწილეობის გაგრძელება, რომელიც იძენს გარანტიის ფორმას გადაცემულ აქტივზე, ფასდება აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებასა და იმ ანაზღაურების მაქსიმალურ თანხას შორის უმცირესით, რომლის გადახდაც შეიძლება ბანკს მოეთხოვოს.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა (გაგრძელება)

ჩამოწერები

ფინანსური აქტივები ჩამოიწერება ან ნაწილობრივ, ან მთლიანად მხოლოდ მაშინ, როდესაც ბანკი შეწყვეტს მათი ამოღების მცდელობას. თუ ჩამოსაწერი თანხა აღემატება დაგროვილი ცვეთის რეზერვს, სხვაობა თავდაპირველად აღირიცხება რეზერვზე დამატების სახით, რომელიც შემდეგ გამოიყენება მთლიან საბალანსო ღირებულებასთან მიმართებაში. ნებისმიერი შემდგომი ანაზღაურება განეკუთვნება საკრედიტო ზარალის ხარჯს. ჩამოწერა წარმოადგენს აღიარების შეწყვეტის მოვლენას.

ფინანსური ვალდებულებები

ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ისინი იფარება, ბათილდება ან ამოიწურება.

როდესაც არსებულ ფინანსურ ვალდებულებას ჩანაცვლებს მეორე ფინანსური ვალდებულება იმავე კრედიტორის მიმართ მნიშვნელოვნად შეცვლილი პირობებით, ან თუ მიმდინარე ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ჩანაცვლება ან მოდიფიკაცია აღირიცხება, როგორც თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების გაუქმება და ახალი ვალდებულების აღიარება, ხოლო შესაბამისი საბალანსო ღირებულების სხვაობა აისახება მოგებაში ან ზარალში.

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები შედგება ნაღდი ფულის, საქართველოს ეროვნული ბანკისადმი მოთხოვნების (სავალდებულო რეზერვების გამოკლებით) და საკრედიტო დაწესებულებებისადმი მოთხოვნებისაგან, რომლებსაც აქვს გამოცემიდან 90 დღის ვადა და თავისუფალია არიან სახელშეკრულებო ვალდებულებებისაგან.

სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში

ბანკის სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტები საქართველოს ეროვნულ ბანკში აღირიცხება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარგებლის განაკვეთის მქონე სავალდებულო სარეზერვო დეპოზიტებს, რომელთა გამოყენებაც ბანკის ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ არის ხელმისაწვდომი და, შესაბამისად, არ აისახება, როგორც ფულადი სახსრებისა და მათი ეკვივალენტების შემადგენელი ნაწილი ფულადი ნაკადების ანგარიშგების მიზნებისათვის. სავალდებულო რეზერვი შედის საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების მუხლში.

„იჯარა“

ბანკი, როგორც მოიჯარე

ბანკი იყენებს აღიარების და შეფასების ერთ მიდგომას ყველა იჯარისთვის, გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებისა. ბანკი აღიარებს იჯარასთან დაკავშირებულ ვალდებულებებს, რომ გადაიხადოს საიჯარო გადასახდელები და აქტივის გამოყენების უფლებები, რომლებიც წარმოადგენს საბაზისო აქტივების გამოყენების უფლებას.

აქტივის გამოყენების უფლება

ბანკი აქტივის გამოყენების უფლებას აღიარებს იჯარის დაწყების თარიღისთვის (ანუ იმ თარიღით, როდესაც საბაზისო აქტივი ხელმისაწვდომია გამოსაყენებლად). აქტივის გამოყენების უფლება ფასდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების ზარალი და კორექტირდება საიჯარო ვალდებულებების ყოველი ხელახალი შეფასებისას. აქტივის გამოყენების უფლების თვითღირებულება მოიცავს აღიარებული საიჯარო ვალდებულებების, გაწეული თავდაპირველი პირდაპირი დანახარჯების და იჯარის დაწყების თარიღით ან თარიღამდე გადახდილი იჯარების თანხებს, რასაც აკლდება მიღებული საიჯარო შეღავათები. თუ ბანკს არ აქვს გონივრული რწმენა იმისა, რომ იჯარის ვადის ბოლოს მოიპოვებს საიჯარო აქტივის მესაკუთრეობის უფლებას, აღიარებულ აქტივის გამოყენების უფლებას ცვეთას არიცხავს წრფივი მეთოდით სავარაუდო სასარგებლო მომსახურებისა და იჯარის ვადებს შორის უმოკლეს ვადაზე. აქტივის გამოყენების უფლება ცვეთას ექვემდებარება.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

„იჯარა“ (გაგრძელება)

საიჯარო ვალდებულებები

იჯარის დაწყების თარიღისთვის ბანკი აღიარებს საიჯარო ვალდებულებებს, რომლებიც გამოითვლება, როგორც იჯარის ვადის განმავლობაში გადასახდელი თანხების დღევანდელი ღირებულება. საიჯარო გადახდები მოიცავს ფიქსირებულ გადახდებს (მათ შორის, არსებითად ფიქსირებულ გადახდებს), შემცირებულ მისაღები საიჯარო შეღავათებით, ცვლად საიჯარო გადახდებს, რომლებიც დამოკიდებულია ინდექსზე ან განაკვეთზე და თანხებს, რომელთა გადახდა მოსალოდნელია ნარჩენი ღირებულების გარანტიების მიხედვით. ცვლადი საიჯარო გადასახადები, რომლებიც არ არის მიზნული ინდექსზე ან განაკვეთზე, აღიარებულია იმ პერიოდის ხარჯად, რომლის განმავლობაშიც დგება გადახდის გამოშვები მოვლენა ან გარემოება.

საიჯარო გადასახადების დღევანდელი ღირებულების გამოსათვლელად ბანკი იყენებს ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს იჯარის დაწყების თარიღისთვის, თუ საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი მკაფიოდ განსაზღვრული არ არის. იჯარის დაწყების თარიღის შემდეგ, საიჯარო ვალდებულებების თანხა იზრდება, რათა ასახოს პროცენტის ზრდა და მცირდება იჯარის გადახდის შესაბამისად. ამასთან, საიჯარო ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება ხელახლა ფასდება, თუ ხდება იჯარის ვადის მოდიფიკაცია ან ცვლილება, თუ იცვლება არსებითად ფიქსირებული საიჯარო გადასახადები ან ცვლილება შედის საბაზისო აქტივის შესყიდვის შეფასებაში.

მოკლევადიანი იჯარები და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარა

ბანკი იყენებს მოკლევადიანი იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს თავისი მოკლევადიანი იჯარებისთვის (ანუ იმ იჯარების შემთხვევაში, რომელთა ვადა, მაქსიმუმ, 12 თვეა იჯარის ხელშეკრულების გაფორმების თარიღიდან და არ შეიცავს შესყიდვის უფლებას). იგი ასევე იყენებს დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარის აღიარებისთვის დაშვებულ გამონაკლისებს დაბალი ღირებულების მქონედ მიჩნეული საოფისე აღჭურვილობის იჯარის შემთხვევაში. მოკლევადიან იჯარებზე და დაბალი ღირებულების მქონე აქტივების იჯარებზე საიჯარო გადასახადების აღიარება ხდება ხარჯად წრფივი მეთოდით იჯარის ვადის განმავლობაში.

განახლების ოფციონის მქონე ხელშეკრულებების იჯარის ვადის განსაზღვრა განსჯის საფუძველზე

ბანკი იჯარის ვადას განსაზღვრავს, როგორც იჯარის შეუქცევად ვადას იმ ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომელსაც მოიცავს იჯარის გახანგრძლივების ოფციონი, თუ არსებობს ამ ოფციონის გამოყენების გონივრული რწმენა, ან ნებისმიერ პერიოდთან ერთად, რომლებსაც მოიცავს იჯარის შეწყვეტის ოფციონი, თუ არსებობს გონივრული რწმენა იმისა, რომ მისი გამოყენება არ მოხდება.

ფინანსური ინსტრუმენტების ურთიერთგადაფარვა

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების ურთიერთგადაფარვა ხდება და წმინდა თანხა აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუ არსებობს აღიარებული თანხების ურთიერთგადაფარვის იურიდიული უფლება და ურთიერთგაქვითვის ან ერთდროულად აქტივის რეალიზაციისა და ვალდებულებების დაფარვის სურვილი. ურთიერთგადაფარვის უფლების გამოყენება არ უნდა ხდებოდეს სამომავლო შემთხვევის დადგომის პირობით და ნებადართული უნდა იყოს:

- ▶ ჩვეულებრივი ბიზნესსაქმიანობის პირობებში;
- ▶ დეფოლტის შემთხვევაში; და
- ▶ საწარმოს და ყველა კონტრაპენტის არაკრედიტუნარიანობის ან გაკოტრების შემთხვევაში.

ეს პირობები, ზოგადად, არ სრულდება ძირითად საკლირინგო ხელშეკრულებებში და შესაბამისი აქტივები და ვალდებულებები მთლიანად არის წარმოდგენილი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

გადასახადით დაბეგრვა

მიმდინარე მოგების გადასახადი გამოიანგარიშება საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად.

ფინანსური გადავადებული აქტივებისა და ვალდებულებების დაანგარიშება მიმდინარე სხვაობებთან მიმართებაში ხდება ვალდებულებების აღრიცხვის მეთოდით. გადავადებული მოგების გადასახადები გათვალისწინებულია ყველა დროებით სხვაობაზე, რომელიც წარმოიშობა აქტივებისა და ვალდებულებების საგადასახადო დასაბეგრ საფუძველსა და მათ საბალანსო ღირებულებას შორის ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, გარდა იმ შემთხვევისა, როდესაც გადავადებული მოგების გადასახადი წარმოიშობა გუდვილის პირველადი აღიარებიდან ან აქტივისა და ვალდებულებიდან იმ გარიგებაში, რომელიც არ არის საწარმოთა გაერთიანება და ოპერაციის თარიღისათვის გავლენას არ იქონიებს სააღრიცხვო მოგებასა თუ საგადასახადო მოგება-ზარალზე.

გადავადებული საგადასახადო აქტივი აღრიცხება მხოლოდ მაშინ, როდესაც მოსალოდნელია დასაბეგრი მოგების მიღება, საიდანაც შესაძლებელი იქნება გამოსაქვითი დროებითი სხვაობების გაქვითვა. გადავადებული საგადასახადო აქტივები და ვალდებულებები ფასდება საგადასახადო განაკვეთებით, რომელიც სავარაუდოდ იმოქმედებს აქტივის რეალიზაციის ან ვალდებულების გასტუმრების პერიოდში, იმ საგადასახადო განაკვეთების (ეხება გაუნაწილებელ მოგებას) და საგადასახადო კანონების საფუძველზე, რომლებიც მოქმედებს ან არსებითად მოქმედებს ანგარიშგების თარიღისთვის.

საქართველოში აგრეთვე მოქმედებს სხვადასხვა საოპერაციო გადასახადი, რომლებიც გავლენას ახდენს ბანკის საქმიანობაზე. ეს გადასახადები ასახულია სხვა საოპერაციო ხარჯების კომპონენტებად.

ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები აღრიცხულია თვითღირებულებით, გარდა ყოველდღიური მომსახურების ხარჯებისა, რასაც აკლდება დაგროვილი ცვეთა და გაუფასურების მოცულობა. ამ თანხაში შედის ძირითადი საშუალების ნაწილის ჩანაცვლების ღირებულება ამ ხარჯის დადგომისას, თუ აღიარების კრიტერიუმები დაცულია.

ძირითადი საშუალებების საბალანსო ღირებულების გადახედვა ხდება გადაფასებასთან მიმართებაში, როდესაც მოვლენები ან გარემოებათა ცვლილებები იმაზე მიანიშნებს, რომ საბალანსო ღირებულების აღდგენა შესაძლოა ვერ მოხერხდეს.

აქტივის ცვეთა დაირიცხება იმ თარიღიდან, როდესაც ხდება აქტივის ექსპლუატაციაში გაშვება. ცვეთის დაირიცხვა ხდება წრფივი მეთოდით ძირითადი საშუალებების სასარგებლო მომსახურების ვადის შემდეგი მაჩვენებლების მიხედვით:

	<u>წლები</u>
ავეჯი და მოწყობილობები	4
კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	3-4
სატრანსპორტო საშუალებები	4
სხვა აღჭურვილობა	4-5
საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	2-5

აქტივების ნარჩენი ღირებულების, სასარგებლო მომსახურების ვადისა და მეთოდების გადახედვა და შესაბამისად კორექტირება საჭიროებისამებრ ხდება ყოველი ფინანსური წლის ბოლოს.

შეკეთება-განახლებასთან დაკავშირებული ხარჯები ირიცხება წარმოშობისა და მათი ჩართვა ხდება სხვა საოპერაციო ხარჯებში თუ არ არსებობს მათი კაპიტალიზაციის საფუძველი.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამულ უზრუნველყოფასა და ლიცენზიებს.

ცალკეული არამატერიალური აქტივი პირველადი აღიარებისას აღიარდება თვითღირებულებით. საწარმოთა გაერთიანების შემთხვევაში არამატერიალური აქტივის ღირებულება წარმოადგენს მის სამართლიან ღირებულებას შესყიდვის თარიღისათვის. პირველადი აღიარების შემდგომ არამატერიალური აქტივები აღიარდება თვითღირებულებით, რასაც აკლდება დარიცხული ამორტიზაცია და გაუფასურების ზარალი. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მომსახურების ხანგრძლივობა შეფასებულია განსაზღვრული ან განუსაზღვრელი ვადით. ვადიანი არამატერიალური აქტივები ამორტიზებულია სასარგებლო მომსახურების ვადის განმავლობაში და მათი შეფასება გაუფასურებასთან მიმართებაში ხდება გაუფასურების ნიშნების არსებობისას. სასარგებლო მომსახურების განუსაზღვრელი ვადის მქონე არამატერიალური აქტივების ამორტიზაციის ვადებისა და მეთოდების გადახედვა ხდება სულ მცირე, ყოველი ფისკალური წლის ბოლოს.

ანარიცხები

ანარიცხების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს წარსული მოვლენების გამო აქვს მიმდინარე თუ პრაქტიკიდან გამომდინარე ვალდებულება და მოსალოდნელია ეკონომიკური სარგებლის მქონე რესურსების გადინება ვალდებულების დასაფარად. ასევე, შესაძლებელია ვალდებულების თანხის სანდოდ განსაზღვრა.

პირობითი ვალდებულებები

პირობითი ვალდებულებები არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ანგარიშსწორების მიზნით ფულადი ნაკადის გადინების ალბათობა დაბალია. პირობითი აქტივი არ არის აღიარებული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, თუმცა წარმოდგენილია მაშინ, როდესაც ეკონომიკური სარგებლის მიღება მოსალოდნელია.

სააქციო კაპიტალი

ჩვეულებრივი აქციები კლასიფიცირებულია საკუთარ კაპიტალად. ახალი აქციების გამოშვებასთან პირდაპირ დაკავშირებული გარე ხარჯები, გარდა საწარმოთა გაერთიანებისთვის გამოშვებული აქციებისა, აღრიცხულია საკუთარი კაპიტალის შემოსავლებიდან გამოქვითვების სახით. გამოშვებული აქციების ნომინალურ ღირებულებაზე მეტი ნებისმიერი სამართლიანი ღირებულების მქონე მიღებული სფასური აღიარდება, როგორც დამატებით შეტანილი კაპიტალი.

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება

შემოსავლის აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკის მიერ ეკონომიკური სარგებლის მიღების ალბათობა მაღალია და შესაძლებელია შემოსავლის სათანადო სიზუსტით შეფასება. შემოსავლის აღიარებამდე ასევე აუცილებელია შემდეგი კონკრეტული აღიარების კრიტერიუმების დაკმაყოფილება:

საპროცენტო და მსგავსი შემოსავალი და ხარჯი

ბანკი გამოითვლის საპროცენტო შემოსავალს სავალო ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც შეფასებულია ამორტიზებული ღირებულებით ან სამართლიანი ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით, ფინანსური აქტივების (გარდა გაუფასურებული საკრედიტო აქტივებისა) საერთო საბალანსო ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი (EIR) არის განაკვეთი, რომელიც ზუსტად ახორციელებს ფულადი სახსრების მომავალი მოსალოდნელი გადახდების ან შემოღებების დისკონტირებას ფინანსური ინსტრუმენტების მოსალოდნელი ვადის ან უფრო ხანმოკლე პერიოდზე, საჭიროების შემთხვევაში, ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე. გაანგარიშება ითვალისწინებს ფინანსური ინსტრუმენტის ყველა სახელშეკრულებო პირობას (მაგალითად წინასწარი გადახდის შესაძლებლობას) და მოიცავს ნებისმიერ საკომისიო თანხას და დამატებით ხარჯს, რომელიც პირდაპირ განეკუთვნება ინსტრუმენტს და წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, გარდა სამომავლო საკრედიტო ზარალისა. ფინანსური აქტივისა თუ ფინანსური ვალდებულების საბალანსო ღირებულება კორექტირდება, თუ ბანკი გადახედავს მის მიერ დასაფარი თუ მისაღები სავარაუდო თანხების შეფასებას. კორექტირებული საბალანსო ღირებულება გამოითვლება თავდაპირველ ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთზე დაყრდნობით და საბალანსო ღირებულების ცვლილება აღიარდება, როგორც საპროცენტო შემოსავალი თუ ხარჯი.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

შემოსავლისა და ხარჯის აღიარება (გაგრძელება)

როდესაც ფინანსური აქტივი გაუფასურდება, ბანკი საპროცენტო შემოსავალს ანგარიშობს ფინანსური აქტივის წმინდა ამორტიზებულ ღირებულებაზე ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. თუ ფინანსური აქტივები გამოსწორდება და აღარ იქნება გაუფასურებული, ბანკი დაუბრუნდება საპროცენტო შემოსავლის ბრუტო საფუძველზე დაანგარიშების მეთოდს.

საპროცენტო შემოსავალი ყველა ფინანსური აქტივიდან, რომლებიც აღრიცხულია სამართლიანი ღირებულებით, მოგებაში ან ზარალში ასახვით, აღიარებულია სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით.

მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო

ბანკი იღებს შემოსავალს გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებელიდან კლიენტებისთვის გაწეული სხვადასხვა ტიპის მომსახურების სანაცვლოდ. შემოსავალი გასამრჯელოდან შესაძლოა დაიყოს შემდეგ კატეგორიებად:

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო

გარკვეულ პერიოდში გაწეული მომსახურებისთვის მიღებული გასამრჯელო დაირიცხება იმავე პერიოდში. გასამრჯელო მოიცავს საკომისიო შემოსავალს გარანტიებიდან და აკრედიტივებიდან. სასესხო ვალდებულებები, რომლებიც სავარაუდოდ ჩამოიწერება და სხვა საკრედიტო თანხები გადავადებულია (ყველა ზღვრულ ხარჯთან ერთად) და აღიარებულია, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება.

დროის გარკვეულ მომენტში მიღებული საკომისიო შემოსავალი

ანგარიშსწორების და საკასო ოპერაციებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგებების დასრულებისთანავე. თითოეული საკასო და საანგარიშსწორებო ოპერაცია აღიარდება, როგორც ცალკე შესასრულებელი მოვალეობა.

საოპერაციო მომსახურებიდან მიღებული საკომისიო შემოსავალი

მესამე მხარისთვის გარიგების პირობებზე მოლაპარაკებიდან ან მოლაპარაკებაში მონაწილეობიდან მიღებული გასამრჯელოს (მაგალითად, როდესაც ბანკის შესასრულებელ მოვალეობას წარმოადგენს აქციების ან სხვა ფასიანი ქაღალდების შესყიდვის უზრუნველყოფა) აღიარება ხდება შესაბამისი გარიგების დასრულებისთანავე. გასამრჯელო და გასამრჯელოს გარკვეულ შესასრულებელი მოვალეობებთან დაკავშირებული კომპონენტები აისახება შესაბამისი კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემდეგ. როდესაც კონტრაქტი ითვალისწინებს ცვალებად ანაზღაურებას, გასამრჯელოსა და საკომისიო შემოსავლის აღიარება ხდება მხოლოდ იმდენად, რამდენადაც არსებობს იმის ალბათობა, რომ აღიარებული ჯამური შემოსავლის თანხის მნიშვნელოვანი შემობრუნება არ მოხდება მანამ, სანამ საბოლოოდ გაირკვევა ცვალებად ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გაურკვევლობა.

უცხოური ვალუტის კონვერტაცია

ფინანსური ანგარიშგება წარმოდგენილია ლარში, რაც ბანკის სამუშაო და წარსადგენი ვალუტაა. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული გარიგებები თავდაპირველად აღირიცხება სამუშაო ვალუტაში, რომლის კონვერტაცია ხდება გარიგების დღეს არსებული კურსით. უცხოურ ვალუტაში გამოხატული ფულადი აქტივებისა და ვალდებულებების ხელახლა კონვერტაცია ლარში ხდება ანგარიშგების დღეს არსებული სამუშაო ვალუტის გაცვლითი კურსით. უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციების კონვერტაციით გამოწვეული შემოსულობა და ზარალი აღიარებულია მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში, როგორც უცხოური ვალუტის კონვერტაციით მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალი – საკურსო სხვაობა. არაფულადი მუხლების გადაანგარიშება, რომლებიც პირვანდელი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, ხდება თავდაპირველი ოპერაციის დღეს არსებული გაცვლითი კურსით. არაფულადი მუხლები, რომლებიც სამართლიანი ღირებულებით აღირიცხება უცხოურ ვალუტაში, გადაანგარიშდება იმ დღის გაცვლითი კურსით, როდესაც მოხდა სამართლიანი ღირებულების დადგენა.

სხვაობები უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციის სახელშეკრულებო გაცვლითი კურსსა და სებ-ის გაცვლითი კურსს შორის ოპერაციის დღეს შესულია უცხოურ ვალუტაში განხორციელებული ოპერაციებიდან მიღებულ შემოსულობას გამოკლებული ზარალის მუხლში. ლარის ოფიციალური გაცვლითი კურსი 2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, შესაბამისი თანმიმდევრობით, იყო 3.0976 ლარი და 3.2766 ლარი 1 აშშ დოლართან მიმართებით, 3.5040 ლარი და 4.0233 ლარი 1 ევროსთან მიმართებით, და 1.8222 ლარი და 1.9288 ლარი 1 აზერბაიჯანულ მანათთან მიმართებით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა

ახალი და შეცვლილი სტანდარტები და ინტერპრეტაციები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების გამოშვების თარიღის მდგომარეობით ჯერ ძალაში არ შესულა, მოცემულია ქვემოთ. ბანკი ამ ახალი და შეცვლილი სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) მიღებას აპირებს მათი ძალაში შესვლისთანავე.

ცვლილებები ბასს (IAS) 1-ში: ვალდებულებების კლასიფიკაცია მოკლევადიანად და გრძელვადიანად

2020 წლის 1 იანვარს ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ის „ფინანსური ანგარიშგების წარდგენა“ 69-76 მუხლებში, რომლებიც აკონკრეტებს ვალდებულებების მოკლევადიანად ან გრძელვადიანად კლასიფიცირების წესებს. ცვლილებები განმარტავს:

- ▶ რა იგულისხმება ანგარიშსწორების გადავადების უფლებაში;
- ▶ რომ გადავადების უფლება უნდა არსებობდეს საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს;
- ▶ რომ კლასიფიკაციაზე არ მოქმედებს იმის ალბათობა, გამოიყენებს თუ არა საწარმო გადავადების უფლებას;
- ▶ რომ თუ კონვერტირებად ვალდებულებაში ჩართული წარმოებული ინსტრუმენტი თავად წარმოადგენს წილობრივ ინსტრუმენტს, მხოლოდ ამ შემთხვევაში არ იმოქმედებს ვალდებულების პირობები მის კლასიფიკაციაზე.

ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდგომ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და მათი გამოყენება უნდა მოხდეს რეტროსპექტულად. ბანკი ამ ეტაპზე აფასებს ცვლილებების ეფექტს მის მიმდინარე პრაქტიკაზე და იმას, არსებული სესხები საჭიროებს თუ არა რესტრუქტურისაც.

ძირითადი საშუალებები: შემოსავალი მიზნობრივ გამოყენებამდე – ცვლილებები ბასს 16-ში

2020 წლის მაისში ბასსს-მ გამოუშვა „ძირითადი საშუალებები - შემოსავალი დანიშნულებისამებრ გამოყენებამდე“. ამ შესწორების მიხედვით, საწარმოებს ეკრძალებათ ძირითადი საშუალებების ერთეულის თვითღირებულებიდან გამოკვეთონ ნებისმიერი შემოსავალი ერთეულების გაყიდვიდან, რომელიც წარმოიქმნება ამ აქტივის ისეთ მდებარეობამდე და მდგომარეობამდე მისაყვანად, რომელიც საჭიროა ხელმძღვანელობისთვის სასურველი მიზნით მის გამოსაყენებლად. ამის ნაცვლად, საწარმო ასეთი ერთეულების გაყიდვიდან მიღებულ შემოსავალს და ამ ერთეულების წარმოების თვითღირებულებას აღიარებს შემოსავალში ან ზარალში.

შესწორება ძალაშია 2022 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური საანგარიშგებო პერიოდებისთვის და რეტროსპექტულად ვრცელდება ძირითადი საშუალებების იმ ერთეულებზე, რომლებიც ექსპლუატაციისთვის მზად არის საწარმოს მიერ ამ შესწორების პირველად გამოყენებისას წარმოდგენილი უადრესი პერიოდის საწყისი ან მის შემდგომი თარიღიდან.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ბანკზე.

ფასს (IFRS) 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ - ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტისთვის „10 პროცენტის“ ტესტში მოყვანილი საკომისიოები

ფასს-ის სტანდარტების 2018-2020 წლიური გაუმჯობესებების პროცესის ფარგლებში, ბასსს-მა გამოუშვა ფასს 9-ის შესწორება. ცვლილება განმარტავს საკომისიოებს, რომლებსაც საწარმო ითვალისწინებს იმის შეფასებისას, ახალი ან მოდიფიცირებული ფინანსური ვალდებულების პირობები არსებითად განსხვავდება თუ არა თავდაპირველი ფინანსური ვალდებულების პირობებისგან. ამ საკომისიოებში შედის მხოლოდ მსესხებელსა და კრედიტორს შორის გადახდილი ან მიღებული საკომისიოები, მათ შორის ისინიც, რომლებიც მსესხებელმა ან კრედიტორმა ერთმანეთის სახელით გადაიხადეს ან მიიღეს. საწარმო ცვლილებებს იყენებს იმ ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური საანგარიშგებო პერიოდის საწყისი თარიღით ან თარიღიდან, რომლის განმავლობაშიც საწარმო პირველად იყენებს ამ ცვლილებას.

ცვლილება ძალაში შედის 2022 წლის 1 იანვარს ან უფრო გვიან დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენება. ბანკი აღნიშნულ ცვლილებას გამოიყენებს ფინანსური ვალდებულებებისთვის, რომლებიც მოდიფიცირებული ან გაცვლილია იმ წლიური პერიოდის დასაწყისიდან, რომლის განმავლობაშიც იგი პირველად იყენებს ცვლილებას და არ მოელის, რომ ეს არსებით გავლენას მოახდენს მის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

3. სააღრიცხვო პოლიტიკის ძირითადი პრინციპები (გაგრძელება)

სტანდარტები, რომლებიც გამოიყენება, მაგრამ ჯერ ძალაში არ შესულა (გაგრძელება)

სააღრიცხვო შეფასებების განმარტება – ბასს 8-ის შესწორებები

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოუშვა ბასს 8-ის შესწორებები, რომლებშიც წარმოადგინა „სააღრიცხვო შეფასებების“ განმარტება. შესწორებები განმარტავს განსხვავებას სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებსა და სააღრიცხვო პოლიტიკის ცვლილებებს შორის და შეცდომების გასწორებას. გარდა ამისა, იგი ასევე განმარტავს, როგორ იყენებენ საწარმოები შეფასების ხერხებს და ამოსავალ მონაცემებს სააღრიცხვო შეფასებების მისაღებად.

ცვლილებები ძალაში შედის 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის და ვრცელდება სააღრიცხვო პოლიტიკისა და სააღრიცხვო შეფასებების ცვლილებებზე, რომლებიც დგება ამ პერიოდის საწყისი თარიღით ან მის შემდგომ. დაშვებულია ვადაზე ადრე გამოყენება, თუ ეს ფაქტი გაცხადდება.

ცვლილებებს, სავარაუდოდ, არსებითი გავლენა არ ექნება ბანკზე.

სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებითი შენიშვნები – შესწორებები ბასს 1-სა და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში

2021 წლის თებერვალში ბასსს-მა გამოსცა ცვლილებები ბასს 1-ში და ფასს-ის მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში „არსებითობის განსაზღვრა“, რომლებიც შეიცავს მითითებებსა და მაგალითებს, რათა დაეხმაროს საწარმოებს სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებების არსებითობის შესახებ გადაწყვეტილებების მიღებაში. შესწორებების მიზანია საწარმოებს დაეხმაროს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ უფრო სასარგებლო განმარტებითი შენიშვნების წარმოდგენაში, რისთვისაც, საწარმოებისადმი მოთხოვნა, რომ განაცხადონ „მნიშვნელოვანი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა, ჩანაცვლდა მოთხოვნით, რომ განაცხადონ თავიანთი „არსებითი“ სააღრიცხვო პოლიტიკა და დაემატა ინსტრუქცია იმის შესახებ, თუ როგორ უნდა გამოიყენონ საწარმოებმა არსებითობის კონცეფცია სააღრიცხვო პოლიტიკის წარმოდგენასთან დაკავშირებით.

ბასს 1-ში შესული ცვლილებები ძალაშია 2023 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისთვის. ნებადართულია ვადაზე ადრე გამოყენებაც. ვინაიდან ცვლილებები მე-2 პრაქტიკულ რეკომენდაციაში შეიცავს არასავალდებულო მითითებებს სააღრიცხვო პოლიტიკის შესახებ ინფორმაციაში ტერმინის „არსებითის“ განმარტების გამოყენების თაობაზე, მათი ძალაში შესვლის თარიღი არ არის საჭირო.

ბანკი ამჟამად აფასებს ცვლილებების გავლენას ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის განმარტებით შენიშვნებზე.

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები

განუსაზღვრელობის შეფასება

ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახული თანხების მისაღებად ბანკის ხელმძღვანელობა სააღრიცხვო პოლიტიკის გამოყენების პროცესში დაეყრდნო თავის განსჯას და პროგნოზებს. მათ შორის ყველაზე უფრო მნიშვნელოვანია:

არაფინანსური აქტივების გაუფასურების ზარალი

გაუფასურების ზარალის შეფასება ფასს 9-ის შესაბამისად ფინანსური აქტივების ყველა კატეგორიისთვის საჭიროებს განსჯის გამოყენებას, კერძოდ, სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობისა და ვადების და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებების პროგნოზირებას გაუფასურების ზარალის განსაზღვრისას და საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის შეფასებას. ამ შეფასებებზე რამდენიმე ფაქტორი მოქმედებს, რომელთა ცვლილებები შესაძლოა აისახოს რეზერვების სხვადასხვა დონეში. ბანკის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებები კომპლექსური მოდელის მონაცემებს წარმოადგენს, ცვლადი მონაცემების და მათი ინტერპრეტაციების შერჩევასთან დაკავშირებული სხვადასხვა საბაზისო მოსაზრებებით. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის ელემენტები, რომლებიც შესაბამის სააღრიცხვო მსჯელობებს და შეფასებებს წარმოადგენს, მოიცავს შემდეგს:

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

4. მნიშვნელოვანი სააღრიცხვო შეფასებები და დაშვებები (გაგრძელება)

განუსაზღვრელობის შეფასება (გაგრძელება)

- ▶ ბანკის კრედიტის გაცემის შიდა მოდელი, რომელიც დეფოლტების შესაძლებლობებს ინდივიდუალურ ქულბს ანიჭებს;
- ▶ ბანკის კრედიტორები იმის დასადგენად, მნიშვნელოვნად ხომ არ გაზარდია საკრედიტო რისკი და ამიტომ ფინანსური აქტივების რეზერვები ხომ არ უნდა შეფასდეს აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით;
- ▶ ფინანსური აქტივების სეგმენტაცია, როცა მათი მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება კოლექტიურ დონეზე;
- ▶ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელის შემუშავება, მათ შორის, სხვადასხვა ფორმულისა და ამოსავალი მონაცემის შერჩევა;
- ▶ კავშირის დადგენა მაკროეკონომიკურ სცენარებსა და ისეთ ეკონომიკურ მონაცემებს შორის, როგორცაა უმუშევრობის დონეები და უზრუნველყოფის საგნის ღირებულებები, ასევე გავლენის განსაზღვრა დეფოლტის ალბათობაზე, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავ დავალიანებაზე და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგებზე;
- ▶ საპროგნოზო მაკროეკონომიკური სცენარების არჩევა და მათი ალბათობების შეწონა, მიღებული ეკონომიკური მონაცემების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში გამოყენების მიზნით.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით ბანკმა, კოვიდ-19-თან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის ასახვისთვის გააუქმა მოდელირების შემდგომი კორექტირებები და სექტორის მოდელირებული შედეგის ზრდა, რომელიც წინა წლის ანგარიშგებაზე ჰქონდა გამოყენებული. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარებული მომხმარებლებზე გაცემული სესხების, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების და საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რეზერვები, შესაბამისად, შეადგენდა 13,864 ათას ლარს (2020 წ.: 17,489 ათასი ლარი), 342 ათას ლარს (2020 წ.: 415 ათასი ლარი) და 195 ათას ლარს (2020 წ.: 395 ათასი ლარი). იხილეთ მე-7, მე-8 და მე-18 შენიშვნები.

ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

როდესაც ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღრიცხული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულების მიღება აქტიური ბაზრებიდან ვერ ხერხდება, ისინი განისაზღვრება შეფასების სხვადასხვა მეთოდით, მათ შორის მათემატიკური მოდელირებით. ამ მეთოდებისთვის ინფორმაცია აიღება ბაზრიდან, რამდენადაც ეს შესაძლებელია, მაგრამ, თუ ეს შეუძლებელია, სამართლიანი ღირებულება შეფასების საფუძველზე განისაზღვრება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია 22-ე შენიშვნაში.

იჯარა - ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთის შეფასება

ბანკს არ შეუძლია პირდაპირ განსაზღვროს საიჯარო ხელშეკრულებაში ნაგულისხმევი საპროცენტო განაკვეთი, ამიტომ იგი საიჯარო ვალდებულებების შესაფასებლად იყენებს თავის ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს. ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი არის საპროცენტო განაკვეთი, რომლის გადახდაც ბანკს მოუწევდა აქტივის გამოყენების უფლების ანალოგიური ღირებულების აქტივის მისაღებად საჭირო ფულის სასესხებლად ამავე პერიოდით და ასეთივე უზრუნველყოფით მსგავს ეკონომიკურ გარემოში. შესაბამისად, ზღვრული სასესხო საპროცენტო განაკვეთი ასახავს იმას, თუ რის „გადახდა მოუწევდა ბანკს“, რაც იმას ნიშნავს, რომ შეფასებისთვის არ არის ხელმისაწვდომი დაკვირვებადი განაკვეთები (მაგალითად, ისეთი შვილობილი კომპანიების შემთხვევაში, რომლებიც არ შედიან ფინანსურ გარიგებებში) ან შეფასებისას განაკვეთები ისე უნდა დაკორექტირდეს, რომ ასახავდეს იჯარის პირობებს.

ბანკი ზღვრულ სასესხო საპროცენტო განაკვეთს აფასებს დაკვირვებადი ამოსავალი მონაცემების გამოყენებით (მაგალითად, ბაზარზე არსებული საპროცენტო განაკვეთები), როდესაც ისინი ხელმისაწვდომია და უხდება გარკვეული საწარმოსთვის სპეციფიკური შეფასებების გაკეთება. დამატებითი დეტალები წარმოდგენილია მე-10 შენიშვნაში.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

5. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები

ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოიცავს:

	2021	2020
ნაღდი ფული სალაროში	4,747	5,452
მიმდინარე ანგარიშები სებ-ში	168	2,776
მიმდინარე ანგარიშები სხვა საკრედიტო დაწესებულებებში	12,300	15,608
90 დღემდე ვადიანი დეპოზიტი საკრედიტო დაწესებულებებში	25,168	15,310
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(3)	(28)
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,380	39,118

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკრედიტო დაწესებულებებში ლარში, ევროსა და აშშ დოლარში გამოხატული მიმდინარე ანგარიშები და ვადიანი ანაზღაურება წარმოადგენს მთლიანი მიმდინარე და ვადიანი ანაზღაურების 40.41%-ს, 30.33%-სა და 26.62%-ს, შესაბამისად (2020 წლის 31 დეკემბერი: ლარი 19.52%, ევრო 58.09% და აშშ დოლარი 18.41%).

ფულადი სახსრების ეკვივალენტების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოიცავს:

	2021	2020
სავალდებულო რეზერვები სებ-ში	47,563	46,518
90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ანაზღაურება	3,103	-
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(4)	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662	46,518

საკრედიტო დაწესებულებებს მოეთხოვებათ საქართველოს ეროვნულ ბანკში დეპოზიტების (სავალდებულო რეზერვი) გახსნა, რომლის ოდენობაც დამოკიდებულია საკრედიტო დაწესებულებების მიერ მოზიდული თანხების მოცულობაზე. ნორმატიული აქტის შესაბამისად, ბანკს შეზღუდული აქვს დეპოზიტზე არსებული თანხების გამოტანის უფლება.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაზღაურების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

	<i>საერთო საბალანსო ღირებულება</i>	<i>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	3,087	(6)
დაფარული აქტივები	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	16	2
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3,103	(4)

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

6. მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში 90 დღეზე მეტი ვადის მქონე ვადიანი ანაზღაურების საერთო საბალანსო ღირებულებასა და შესაბამის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალში მომხდარი ცვლილებების ანალიზი:

	<i>საერთო საბალანსო ღირებულება</i>	<i>მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი</i>
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	-
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	13,160	(81)
დაფარული აქტივები	(14,329)	79
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	1,169	2
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	-

საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ მოთხოვნების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და მიკუთვნებულია პირველ სტადიას.

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები

მომხმარებლებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	2021	2020
კორპორატიული	154,437	159,634
კომერციული	128,918	168,018
სამომხმარებლო	25,482	9,955
კლიენტებზე გაცემული სესხები	308,837	337,607
გამოკლებული - გაუფასურების რეზერვი	(13,864)	(17,489)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973	320,118

კომერციული სესხები მოიცავს საშუალო ზომის კომპანიებზე გაცემულ სესხებს.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების საერთო საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

<i>ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი</i>	<i>1-ლი სტადია</i>	<i>მე-2 სტადია</i>	<i>მე-3 სტადია</i>	<i>სულ</i>
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	122,244	37,390	-	159,634
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	116,922	5,104	-	122,026
დაფარული აქტივები	(109,790)	(10,408)	-	(120,198)
გადატანები პირველ სტადიაზე	23,980	(23,980)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(35,955)	35,955	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(3,209)	(3,816)	-	(7,025)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	114,192	40,245	-	154,437

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(1,298)	(3,622)	-	(4,920)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(1,368)	(226)	-	(1,594)
დაფარული აქტივები	452	795	-	1,247
გადატანები პირველ სტადიაზე	(111)	111	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	196	(196)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	753	2,315	-	3,068
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,376)	(823)	-	(2,199)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	120,487	43,327	4,204	168,018
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	53,937	32,414	1,210	87,561
დაფარული აქტივები	(76,710)	(33,224)	(3,378)	(113,312)
გადატანები პირველ სტადიაზე	24,663	(20,754)	(3,909)	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(38,242)	59,191	(20,949)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(9,706)	(28,856)	38,562	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(6,659)	(6,582)	(108)	(13,349)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	67,770	45,516	15,632	128,918

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(3,189)	(7,210)	(1,560)	(11,959)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(1,315)	(1,947)	(570)	(3,832)
დაფარული აქტივები	1,232	4,078	1,478	6,788
გადატანები პირველ სტადიაზე	(685)	588	97	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	2,391	(4,112)	1,721	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	572	3,252	(3,824)	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(81)	2,056	(2,715)	(740)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,075)	(3,295)	(5,373)	(9,743)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	9,163	783	9	9,955
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	39,793	68	22	39,883
დაფარული აქტივები	(23,346)	(32)	(1)	(23,379)
გადატანები პირველ სტადიაზე	570	(483)	(87)	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(1,749)	1,763	(14)	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	(1,645)	1,645	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(840)	(840)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(6)	(135)	4	(137)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	24,425	319	738	25,482

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(484)	(117)	(9)	(610)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(2,046)	(18)	(22)	(2,086)
დაფარული აქტივები	1,253	9	1	1,263
გადატანები პირველ სტადიაზე	(79)	(8)	87	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	144	(158)	14	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	726	(726)	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	840	840
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	76	(482)	(923)	(1,329)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,136)	(48)	(738)	(1,922)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მომხმარებლებზე გაცემული სესხების მთლიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	158,010	-	840	158,850
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	130,286	48	-	130,334
დაფარული აქტივები	(143,551)	(930)	(249)	(144,730)
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(34,943)	34,943	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	(591)	(591)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	12,442	3,329	-	15,771
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	122,244	37,390	-	159,634

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კორპორატიული სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	(1,790)	-	(705)	(2,495)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(1,206)	(1)	-	(1,207)
დაფარული აქტივები	504	22	59	585
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	4,652	(4,652)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	591	591
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(3,458)	1,009	55	(2,394)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(1,298)	(3,622)	-	(4,920)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები, მთლიანი	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის				
1 იანვრის მდგომარეობით	141,304	1,808	-	143,112
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	97,745	1,479	-	99,224
დაფარული აქტივები	(92,545)	(3,233)	(3,238)	(99,016)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3,138	(3,138)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(43,752)	43,752	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	(3,843)	(3,205)	7,048	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	18,440	5,864	394	24,698
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	120,487	43,327	4,204	168,018

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული კომერციული სესხები,
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(2,954)	(218)	-	(3,172)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(3,300)	(32)	-	(3,332)
დაფარული აქტივები	1,344	43	114	1,501
გადატანები პირველ სტადიაზე	(90)	90	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	5,065	(5,065)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	1,660	1,292	(2,952)	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(4,914)	(3,320)	1,278	(6,956)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(3,189)	(7,210)	(1,560)	(11,959)

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მთლიანი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მთლიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	1,523	83	9	1,615
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	19,888	70	-	19,958
დაფარული აქტივები	(11,805)	(12)	-	(11,817)
გადატანები პირველ სტადიაზე	3	(3)	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	(529)	529	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	83	116	-	199
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	9,163	783	9	9,955

ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სამომხმარებლო სესხები, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი

	1-ლი სტადია	მე-2 სტადია	მე-3 სტადია	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(98)	(18)	(9)	(125)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(79)	-	-	(79)
დაფარული აქტივები	18	-	-	18
გადატანები პირველ სტადიაზე	-	-	-	-
გადატანები მეორე სტადიაზე	93	(93)	-	-
გადატანები მესამე სტადიაზე	-	-	-	-
ჩამოწერილი თანხები	-	-	-	-
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(418)	(6)	-	(424)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(484)	(117)	(9)	(610)

მოდულიზებული და რესტრუქტურული სესხები

ბანკმა შეწყვიტა ისეთი ფინანსური აქტივის აღიარება, როგორც არის მომხმარებლებზე გაცემული სესხი, პირობების განმეორებით შეთანხმებისას როდესაც ის არსებითად ახალი სესხი ხდება, რისი სხვაობაც აღიარდება აღიარების შეწყვეტით წარმოშობილი შემოსულობის ან ზარალის სახით, იმ პირობით, რომ გაუფასურების ზარალი უკვე აღრიცხული იქნება. ახლად აღიარებული სესხები კლასიფიცირდება პირველი სტადიის სახით, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასების მიზნით, სანამ ახალი სესხი არ ჩაითვლება შექმნისას ან შექმნისას გაუფასურებულად.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

7. მომხმარებლებზე გაცემული სესხები (გაგრძელება)

მოდულიზებული და რესტრუქტურული სესხები (გაგრძელება)

თუ ცვლილება არ იწვევს არსებითად განსხვავებულ ფულად ნაკადებს, ცვლილება არ გამოიწვევს აღიარების შეწყვეტას. ბანკი საწყისი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული ფულადი ნაკადების ცვლილების საფუძველზე აღრიცხავს მოდიფიცირებით განპირობებულ შემოსულობას ან ზარალს, თუ გაუფასურების ზარალი უკვე არ არის აღრიცხული.

2021 წლის განმავლობაში ბანკმა მოახდინა გარკვეული კორპორატიული და კომერციული სესხების პირობების მოდიფიცირება, მათ შორის, გადახდის გადავადება, მთავრობის მიერ კოვიდ-19-ის პანდემიასთან დაკავშირებით მიღებული ღონისძიებების ფარგლებში. ბანკი ამ მოდიფიკაციებს არაარსებითად მიიჩნევს.

ქვედა ცხრილში მოცემულია აქტივები, რომლებიც პერიოდის განმავლობაში შეიცვალა, ბანკის მიერ მოდიფიკაციის შედეგად განცდილი შესაბამისი ზარალით.

<i>პერიოდის განმავლობაში მოდიფიცირებული სესხები</i>	2021	2020
ამორტიზებული ღირებულება მოდიფიკაციამდე	56,105	151,074
მოდულიზაციით განპირობებული წმინდა ზარალი	(55)	(261)

უზრუნველყოფის საგანი და საკრედიტო რისკის შემცირების სხვა ინსტრუმენტები

უზრუნველყოფის საგნის საჭირო მოცულობა და ტიპი დამოკიდებულია მსესხებლის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. შემუშავებულია უზრუნველყოფის საგნის ტიპებისა და შეფასების პარამეტრების ინსტრუქციები. მიღებული უზრუნველყოფის ტიპები, როგორც წესი, არის უძრავი ქონების იპოთეკა, ასევე ნაღდი ფული და თავდებობები, წარმოდგენილი მსესხებლებისა და მესამე მხარეების, მათ შორის, მშობელი კომპანიის მიერ.

ხელმძღვანელობა ახდენს უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულების მონიტორინგს, მოითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას სესხის ხელშეკრულების თანახმად და თვალყურს ადევნებს სესხის გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობის გადახედვისას მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას.

მომხმარებლებზე გაცემული სესხების კონცენტრაცია

2021 წლის 31 დეკემბრისთვის ბანკის დაკავშირებული მსესხებლების სამი უმსხვილესი ჯგუფის მთლიანი სასესხო დავალიანება 53,514 ათას ლარს შეადგენდა, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 17.33% იყო (2020 წლის 31 დეკემბერი: 62,181 ათასი ლარი, რაც მთლიანი სასესხო პორტფელის 18.42%-ს შეადგენდა). ამ სესხებზე შექმნილია 756 ათასი ლარის რეზერვი (2020 წლის 31 დეკემბერი: 1,310 ათასი ლარის რეზერვი).

საქართველოში გაცემული სესხების განაწილება დარგების მიხედვით:

	2021	2020
ვაჭრობა და მომსახურება	145,424	164,561
უძრავი ქონების მართვა	56,038	79,530
შენეშობა	29,792	35,296
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	28,878	34,113
ფიზიკური პირები	25,482	9,955
ენერჯეტიკა	18,565	8,547
აგრო	4,359	4,869
სამთო მრეწველობა	-	136
სხვა	299	600
	308,837	337,607

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებში შედიოდა ფინანსური დაწესებულებებისა და სხვა კომპანიების ობლიგაციები და საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები:

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
კორპორაციული ობლიგაციები	22,875	20,449
ფინანსური დაწესებულებების ობლიგაციები	14,057	20,720
საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	5,469	5,469
	42,401	46,638
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(342)	(415)
სულ სავალო ფასიანი ქაღალდები	42,059	46,223

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მილიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

	კორპორაციული ობლიგაციები	ფინანსური დაწესებუ- ლებების ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მილიანი საბალანსო ღირებულება 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	20,449	20,720	5,469	46,638
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	3,100	-	-	3,100
დაფარული აქტივები	-	(6,500)	-	(6,500)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(674)	(163)	-	(837)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	22,875	14,057	5,469	42,401

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

	კორპორაციული ობლიგაციები	ფინანსური დაწესებუ- ლებების ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(255)	(160)	-	(415)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(47)	-	-	(47)
დაფარული აქტივები	-	4	-	4
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	48	68	-	116
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	(254)	(88)	-	(342)

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

8. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების მილიან საბალანსო ღირებულებაში ცვლილებების ანალიზი:

	კორპორაციული ობლიგაციები	ფინანსური დაწესებუ- ლებების ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მილიანი საბალანსო ღირებულება 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	20,221	6,656	-	26,877
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	11,232	14,004	5,248	30,484
დაფარული აქტივები	(12,250)	-	-	(12,250)
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	1,246	60	221	1,527
2020 წლის 31 დეკემბრის	20,449	20,720	5,469	46,638

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

	კორპორაციული ობლიგაციები	ფინანსური დაწესებუ- ლებების ობლიგაციები	საქართველოს ფინანსთა სამინისტროს სახაზინო ობლიგაციები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(183)	(214)	-	(397)
წარმოქმნილი ახალი აქტივები	(161)	(95)	-	(256)
დაფარული აქტივები	98	-	-	98
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	(9)	149	-	140
2020 წლის 31 დეკემბრის	(255)	(160)	-	(415)

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების ყველა ნაშთი ამორტიზებული ღირებულებით არის აღრიცხული და 1-ელ სტადიას მიკუთვნებული.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

9. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებების მოძრაობა ასეთია:

	ავეჯი და მოწყობილობები	კომპიუტერული ტექნიკა და აღჭურვილობა	სატრანსპორტო საშუალებები	სხვა აღჭურვილობა	საიჯარო ქონების გაუმჯობესება	სულ
თვითღირებულება						
1 იანვარი, 2020 წ.	2,949	4,734	542	713	4,753	13,691
შიდა გადაცემა	-	187	-	-	(187)	-
შემოსვლები	70	235	19	30	50	404
გასხვისება და ჩამოწერა	(25)	(19)	-	(55)	(211)	(310)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	2,994	5,137	561	688	4,405	13,785
შემოსვლები	3	476	-	2	-	481
გასხვისება და ჩამოწერა	(831)	(881)	(215)	(155)	(800)	(2,882)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	2,166	4,732	346	535	3,605	11,384
დაგროვილი ცვეთა						
1 იანვარი, 2020 წ.	(1,067)	(2,812)	(350)	(247)	(339)	(4,815)
შიდა გადაცემა	-	(24)	-	-	24	-
ცვეთის დანარიცხი	(461)	(719)	(92)	(100)	(977)	(2,349)
გასხვისება და ჩამოწერა	13	10	-	9	85	117
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(1,515)	(3,545)	(442)	(338)	(1,207)	(7,047)
ცვეთის ხარჯი	(438)	(714)	(74)	(89)	(829)	(2,144)
გასხვისება და ჩამოწერა	391	669	204	68	302	1,634
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(1,562)	(3,590)	(312)	(359)	(1,734)	(7,557)
წმინდა საბალანსო ღირებულება						
1 იანვარი, 2020 წ.	1,882	1,922	192	466	4,414	8,876
31 დეკემბერი, 2020 წ.	1,479	1,592	119	350	3,198	6,738
31 დეკემბერი, 2021 წ.	604	1,142	34	176	1,871	3,827

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მთლიანად გაცვეთილი მუხლები გაუტოლდა 3,225 ლარს (2020 წ.: 3,326 ლარი).

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. აქტივის გამოყენების უფლება

აქტივის გამოყენების უფლების დინამიკა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება
1 იანვარი, 2020 წ.	6,560
შემოსვლები	7,796
გასხვისება და ჩამოწერა	(1,985)
31 დეკემბერი, 2020 წ.	12,371
შემოსვლები	-
გასხვისება და ჩამოწერა	(2,496)
31 დეკემბერი, 2021 წ.	9,875
დაგროვილი ცვეთა	
1 იანვარი, 2020 წ.	(1,320)
ცვეთის დანარიცხი	(2,828)
გასხვისება და ჩამოწერა	698
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(3,450)
ცვეთის ხარჯი	(2,331)
გასხვისება და ჩამოწერა	1,318
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(4,463)
წმინდა საბალანსო ღირებულება	
1 იანვარი, 2020 წ.	5,240
31 დეკემბერი, 2020 წ.	8,921
31 დეკემბერი, 2021 წ.	5,412

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება			საიჯარო ვალდებულებები
	შენიშნები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ	
2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	8,921	-	8,921	10,528
შემოსვლები	-	-	-	-
გასვლები და ჩამოწერები	(2,496)	-	(2,496)	(1,432)
ცვეთის ხარჯი	(2,331)	-	(2,331)	-
გასხვისება და ჩამოწერა	1,318	-	1,318	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	405
გადახდები	-	-	-	(2,891)
საიჯარო ქირის დათმობა	-	-	-	(99)
საკურსო სხვაობა	-	-	-	(364)
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	5,412	-	5,412	6,147

ბანკმა აღიარა 785 ათასი ლარის ხარჯი თავისი მოკლევადიანი იჯარებიდან 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

10. აქტივის გამოყენების უფლება (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში აქტივის გამოყენების უფლებისა და საიჯარო ვალდებულებების მოძრაობა ასეთია:

	აქტივის გამოყენების უფლება			საიჯარო ვალდებულებები
	შენიშვნები	სატრანსპორტო საშუალებები	სულ	
2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	4,937	303	5,240	5,575
შემოსვლები	7,796	-	7,796	7,793
გასვლები და ჩამოწერები	(1,608)	(377)	(1,985)	(1,604)
ცვეთის ხარჯი	(2,790)	(38)	(2,828)	-
გასხვისება და ჩამოწერა	586	112	698	-
საპროცენტო ხარჯი	-	-	-	600
გადახდები	-	-	-	(3,232)
საიჯარო ქირის დათმობა	-	-	-	(148)
საკურსო სხვაობა	-	-	-	1,544
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	8,921	-	8,921	10,528

ბანკმა აღიარა 854 ათასი ლარის ხარჯი თავისი მოკლევადიანი იჯარებიდან 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული პერიოდისთვის.

11. არამატერიალური აქტივები

არამატერიალური აქტივების დინამიკა ასეთი იყო:

	ლიცენზიები	კომპიუტერული პროგრამები		სულ
		პროგრამები	სულ	
თვითღირებულება				
1 იანვარი, 2020 წ.	151	5,945	6,096	
შემოსვლები	-	961	961	
გასვლები და ჩამოწერები	(2)	(557)	(559)	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	149	6,349	6,498	
შემოსვლები	55	1,909	1,964	
გასვლები და ჩამოწერები	-	(848)	(848)	
31 დეკემბერი, 2021 წ.	204	7,410	7,614	
დაგროვილი ამორტიზაცია				
1 იანვარი, 2020 წ.	(92)	(1,397)	(1,489)	
ამორტიზაციის დანარიცხი	(15)	(1,312)	(1,327)	
გასვლები და ჩამოწერები	2	557	559	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	(105)	(2,152)	(2,257)	
ამორტიზაციის დანარიცხი	(20)	(1,320)	(1,340)	
გასვლები და ჩამოწერები	-	846	846	
31 დეკემბერი, 2021 წ.	(125)	(2,626)	(2,751)	
წმინდა საბალანსო ღირებულება				
1 იანვარი, 2020 წ.	59	4,548	4,607	
31 დეკემბერი, 2020 წ.	44	4,197	4,241	
31 დეკემბერი, 2021 წ.	79	4,784	4,863	

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

12. სხვა აქტივები და ვალდებულებები

სხვა აქტივებს მიეკუთვნება:

	2021	2020
სხვა არაფინანსური აქტივები		
წინასწარ გაწეული ხარჯები	583	624
დასაკუთრებული უზრუნველყოფა	372	140
სასაქონლო-მატერიალური მარაგები	228	192
საოპერაციო იჯარაზე გადახდილი ავანსები	78	29
წინასწარ გადახდილი გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	54	10
ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შესაძენად გადახდილი ავანსები	-	2
	1,315	997
სხვა ფინანსური აქტივები		
წარმოებული ფინანსური აქტივები	186	302
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	133	147
გარანტიებზე და აკრედიტივებზე დარიცხული მისაღები საკომისიო	28	41
სხვა	157	40
	504	530
	1,819	1,527

სხვა აქტივები, სულ

ქვემოთ მოყვანილი ცხრილი გვიჩვენებს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიან ღირებულებებს, რომლებიც აღრიცხულია აქტივებად, მათ პირობით თანხებთან ერთად. ჯამურად აღრიცხული პირობითი თანხა წარმოადგენს წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის შესაბამისი აქტივისა თუ ვალდებულების თანხას და საფუძველს, რომელზე დაყრდნობითაც ფასდება წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების ცვლილება. პირობითი თანხები ასახავს ოპერაციათა მოცულობას წლის ბოლოსთვის და არ მოიცავს საკრედიტო რისკს.

	2021			2020		
	სამართლიანი ღირებულებები			სამართლიანი ღირებულება		
	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება	პირობითი თანხა	აქტივი	ვალდებულება
ფორვარდები/სვოპები – უცხოურ ვალუტაში	48,246	53	7	106,617	45	-
ფორვარდები/სვოპები – ადგილობრივ ვალუტაში	24,313	133	325	40,764	257	640
სულ წარმოებული აქტივები/ვალდებულებები		186	332		302	640

ცხრილში „უცხოური“ და „ადგილობრივი“ აღნიშნავს კონტრაქტებს. „უცხოური“ გულისხმობს არაქართულ საწარმოებს, ხოლო „ადგილობრივი“ – ქართულ საწარმოებს.

სხვა ვალდებულებები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		
ფულადი სახსრები ანგარიშსწორების პროცესში	1,963	1,997
კრედიტორული დავალიანება და დარიცხული ხარჯები	452	984
წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	332	640
	2,747	3,621
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები		
თანამშრომლებზე გასაცემი ხელფასები	2,428	2,448
გადავადებული შემოსავალი	11	24
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	-	23
	2,439	2,495
სხვა ვალდებულებები, სულ	5,186	6,116

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

13. ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ

ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე მოიცავს:

	შენიშვნა	2021	2020
არარეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები და სესხები		81,331	87,600
საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხი		20,026	15,000
ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული ანაზრები		10,497	10,996
შვებელი კომპანიისგან მიღებული ოვერდრაფტი	24	8,241	8,201
რეზიდენტი კომერციული ბანკებისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები	24	3,001	4,262
შვებელი კომპანიის მიმდინარე ანგარიშები		39	117
შვებელი კომპანიისგან მიღებული ვადიანი ანაზრები და სესხები	24	-	4,915
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ		123,135	131,091

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, არარეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები და სესხები შედგება საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკის აშშ დოლარში გამოხატული ანაზრებისგან და სესხებისგან (2020 წ.: საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოს და სხვა არარეზიდენტი ბანკის აშშ დოლარში გამოხატული ანაზრები და სესხები).

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები, რომლებიც შედგება ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაზრებისგან, გამოხატულია ლარში და ვადა ეწურება 2022 წლის იანვარში (2020 წ.: რეზიდენტი კომერციული ბანკების ვადიანი ანაზრები შედგება ერთი რეზიდენტი კომერციული ბანკის მიერ განთავსებული ანაზრებისგან, რომელიც გამოხატულია აშშ დოლარში და ვადა ეწურება 2021 წლის იანვარში).

საქართველოს ეროვნული ბანკისგან მიღებული სესხები წარმოადგენს მოკლევადიან ლარში რეფინანსირებულ კრედიტებს, რომლებიც ბანკი ლარში ლიკვიდურობის საჭიროებას იკმაყოფილებს. ფინანსთა სამინისტროსგან მიღებული ანაზრები წარმოადგენს ფინანსთა სამინისტროსგან რეფინანსირების ინსტრუმენტის სახით მოზიდულ 5,016 ათასი ლარის მოკლევადიან სესხებს, საქართველოს ეროვნული ბანკის ანალოგიურად, და ბანკის მიერ შესყიდული ანალოგიური პირობების მქონე სახაზინო ობლიგაციების სანაცვლოდ სამინისტროს მიერ ლიკვიდურობის მხარდასაჭერად განთავსებულ 5,481 ათასი ლარის გრძელვადიან ანაზრს.

14. ვალდებულებები კლიენტების მიმართ

ვალდებულებები კლიენტების წინაშე მოიცავს:

	2021	2020
მიმდინარე და მოთხოვნამდე ანგარიშები	50,690	71,000
ვადიანი დეპოზიტები (სადეპოზიტო სერტიფიკატების ჩათვლით)	151,297	139,222
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	201,987	210,222
გაცემული გარანტიების უზრუნველყოფა (მე-18 შენიშვნა)	2,634	14,001

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

14. ვალდებულებები მომხმარებლების წინაშე (გაგრძელება)

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ვალდებულებები კლიენტების მიმართ მოიცავდა სამი უმსხვილესი კლიენტის ნაშთებს 86,102 ათასი ლარის ოდენობით, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 42.63%-ს შეადგენდა (2020 წლის 31 დეკემბერი: 91,567 ათასი, რაც კლიენტთა მთლიანი ანგარიშების 43.56%-ს შეადგენდა).

კლიენტთა ანგარიშების ანალიზი დარგების მიხედვით:

	2021	2020
დაზღვევა	68,665	69,450
ვაჭრობა და მომსახურება	62,810	60,716
ფიზიკური პირები	36,487	42,077
არასაბანკო საკრედიტო ორგანიზაციები	12,515	18,343
ენერჯეტიკა	9,863	1,086
შენიშვნა	9,401	13,907
სამთო მრეწველობა	416	1,593
უძრავი ქონების მართვა	414	2,215
აგრო	22	297
სხვა	1,394	538
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	201,987	210,222

15. სუბორდინირებული ვალი

სუბორდინირებული სესხები:

	2021	2020
სუბორდინირებული სესხები	30,222	31,742
სუბორდინირებული სესხები	30,222	31,742

2019 წლის 19 დეკემბერს ბანკმა შვებელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან მიიღო აშშ დოლარში გამოხატული სუბორდინირებული სესხები, რომელთა წლიური საპროცენტო განაკვეთი 5%-ია, ხოლო დაფარვის ვადა 2025 წლის დეკემბერში ეწურება. ხელშეწყობას მიაჩნია, რომ სესხის გაცემის თარიღისთვის სესხის საპროცენტო განაკვეთი მსგავსი ინსტრუმენტების საბაზრო განაკვეთებზე დაბალი იყო, ამიტომ სესხის აღიარება სამართლიანი ღირებულებით მოხდა საბაზრო საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით. სესხის სამართლიან და ნომინალურ ღირებულებებს შორის 1,155 ათასი ლარის სხვაობა აისახა დამატებით შეტანილ კაპიტალში. წლიური ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი 5.88%-ია. სესხის გამოსყიდვა სახელშეკრულებო დაფარვის ვადის ამოწურვამდე არ შეიძლება.

სუბორდინირებული სესხის ამორტიზებული ღირებულება, რომელიც აკმაყოფილებდა მეორად კაპიტალში ჩართვის პირობას სეგ-ის მოთხოვნების მიხედვით (ბაზელ III-ის საფუძველზე), შეადგენდა 18,592 ათას ლარს (2020 წლის 31 დეკემბერი: 32,551 ათასი ლარი).

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. გადასახადით დაბეგვრა

2016 წლის ივნისში საქართველოს საგადასახადო კანონში ცვლილებები შევიდა მოგების გადასახადთან დაკავშირებით. ცვლილებები ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვრიდან და გავრცელდა საქართველოში მოქმედ ყველა კომპანიაზე, გარდა ბანკებისა, სადაზღვევო კომპანიებისა და მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა, რომლებისთვისაც ძალაში შესვლის თარიღი თავდაპირველად 2019 წლის 1 იანვრით განისაზღვრა. 2018 წლის 5 მაისს საგადასახადო კოდექსში შევიდა ცვლილება და თარიღი შეიცვალა 2023 წლის იანვრით. შესაბამისად, ბანკს აღიარებული ჰქონდა ეს გადავადებული საგადასახადო აქტივი და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, რომელთა რეალიზებაც 2023 წლამდე ვარაუდობს. ახალი ნორმატიული აქტის თანახმად, მოგების გადასახადით დაიბეგრება დივიდენდების სახით განაწილებული მოგება, და არა არსებული ნორმატიული აქტების შესაბამისად მიღებული მოგება. დივიდენდების განაწილებაზე გადასახადი გადასახადის ოდენობა იანვარიდან განაწილებული წმინდა თანხიდან 15/85 განაკვეთის გამოყენებით. კომპანიებს უფლება ექნებათ ჩაითვალოს 2008-2016 წლებში მიღებული მოგებიდან განაწილებულ დივიდენდებთან დაკავშირებული მოგების გადასახადის ვალდებულება, არსებული ნორმატიული აქტების მიხედვით შესაბამისი პერიოდისთვის გადახდილი მოგების გადასახადის ოდენობით. საქართველოს რეზიდენტ კომპანიებს შორის დივიდენდების განაწილება არ დაიბეგრება მოგების გადასახადით.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი):

	2021	2020
მიმდინარე გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	-	-
გადავადებული საგადასახადო სარგებელი/(ხარჯი)	226	(162)
მოგების გადასახადის ხარჯი	226	(162)

2021 და 2020 წლებში ბანკის მოგება იბეგრება 15%-იანი საგადასახადო განაკვეთით. მოგების გადასახადის ეფექტური განაკვეთი განსხვავდება კანონმდებლობით გათვალისწინებული საგადასახადო განაკვეთისგან. კანონმდებლობით გათვალისწინებული და რეალური განაკვეთების მიხედვით მოგების გადასახადის სარგებლის / ხარჯის შედარება ასეთია:

	2021	2020
ზარალი მოგების გადასახადით დაბეგვრამდე	(4,232)	(19,091)
კანონით დადგენილი საგადასახადო განაკვეთი	15%	15%
თეორიული მოგების გადასახადის სარგებელი კანონმდებლობით გათვალისწინებული გადასახადის განაკვეთის მიხედვით	635	2,864
გადასახადით დაუბეგრავი მოგება	129	79
გამოუქვითავი ხარჯები	(164)	(52)
მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აუღიარებელი საგადასახადო ზარალები	(374)	(3,053)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ხარჯი)	226	(162)

ბანკის დაგროვილი საგადასახადო ზარალი 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის შეადგენს 6,990 ათას ლარს. აქედან ბანკს მომდევნო პერიოდზე გადატანილი აქვს 1,049 ათასი ლარის საგადასახადო ზარალი, საიდანაც 675 ათასი ლარი აღიარა.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

16. გადასახადით დაბეგვრა (გაგრძელება)

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები 2021 წლის 31 დეკემბრისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით და მათი მოძრაობა შესაბამის პერიოდში ასეთია:

	2020	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2021
საგადასახადო ეფექტი გამოსაკვით დროებით სხვაობებზე			
მომდევნო პერიოდებში გადატანილი საგადასახადო ზარალი	-	675	675
აქტივის გამოყენების უფლება	622	350	972
მირითადი საშუალებები	52	119	171
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	4	(3)	1
სხვა აქტივები	24	1	25
სუბორდინირებული ვალი	9	41	50
სხვა ვალდებულებები	225	78	303
გადავადებული საგადასახადო აქტივი დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	936	1,261	2,197
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(92)	2	(90)
არამატერიალური აქტივები	(113)	(27)	(140)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(603)	(521)	(1,124)
საიჯარო ვალდებულებები	(354)	(489)	(843)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,162)	(1,035)	(2,197)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(226)	226	-

	2019	მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	2020
საგადასახადო ეფექტი გამოსაკვით დროებით სხვაობებზე			
აქტივის გამოყენების უფლება	198	424	622
მირითადი საშუალებები	-	52	52
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	4	4
სხვა აქტივები	-	24	24
სუბორდინირებული ვალი	-	9	9
სხვა ვალდებულებები	248	(23)	225
გადავადებული საგადასახადო აქტივი დასაბეგრი დროებითი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	446	490	936
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	(53)	(39)	(92)
მირითადი საშუალებები	(59)	59	-
არამატერიალური აქტივები	(126)	13	(113)
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	(126)	(477)	(603)
საიჯარო ვალდებულებები	(146)	(208)	(354)
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(510)	(652)	(1,162)
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	(64)	(162)	(226)

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

17. საკუთარი კაპიტალი

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის ნებადართული, გამოშვებული და მილიანად გადახდილი კაპიტალი 103,000 ათას ლარს შეადგენდა, რომელიც შედგებოდა 1 ლარის ნომინალური ღირებულების 103,000,000 ჩვეულებრივი აქციისგან. ერთი ჩვეულებრივი აქცია უზრუნველყოფს ერთი ხმის უფლებას.

საქართველოს კანონმდებლობის შესაბამისად, დივიდენდების განაწილების გამოცხადება ბანკის მშობელ კომპანიას შეუძლია მხოლოდ ბანკის წმინდა მოგებიდან, რომელიც ასახულია ბანკის მიერ საქართველოს ეროვნული ბანკის მოთხოვნების შესაბამისად მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებაში. ბანკი ვალდებულია, ოფიციალურად აცნობოს საქართველოს ეროვნულ ბანკს დივიდენდების გამოცხადების შესახებ, ხოლო საქართველოს ეროვნული ბანკი იტოვებს უფლებას, შეაჩეროს ან შეზღუდოს დივიდენდების განაწილება, თუ ბანკი დაარღვევს საქართველოს ეროვნული ბანკის რეგულაციებს.

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში დივიდენდები არ გამოცხადებულა და არ გადახდილა.

დამატებით შეტანილი კაპიტალი წარმოადგენს მშობელი კომპანიისგან და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან მიღებული სუბორდინირებული სესხების თავდაპირველი აღიარებისას მათ სამართლიან ღირებულებასა და ნომინალურ ღირებულებას შორის სხვაობას.

18. პირობითი ვალდებულებები

საოპერაციო გარემო

საქართველოს ეკონომიკური პოლიტიკა ბოლო ათწლეულის განმავლობაში, ძირითადად, თანმიმდევრული და ეფექტური იყო ინვესტიციებისა და მოკლევადიანი ეკონომიკური ზრდის ტემპების დაჩქარების თვალსაზრისით. ამის მიუხედავად, აღნიშნულმა პოლიტიკამ ვერ შეძლო საფუძველი ჩაეყარა საქართველოს ეკონომიკის კონკურენტუნარიანობის ზრდისთვის და გრძელვადიანი ეკონომიკური განვითარების უზრუნველყოფისთვის. ამასთან, ეკონომიკური ზრდის ტემპები არ აღმოჩნდა საკმარისი საქართველოს მოსახლეობის მნიშვნელოვანი ნაწილისთვის და ვერ შეძლო უმუშევრობისა და სიღარიბის დონეების დაწვევის ხელშეწყობა. საქართველოს სოციალურ-ეკონომიკური განვითარების სტრატეგიის მიხედვით, საქართველოს ეკონომიკური პოლიტიკა ეყრდნობა სწრაფი და ეფექტიანი ეკონომიკური ზრდის პრინციპებს, რასაც განაპირობებს ეკონომიკის რეალური სექტორის განვითარება, ისეთი პოლიტიკის გატარება, რომელიც საყოველთაო ეკონომიკურ ზრდას შეუწყობს ხელს და ბუნებრივი რესურსების რაციონალური გამოყენება, ეკოლოგიური გარემოს უსაფრთხოებისა და მდგრადობის მიზნით. საქართველო აგრძელებს ეკონომიკური რეფორმების განხორციელებას და საბაზრო ეკონომიკის მოთხოვნების მიხედვით ავითარებს სამართლებრივ, საგადასახადო და სარეგულაციო ბაზას. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებზე და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულადი-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის.

მიმდინარე საანგარიშგებო წლის განმავლობაში მთავრობამ დაიწყო კოვიდ-19-თან დაკავშირებით დაწესებული შეზღუდვების თანდათანობით მოხსნა. ეს ქვეყნის ეკონომიკაზე დადებითად აისახა და მას განვითარების შთამბეჭდავი ტემპის აკრეფის საშუალება მისცა, რის შედეგადაც მშპ წლის ბოლოსთვის 10.6%-ს გაუტოლდა. ზრდის განმაპირობებელი მთავარი ფაქტორები იყო შიდა მოხმარების ზრდა და წმინდა ექსპორტი. ეს უკანასკნელი, თავის მხრივ, განაპირობა ექსპორტის მნიშვნელოვანმა ზრდამ და ტურიზმის ნაწილობრივმა აღდგენამ. საქართველოში საერთაშორისო სავალუტო ფონდის მისიის წინასწარი კვლევის შედეგების მიხედვით, მოსლოდნელია, რომ 2021 წლის ზრდამ მიაღწიოს 7.7%-ს, რაც თავდაპირველ ვარაუდთან შედარებით, მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული მაჩვენებელია.

კოვიდ-19-ის გამო მოვლენების უარყოფითი განვითარების პერსპექტივასთან დაკავშირებით განუსაზღვრელობის მაღალი დონე არსებობს. ამ ფინანსური ანგარიშგების ხელმოწერის თარიღისთვის საქართველოში სრულად ვაქცინირებული ზრდასრული მოსახლეობის მთლიანი წილი 43.3%-ს გაუტოლდა, თუმცა, როგორც ხელისუფლების წარმომადგენლები ამბობენ, მოსახლეობის 80%-ზე მეტს უკვე აქვს იმუნიტეტი, ინფიცირებული ადამიანების რაოდენობის ჩათვლით. კოვიდ-19-ის ახალმა შტამებმა ან ვაქცინაციის პროცესის შეფერხებამ შეიძლება ხელი შეუშალოს ეკონომიკის გაჯანსაღებას, რადგან კვლავ აუცილებელი გახადოს მასობრივი ჩაკეტვა და შეამციროს გარე მოთხოვნა.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

საოპერაციო გარემო (გაგრძელება)

ბანკი აგრძელებს თავის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე პანდემიისა და ცვალებადი მიკრო და მაკროეკონომიკური პირობების გავლენის შეფასებას.

2021 წლის დეკემბერში წლიური ინფლაციის დონემ 13.9%-ს მიაღწია, რაც დიდწილად ასახავს კომუნალური მომსახურების, საქონლისა და ნედლეულის ფასების ზრდას. სებ-მა 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში რამდენჯერმე გაზარდა რეფინანსირების განაკვეთი, რომელიც საბოლოოდ 10.5%-ს გაუტოლდა. ინფლაციამ მნიშვნელოვნად გადააჭარბა მიზნობრივ დონეს და, სავარაუდოდ, მოკლევადიან პერსპექტივაში მაღალი დარჩება. ერთჯერადი ფაქტორების ამოწურვისა და მკაცრი მონეტარული პოლიტიკის ფონზე, პროგნოზირებულია, რომ ინფლაცია 2022 წლის მეორე კვარტალში დაუბრუნდება მიზნობრივ დონეს.

ფინანსური სექტორი საკმაოდ მედეგი აღმოჩნდა კოვიდ-19-ის კრიზისამდე სებ-ის გონივრული ზედამხედველობისა და კრიზისის მერე გადამწყვეტი ზომების მიღების წყალობით. ბოლო წლებში ბანკის პრუდენციული მოთხოვნები შესაბამისობაში მოვიდა ბაზელ 3-ის ჩარჩოსთან: საცალო დაკრედიტების რეგულაციები გადაიხედა და ჭარბი დოლარიზაციის საკითხი გადაიჭრა. საყოფაცხოვრებო და ბიზნეს სექტორებისთვის ფინანსური მხარდაჭერის ზომების მეშვეობით მოხდა ფინანსურ სექტორზე პანდემიის უარყოფითი გავლენის შესუსტება.

საქართველოს მთლიან საბანკო სექტორში მიმდინარე მოვლენების ფონზე, ბანკზე უარყოფითად აისახა კოვიდ-19-ით გამოწვეული ეკონომიკური კრიზისი, კერძოდ გაუარესდა მისი ფინანსური შედეგები და იმ მსესხებლების საკრედიტო რისკი, რომლებიც პანდემიით განსაკუთრებით დაზარალებულ სექტორებში საქმიანობენ. ამან განაპირობა სესხების რესტრუქტურისა და მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დონის მნიშვნელოვანი ზრდა პორტფელის ყველა სეგმენტში, პანდემიამდე პერიოდებში არსებულ საშუალო მაჩვენებლებთან შედარებით. ამის მიუხედავად, მთავრობის მიერ ვაქცინაციის პროგრამის წამოწყებამ, 2021 წლის დადებითმა ეკონომიკურმა პერსპექტივამ და მომხმარებლის სასესხო პროდუქტების მოდიფიკაციებმა ბანკს საშუალება მისცა, გაემჯობებინა თავისი პორტფელის ხარისხი და ელიარებინა ანარციების შემობრუნება საანგარიშგებო პერიოდში, რაც აღწერილია ამ ფინანსური ანგარიშგების მე-5, მე-6, მე-7 და მე-18 შენიშვნებში. პანდემიის უარყოფითი გავლენის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდურობის მძლავრ პოზიციებს სებ-ის ღონისძიებების დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს კრიზისულ ვითარებაში საბანკო სექტორის მედეგობის განმტკიცებას და უმოქმედო სესხების გონივრულ დონეს დროული რესტრუქტურისა და მშობელი კომპანიისგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით.

მართალია, ბანკის ხელმძღვანელობა მიზნად ისახავს საქართველოს ბაზარზე ბანკის კიდევ უფრო გაფართოებას დამტკიცებული სტრატეგიული გეგმების შესაბამისად, კოვიდ-19-თან დაკავშირებული განუსაზღვრელობის ფონზე, საშუალო ვადისთვის უმთავრესი ამოცანა არის საკმარისი გაუნაწილებელი მოგების აღდგენა და შენარჩუნება, რომელიც უზრუნველყოფს მყარ საფუძველს სამომავლო ზრდისა და განვითარებისთვის.

გადასახადით დაბეგრვა

საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობა ექვემდებარება სხვადასხვაგვარ ინტერპრეტაციებს, და შესაძლოა ხშირი იყოს ცვლილებები. შესაბამის საგადასახადო ორგანოებს შეუძლიათ ექვემდებარებოდნენ ხელმძღვანელობის მხრიდან კანონმდებლობის ამგვარი ინტერპრეტაციები ბანკის ოპერაციებთან და საქმიანობასთან მიმართებაში. ეს შეიძლება მომავალში შეეხოს ისეთ ოპერაციებსა და საქმიანობასაც, რომლებიც ადრე ექვემდებარებოდა არ დადგარა. ამის გამო კომპანიას შეიძლება დაეკისროს დამატებითი გადასახადები, ჯარიმები და საურავები. სახელმწიფო ორგანოებს უფლება აქვთ, საგადასახადო კუთხით შეამოწმონ ფისკალური პერიოდები, კერძოდ - შემოწმების წლიდან წინა სამი კალენდარული წელი. ზოგ შემთხვევაში შემოწმებამ შეიძლება უფრო დიდი პერიოდიც მოიცავს.

ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ 2021 წლის 31 დეკემბრისთვის მოქმედ შესაბამის კანონმდებლობას ადეკვატურად განმარტავს და რომ ბანკს დარიცხული აქვს ყველა სათანადო გადასახადი.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული საკითხები

ჩვეულებრივი საქმიანობის პირობებში შესაძლებელია ბანკის წინააღმდეგ სარჩელები აღიძვროს. ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ ამ სარჩელებიდან გამომდინარე საბოლოო ვალდებულებას (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) არ ექნება არსებითი უარყოფითი გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან სამომავლო ფუნქციონირებაზე.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს აქვს მიმდინარე დავა, სადაც ბანკი, თავის თანამშრომლებთან ერთად, არის სოლიდარულად პასუხისმგებელი მოპასუხე. მოსარჩელის მიერ მოთხოვნილი თანხა 690 ლარს შეადგენს. ბანკის ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ რომელიმე დავის წაგებით გამოწვეული ზარალის ალბათობა მცირეა, შესაბამისად, მათთან დაკავშირებით ანარეცხები არ შეუქმნია.

პირობითი ვალდებულებები

2021 წლისა და 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის პირობითი ვალდებულებები შედგებოდა შემდეგისგან:

	2021	2020
საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებები		
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	26,461	35,706
აკრედიტივები	-	181
	26,461	35,887
ვალდებულებები საოპერაციო იჯარიდან		
არაუგვიანეს 1 წლისა	195	139
1-დან 5 წლამდე	4	38
	199	177
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები		
ვალდებულების შესრულების გაცემული გარანტიები	25,731	34,872
	25,731	34,872
გამოკლებული: საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	(195)	(395)
პირობითი ვალდებულებები (უზრუნველყოფის გამოქვითვამდე)	52,196	70,541
გამოკლებული: გამოშვებული გარანტიების უზრუნველსაყოფად ფლობილი ანაბრები (მე-14 შენიშვნა)	(2,634)	(14,001)
პირობითი ვალდებულებები	49,562	56,540

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი ასეთია:

	აკრედიტივები	აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2021 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	-	(395)	(395)
ახალი დავალიანება	-	(1,900)	(1,900)
ვადამოსული დავალიანება	-	1,594	1,594
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	506	506
2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(195)	(195)

გაცემული გარანტიებისა და აკრედიტივების ყველა ნაშთი 1-ელ სტადიას მიეკუთვნება.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

18. პირობითი ვალდებულებები (გაგრძელება)

იურიდიული საკითხები

2020 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვებში მომხდარი ცვლილების ანალიზი:

	აკრედიტივები	აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	სულ
მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი 2020 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით	(1)	(413)	(414)
ახალი დავალიანება	-	(235)	(235)
ვადამოსული დავალიანება	1	654	655
სავალუტო კურსის და სხვა მოძრაობა	-	(401)	(401)
2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	-	(395)	(395)

19. წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან

წმინდა შემოსავალი გასამრჯელოდან და საკომისიო მოსაკრებლიდან მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	756	1,041
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	473	219
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	429	370
საკასო ოპერაციები	58	85
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	1,716	1,715
ოპერაციები პლასტიკური ბარათებით	(1,021)	(380)
საანგარიშსწორებო ოპერაციები	(615)	(492)
საკასო ოპერაციები	(8)	(5)
გაცემული გარანტიები და აკრედიტივები	-	(3)
სხვა	(16)	-
საკომისიო ხარჯი	(1,660)	(880)
წმინდა საკომისიო შემოსავალი	56	835

შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან

ბანკის შემოსავალს მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან ძირითადად წარმოადგენს გასამრჯელო და საკომისიო შემოსავალი. 2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში აღიარებულმა შემოსავალმა მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან შეადგინა 1,716 ათასი ლარი (2020 წ.: 1,715 ათასი ლარი).

მომხმარებლებთან გაფორმებულ ხელშეკრულებებთან დაკავშირებით, ბანკმა ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აღიარა შემდეგი სახელშეკრულებო აქტივები და ვალდებულებები:

	2021	2020
გადავადებული შემოსავალი (წარმოდგენილი სხვა ვალდებულებებში)	11	24

ბანკი, როგორც წესი, გასამრჯელოს და საკომისიოს იღებს შესაბამისი გარიგების დასრულებამდე ან დასრულებისთანავე (ისეთი ხელშეკრულებების შემთხვევაში, რომელთა მიხედვითაც შესასრულებელი მოვალეობა შესრულებულია დროის გარკვეულ მომენტში, მაგალითად ანგარიშსწორების ოპერაციები). დროთა განმავლობაში გაწეული მომსახურებისთვის (მაგალითად, მომსახურება, რომელზეც მიიღება გარანტიების და აკრედიტივების გაცემის გასამრჯელო) ბანკი, ჩვეულებრივ, წინასწარ მოითხოვს თვითურ, კვარტალურ ან წლიურ საკომისიოს, რომელიც ფარავს მთლიანი სახელშეკრულებო პერიოდის შესაბამის მონაკვეთს.

ბანკმა აღიარა 24 ათასი ლარის შემოსავალი მომხმარებლებთან გაფორმებული ხელშეკრულებებიდან მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში, რომელიც უკავშირდება მომდევნო პერიოდზე გადატანილ სახელშეკრულებო ვალდებულებებს და ასახულია გადავადებულ შემოსავალში 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

20. თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები

თანამშრომლებზე გაწეული, ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები მოიცავს შემდეგს:

	2021	2020
ხელფასები	12,847	13,635
პრემიები და თანამშრომელთა სხვა სარგებელი	2,544	2,962
თანამშრომლებზე გაწეული ხარჯი	15,391	16,597
პროფესიული მომსახურება	3,008	3,268
დანახარჯი რეკლამაზე	989	1,843
საოპერაციო იჯარა	785	854
კავშირგაბმულობა	296	304
დაზღვევა	195	131
კომუნალური მომსახურება	192	272
თანამშრომელთა გადასახადება	160	228
საოფისე მარაგები	128	159
საწევრო შენატანები	99	84
კორპორაციული წამახალისებელი ღონისძიებები	90	62
ტექნიკური მომსახურება და ექსპლუატაცია	62	57
ქველმოქმედებაზე გაწეული დანახარჯები	58	21
მგზავრობისა და სამივლინეო ხარჯები	56	95
გადასახადები მოგების გადასახადის გარდა	55	78
კადრების შერჩევის ხარჯი	31	203
დაცვა-უსაფრთხოების ხარჯები	29	65
ანაზრის დაზღვევის საკომისიო	18	13
სხვა	290	239
ზოგადი და ადმინისტრაციული ხარჯები	6,541	7,976

ბანკის აუდიტორის ანაზღაურება, პროფესიული მომსახურების გასამრჯელოს ჩათვლით, 31 დეკემბრით დასრულებული 2021 და 2020 წლებისთვის მოიცავს შემდეგს (დღგ-ის გარეშე):

	2021	2020
გასამრჯელო ბანკის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტისთვის	130	138
სხვა მარწმუნებელი მომსახურების დანახარჯები	56	55
სხვა პროფესიული მომსახურების დანახარჯები	4	10
სულ გასამრჯელოები და ხარჯები	190	203

2021 წელს სხვა პროფესიონალებისა და აუდიტორული კომპანიებისთვის მათ მიერ გაწეულ პროფესიულ მომსახურებაში გადასახდელი გასამრჯელო და ასანაზღაურებელი დანახარჯები შეადგენდა 28 ათას ლარს (2020 წ.: 34 ათასი ლარი).

ბანკის თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა 2021 წლის განმავლობაში იყო 308, მათ შორის, ზედა რგოლის საშუალოდ 4 ხელმძღვანელი, შუა რგოლის საშუალოდ 43 ხელმძღვანელი, საშუალოდ 257 სხვა თანამშრომელი და დროებითი მომსახურების ხელშეკრულებებით დაქირავებული საშუალოდ 4 თანამშრომელი (2020 წ.: თანამშრომლების საშუალო რაოდენობა იყო 337, მათ შორის ზედა რგოლის საშუალოდ 3 ხელმძღვანელი, შუა რგოლის საშუალოდ 49 ხელმძღვანელი, საშუალოდ 282 სხვა თანამშრომელი და დროებითი მომსახურების ხელშეკრულებებით დაქირავებული საშუალოდ 3 თანამშრომელი).

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა

შესავალი

ბანკის საქმიანობას ყოველთვის ახასიათებს რისკები, მაგრამ მათი მართვა ხდება იდენტიფიცირების, შეფასებისა და კონტროლის მუდმივი პროცესებით, როგორცაა ლიმიტების დაწესება და კონტროლის სხვა ელემენტები. რისკის მართვის ამ პროცესს გადაწყვეტი მნიშვნელობა აქვს ბანკის უწყვეტი შემოსავლიანობისათვის და ბანკში თითოეული პირი არის ანგარიშვალდებული თავის მოვალეობებთან დაკავშირებულ რისკებზე. ბანკს აქვს საკრედიტო, ლიკვიდურობის და საზაზრო რისკები. საზაზრო რისკი თავის მხრივ იყოფა სავაჭრო და არასავაჭრო რისკებად. მისთვის ასევე დამახასიათებელია საოპერაციო რისკები.

რისკების კონტროლის დამოუკიდებელი პროცესი არ მოიცავს ისეთ ბიზნეს რისკებს, როგორცაა გარემო პირობების, ტექნოლოგიების და ინდუსტრიის ცვლილებების რისკები. ისინი კონტროლდება ბანკის სტრატეგიული დაგეგმარების პროცესით.

რისკის მართვის სტრუქტურა

სამეთვალყურეო საბჭო

სამეთვალყურეო საბჭო პასუხისმგებელია რისკების მართვის საერთო მიდგომის ჩამოყალიბებასა და რისკების მართვის სტრატეგიებისა და პრინციპების დამტკიცებაზე.

რისკის კომიტეტი

რისკის კომიტეტი ზოგადად არის პასუხისმგებელი რისკის სტრატეგიის შემუშავებასა და პრინციპების, სტრუქტურის, პოლიტიკისა და ლიმიტების დანერგვაზე. იგი პასუხს აგებს რისკის ძირითად საკითხებზე და მართავს და მონიტორინგს უწევს რისკთან დაკავშირებულ შესაბამის გადაწყვეტილებებს.

რისკის მართვა

რისკის მართვის განყოფილებას ევალება რისკის მართვის სისტემის განსაზღვრა, დანერგვა და მართვა.

აქტივ-პასივების კომიტეტი

აქტივ-პასივების კომიტეტი პასუხისმგებელია ბანკის აქტივებისა და ვალდებულებების, და მთლიანი ფინანსური სტრუქტურის მართვაზე. იგი ასევე პასუხისმგებელია ბანკის დაფინანსების, ლიკვიდურობის, საპროცენტო განაკვეთისა და კაპიტალის ადეკვატურობის რისკებზე.

შიდა აუდიტი

რისკის მართვის პროცესებს მთელ ბანკში შემოწმებას მუდმივად უტარებს შიდა აუდიტის განყოფილება. იგი ამოწმებს პროცედურების ადეკვატურობას, მათ სტრუქტურას და ეფექტურობას, ასევე ბანკის შესაბამისობას მარეგულირებელი ორგანოს მოთხოვნებთან და შიდა პროცედურებთან. შიდა აუდიტი ყველა შეფასების შედეგს განიხილავს ხელმძღვანელობასთან და აუდიტის კომიტეტს შედეგებსა და რეკომენდაციებს მოახსენებს.

აუდიტის კომიტეტი

აუდიტის კომიტეტი პასუხს აგებს რისკებთან დაკავშირებულ ძირითად საკითხებზე, მართავს და ზედამხედველობას უწევს ბანკის სხვა განყოფილებების მიერ რისკებთან დაკავშირებით მიღებულ გადაწყვეტილებებს და კონტროლის ფუნქციების შესრულებას, რომლებიც უკავშირდება კონტროლის საერთო გარემოს, ხელით შესრულებული, ტექნოლოგიებზე დამოკიდებული ან კომპიუტერული პროგრამების მეშვეობით კონტროლის მექანიზმებს, რისკის გამიზნულად ან უნებლიეთ არასწორად შეფასებას, თაღლითობის, ან ქონების მითვისების რისკს, ინფორმაციის დაცვას, ფულის გათეთრების წინააღმდეგ ბრძოლას, და სხვ. აუდიტის კომიტეტი შედგება სამი წევრისგან, რომელთაგან ორი დამოუკიდებელია.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

რისკის შეფასებისა და ანგარიშგების სისტემა

რისკების მონიტორინგი და კონტროლი უმთავრესად ხორციელდება ბანკის მიერ დადგენილ ლიმიტებზე დაყრდნობით. ეს ლიმიტები ასახავს ბანკის ბიზნეს სტრატეგიას, საბაზრო გარემოს და მისთვის მისაღებ რისკის დონეს. გარდა ამისა, ბანკი მონიტორინგს უწევს და აფასებს რისკისადმი ზოგად მდგრადობას რისკის ყველა ტიპისა და ღონისძიების გათვალისწინებით. რისკებთან დაკავშირებით ყველა განყოფილება ანგარიშგაღებულა აქტივ-პასივების კომიტეტის მიმართ. შესაბამისი შეხვედრები თვეში ერთხელ ტარდება.

რისკის ჭარბი კონცენტრაცია

კონცენტრაცია წარმოიქმნება, როდესაც მთელი რიგი მონაწილე მხარეები ჩართულნი არიან ანალოგიურ საქმიანობებში, ერთსა და იმავე გეოგრაფიულ ერთეულში საქმიანობენ, ან აქვთ მსგავსი ეკონომიკური მახასიათებლები, რის გამოც მათ მიერ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულების უნარზე ერთნაირად მოქმედებს ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა პირობების ცვლილებები. კონცენტრაცია მიგვანიშნებს ბანკის საქმიანობის მეტ მგრძობილობაზე იმ გარემოებების მიმართ, რომლებიც ზემოქმედებას ახდენენ კონკრეტულ დარგზე ან გეოგრაფიულ მდებარეობაზე.

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ბანკი განიცდის ზარალს, თუ მისი მომხმარებლები, კლიენტები ან კონტრაქტები ვერ შეძლებენ სახელშეკრულებო ვალდებულებების შესრულებას. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს და აკონტროლებს რისკის მოცულობაზე მისთვის მისაღები ლიმიტის დაწესებით ცალკეული მონაწილე მხარეებისთვის და რისკების ამ ლიმიტებთან შესაბამისობის მონიტორინგით. ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი, რათა უზრუნველყოს გარიგებაში მონაწილე მხარეების კრედიტუნარიანობაში სავარაუდო ცვლილებების ადრეული გამოვლენა. მათ შორისაა უზრუნველყოფის რეგულარული შემოწმებაც. საკრედიტო რეიტინგის გადახედვის პროცესი ბანკს საშუალებას აძლევს შეაფასოს რისკებით გამოწვეული პოტენციური ზარალი და მიიღოს მაკორექტირებელი ზომები.

მსესხებლის მიერ ლიმიტების დარღვევის მონიტორინგი ხდება გაცემულ სესხებზე. საკრედიტო კომიტეტი შეიძლება ამ ლიმიტების შეცვლის ინიციატივით გამოვიდეს. საჭიროების შემთხვევაში ბანკი ითხოვს გირაოს და კომპანიის თავდებობას. საკრედიტო რისკების მონიტორინგი ხდება უწყვეტად, ხოლო მათი გადახედვა ხდება ყოველწლიურად ან უფრო ხშირად.

საკრედიტო ხასიათის ვალდებულებების რისკი

ბანკი თავის კლიენტებს სთავაზობს გარანტიებს, რომელთა მიხედვითაც ბანკს შესაძლოა მოუწიოს მათი სახელით გადახდა. ასეთი თანხების ამოღება კლიენტებისგან ხდება გარანტიის პირობების მიხედვით. ამ შემთხვევაში, ბანკი დგას სესხის გაცემის ანალოგიური რისკების წინაშე, ამ რისკების შემცირება ხდება სესხებზე გამოყენებული პოლიტიკისა და კონტროლის პროცესების შესაბამისად.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები

(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

გაუფასურების შეფასება

ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს გამოითვლის ალბათობის რამდენიმე სცენარზე დაყრდნობით იმისათვის, რომ შეაფასოს ფულადი სახსრების მოსალოდნელი დეფიციტი, რომელიც დისკონტირებულია ეფექტურ საპროცენტო განაკვეთთან მიახლოებული განაკვეთით. ფულადი სახსრების დეფიციტი არის სხვაობა ხელშეკრულების შესაბამისად ბანკისთვის გადასახდელ ფულად ნაკადებს და იმ ფულად ნაკადებს, რომელთა მიღებასაც საწარმო მოელის. მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გაანგარიშება მოცემულია ქვემოთ და მისი ძირითადი კომპონენტებია:

Table with 2 columns: Category (e.g., დეფოლტის ალბათობა, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება) and Description (e.g., დეფოლტის ალბათობა არის გარკვეული დროის განმავლობაში დეფოლტის დადგომის შესაძლებლობის შეფასება. დეფოლტი შეიძლება დადგეს მხოლოდ შესაფასებელი პერიოდის გარკვეულ მომენტში, თუ სესხის აღიარება მანამდე არ შეწყვეტილია და ჯერ კიდევ პორტფელის ნაწილია.)

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი იქმნება 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალზე დაყრდნობით, თუ არ შეიძლება საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა ან გაუფასურების სხვა ნიშნები რეზერვის შექმნის თარიღიდან, რა შემთხვევაშიც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის რეზერვი დაყრდნობა აქტივის არსებობის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს (აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი). 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი არის აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ნაწილი, კერძოდ ფინანსური ინსტრუმენტის დეფოლტის შემთხვევების შედეგად მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი, რომლებიც შესაძლოა დადგეს საანგარიშგებო თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში. აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი და 12-თვიანი საკრედიტო ზარალი გამოითვლება ან ინდივიდუალურად, ან კოლექტიურად, შესაბამისი ფინანსური აქტივების პორტფელის ხასიათიდან გამომდინარე.

ბანკმა დანერგა პოლიტიკა, რომლის მიხედვითაც, თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის აფასებს, თავდაპირველი აღიარების შემდეგ მნიშვნელოვნად არის თუ არა გაზრდილი ფინანსური ინსტრუმენტის საკრედიტო რისკი, რისთვისაც ითვალისწინებს დეფოლტის რისკის ცვლილებას ფინანსური ინსტრუმენტის დარჩენილი ვადის განმავლობაში. ზემოაღნიშნულ პროცესზე დაყრდნობით, ბანკი აჯგუფებს თავის სესხებს 1-ელ, მე-2, მე-3 სტადიებად და შემდგომ ან შექმნისას გაუფასურებულად, როგორც აღწერილია ქვემოთ:

Table with 2 columns: Stage (1-ლი სტადია, მე-2 სტადია, მე-3 სტადია) and Description (e.g., 1-ლი სტადია: სესხების თავდაპირველი აღიარებისას ბანკი ქმნის რეზერვს 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მიხედვით. პირველი სტადიის სესხები ასევე მოიცავს ისეთ სესხებს, რომელთა საკრედიტო რისკი შემცირებულია და სესხი რეკლასიფიცირებულია მეორე სტადიიდან.)

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დეფოლტის და გამოსწორების განმარტება

ბანკი ფინანსურ ინსტრუმენტს გადაუხდელად და, შესაბამისად, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსაანგარიშებლად, მე-3 სტადიაზე მყოფად (საკრედიტო რისკით გაუფასურებულად) მიიჩნევს მაშინ, როდესაც მსესხებელი 90 დღით დაგვიანებს ხელშეკრულების თანახმად გადახდას. ბანკი სხვა ბანკებისგან მისაღებ თანხებს მიიჩნევს გადაუხდელად და იღებს დაუყოვნებლივ ზომებს მაშინ, როდესაც დღის განმავლობაში მოთხოვნილი გადახდები არ იფარება სამუშაო დღის დახურვის დროისთვის ცალკეული ხელშეკრულებების შესაბამისად.

იმის ხარისხობრივი შეფასებისას, კლიენტს დარღვეული აქვს თუ არა გადახდის პირობა, ბანკი ასევე განიხილავს სხვადასხვა შემთხვევას, რომლებიც შეიძლება მიუთითებდეს იმაზე, რომ გადახდა არ არის მოსალოდნელი. ასეთი მოვლენების დადგომისას, ბანკი საგულდაგულოდ ამოწმებს მომხმარებლის სტატუსს, რათა, თუ მან არ შეასრულა ვალდებულება, მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისას მიაკუთვნოს მე-3 სტადიას, ან ხომ არ არის მე-2 სტადია უფრო მართებული.

ბანკმა განსაზღვრა გარკვეული კრიტერიუმები, რომლებიც უნდა დაკმაყოფილდეს იმისათვის, რომ აქტივი გამოსწორებულად ჩაითვალოს. გადაწყვეტილება იმის შესახებ, აქტივი მეორე სტადიას უნდა მიეკუთვნოს თუ პირველს, დამოკიდებულია დეფოლტის აღმოფხვრისას განახლებულ საკრედიტო რეიტინგზე, და იმაზე, ხომ არ მიანიშნებს ეს საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვან ზრდაზე თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

შიდა რეიტინგი და დეფოლტის ალბათობის შეფასების პროცესი

ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება თავის საქმიანობაში შიდა რეიტინგის მოდელს ეყრდნობა. ბანკი სხვადასხვა მოდელს იყენებს თავისი მთავარი პორტფელებისთვის, რომლებშიც თავის მომხმარებლებს ანიჭებს შიდა რეიტინგის შეფასებებს Aaa-დან Ca-C-ის ჩათვლით. მოდელში მოხმარს როგორც ხარისხობრივ, ისე რაოდენობრივ ინფორმაციას და, უშუალოდ მსესხებლის შესახებ ინფორმაციის გარდა, ასევე გამოიყენებს დამატებით გარე ინფორმაციას, რომელმაც შეიძლება გავლენა მოახდინოს მსესხებლის ქცევაზე. თუ შესაძლებელია, ისინი ასევე ეყრდნობა ადგილობრივი და საერთაშორისო გარე სარეიტინგო სააგენტოებისგან მიღებული ინფორმაციას. თითოეულ სტადიას ენიჭება დეფოლტის ალბათობები, რომლებიც მოიცავს საპროგნოზო ინფორმაციას და, ფასს 9-ის შესაბამისად, რისკის სტადიების მიხედვით კლასიფიკაციას. იგივე მეორდება თითოეული ეკონომიკური სეგმენტისთვის, სიტუაციიდან გამომდინარე.

სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები

ბანკის სახაზინო და ბანკთაშორისი ურთიერთობები და კონტრაქტები არიან ფინანსური მომსახურების გაწევი დაწესებულებები, ბანკები. ამ ურთიერთობებისთვის ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილება აანალიზებს საჯაროდ ხელმისაწვდომ ინფორმაციას, როგორცაა ფინანსური ინფორმაცია და სხვა გარე მონაცემები, მაგალითად, გარე რეიტინგები, და მათ ანიჭებს შიდა რეიტინგს ქვემოთ მოცემული ცხრილის მიხედვით.

კორპორატიული და კომერციული სესხები

კორპორატიული და კომერციული სესხების შემთხვევაში, მსესხებლებს აფასებენ ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილების სპეციალისტები. საკრედიტო რისკის შეფასება ეყრდნობა კრედიტუნარიანობის შეფასების მოდელს, რომელიც ითვალისწინებს სხვადასხვა ისტორიულ, მიმდინარე და საპროგნოზო ინფორმაციას, როგორცაა:

- ▶ ისტორიული ფინანსური ინფორმაცია, კლიენტის მიერ მომზადებულ პროგნოზებთან და ბიუჯეტებთან ერთად. ეს ფინანსური ინფორმაცია მოიცავს რეალიზებულ და მოსალოდნელ შედეგებს, გადახდისუნარიანობის, ლიკვიდურობის და სხვა შესაბამის კოეფიციენტებს, რომლებითაც ფასდება კლიენტის ფინანსური მდგომარეობა. ზოგიერთი ეს მაჩვენებელი ჩადებულია კლიენტებთან შეთანხმების პირობებში და ამიტომ, მეტი ყურადღებით ფასდება;
- ▶ მესამე მხარეებისგან კლიენტების შესახებ მიღებული ნებისმიერი საჯარო ინფორმაცია. ეს გულისხმობს სარეიტინგო სააგენტოების მიერ მინიჭებულ გარე რეიტინგებს, დამოუკიდებელი ანალიტიკოსების ანგარიშებს, საფონდო ბირჟაზე რეგისტრირებული ობლიგაციების ფასებს, პრესრელიზებს და სტატიებს;
- ▶ ნებისმიერი მაკროეკონომიკური ან გეოპოლიტიკური ინფორმაცია, მაგალითად, მშპ-ის ზრდა, რომელიც აქტუალურია კონკრეტული დარგისთვის და გეოგრაფიული სემენტებისთვის, რომლებშიც კლიენტი ეწევა საქმიანობას;
- ▶ ნებისმიერი სხვა ობიექტური და გადამოწმებადი ინფორმაცია კლიენტის მმართველობის ხარისხისა და უნარების შესახებ, რაც განსაზღვრავს კომპანიის საქმიანობას.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

სამომხმარებლო სესხები

სამომხმარებლო დაკრედიტება გულისხმობს კლიენტებისთვის სესხების, საკრედიტო ზარათებისა და ოვერდრაფტების შეთავაზებას. ამ პორტფელის საკრედიტო რისკი და სესხებზე შესაძლო დანაკარგების შესაბამისი რეზერვი მოქმედი სესხების შემთხვევაში ფასდება კოლექტიურად, ხოლო უმოქმედო სესხების შემთხვევაში - ინდივიდუალურად.

ბანკის შიდა საკრედიტო რეიტინგის შეფასება:

შიდა რეიტინგის შეფასება	შიდა რეიტინგი	დეფოლტის ალბათობა	შიდა სარეიტინგო განმარტება
1 კლასი	Aaa	0.0009%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa1	0.0016%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa2	0.0028%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Aa3	0.0050%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A1	0.0089%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A2	0.0159%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	A3	0.0283%	მაღალი შეფასება
1 კლასი	Baa1	0.0503%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa2	0.0894%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Baa3	0.1589%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba1	0.2823%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba2	0.5010%	სტანდარტული შეფასება
1 კლასი	Ba3	0.8877%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B1	1.5682%	სტანდარტული შეფასება
2 კლასი	B2	2.7556%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	B3	4.7985%	სტანდარტული შეფასება
Class 3	Caa1	8.2276%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa2	13.7533%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Caa3	22.0965%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
Class 3	Ca-C	33.5332%	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება
	Default	100.0000%	გაუფასურებული

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება

დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანება წარმოადგენს იმ ფინანსური ინსტრუმენტების მთლიან საბალანსო ღირებულებას, რომლებზეც ხდება გაუფასურების გამოთვლა, და ითვალისწინებს როგორც კლიენტის უნარს, გაზარდოს დავალიანების მოცულობა დეფოლტის მოახლოებისას, ისე მის უნარს, დავალიანება ვადაზე ადრე დაფაროს. პირველი სტადიის სესხის შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების გამოსათვლელად, ბანკი აფასებს დეფოლტის მოვლენების დადგომის შესაძლებლობას 12-თვიანი საკრედიტო ზარალის გამოთვლის ვადაში - 12 თვის განმავლობაში. მეორე და მესამე სტადიების, ასევე შემენილი ან შექმნილი გაუფასურებული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, დეფოლტის მომენტისთვის დაუფარავი დავალიანების შეფასება ხდება ინსტრუმენტის არსებობის ვადის განმავლობაში დამდგარი დეფოლტის მოვლენების გათვალისწინებით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

დანაკარგები დეფოლტის შემთხვევაში

საკრედიტო რისკის შეფასება ეფუძნება დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების სტანდარტიზებული შეფასების სტრუქტურას, რომელიც იწვევს დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების კონკრეტულ განაკვეთს. დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების ეს განაკვეთები ითვალისწინებს დეფოლტის მომენტისთვის მოსალოდნელ დაუფარავ დავალიანებას იმ თანხასთან შედარებით, რომლის აღდგენაც ან რეალიზაციაც მოსალოდნელია უზრუნველყოფის ნებისმიერი დასაკუთრებული საგნიდან.

საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდა

ბანკი მუდმივად ახდენს ყველა მისი აქტივის მონიტორინგს მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გათვალისწინებით. იმის განსაზღვრად, ინსტრუმენტი ან ინსტრუმენტთა პორტფელი 12 თვის განმავლობაში მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს ექვემდებარება, თუ აქტივის არსებობის მანძილზე მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს, ბანკი აფასებს ჰქონდა თუ არა ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

ბანკი ასევე მიმართავს შეფასების მეორად, ხარისხობრივ მეთოდს აქტივის საკრედიტო რისკის მნიშვნელოვანი ზრდის გამოსაწვევად, როგორცაა, მაგალითად, კლიენტის/სესხის შეყვანა საყურადღებო სიაში ან ანგარიშის რესტრუქტურისა ცვლილება კრედიტუნარიანობის გამოწვევი მოვლენის დადგომის გამო. საკრედიტო რეიტინგში ცვლილებების მიუხედავად, თუ ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადახდები 30 დღეზე მეტი ხნითაა ვადგადაცილებული, ითვლება, რომ საკრედიტო რისკი თავდაპირველი აღიარებიდან მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის კოლექტიურ საფუძველზე შეფასებისას მსგავსი აქტივების ჯგუფისთვის, ბანკი იყენებს შეფასების იგივე პრინციპებს იმის განსაზღვრად, ხომ არ ჰქონია ადგილი მნიშვნელოვან ზრდას საკრედიტო რისკში თავდაპირველი აღიარების შემდეგ.

კოლექტიურად შეფასებული ფინანსური აქტივების დაჯგუფება

ქვემოთ მოცემული ფაქტორებიდან გამომდინარე, ბანკი მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს განსაზღვრავს კოლექტიურ ან ინდივიდუალურ საფუძველზე.

აქტივების კლასები, რომლებსთვისაც ბანკი ინდივიდუალურად გამოითვლის მოსალოდნელ საკრედიტო ზარალს:

- ▶ მე-3 სტადიის ყველა აქტივი, ფინანსური აქტივის კლასის მიუხედავად;
- ▶ მე-2 სტადიის და მე-3 სტადიის კორპორატიული და კომერციული პორტფელი;
- ▶ კრედიტის ოდენობა, რომელიც შესაძლოა კლასიფიცირებულ იქნას შესყიდვისას ან წარმოქმნისას გაუფასურებულად, როდესაც თავდაპირველი სესხის აღიარება წყდება და ახალი სესხი აღიარდება სესხის რესტრუქტურისა ცვლილების შედეგად.

აქტივების კლასები ბანკის მიერ მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაანგარიშებისას კოლექტიურ საფუძველზე მოიცავს შემდეგს:

- ▶ ბანკის კომერციული პორტფელის უფრო მცირე ან უფრო ერთგვაროვანი ნაშთები;
- ▶ 1-ლი სტადიისა და მე-2 სტადიის სამომხმარებლო სესხები;

ბანკი ამ სესხებს აჯგუფებს უფრო მომცრო ერთგვაროვან პორტფელებად, სესხების შიდა და გარე მახასიათებლების ერთობლიობის საფუძველზე, მაგალითად, შიდა რეიტინგის, გადაცილებული ვადების, პროდუქტის ტიპის ან მსესხებლის დარგის მიხედვით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საპროგნოზო ინფორმაცია და მრავალჯერადი ეკონომიკური სცენარები

თავის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის მოდელში ბანკი მთელ რიგ საპროგნოზო ინფორმაციას ეყრდნობა და მათგან იღებს ისეთ ეკონომიკურ მაჩვენებლებს, როგორცაა:

- ▶ მშპ-ის ზრდა;
- ▶ ინფლაცია.

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად გამოყენებული ამოსავალი მონაცემები და მოდელი შეიძლება ყოველთვის არ ასახავდეს ზარალის ყველა მახასიათებელს ფინანსური ანგარიშგების თარიღისთვის. ამის მხედველობაში მისაღებად, დროებითი შესწორებების სახით ხდება ხარისხობრივი კორექტირებები ან განახლებები, როდესაც ეს სხვაობები საკმაოდ არსებითია.

ბანკი საპროგნოზო ინფორმაციას იღებს სებ-ის, საქსტატის, საერთაშორისო სავალუტო ფონდის, World and Regional Economic Outlooks-ების, S&P Global Ratings-ის და სხვ. მიერ გამოქვეყნებული წყაროებიდან. ბანკის საკრედიტო რისკის განყოფილების ექსპერტები განსაზღვრავენ სხვადასხვა სცენარისთვის მისანიჭებელ წონებს. ცხრილებში მოცემულია ძირითადი საპროგნოზო ეკონომიკური ცვლადები/დაშვებები, რომლებიც გამოიყენება ეკონომიკურ სცენარებში მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად. „მომდევნო წლების“ სექტორი რიცხვები წარმოადგენს გრძელვადიან საშუალო არითმეტიკულს და ამიტომ, 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ყველა სცენარისთვის ერთი და იგივეა:

მთავარი ფაქტორები	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის სცენარი	მინიჭებული ალბათობები, %	2022	2023	2024	2021	2022	2023
მშპ-ის ზრდა, %	ოპტიმისტური საბაზისო სცენარი	25%	6.0%	5.0%	4.5%	5.5%	5.5%	5.0%
	სცენარი	50%	5.0%	4.0%	4.5%	4.5%	4.0%	4.5%
	პესიმისტური	25%	2.0%	4.0%	5.0%	2.5%	4.0%	4.5%
ინფლაციის დონე	ოპტიმისტური საბაზისო სცენარი	25%	5.5%	3.0%	3.0%	3.5%	3.0%	3.0%
	სცენარი	50%	7.0%	2.5%	3.0%	3.7%	3.0%	3.0%
	პესიმისტური	25%	8.0%	4.0%	3.0%	5.5%	4.0%	3.0%

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივის კლასების მიხედვით

ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგი იმართება ბანკის შიდა საკრედიტო სარეიტინგო სისტემით, ზემოთ აღწერილი ფორმით. ქვედა ცხრილში წარმოდგენილია ფინანსური აქტივების სხვადასხვა კლასის საკრედიტო ხარისხი 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საკრედიტო განახლებულ რეიტინგების სისტემაზე დაყრდნობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარტული შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	739	36,897	-	-	37,636
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	-	50,666	-	-	50,666
კორპორატიული სესხები		-	153,095	1,342	-	154,437
კომერციული სესხები		-	76,453	36,833	15,632	128,918
სამომხმარებლო სესხები		16,595	7,202	947	738	25,482
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	-	42,401	-	-	42,401
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	18	14,110	8,993	3,358	-	26,461
აკრედიტებები	18	-	-	-	-	-
სულ		31,444	375,707	42,479	16,371	466,001

ცხრილი გვიჩვენებს სხვადასხვა კლასის ფინანსური აქტივების საკრედიტო ხარისხს 2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შენიშვნა	მაღალი შეფასება	სტანდარტული შეფასება	სტანდარტულზე დაბალი შეფასება	გაუფასურებული	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები, გარდა ნაღდი ფულის ნაშთისა სალაროში	5	9,866	23,828	-	-	33,694
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	6	-	46,518	-	-	46,518
კორპორატიული სესხები		-	128,623	31,011	-	159,634
კომერციული სესხები		-	45,882	117,932	4,204	168,018
სამომხმარებლო სესხები		5,054	3,985	907	9	9,955
ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული სავალო საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	8	-	46,638	-	-	46,638
აუთვისებელი საკრედიტო ხაზები	18	7,014	18,817	9,875	-	35,706
აკრედიტებები	18	-	-	181	-	181
სულ		21,934	314,291	159,906	4,213	500,344

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საკრედიტო რისკი (გაგრძელება)

ბანკის ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია მოცემულია ქვემოთ:

აქტივები	2021				2020			
	საქართველო	ეთგო	სხვა არა-ეთგო	სულ	საქართველო	ეთგო	სხვა არა-ეთგო	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები მოთხოვნები	37,241	3,999	1,140	42,380	27,131	10,103	1,884	39,118
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662	-	-	50,662	46,518	-	-	46,518
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,695	-	278	294,973	320,084	-	34	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059	-	-	42,059	46,223	-	-	46,223
სხვა აქტივები	424	19	61	504	458	12	60	530
	425,081	4,018	1,479	430,578	440,414	10,115	1,978	452,507
ვალდებულებები								
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	33,525	-	89,610	123,135	30,257	-	100,834	131,091
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	114,038	232	87,717	201,987	111,160	166	98,896	210,222
საოჯარო ვალდებულებები	6,147	-	-	6,147	10,528	-	-	10,528
სხვა ვალდებულებები	2,665	15	67	2,747	3,192	90	339	3,621
სუბორდინირებული ვალი	-	-	30,222	30,222	-	-	31,742	31,742
	156,375	247	207,616	364,238	155,137	256	231,811	387,204
წმინდა აქტივები/ (ვალდებულებები)	268,706	3,771	-206,137	66,340	285,277	9,859	(229,833)	65,303

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა

ლიკვიდურობის რისკი ნიშნავს იმას, რომ ბანკმა შეიძლება ვერ შეძლოს ნორმალურ და სტრესულ ვითარებაში წარმოშობილი ფინანსური ვალდებულებების დროულად დაფარვა. მშობელი კომპანიისგან მოზიდული სახსრები ბანკის საქმიანობას უახლოეს მომავალში საკმარისად უზრუნველყოფს. ბანკის აქტივებს მართავს ისე, რომ უზრუნველყოს საკმარისი ლიკვიდურობა და ყოველდღიურად აკონტროლებს სამომავლო ფულად ნაკადებსა და ლიკვიდურობას. აღნიშნულ პროცედურებთან ერთად, ფასდება მოსალოდნელი ფულადი ნაკადები და მაღალი ხარისხის უზრუნველყოფა, რომელიც შესაძლებელია საჭიროებისამებრ გამოყენებულ იქნას დამატებითი დაფინანსების უზრუნველყოფისთვის.

ბანკი ფლობს კორპორატიული ობლიგაციების პორტფელს, რომლის დაგირავებაც შესაძლებელია ფულადი სახსრების გაუთვალისწინებელი დეფიციტის შემთხვევაში სემ-იდან სესხის აღების მიზნით. ამასთან, ბანკი ფლობს ფულად დეპოზიტს (სავალდებულო რეზერვი) სემ-ში, რომლის მოცულობაც დამოკიდებულია მოზიდულ სამომხმარებლო სახსრებზე.

ბანკი აფასებს და ზედამხედველობს ლიკვიდურობის პოზიციას ცალკე აღებული კოეფიციენტების მიხედვით, რომლებიც დაწესებულია საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტი გამოითვლება მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივების ფულადი ნაკადების წმინდა გადინებასთან შეფარდებით. ბანკს მოეთხოვება ლიკვიდური აქტივების მარაგის მუდმივად შენარჩუნება, რათა შეეძლოს თავისი გადინებული წმინდა ფულადი ნაკადების დაფარვა 30-დღიანი კალენდარული დღის სტრესული სცენარის შემთხვევაში. ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტის მინიმალური მოთხოვნა, რომელსაც წესებს საქართველოს ეროვნული ბანკი, შეადგენს 100%-ს უცხოურ ვალუტაში ლიკვიდურობის გადაფარვის და ლიკვიდურობის გადაფარვის გაერთიანებული კოეფიციენტებისთვის და 75%-ს - ეროვნულ ვალუტაში ლიკვიდურობის გადაფარვის კოეფიციენტისთვის. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა ლიკვიდურობის გადაფარვის შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2021, %	2020, %
ლარი	161.8	97.5
უცხოური ვალუტა	250.6	160.0
გაერთიანებული	222.3	139.7

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი ბანკისგან მოითხოვს სტაბილური დაფინანსების პროფილის შენარჩუნებას თავისი აქტივების შემადგენლობასთან და გარეზალანსურ საქმიანობებთან მიმართებით, რათა შემცირდეს იმის ალბათობა, რომ ბანკის დაფინანსების რეგულარული წყაროების შეწყვეტა მნიშვნელოვნად დააზიანებს მის ლიკვიდურობის პოზიციას. წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი გამოითვლება სტაბილური დაფინანსების ხელმისაწვდომი ოდენობის შეფარდებით სტაბილური დაფინანსების სავალდებულო ოდენობასთან. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა წმინდა სტაბილური დაფინანსების შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2021, %	2020, %
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი	113.8	127.0

საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტის სავალდებულო მინიმუმი, რომელიც გამოითვლება ლიკვიდური აქტივების საშუალო მოცულობის შეფარდებით ლიკვიდური ვალდებულებების საშუალო მოცულობასთან, 2021 წლის 1 იანვრიდან ამოღებულია სებ-ის ლიკვიდურობის მოთხოვნებიდან, მაგრამ რჩება მონიტორინგის მიზნებისთვის. 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა საშუალო ლიკვიდურობის შემდეგი კოეფიციენტები აჩვენა:

	2021, %	2020, %
საშუალო ლიკვიდურობის კოეფიციენტი	47.2	39.3

ფინანსური ვალდებულებების ანალიზი დარჩენილი სახელშეკრულებო ვადების მიხედვით

ცხრილში ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი 31 დეკემბრის მდგომარეობით საკონტრაქტო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებზე დაყრდნობით. დაფარვები, რომლებიც ექვემდებარება შეტყობინებას, აღრიცხულია იმგვარად, თითქოს შეტყობინება დაუყოვნებლივ მოხდა. თუმცა, ბანკი მოელოს, რომ შენარჩუნებულია უმრავლესობა დაფარვას იმაზე ადრე არ მოითხოვს, ვიდრე ეს ბანკს მოეთხოვება. ცხრილი არ ასახავს მოსალოდნელ ფულად ნაკადებს, რომლებიც გაწერილია ბანკის დეპოზიტების ფლობის ისტორიაში.

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	36,740	84,206	2,102	6,038	129,086
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	60,548	50,118	99,521	-	210,187
საიჯარო ვალდებულებები	618	1,854	4,085	-	6,557
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,749	-	-	-	2,749
სუბორდინირებული ვალი	-	1,570	35,691	-	37,261
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	100,655	137,748	141,399	6,038	385,840

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

ლიკვიდურობის რისკისა და დაფინანსების მართვა (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	3 თვეზე ნაკლები	3-დან 12 თვემდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
ფინანსური ვალდებულებები					
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	38,387	260	96,085	6,324	141,056
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	82,320	18,832	120,451	-	221,603
საიჯარო ვალდებულებები	827	2,484	8,155	-	11,466
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,621	-	-	-	3,621
სუბორდინირებული ვალი	-	1,661	39,415	-	41,076
სულ არადისკონტირებული ფინანსური ვალდებულებები	125,155	23,237	264,106	6,324	418,822

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს საკონტრაქტო ვადის ამოწურვას ბანკის პირობითი ფინანსური ვალდებულებების ვადიანობის მიხედვით. თითოეული გამოუყენებელი სესხის პირობითი ვალდებულება შეტანილია იმ ყველაზე ადრეული თარიღით, როდესაც შესაძლებელი გახდება მისი გამოყენება.

	შენიშვნა	3 თვეზე ნაკლები	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	სულ
2021	18	26,461	-	-	26,461
2020	18	35,887	-	-	35,887

ბანკის ვარაუდით, შესაძლოა ყველა პირობითი ვალდებულება ან უზრუნველყოფა არ იქნას გამოყენებული ვალდებულებების ვადის ამოწურვამდე. ვადიანობის ანალიზი არ ასახავს მიმდინარე ანგარიშების ისტორიულ სტაბილურობას. მათ ლიკვიდაციას წარსულში უფრო მეტი დრო სჭირდებოდა, ვიდრე ეს ცხრილშია ნაჩვენები. ეს ნაშთები ზედა ცხრილებში გათვალისწინებულია სამ თვეზე ნაკლებ პერიოდში გადასახდელ თანხებში.

საბაზრო რისკი

საბაზრო რისკი არის რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მოძრაობა ან სამართლიანი ღირებულება შეიცვლება ისეთი საბაზრო ცვლილებების შედეგად, როგორცაა საპროცენტო განაკვეთები, უცხოური ვალუტის კურსი და კაპიტალის ფასები. უცხოურ ვალუტაში კონცენტრაციის გარდა, ბანკს არ აქვს საბაზრო რისკის არავითარი მნიშვნელოვანი კონცენტრაცია.

სავალუტო რისკი

სავალუტო რისკი წარმოიშობა მაშინ, როდესაც სავალუტო კურსის ცვლილებამ შესაძლოა გავლენა იქონიოს ფინანსური ინსტრუმენტების ღირებულებაზე. ბანკს სებ-ის დირექტივების მიხედვით აქვს დაწესებული ლიმიტები სავალუტო პოზიციებზე. პოზიციების კონტროლი წარმოებს ყოველდღიურად.

ქვედა ცხრილებში მოცემულია ვალუტები, რომლებშიც ბანკს მნიშვნელოვანი რისკი ჰქონდა 31 დეკემბრის მდგომარეობით თავის ფულად აქტივებსა და ვალდებულებებზე. ანალიზი გამოითვლის ლართან მიმართებით სავალუტო კურსის გონივრულობის ფარგლებში მოსალოდნელი მოძრაობის ეფექტს მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე, თუ ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია. კაპიტალზე ეფექტი არ განსხვავდება მოგება-ზარალის ანგარიშგებაზე ეფექტისგან. ცხრილში უარყოფითი მაჩვენებელი ასახავს პოტენციურ წმინდა შემცირებას მოგება-ზარალის ანგარიშგებას ან კაპიტალში, ხოლო დადებითი მაჩვენებელი კი ასახავს პოტენციურ წმინდა ზრდას.

ვალუტა	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2021	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე, 2021	სავალუტო კურსის ცვლილება, 2020	ეფექტი დასაბეგრ მოგებაზე, 2020
აშშ დოლარი	15%/(15%)	393/(393)	15%/(15%)	548/(548)
ევრო	15%/(15%)	1,210/(1,210)	15%/(15%)	200/(200)

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საბაზრო რისკი (გაგრძელება)

წინასწარ გადახდის რისკი

წინასწარი გადახდის რისკი წარმოადგენს ჯგუფის ფინანსური ზარალის რისკს, როდესაც ბანკის კლიენტები ან კონტრაქტები იხდიან, ან თხოულობენ გადახდას მოსალოდნელ პერიოდზე ადრე, ან გვიან.

ეფექტი ერთი წლის დასაბეგრ მოგებაზე იმ შემთხვევაში, თუ წლის დასაწყისში წინასწარ უნდა იქნეს გადახდილი გადასახდელი ფინანსური ინსტრუმენტების 10%, ხოლო ყველა სხვა ცვლადი უცვლეელია, შემდეგნაირად ჩამოყალიბდება:

	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის შემცირება
2021	3,317
2020	3,103

საპროცენტო განაკვეთის რისკი

საპროცენტო განაკვეთის რისკი წარმოიქმნება შესაძლებლობიდან, რომ საპროცენტო განაკვეთის ცვლილებები გავლენას იქონიებს ფინანსური ინსტრუმენტების ფულადი ნაკადების მომავალ მოძრაობაზე ან სამართლიან ღირებულებებზე. ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ასახულია ბანკის მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა საპროცენტო განაკვეთის შესაძლო ცვლილების მიმართ, როდესაც ყველა დანარჩენი ცვლადი მუდმივია.

მოგება-ზარალის ანგარიშგების მგრძობელობა არის საპროცენტო განაკვეთის ნავარაუდები ცვლილების ეფექტი წმინდა საპროცენტო შემოსავალზე ერთი წლის მანძილზე, რაც ეფუძნება 31 დეკემბრისთვის ფლობილ ცვლადი განაკვეთის მქონე არასავაჭრო ფინანსურ აქტივებსა და ფინანსურ ვალდებულებებს.

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2021	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2021
ლარი	100/(100)	1,072/(1,072)

ვალუტა	ზრდა/(კლება) საბაზისო ერთეულებში 2020	წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მგრძობელობა 2020
ლარი	100/(100)	1,042/(1,042)

მას შემდეგ, რაც გლობალურმა მარგულირებელმა ორგანიზებმა გადაწყვიტეს ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების (IBORs) ეტაპობრივი გაუქმება და მათი ჩანაცვლება სხვა საორიენტაციო განაკვეთებით, ბანკმა შეწყვიტა ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების გამოყენება ახალი გაცემული სესხებისთვის. იმისათვის, რომ მართლს ხელშეკრულებები, რომლებზეც ამ ცვლილებამ იმოქმედა, ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსის მქონე კრედიტებს ბანკი 2022 წელს ურისკო განაკვეთებზე გადაიყვანს.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

21. რისკის მართვა (გაგრძელება)

საპროცენტო განაკვეთის რისკი (გაგრძელება)

IBOR-ის რეფორმა ბანკს უქმნის სხვადასხვა რისკს, რომელთაც ბანკი მკაცრ მონიტორინგს უწევს. ამ რისკებში, სხვებთან ერთად, შედის შემდეგი:

- ▶ ქმედების რისკი, რომელიც წარმოიშობა კლიენტებთან და ბაზრის კონტრაქტებთან მოლაპარაკებების შედეგად, IBOR-ის რეფორმის განსახორციელებლად არსებულ ხელშეკრულებებში აუცილებელი ცვლილებების შეტანასთან დაკავშირებით;
- ▶ ფინანსური რისკი ბანკისა და მისი კლიენტებისთვის, რომ ბაზრები ჩამოიშლება IBOR-ის რეფორმის გამო, რაც განაპირობებს ფინანსურ ზარალს;
- ▶ საფასო რისკი საბაზრო ინფორმაციის პოტენციური არარსებობის გამო, თუ ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსების ლიკვიდურობა შემცირდება, ხოლო ურისკო განაკვეთები იქნება არალიკვიდური და არადაკვირვებადი;
- ▶ საოპერაციო რისკი, რომელიც წარმოიქმნება ბანკის საინფორმაციო ტექნოლოგიების სისტემებიდან და პროცესებიდან, ასევე გადახდების შეფერხების რისკი, თუ ბანკთაშორისი შეთავაზების ინდექსი აღარ იქნება ხელმისაწვდომი.

საოპერაციო რისკი

საოპერაციო რისკი წარმოადგენს დანაკარგის რისკს, რომელიც წარმოიქმნება სისტემების მწყობრიდან გამოსვლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის ან გარე მიზეზების გამო. როდესაც არ ხორციელდება კონტროლი, საოპერაციო რისკებმა შესაძლოა გამოიწვიოს რეპუტაციის შელახვა, სამართლებრივი ან მარგულირებელი ზომები ან ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ აღმოფხვრის ყველა საოპერაციო რისკს, თუმცა კონტროლის სისტემის მეშვეობით და პოტენციური რისკების მონიტორინგითა და მათზე რეაგირებით, ბანკი შეძლებს რისკების ეფექტურ მართვას. კონტროლი გულისხმობს მოვალეობების ეფექტურ გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შეჯერების პროცედურებს, თანამშრომლების განათლებასა და შეფასების პროცესებს და შიდა აუდიტის გამოყენებას.

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება

სამართლიანი ღირებულების იერარქია

შეფასების ტექნიკის მეშვეობით ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების განსაზღვრისა და წარდგენისათვის ბანკი შემდეგ იერარქიას იყენებს:

- ▶ დონე 1: ანალოგიური აქტივებისა და ვალდებულებების კოტირებული (არაკორექტირებული) ფასები მოქმედ ბაზარზე;
- ▶ დონე 2: მეთოდი, რომლისთვისაც გამოყენებული ყველა ამოსავალი მონაცემი, რომელიც მნიშვნელოვან გავლენას ახდენს აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე, არის პირდაპირ ან არაპირდაპირ განსაზღვრადი; და
- ▶ დონე 3: მეთოდი, რომლის დროსაც გამოიყენება ამოსავალი მონაცემები, რომლებსაც მნიშვნელოვანი გავლენა აქვთ აღრიცხულ სამართლიან ღირებულებაზე და არ ეყრდნობიან საბაზრო მონაცემებს.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

შემდეგ ცხრილში მოცემულია სამართლიანი ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური ინსტრუმენტების ანალიზი იერარქიული დონეების მიხედვით:

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდეგის გამოყენებით:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,380	-	-	42,380
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	50,662	50,662
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	294,973	294,973
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	5,338	37,538	42,876
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	186	-	186

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდეგის გამოყენებით:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	123,135	123,135
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	-	-	201,987	201,987
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	6,147	6,147
სუბორდინირებული ვალი	-	-	30,222	30,222
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	332	-	332

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდეგის გამოყენებით:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
აქტივები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	39,118	-	-	39,118
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	46,518	46,518
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	-	-	320,118	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	-	5,547	41,437	46,984
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული აქტივები				
სხვა აქტივები - წარმოებული ფინანსური აქტივები	-	302	-	302

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

სამართლიანი ღირებულების იერარქია (გაგრძელება)

2020 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	სამართლიანი ღირებულების შეფასება, შემდეგის გამოყენებით:			
	დონე 1	დონე 2	დონე 3	სულ
ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულებაზე განმარტებითი შენიშვნებია წარმოდგენილი				
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	-	-	131,091	131,091
ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	-	-	210,222	210,222
საიჯარო ვალდებულებები	-	-	10,528	10,528
სუბორდინირებული ვალი	-	-	31,742	31,742
სამართლიანი ღირებულებით შეფასებული ვალდებულებები				
სხვა ვალდებულებები - წარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	-	640	-	640

ფინანსური აქტივების და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომელიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით

წინამდებარე ცხრილში მოცემულია ბანკის იმ ფინანსური ინსტრუმენტების საბალანსო ღირებულებებისა და სამართლიანი ღირებულებების შედარება კატეგორიების მიხედვით, რომლებიც არ აღირიცხება სამართლიანი ღირებულებით ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში. ცხრილი არ მოიცავს არაფინანსური აქტივებისა და არაფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებებს.

ფინანსური აქტივები	საბალანსო	სამართლიანი	აუღიარებელი	საბალანსო	სამართლიანი	აუღიარებელი
	ღირებულება	ღირებულება	შემოსულობა/ (ზარალი)	ღირებულება	ღირებულება	შემოსულობა/ (ზარალი)
2021 წ.	2021 წ.	2021 წ.	2020 წ.	2020 წ.	2020 წ.	
ფინანსური აქტივები						
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,380	42,380	-	39,118	39,118	-
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662	50,662	-	46,518	46,518	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	294,973	294,973	-	320,118	320,118	-
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,059	42,876	817	46,223	46,984	761
სხვა ფინანსური აქტივები	504	504	-	530	530	-
ფინანსური ვალდებულებები						
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	123,135	123,135	-	131,091	131,091	-
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	201,987	201,987	-	210,222	210,222	-
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	2,747	2,747	-	3,621	3,621	-
საიჯარო ვალდებულებები	6,147	6,147	-	10,528	10,528	-
სუბორდინირებული ვალი	30,222	30,222	-	31,742	31,742	-
სამართლიანი ღირებულების მთლიანი აუღიარებელი ცვლილება			817			761

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

22. სამართლიანი ღირებულების შეფასება (გაგრძელება)

შეფასების მეთოდები და დაშვებები

ქვემოთ მოცემულია მეთოდოლოგია და დაშვებები იმ ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულების დასადგენად, რომლებიც არ არის აღრიცხული ფინანსურ ანგარიშგებაში სამართლიანი ღირებულებით.

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება უახლოვდება მათ საბალანსო ღირებულებას

როგორც წესი, იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულება, რომლებიც არის ლიკვიდური ან ხასიათდება მოკლე ვადიანობით (სამ თვეზე ნაკლები), უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის ყველა ფინანსური აქტივი, მომხმარებლებზე გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების (ე.ი. ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ), და ფინანსური ვალდებულებების (ვალდებულებები კლიენტების მიმართ) გარდა ან ლიკვიდურია, ან საანგარიშგებო თარიღიდან 3 თვეში ეწურება ვადა.

ბანკის ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულებების შესაფასებლად ხდება მათი თავდაპირველი აღიარებისას მოქმედი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების შედარება ანალოგიური ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთებთან. ბანკის გაცემული სესხებისა და საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების პორტფელის, მომხმარებელთა ანგარიშებისა და საანგარიშგებო პერიოდის განმავლობაში ფინანსური დაწესებულებებიდან მიღებული დაფინანსების სახელშეკრულებო საპროცენტო განაკვეთები რჩება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთების დონეზე და მათი საბალანსო ღირებულება უახლოვდება მათ სამართლიან ღირებულებას. ბანკის მიერ 2019 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის მიღებული სუბორდინირებული სესხი აღიარებული იყო სამართლიანი ღირებულებით თავდაპირველი აღიარებისას და არ არსებობს ნიშნები, რომლებიც ასახავდა სამართლიანი ღირებულების მნიშვნელოვან კორექტირებას მის საბალანსო ღირებულებაში.

სავალუტო ფორვარდული კონტრაქტები არის წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები, რომელთა შეფასების მეთოდი ეყრდნობა აქტიური ბაზრის მონაცემებს. ასეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების მეთოდი მოიცავს ფორვარდული ფასწარმოქმნის მოდელს, დისკონტირებული ღირებულების გამოთვლის გამოყენებით.

საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები წარმოადგენს ფიქსირებული და ცვალებადი განაკვეთის მქონე ფინანსურ აქტივებს, რომლებიც ამორტიზებული ღირებულებითაა აღრიცხული. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების სამართლიანი ღირებულება მიიღება სამომავლო ფულადი ნაკადების დისკონტირების შედეგად, ანალოგიური ფინანსური ინსტრუმენტებისთვის არსებული საბაზრო განაკვეთებით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

23. აქტივებისა და ვალდებულებების ვადიანობის ანალიზი

ქვემოთ ცხრილში მოცემულია აქტივებისა და ვალდებულებების ანალიზი მათი სახელშეკრულებო ვადიანობის მიხედვით. ბანკის სახელშეკრულებო არადისკონტირებული დაფარვის ვალდებულებებისათვის იხილეთ 21-ე შენიშვნა - „რისკის მართვა“.

	2021			2020		
	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ	ერთი წლის განმავლობაში	ერთ წელზე მეტ ვადაში	სულ
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	42,380	-	42,380	39,118	-	39,118
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	50,662	-	50,662	46,518	-	46,518
კლიენტებზე გაცემული სესხები	109,574	185,399	294,973	127,244	192,874	320,118
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	6,463	35,596	42,059	6,602	39,621	46,223
ძირითადი საშუალებები	-	3,827	3,827	-	6,738	6,738
აქტივის გამოყენების უფლება	-	5,412	5,412	-	8,921	8,921
არამატერიალური აქტივები	-	4,863	4,863	-	4,241	4,241
სხვა აქტივები	1,408	411	1,819	1,350	177	1,527
სულ	210,487	235,508	445,995	220,832	252,572	473,404
ვალდებულებები						
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ						
ვალდებულებები	117,654	5,481	123,135	42,926	88,165	131,091
მომხმარებლების მიმართ	106,210	95,777	201,987	96,205	114,017	210,222
ანარიცხები	240	-	240	395	-	395
მოგების გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	226	-	226
საიჯარო ვალდებულებები	-	6,147	6,147	-	10,528	10,528
სხვა ვალდებულებები	5,186	-	5,186	6,116	-	6,116
სუბორდინირებული ვალი	-	30,222	30,222	-	31,742	31,742
სულ	229,290	137,627	366,917	145,868	244,452	390,320
წმინდა	(18,803)	97,881	79,078	74,964	8,120	83,084

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მშობელი კომპანიისა და საერთო კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებისგან მიღებული დაფინანსების მთლიანმა ოდენობამ შეადგინა 141,962 ლარი (2020 წ.: 159,693 ლარი). ხელმძღვანელობას მიაჩნია, რომ დაფინანსების ეს დონე ბანკისთვის დარჩება განჭვრეტად მომავალში და რომ თანხების ამოღების შემთხვევაში, ბანკი საკმარისად იქნება ინფორმირებული, რათა მოახდინოს თავისი ლიკვიდური აქტივების რეალიზაცია დაფარვის მიზნით. იხილეთ 24-ე შენიშვნა.

გრძელვადიანი სესხები, როგორც წესი, არ არის ხელმისაწვდომი საქართველოში. თუმცა ქართულ ბაზარზე ბევრი მოკლევადიანი კრედიტი გაცივმა სესხის ვადიანობის განახლების მოლოდინით. როგორც ასეთი, აქტივების საბოლოო ვადა შეიძლება განსხვავდებოდეს ზემოთ წარმოდგენილი ანალიზისგან.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები

ბასს (IAS) 24-ის „დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები“ მიხედვით, მხარეები ითვლება დაკავშირებულად, თუ ერთ მხარეს აქვს უნარი, გააკონტროლოს მეორე მხარე ან მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინოს მეორე მხარის ფინანსურ და საოპერაციო გადაწყვეტილებებზე. დაკავშირებულ მხარეების ყოველი შესაძლო ურთიერთობის განხილვისას, ყურადღება ექცევა ურთიერთობის შინაარსს და არა მხოლოდ სამართლებრივ ფორმას.

დაკავშირებულმა მხარეებმა შეიძლება დადონ ისეთი გარიგებები, როგორც არ დადებდნენ დაუკავშირებელი მხარეები და დაკავშირებულ მხარეებს შორის დადებული გარიგებები შეიძლება არ დაიდოს იმავე პირობებითა და თანხებით, როგორც დაიდებოდა გარიგებები დაუკავშირებელ მხარეებს შორის.

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების მიმდინარე ნაშთები ასეთია:

	2021				2020			
	შეიძენილი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვანელები	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა	შეიძენილი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვანელები	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	284	-	3,946	-	270	-	961	-
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	322	-	2	-	36	-	-
სხვა აქტივები	-	-	-	-	-	2	-	9
ვალდებულებები								
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(8,278)	-	(16,960)	-	(13,233)	-	(22,192)	-
ვალდებულებები								
მომხმარებლების მიმართ	-	(9,066)	(86,502)	-	-	(9,766)	(92,526)	-
სხვა ვალდებულებები	-	-	(3)	(7)	-	-	(334)	-
სუბორდინირებული ვალი	(15,111)	-	(15,111)	-	(15,871)	-	(15,871)	-

დაკავშირებულ მხარეებთან გარიგებების შედეგად მიღებული შემოსავალი და ხარჯი:

	2021				2020			
	შეიძენილი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვანელები	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა	შეიძენილი კომპანია	უმალესი რანგის ხელმძღვანელები	საერთო კონტროლის დაქვემდებარებული პირები	სხვა
მიღებული გასამრჯელო და საკომისიო	2	-	2	-	1	-	5	-
საკომისიო ხარჯი	(2)	-	(5)	-	(3)	-	(4)	-
საპროცენტო შემოსავალი მომხმარებლებზე გაცემული სესხებიდან	-	21	-	-	-	56	71	-
საპროცენტო შემოსავალი საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	(2)	-	7	-	(2)	-	32	-
საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ								
ვალდებულებების								
საპროცენტო ხარჯი	(21)	-	(711)	-	(252)	-	(651)	-
კლიენტების მიმართ								
ვალდებულებების								
საპროცენტო ხარჯი	-	(314)	(3,121)	-	-	(311)	(2,989)	-
სუბორდინირებული ვალის								
საპროცენტო ხარჯი	(816)	-	(816)	-	(790)	-	(790)	-
პროფესიული გასამრჯელო	-	-	-	(18)	-	-	-	-

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

24. დაკავშირებულ მხარეთა განმარტებითი შენიშვნები (გაგრძელება)

ხელმძღვანელი პირების ანაზღაურება ასე გამოიყურება:

	2021	2020
ხელფასები და სხვა მოკლევადიანი სარგებელი	2,275	2,264

2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა შედგებოდა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს 5 და დირექტორთა საბჭოს 4 წევრისგან (2020 წ.: სამეთვალყურეო საბჭოს 5 წევრი და დირექტორთა საბჭოს 3 წევრი).

25. კაპიტალის ადეკვატურობა

ბანკი ინარჩუნებს და აქტიურად განაგებს კაპიტალის ბაზას ბიზნესთან დაკავშირებული რისკების მართვის მიზნით. ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის შემოწმება ხდება სხვადასხვა კრიტერიუმებით, მათ შორის საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მიხედვით.

ბანკის კაპიტალის მართვის უპირველესი მიზანია (i) ბანკის შესაბამისობის უზრუნველყოფა სეზ-ის მიერ დადგენილ კაპიტალის მოთხოვნებთან და (ii) ბანკის ფუნქციონირებად საწარმოდ დარჩენა. სეზ-ის მიერ დაწესებული კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტებთან შესაბამისობის მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად საანგარიშო მოხსენების სახით, რომელშიც წარმოდგენილია შესაბამისი გაანგარიშებები და ხელმოწერილია ბანკის მთავარი ბუღალტრის ან ფინანსური დირექტორის მიერ, რის შემდეგაც იგზავნება სეზ-ში.

2021 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში, ბანკმა შეასრულა სეზ-ის მიერ დაწესებული და კოვიდ-19-ის საპასუხოდ შემუშავებული სპეციალური საზედამხედველო გეგმის შესაბამისად დაკორექტირებული კაპიტალის მოთხოვნები (აღწერილია ქვემოთ, სეზ-ის სპეციალური საზედამხედველო გეგმის აბზაცში). 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს დარღვეული ჰქონდა ერთი აუტსაიდერის კოეფიციენტი, ერთი დაკავშირებული მხარის კოეფიციენტი და მსესხებელთა ჯგუფის კოეფიციენტი. ამ დარღვევებმა არ გამოიწვია მარეგულირებლის მხრიდან რამე საჩივარი სეზ-ის მიერ მინიჭებული ნებართვის წერილის გამო.

ბანკი მართავს კაპიტალის სტრუქტურას და შეაქვს შესწორებები ეკონომიკური სიტუაციის და რისკის ფაქტორების გათვალისწინებით.

სეზ-ის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი

კაპიტალის სტრუქტურა, კაპიტალის მოთხოვნები დაყოფილია პილარ 1-ის მოთხოვნებად, რომლებიც ეხება ძირითად პირველად კაპიტალს, პირველად კაპიტალს და საზედამხედველო კაპიტალს, და პილარ-1-ით და პილარ 2-ით გათვალისწინებულ დამატებით ბუფერებად.

პილარ 1

- ▶ კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი (რომელიც შედიოდა საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალურ მოთხოვნებში) ცალკე გამოიყო და განისაზღვრა 2.5%-ის ოდენობით;
- ▶ კონტრიკლური კაპიტალის ბუფერი ამჟამად დადგენილია 0%-ის ოდენობით;
- ▶ სისტემური ბუფერი დაინერგება სისტემურად მნიშვნელოვანი ბანკებისთვის ოთხწლიანი პერიოდის განმავლობაში.

პილარ 2

- ▶ სავალუტო საკრედიტო რისკის ბუფერმა ჩაანაცვლა უცხოურ ვალუტებში გამოხატული არაპეჯირებული სავალუტო სესხების კონსერვატიული შეწონა;
- ▶ დაინერგება კონცენტრაციის რისკის ბუფერი სექტორული და ერთი მსესხებლის კონცენტრაციის რისკისთვის;
- ▶ წმინდა სტრეს-ტესტების ბუფერი დაინერგება ბანკის მიერ წარმოდგენილ სტრეს-ტესტების შედეგებზე დაყრდნობით;
- ▶ მარეგულირებელი ორგანოს მიერ განსაზღვრული რისკების შეფასების საერთო პროგრამის (GRAPE) ბუფერი ბანკის კონკრეტულ რისკებზე დაყრდნობით.

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის სპეციალური საზედამხედველო გეგმა

2020 წლის 31 მარტს სებ-მა გამოაცხადა საზედამხედველო გეგმა კოვიდ-19-ის უარყოფითი შედეგების აღმოსაფხვრელად. გეგმა კრიზისის პერიოდში კომერციულ ბანკებს ათავისუფლებს სავალდებულო მოთხოვნებისგან, რათა მათ შეძლონ საქმიანობის გაგრძელება და ეკონომიკის რეალური სექტორის დაკრედიტება. კერძოდ, სებ-მა კომერციულ ბანკებს თავიანთი კაპიტალის ბუფერების გამოყენების უფლება მისცა 2.5%-იანი კონსერვაციის ბუფერის აღმოსაფხვრით და სავალდებულო საკრედიტო რისკის ბუფერის 2/3-ით შემცირებით. სებ-მა ასევე დააწესა მორატორიუმი კომერციული ბანკების მიერ სავალდებულო მოთხოვნების დარღვევის შემთხვევებზე, რაც გამოწვეულია ისეთი გარე ფაქტორებით, როგორცაა, დამატებითი საკრედიტო ზარალი, სავალდებულო კურსის მერყეობა და სხვა. ეკონომიკური აღმავლობის ადრეული ნიშნებიდან გამომდინარე, სებ მოელის, რომ 2021 წელს საბანკო სექტორი მოგებას აჩვენებს. კაპიტალის ბუფერების აღდგენა მოსალოდნელია ეტაპობრივად ორი წლის განმავლობაში, 2022 წლის 1 იანვრიდან.

სებ-ის მოთხოვნით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის მთლიანი კოეფიციენტი რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მინიმუმ 15.08%-ს უნდა შეადგენდეს, პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - 9.11%-ს, ხოლო მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი - 6.83%-ს, და ეს კოეფიციენტები გამოთვლილი უნდა იყოს ბაზელ 3-ის მოთხოვნების შესაბამისად. 2021 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი იყო:

	შენიშ- ვები	31 დეკემბერი, 2021 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2021 წ. სებ-ის მიხედვით
სააქციო კაპიტალი	15	103,000	-	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		(21,071)	(5,912)	(26,983)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(4,863)	-	(4,863)
მიმდინარე პერიოდის ზარალი		(4,006)	(2,147)	(6,153)
მირითადი პირველადი კაპიტალი		73,060	(8,059)	65,001
პირველადი კაპიტალი		73,060	(8,059)	65,001
მეორადი კაპიტალი		18,592	-	18,592
დამატებითი კაპიტალი		14,453	(9,197)	5,256
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		106,105	(17,256)	88,849
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				475,591
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				18.68%
მირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				13.67%

სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 2021 წლის ფინანსური ანგარიშგების განმარტებითი შენიშვნები
(ცხრილებში რიცხვები ათას ლარშია მოცემული)

25. კაპიტალის ადეკვატურობა (გაგრძელება)

სებ-ის სპეციალური საზედამხედველო გეგმა (გაგრძელება)

	შენიშ- ვები	31 დეკემბერი, 2020 წ.	კორექტირებები	31 დეკემბერი, 2020 წ. სებ-ის მიხედვით
სააქციო კაპიტალი	15	103,000	-	103,000
გაუნაწილებელი მოგება		(1,818)	(1,971)	(3,789)
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები, წმინდა	9	(4,241)	-	(4,241)
მიმდინარე პერიოდის ზარალი		(19,253)	(3,941)	(23,194)
მირითადი პირველადი კაპიტალი		77,688	(5,912)	71,776
პირველადი კაპიტალი		77,688	(5,912)	71,776
მეორადი კაპიტალი		32,551	-	32,551
დამატებითი კაპიტალი		18,327	(12,470)	5,857
სულ საზედამხედველო კაპიტალი		128,566	(18,382)	110,184
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები				511,914
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				21.52%
მირითადი პირველადი კაპიტალის/პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი				14.02%

