

პილარ 3-ის წლიური ანგარიში
სს პაშა ბანკი საქართველო

2023



პაშა ბანკი

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.

სარჩევი

მენეჯმენტის განცხადება	3
წინასიტყვაობა აღმასრულებელი დირექტორისგან	5
მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები	6
ადამიანური რესურსები	9
ჩვენი თანამშრომლები	9
სწავლა და განვითარება	10
თანამშრომელთა ჩართულობა და კმაყოფილება	11
თანამშრომელთა ანაზღაურება	11
კორპორაციული მართვა	15
კორპორაციული მართვის პრინციპების ერთგულება	16
ეთიკის კოდექსი	17
ცვლილებები სამეთვალყურეო საბჭოში	20
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები	20
აქციონერთა სტრუქტურა და სააქციო კაპიტალი	25
აქციონერთა საერთო კრება	26
საკითხები რომელიც მოითხოვს აქციონერთა კრების მიერ დამტკიცებას	26
აქციონერის უფლებები	28
სამეთვალყურეო საბჭო	29
სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრის განსაზღვრება	31
სამეთვალყურეო საბჭოს წევრობის კრიტერიუმები	33
საბჭოს ეფექტურობის მიმოხილვა	34
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები	36
სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი	38
სტრატეგიის ცვლილება	39
სამეთვალყურეო საბჭოს კომიტეტები	40
დირექტორთა საბჭო	43
ცვლილებები საბჭოში	45
დირექტორთა საბჭოს წევრები	46
დირექტორთა საბჭოს კომიტეტები	50
შიდა აუდიტის დეპარტამენტი	51
ანაზღაურების პოლიტიკა დირექტორებისთვის	52
საბჭოს გადაწყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების გრაფიკი	56
რისკი და კონტროლის მექანიზმები	58
ფინანსური მაჩვენებლები	76



მენეჯმენტის განცხადება

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



რამილ იმამოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, გენერალური დირექტორი

წინასიტყვაობა აღმასრულებელი დირექტორისგან

2023 წელი „პაშა ბანკი საქართველოსთვის“ ძალიან წარმატებული იყო. უახლეს ისტორიაში ბანკი პირველად გავიდა დადებით შედეგზე და წელი 1,7 მილიონი ლარის წმინდა მოგებით დაასრულა. ბანკის საოპერაციო შემოსავალი 30%-ით გაიზარდა და 2023 წელს 42 მილიონი ლარი შეადგინა. შედეგები პაშა ბანკის კორპორატიულმა და კომერციულმა განყოფილებებმა განაპირობა, რამაც ბანკის საკრედიტო პორტფელი წლის ბოლოს 336 მილიონ ლარამდე გაზარდა. დეპოზიტების ზრდამ წინა წელთან შედარებით 16 მილიონი ლარი შეადგინა. ეს კიდევ ერთი ნიშანია იმისა რომ პაშა ბანკის ბრენდის მიმართ მომხმარებლების ერთგულება მნიშვნელოვნად გაიზარდა.

2024 წელს, „პაშა ბანკი საქართველო“ ახალ სამწლიან სტრატეგიულ პერიოდში შევიდა. ახალი სტრატეგიის მიხედვით, 2024-2026 წლებში ბანკი ფოკუსირებული იქნება კორპორატიული ბიზნესის გაფართოებაზე, რომელმაც ახლახანს ქართულ ბაზარზე 10 წელი იზეიმა.

პაშა ბანკი მიზნად ისახავს, გახდეს ერთ-ერთი მთავარი არჩევანი კორპორატიული მომხმარებლებისთვის საქართველოში, მისი კლიენტების საჭიროებებზე მორგებული მაღალი ხარისხის სერვისის მიწოდებითა და საქართველოს ეკონომიკის ზრდაში მნიშვნელოვანი წვლილის შეტანით.

მომდევნო სტრატეგიულ პერიოდში „პაშა ბანკი საქართველო“ ცვლილებებს განახორციელებს საცალო ბიზნესში: ბანკმა გადაწყვიტა, შეწყვიტოს მასობრივი საცალო დაკრედიტება და გააგრძელოს ციფრული სერვისების განვითარება.

ჩვენი აზმყო და მომავალი პროექტები ერთ მიზანს ემსახურება, გავიზარდოთ ერთად, რათა გაგაძლიეროთ საქართველო და წვლილი შევიტანოთ პაშა ჰოლდინგის განვითარებაში.

ამ მიზნების მისაღწევად ბანკი განაგრძობს ინვესტიციებს ადამიანურ კაპიტალში და რჩება თავისი ძირითადი ღირებულებების ერთგული.

მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები

ქვემოთ მითითებულია სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს ძირითადი მნიშვნელოვანი ფინანსური მონაცემები 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისთვის, წინა წელთან შედარებით ჭრილში:

მოგება და ზარალი	2023	2022
	GEL'000	GEL'000
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი გაუფასურების ზარალის შემდეგ	30,155	21,731
არასაპროცენტო შემოსავალი	11,920	10,781
არასაპროცენტო ხარჯები	(40,375)	(34,775)
მოგების გადასახადის სარგებელი/(ზარალი)	-	-
წლის წმინდა მოგება	1,700	(2,263)
სხვა სრული შემოსავალი	-	-
წლის მთლიანი სრული მოგება (ზარალი)	1,700	(2,263)
ბალანსი	31 დეკემბერი 2023	31 დეკემბერი 2022
	ლარი'000	ლარი'000
ფულადი სახსრები და მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	101,575	109,469
კლიენტებზე გაცემული სესხები	336,106	350,885
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	65,230	43,861
სხვა აქტივები	29,461	14,295
მთლიანი აქტივები	532,372	518,510
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების წინაშე	90,139	106,687
ვალდებულებები კლიენტების წინაშე	288,855	272,031
სხვა ვალდებულებები	41,063	36,977
მთლიანი ვალდებულებები	420,057	415,695
საკუთარი კაპიტალი	112,315	102,815
სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	532,372	518,510

ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, საქართველოს მთავრობამ განახორციელა ცვლილებები საბანკო, იურიდიული, საგადასახადო და მარეგულირებელი სისტემების ჩამოყალიბებისათვის საჭირო რეფორმების სახით, რაც დადებითად აისახება ზოგად საინვესტიციო კლიმატზე. მოსალოდნელია ბიზნესგარემოს გაუმჯობესებისკენ მიმართული არსებული ტენდენციის გაგრძელება. ქართული ეკონომიკის მომავალი სტაბილურობა დიდად არის დამოკიდებული ამ რეფორმებსა და იმაზე, თუ ქვეყნის ხელისუფლების მიერ გადადგმული ნაბიჯები რამდენად იქნება ეფექტური ეკონომიკური, ფინანსური და ფულად-საკრედიტო პოლიტიკის განვითარებისათვის. ამის მიუხედავად, საქართველოს ეკონომიკა მოწყვლადია და მასზე გავლენას ახდენს მსოფლიოში მიმდინარე კრიზისები და ეკონომიკური განვითარების ტემპის შენელება.

საქართველოს სტატისტიკის ეროვნული სამსახურის მიერ გამოქვეყნებული წინასწარი შეფასებით, 2023 წლის მშპ-ს 12 თვის საშუალო ზრდამ 7.0% შეადგინა. ზრდის ძირითადი ხელშემწყობი ფაქტორები იყო მშენებლობა, ინფორმაციისა და კომუნიკაციის სფერო, ვაჭრობა, ტრანსპორტირება და დასაწყობება, ფინანსური და სადამღვევო საქმიანობა. კლება დაფიქსირდა ენერჯეტიკისა და უძრავი ქონების სფეროებში. წლიური ინფლაციის დონე 2023 წლის დეკემბრის მდგომარეობით 0.4%-ს შეადგენდა. მიმდინარე მაკროეკონომიკური პროგნოზის მიხედვით, მოსალოდნელია, რომ წლიური ინფლაციის დონე მოკლევადიან პერიოდში მიზნობრივ მაჩვენებელზე დაბლა დაიწევს, და შემდეგ საშუალოვადიან პერიოდში დაახლოებით 3%-ზე დასტაბილურდება. საქართველოს ეროვნულმა ბანკმა მკაცრი მონეტარული პოლიტიკის ეტაპობრივი შერბილება დაიწყო.

გეოპოლიტიკური სიტუაციის უარყოფითი გავლენის მიუხედავად, ხელმძღვანელობა ინარჩუნებს ლიკვიდობის მძლავრ პოზიციებს სებ-ის ღონისძიებების დახმარებით, რომლებიც მიზნად ისახავს კრიზისულ ვითარებაში საბანკო სექტორის მდგრადობის განმტკიცებას. ბანკი აქტიურად ცდილობს უმოქმედო სესხების გონივრულ დონეზე შენარჩუნებას დროული რესტრუქტურისა და ღონისძიებებისა და მშობელი საწარმოსგან მიღებული მხარდაჭერის წყალობით, ასევე სესხების ამოღების მკაცრი ზომებით. ბანკი მუდმივად აკვირდება და აფასებს მიკრო და მაკროეკონომიკური მოვლენების ცვლილების გავლენას მის საქმიანობაზე, ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე.

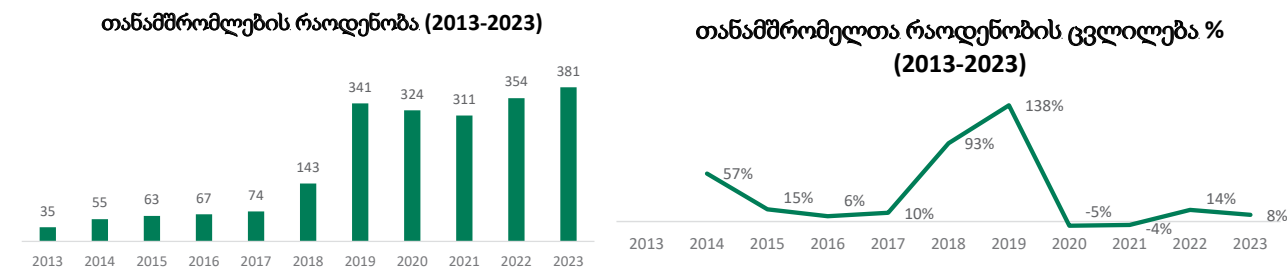


ადამიანური რესურსები

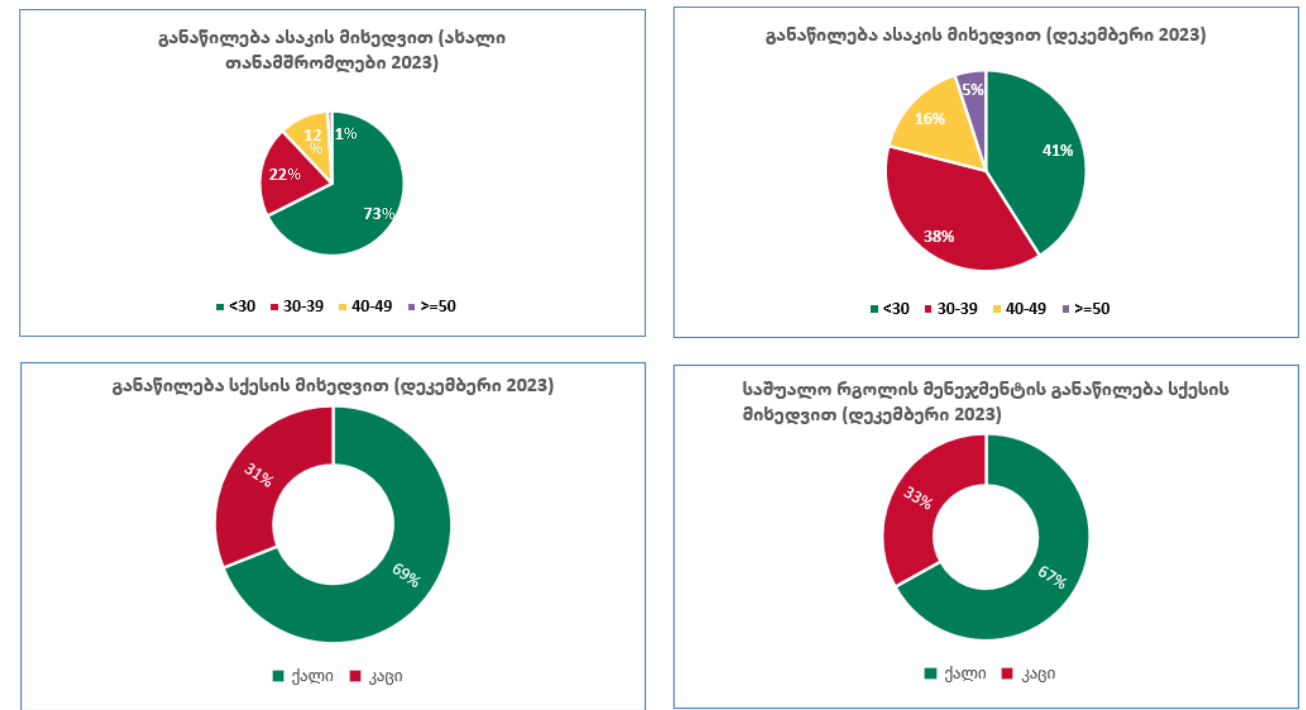
ჩვენი თანამშრომლები

სს პაშა ბანკი საქართველო უნიკალური კულტურის მქონე სამუშაო ადგილია. აქ ჩვენ ვქმნით სამუშაო გარემოს, რომელიც მორგებულია ჩვენს გამორჩეულ თანამშრომლებზე, რადგან გვჯერა, რომ სწორედ ისინი წარმოადგენენ ბანკის ყველაზე მნიშვნელოვან აქტივს. ჩვენ მხარს ვუჭერთ თანამშრომლებს მათ პროფესიულ განვითარებაში, ვახდენთ ინიციატივების წახალისებას, ხელს ვუწყობთ როგორც გამჭირვალე თანამშრომლობას, ასევე სამუშაოსა და პირად ცხოვრებას შორის ბალანსის შენარჩუნებას.

2023 წლის HR სტრატეგია ორიენტირებული იყო ორგანიზაციის ზოგად ბიზნეს მიზნებთან და საკანონმდებლო რეგულაციებთან შესაბამისობაში დარჩენაზე. ამავდროულად, პოზიტიური ორგანიზაციული კულტურის ხელშეწყობა, ტოპ ტალანტების მოზიდვის, განვითარების და შენარჩუნების მიზნით HR სტრატეგიის განუყოფელი ნაწილია პაშა ბანკში.



ჩვენი მიზანია, სს პაშა ბანკი საქართველო გახდეს სასურველი დამსაქმებელი მრავალფეროვანი ჯგუფებისთვის, არა მხოლოდ პროფესიონალებისთვის, არამედ ახალკურსდამთავრებულებისთვისაც. ჩვენ ვისწრაფვით, შევქმნათ ინკლუზიური გარემო, რომელსაც დადებითი გამოხმაურება ექნება ჩვენს თანამშრომლებში და საშუალებას მისცემს მათ განვითარდნენ როგორც პიროვნულად, ასევე პროფესიონალურად.



სწავლა და განვითარება

ჩვენი პრიორიტეტი თანამშრომლების განვითარება და მათთვის მრავალფეროვანი სასწავლო აქტივობების შეთავაზებაა, რადგან 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 ამოიჩიონ 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. 2023 წლის განმავლობაში ბანკმა უმასპინძლა 50 სტაჟიორს. ვამაყობთ, რომ 50% ბანკში დასაქმდა სხვადასხვა პოზიციაზე და დღემდე პაშა ბანკის ოჯახის ღირებულ წევრებს წარმოადგენენ.

დატრენინგებული/გადამზადებული თანამშრომლების რაოდენობა (2023)	181
თანამშრომელთა სასწავლო საათების ჯამური რაოდენობა (2023)	8931
სასწავლო საათების საშუალო საათობრივი მაჩვენებელი ერთ თანამშრომელზე (2023)	49

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 საინდარს წარმოადგენს. იმისათვის, რომ მუდმივად ვიცოდეთ რას ფიქრობენ ჩვენი თანამშრომლები და რა საჭიროებები აქვთ მათ, ვატარებთ ორგანიზაციული სიჯანსაღის ინდექსის კვლევას. ამ კვლევით ფასდება სხვადასხვა მნიშვნელოვანი ასპექტები, როგორებიცაა მიმართულება, ლიდერობა, სამუშაო გარემო, პასუხისმგებლობა, კოორდინაცია და კონტროლი, მოტივაცია, ინოვაცია, სწავლება და განვითარება 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.

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



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

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 გაიცემა

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 სანევრო საფასურებს, სხვადასხვა სასწავლო აქტივობის ანაზღაურებას, სრულად დაფარულ დეკრეტულ შვებულებას და სხვ.

კორპორაციული მართვა

სს პაშა ბანკი საქართველო ერთგულია კორპორაციული მართვის მაღალი სტანდარტებისა და აცნობიერებს კორპორაციული მართვის პრაქტიკის მნიშვნელობას ბანკის წარმატების ზრდისა და აქციონერთა გრძელვადიანი 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 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 სახედამხედველო 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 მონოდედებულია 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 მონოდედებულია 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 დაინტერესებული 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 ჩვენ ვოპერირებთ. მთავარია, დავიცვათ ჩვენი კომპანიის ქცევის კოდექსი, გამონწვევების წინაშე კი. ეს იმას ნიშნავს, რომ კომპანიის ინტერესები არასოდეს შეენიერება 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 თავდადებისა 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 გავუბრუნებთ სიახლეებს და ვცდილობთ ვისწავლოთ და გავუმჯობესდეთ – 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 დაზოგვილი დოლარიდანაც. თუმცა, მოკლევადიანი ბიზნეს მიზნებისკენ სწრაფვაში ჩვენ არასდროს ვვიწყობთ 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.

მენარმეობა – ჩვენს გარშემო სამყარო მუდმივად იცვლება, ამიტომ ხშირად გვინევს გაურკვევლობის პირობებში მოქმედება. ჩვენ ვეძებთ ახალ შესაძლებლობებს და მზად ვართ გადავდგათ თამამი ნაბიჯები – ვაკეთოთ საქმეები და ნავიდეთ 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.

ცვლილებები სამეთვალყურეო საბჭოში

2023 წლის 19 მაისს სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა დირექტორთა საბჭოს განახლებული შემადგენლობა შემდეგნაირად:

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები



როვშან ალლაპვერდიევი

სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე

როვშან ალლაპვერდიევი არის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე 2023 წლის 12 სექტემბრიდან.

გამოცდილება

მან კარიერა Khayal Cooperative Bank-ის წამყვან სპეციალისტად 1992 წელს დაიწყო. იმავე წელს მუშაობდა Garagayabank-ის კომერციულ ბანკში და გახლდათ წამყვანი სპეციალისტი და მთავარი ბუღალტერი.

ის შეუერთდა Arkobank JSB-ს 1996 წელს, როგორც მთავარი ბუღალტრის მოადგილე და იყო ფინანსური

დირექტორი და აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილე.

ბ-ნი ალლაპვერდიევი Zamin Commercial Bank-ს, როგორც საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორის მოადგილე 2002 წელს შეუერთდა, შემდეგ კი საფინანსო-საკრედიტო დეპარტამენტის დირექტორისა და კავკასიის განვითარების ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილის პოზიციას იკავებდა.

2003-2006 წლებში იგი მუშაობდა ტექნიკაბანკში ფილიალის მენეჯერად, 2006-2007 წლებში კაპიტალ ბანკში ფილიალის მენეჯერად და 2007-2013 წლებში პაშა ბანკის აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილედ. 2013 წლის 11 ივნისიდან 2023 წლის მაისამდე მუშაობდა სს „კაპიტალ ბანკში“ აღმასრულებელი დირექტორისა და აღმასრულებელი კომიტეტის თავმჯდომარედ. 2023 წლის 05 მაისს ბ-ნი ალლაპვერდიევი PASHA Holding-ის კორპორატიული ბანკინგისა და დაზღვევის განყოფილებაში აღმასრულებელი დირექტორის მოადგილედ დაინიშნა. ის არის პაშა ჯგუფის კომპანიების სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი და თავმჯდომარე. როვშან ალლაპვერდიევი პაშა ბანკ საქართველოს, როგორც საბჭოს წევრი 2023 წლის 12 სექტემბერს შეუერთდა.

განათლება

როვშან ალლაპვერდიევი აგერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტის ეკონომიკისა და შრომის სოციოლოგიის ფაკულტეტი დაამთავრა.



გიორგი ღლონტი

სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

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

ასისტენტმა იბერია ბანკში. გიორგი ღლონტი 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 თბილუნვიერსალბანკში. 1999-2003 წლებში გიორგი ღლონტი 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 ღლონტი გახდა საქართველოს ეროვნული ბანკის ვიცე-პრეზიდენტი და სეპ-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 ღლონტი 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 ღლონტს აქვს ოცდათერთმეტ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

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



ებრუ ოღან კნოტნერუსი

სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი

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

გამოცდილება

ებრუ ოღან კნოტნერუსმა 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 კნოტნერუსი 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 კნოტნერუსი შეუერთდა პაშა ინვესტმენტ ბანკს თურქეთში, როგორც საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი. ებრუ ოღან კნოტნერუსს აქვს ოცდათორმეტ წელზე მეტი გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

ებრუ ოღან კნოტნერუსს 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.



შაპინ მამმადოვი

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

შაპინ მამმადოვი არის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი 2018 წლის 30 აპრილიდან. იგი ასევე არის აუდიტის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

ბატონი მამმადოვის კარიერა დაიწყო 2003 წელს ბულალტრის პოზიციამე 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 ფაშა 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 შაპინ მამმადოვი არის PASHA Yatirim Bankasi A.Ş.-ის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. 2018 წლის იანვრიდან იგი არის შპს „ფაშა ჰოლდინგის“ ბიზნესის მხარდაჭერის დირექტორი და გენერალური დირექტორის მოადგილე. 2018 წლის 1 მარტს შაპინ მამმადოვი გახდა ლს ფაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი. შაპინ მამმადოვს აქვს ოც წელზე მეტი ხნის გამოცდილება საბანკო და ბიზნეს მენეჯმენტში.

განათლება

შაპინ 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 ფაშა ჰოლდინგის მიერ ორგანიზებული მაღალი პოტენციალის ლიდერთა პროგრამის ფარგლებში მან წარმატებით გაიარა რამდენიმე უმაღლესი საგანმანათლებლო პროგრამა სხვადასხვა ბიზნეს სკოლაში. 2012 წელს შაპინ 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.



კამალა ნურიევა

სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი

კამალა ნურიევა სამეთვალყურეო საბჭოს წევრია 2023 წლის 12 სექტემბრიდან. ის ასევე არის რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

გამოცდილება

2003 წელს შეუერთდა სოფლის მეურნეობის საინვესტიციო ფონდს სესხის ოფიცრის პოზიციაზე, რომელიც TACIS პროგრამის ფარგლებში აზერბაიჯანში, სოფლის მეურნეობის ინდუსტრიის განვითარებისთვის შეიქმნა. კამალა გახლდათ პასუხისმგებელი კლიენტების

მოზიდვაზე, ასევე სესხის წარმოქმნასა და მართვაზე. იმავე წელს იგი აიყვანა უნიბანკმა OJSC-მა ფინანსური და სახაზინო კონტროლის ოფიცრად, სადაც პასუხისმგებელი იყო სავალუტო და საბაზრო რისკების მართვაზე. 2004-2005 წლებში იგი მუშაობდა McDermott Caspian Contractors Inc.-ში, როგორც ხარჯების კონტროლის ოფიცერი, ცენტრალური აზერბაიჯანის ოფშორული პლატფორმების დამზადებისა და მონტაჟისთვის. 2005 წელს იგი შეუერთდა ბაქოს ბანკს OJSC-ში, მთავარი ბუღალტრის მოადგილის პოზიციაზე, რომელიც პასუხისმგებელი იყო ბუღალტრული აღრიცხვის საქმიანობასა და მენეჯმენტის ანგარიშგებაზე.

2007 წელს იგი შეუერთდა პაშა ბანკს, როგორც შიდა აუდიტის მენეჯერი და 2011 წელს დაინიშნა რისკების მართვის დეპარტამენტის უფროსად. 2012 წელს გადავიდა პაშა ჰოლდინგში აუდიტისა და მონიტორინგის მენეჯერად. 2013 წელს დაინიშნა პაშა ჰოლდინგში ჯგუფის რისკების მართვის დირექტორად. 2021 წლის მაისიდან მან განაგრძო თავისი პროფესიული საქმიანობა აქციონერთა ოფისში, რისკებისა და აუდიტის აღმასრულებელი დირექტორის თანამდებობაზე.

კამალას PASHA ჯგუფის სამეთვალყურეო საბჭოს, აუდიტის კომიტეტის, რისკების მართვის კომიტეტისა და საინვესტიციო კომიტეტის წევრად მუშაობის დიდი გამოცდილება აქვს.

2023 წლის 12 სექტემბრიდან კამალა ნურიევა შეუერთდა PASHA Bank Georgia-ს, როგორც სამეთვალყურეო საბჭოს და რისკების მართვის კომიტეტის წევრი.

მისი გამოცდილება საბანკო და ბიზნესის ადმინისტრირებაში 27 წელზე მეტს ითვლის.

განათლება

კამალა ნურიევამ 1998 წელს ბაკალავრის ხარისხი საბანკო მენეჯმენტში დასავლეთის უნივერსიტეტში მიიღო, ხოლო მაგისტრის ხარისხი - ფინანსებში აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკურ უნივერსიტეტიდან 2003 წელს.

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. 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 ლარის ფარგლებში.

2023 წლის 7 ივლისს ბანკის მფლობელობის სტრუქტურა შეიცვალა და ღსს პაშა ბანკთან ერთად ბანკის აქციონერი გახდა შპს პაშა ჰოლდინგი, 90,2019% და 9,7981% შესაბამისად.

2023 წლის სექტემბერში შპს „პაშა ჰოლდინგმა“ 7 800 000 ლარის სააქციო კაპიტალი შეიტანა ნაღდი ფულით და კვლავ შეიცვალა მფლობელობის სტრუქტურა. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აქციების 85.0588% ფლობს ღსს პაშა ბანკი ხოლო 14.9412%-ს ფლობს შპს პაშა ჰოლდინგი. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელები არიან: ქალბატონი ლეილა ალიევა (35.21%), ქალბატონი არზუ ალიევა (35.21%), ბ-ნი არიფ ფაშაევი (18.99%) და ბ-ნი ჯამალ ფაშაევი (10.59%), რომლებიც ახორციელებენ ერთობლივ კონტროლს ბანკზე. ბანკის მთლიანი საწესდებო კაპიტალი იყოფა 136 800 000 (ას ოცდაათექვსმეტი მილიონ რვაასი ათასი) ჩვეულებრივ აქციად. ერთი ჩვეულებრივი აქციის ნომინალური ღირებულებაა 1,00 (ერთი) ლარი. ბანკის აქციონერთა საერთო კრებაზე ყოველი ჩვეულებრივი აქცია მის მფლობელს ერთი ხმის უფლებას აძლევს. 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ღსს პაშა ბანკი (აზერბაიჯანი) არის პაშა ბანკი საქართველოს 85,0588%-იანი წილის მფლობელი, ხოლო შპს პაშა ჰოლდინგი არის 14,9412%-იანი წილის მფლობელი.

ინფორმაცია სს „პაშა ბანკი საქართველოდან“ აქციონერის ან ბენეფიციარი მფლობელის მიერ მიღებული შემოსავლის ტიპის შესახებ მოცემულია ქვემოთ:

ათას ლარში	ღსს პაშა ბანკი აზერბაიჯანი	პაშა ჰოლდინგის კომპანიები
	2023	
მოსაკრებელი და საკომისიოები	3	-
საპროცენტო განაკვეთი საკრედიტო დაწესებულებებიდან ნასესხებ თანხებზე	51	572
პროცენტი სუბორდინირებულ დავალიანებაზე	666	666

საბოლოო ბენეფიციარი მფლობელი	%
ლეილა ალიევა	35.21%
არზუ ალიევა	35.21%
არიფ ფაშაიევ	18.99%
ჰამალ ფაშაიევ	10.59%

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 შეხვედრების, 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 კრების მიმოხილვა

2023 წელს აქციონერთა საერთო კრება ჩატარდა 4-ჯერ 2023 წლის 2 თებერვალს, 19 მაისს, 24 აგვისტოს, 28 სექტემბერს აქციონერთა საერთო კრებაზე ბატონი მირ ჰამალ ფაშაიევი წარმოადგენდა ბანკის აქციონერს, სათანადო წესით ნოტარიულად დამონმებული და ლეგალიზებული მინდობილობის (რწმუნებულების) საფუძველზე.

აქციონერთა წლიური კრების დღის წესრიგი:

2023 წლის 2 თებერვლის შეხვედრაზე საერთო კრებამ დაამტკიცა სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობის ხელახალი არჩევა

2023 წლის 19 მაისს დაამტკიცა პაშა ბანკის საქართველოს ხალი ადმინისტრატორების არჩევა

2023 წლის 24 აგვისტოს საერთო კრებამ დაამტკიცა ბანკის კაპიტალის გაზრდა

2023 წლის 28 სექტემბერს ბანკმა დაამტკიცა დანართები შრომით ხელშეკრულებასთან მიმართებით

აქციონერის უფლებები

აქციონერთა უფლება-მოვალეობები ურთიერთშეთანხმებით განისაზღვრება სს „პაშა ბანკი საქართველო“ 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 მიიღონ 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 გამოიწვიონ 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 სამენარმეო 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 მოთხოვნებში, 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 ჩამოწმის, მატერიალური და არამატერიალური აქტივების შექმნა-გასხვისების, ადმინისტრაციული ხარჯების, ნაღდი 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 ნათესავენ, 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 საწარმოში;
- 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 47 საბჭოს სხდომა, რომელთაგან 38 იყო რიგგარეშე.

დამოუკიდებელი შეფასება

საბჭოსა და კომიტეტების ეფექტურობის შეფასება ჩატარდა დამოუკიდებელი კონსულტანტის, PwC საქართველოს მიერ და შედეგები გამოქვეყნდა 2023 წლის აგვისტოში. ეფექტურობის შეფასებაში PwC საქართველომ გამოიყენა სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტიანობის გაზომვის სისტემა.

შეფასების პროცესი დაიწყო 3 ფაზად, დადგინდა 5 ფოკუსირებული შესაფასებელი არეალი და 5 შედეგის მაჩვენებელი.

შეფასება ეფუძნებოდა საქართველოს კომერციული ბანკების კორპორატიული მართვის კოდექსს, EBA/GL/2021/05: სახელმძღვანელო შიდა მმართველობის შესახებ დირექტივასა 2013/36/EU და წამყვან საბაზრო პრაქტიკას.

შემომხდა საბჭოს წევრთა როლები, პასუხისმგებლობები, კომპეტენციები და გარდა ამისა, დამოუკიდებულებები მის მოვალეობებთან დაკავშირებით. ურთიერთქმედება და თანამშრომლობა სამეთვალყურეო საბჭოს, როგორც ერთიანი ორგანოს ფარგლებში.

შესაფასებელი 5 ფოკუსირებული არეალია:

საბჭოს შეფასების პოლიტიკის ეფექტურობა – შიდა პოლიტიკა უნდა მოიცავდეს შესაბამის როლებს, პასუხისმგებლობებს, მეთოდებს და შეფასების პროცესის აღწერას. სამეთვალყურეო საბჭოს ეფექტურობის შეფასება დამკვიდრებული რისკის კულტურის განუყოფელი ნაწილია.

საბჭოს პასუხისმგებლობა და როლი – ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს აქვს ძირითადი პასუხისმგებლობა სტრატეგიის მონიტორინგისა და გამომწვევის, მენეჯმენტის გადანყვებილების გეგამხედველობის, პერსპექტივების მრავალფეროვნების ხელშეწყობის, შესაბამისობისა და მთლიანობის უზრუნველყოფის და ESG ფაქტორების რისკების მართვაში ჩართვაში და ა.შ

კომიტეტები – თითოეულ კომიტეტს უნდა ჰქონდეს მკაფიო მანდატი და წერილობითი წესდება, რომელიც ასახავს მის პასუხისმგებლობებს. კომიტეტის წევრები არ უნდა მუშაობდნენ მრავალ კომიტეტში. გარდა ამისა, კომიტეტის ყველა წევრს უნდა ჰქონდეს საჭირო კვალიფიკაცია, რათა ეფექტურად შეასრულოს თავისი მოვალეობები.

ორგანიზაციული სტრუქტურა – გამჭვირვალე ორგანიზაციული და ოპერატიული სტრუქტურა, წერილობით დოკუმენტირებული.

ურთიერთანამშრომლობა ბანკის სხვა ფუნქციებთან – დანესებულებაში შიდა კონტროლის ფუნქციები მოიცავს რისკის მართვის, შესაბამისობის და შიდა აუდიტის ფუნქციებს. ეს ფუნქციები მოქმედებს მკაფიო ანგარიშგების ხაზებით და გამოყოფილი პასუხისმგებლობებით, რომლებიც კარგად არის განსაზღვრული და დოკუმენტირებული. საჭიროების შემთხვევაში, ამ შიდა კონტროლის ფუნქციების ხელმძღვანელებს უნდა ჰქონდეთ უფლებამოსილება უშუალოდ მოახსენონ სამეთვალყურეო საბჭოს, განსაკუთრებით მაშინ, როდესაც გარკვეულმა განვითარებამ შეიძლება გავლენა მოახდინოს დანესებულებაზე.

შეფასების მიზნით განახორციელა შემდეგი სამუშაოები:

- დოკუმენტაციის განხილვა;
- ონლაინ გამოკითხვის გავრცელება საბჭოს წევრებზე;

- წამყვან საბაზრო პრაქტიკასთან შედარება; შეფასების შედეგებიდან გამომდინარე, შეიძლება დავასკვნათ, რომ ბანკმა მიაღწია კეთილსინდისიერების, გამჭვირვალობისა და ლოიალურობის კარგ დონეს კორპორაციულ მმართველობაზე მუდმივი მუშაობით. მნიშვნელოვანი ძალისხმევა იქნა განხორციელებული საბჭოებისა და კომიტეტების მუშაობის გასაძლიერებლად ბოლო რამდენიმე წლის განმავლობაში, შესაძინევი შედეგებით.

ყველა ფოკუსირებული არეალი ძირითადად შეფასდა როგორც დამენეჯმენტებული, კარგად განსაზღვრული და მხოლოდ ერთი როგორც განვითარების ეტაპზე მყოფი.

პაშა ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს წევრები ეფექტურად მუშაობენ ერთად, ღიად ურთიერთობენ და თანამშრომლობენ მნიშვნელოვან საკითხებზე. ისინი იცავენ დადგენილ პროცედურებსა და ნორმებს, როგორცაა განახლებული დოკუმენტების შენარჩუნება, შეხვედრის ოქმები და კომიტეტის პრეზენტაციები, რათა მხარი დაუჭირონ მათ ქმედებებს. საბჭოს პრაქტიკა ემთხვევა წამყვანი ბაზრის სტანდარტებს და მარეგულირებელ მოთხოვნებს, რაც უზრუნველყოფს ეფექტურ მმართველობას.

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომები

2023 წლის განმავლობაში, სამეთვალყურეო საბჭომ ორმოცდაშვიდი მათ შორის ოცდათვრამეტი რიგგარეშე, საბჭოს სხდომა გამართა.

სამეთვალყურეო საბჭო

წევრები 2023 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

სამეთვალყურეო საბჭო					
წევრები 2023 წლის 31 დეკემბერს					
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	სხვა თანამდებობები	შეხვედრებზე დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
როვშან ალლაჰვერდიევი	სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	12.09.2023		14/15	93%
კამალა ნურიევა	საბჭოს წევრი	12.09.2023	რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	7/15	47%
გიორგი ლლონტი	უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	აუდიტის კომიტეტის თავმჯდომარე; რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	47/47	100%
ებრუ ოლან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი	31.12.2018	რისკების მართვის კომიტეტის თავმჯდომარე; აუდიტის კომიტეტის წევრი.	46/47	100%
შაპინ მამმადოვი	საბჭოს წევრი	30.05.2018	აუდიტის კომიტეტის წევრი	39/46	89%

სამეთვალყურეო საბჭო ყოფილი წევრები 2023წელს						
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	გადადგომის თარიღი	სხვა თანამდებობები	შეხვედრებზე დასწრება / დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამმადოვი	საბჭოს თავმჯდომარე	01.06.2017	12.09.2023	რისკების მართვის კომიტეტის წევრი	21/32	66%
ჯალალ გასიმოვი	საბჭოს წევრი	19.10.2015	12.09.2023		24/32	89%

სამეთვალყურეო საბჭოს სხდომების დღის წესრიგი

2023 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

სამეთვალყურეო საბჭოს შეხვედრათა დღის წესრიგი

1. განახლებული ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;
2. აღმასრულებელი დირექტორის (გენერალური დირექტორი) და დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის გადადგომის დამტკიცება;
3. ახალი ადმინისტრატორის დანიშვნაზე თანხმობა;
4. დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარის არჩევა;
5. დირექტორთა საბჭოს განახლებული კომპოზიციის დამტკიცება;
6. რისკების მართვის კომიტეტის განახლებული შემადგენლობის დამტკიცება;
7. დაკავშირებული მხარის გარიგების დამტკიცება;
8. სს პაშა ბანკთან სუბორდინირებული ობლიგაციების ხელშეკრულებაში ცვლილების დამტკიცება;
9. ახალი ან განახლებული შიდა მარეგულირებელი დოკუმენტების დამტკიცება: სტრეს ტესტირების მმართველობის ჩარჩო, ადმინისტრატორების დანიშვნის სტანდარტი, ნომინაციისა და ანაზღაურების ექსპერტთა ჯგუფის სახელმძღვანელო, ადამიანური რესურსების ექსპერტთა ჯგუფის სახელმძღვანელო, რისკების მართვის კომიტეტის დებულება, მოდელის რისკის მართვის პოლიტიკა, მოდელის შემუშავების სტანდარტი, მოდელის ვალიდაციის პოლიტიკა, მოდელის ვალიდაციის პროცედურა, მოდელის რისკების მართვის ინსტრუქცია, საკრედიტო სტანდარტი, ინფორმაციის უსაფრთხოების პოლიტიკა, აუდიტის კომიტეტის დებულება, შიდა აუდიტის დეპარტამენტის დებულება, გადაწყვეტილების მიმღები და ხელმომწერი ორგანოების მატრიცა, ბონუსების გადავადების პრინციპი მატერიალური რისკების ამღები პირებისთვის, განახლებული კრიზისის მართვის გეგმა, IRM ჩარჩოს განხორციელების გადადება, დოკუმენტების შენახვის პოლიტიკა, მამხილებელი პოლიტიკა. ინტერესთა კონფლიქტის და ინტერესთა გამჟღავნების პოლიტიკა, საინფორმაციო რისკის მართვის ჩარჩო, ინფორმაციის უსაფრთხოების სტრატეგია, IFRS სააღრიცხვო პოლიტიკა.

რისკ მენეჯმენტთან დაკავშირებული საკითხები

10. 2023 წლის რისკის აპეტიტის ჩარჩოს დამტკიცება;
11. 2022 წლის მე-4 კვარტლის რისკის სიჯანსაღის ინდექსის (RHI) განხილვა და დამტკიცება;
12. რისკების მართვის კომიტეტის რეპორტის განხილვა;

სტრატეგიის გეგმარებისა და ბიუჯეტთან მიმართებით საკითხები

13. ბანკის ფინანსური საქმიანობისა და ბიზნესის განვითარების 2022 წლის ანგარიშის განხილვა;
14. 2023 წლის ბიუჯეტის რეკომენდაციების განხილვა;
15. სტრატეგიისა და ბიუჯეტის განხილვა ექსპერტთა ჯგუფის წევრების ანგარიშები სამეთვალყურეო საბჭოს წინაშე;
16. ფინანსური და სხვა საქმიანობის ანგარიშის განხილვა;

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 მიმცემი 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 განსაზღვრავენ 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 56-ე გვერდზე.

სტრატეგიის ცვლილება

ბანკი 2024-2026 წლების ახალი სტრატეგიის შექმნის დასკვნით ეტაპზეა. ახალი სტრატეგია ინარჩუნებს ბანკის მისწრაფებებს, გახდეს ბაზრის შესამჩნევი მოთამაშე, რომელიც იმართება მაქსიმალური კეთილსინდისიერებით, ჯანსაღი კორპორაციული მართვის, მონინავგ ტექნოლოგიების გადაწყვეტილებებით და კომპეტენური, ნიჭიერი მენეჯმენტით, რაც სტიმულს აძლევს მდგრად ეკონომიკურ ზრდას, პროფესიონალურ მენარმეობას და ხელს უწყობს ბიზნეს პარტნიორობას როგორც ქვეყნის, ასევე რეგიონის მასშტაბით. ახალი სტრატეგიით, ბანკი მოწოდებულია წახალისოს ინოვაციისა და კრეატიულობის კულტურა და გახდეს კარგი კორპორაციული პრაქტიკის, ნდობის, უწყვეტობისა და პატივისცემის მაგალითი ყველა ჩვენი დაინტერესებული მხარისთვის. ბანკის მდგრადი განვითარების ძალისხმევის მთავარი ფოკუსი კომერციულ და კორპორაციულ სეგმენტების მომგებიანობის დივერსიფიკაცია და მომგებიანობის გაზრდა იქნება. ბანკის საცალო ვაჭრობის ბრენდი Re|Bank ცდილობს, გამჭვირვალე შეთავაზებებით, მკაფიო კომუნიკაციითა და პატიოსანი მიდგომით ხელახლა დაამკვიდროს საბანკო მომსახურების კონცეფცია და ჩვენს კლიენტებს მიანოდოს 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 ორი კომიტეტი – აუდიტის კომიტეტი და რისკების მართვის 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 ზედამხედველობაზე 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. 2023 წლის განმავლობაში კომიტეტმა გამართა თოთხმეტი 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 2023 წლის 31 დეკემბრისთვის და კომიტეტზე დასწრება				
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
გიორგი ლლონტი	კომიტეტის თავმჯდომარე; სამეთვალყურეო საბჭოს უფროსი დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	14/14	100 %
ებრე ოლან კნოტნერუს	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს დამოუკიდებელი წევრი	01.01.2019	13/14	93%
შაჰინ მამბალოვი	კომიტეტის წევრი; სამეთვალყურეო საბჭოს წევრი	01.01.2019	11/14	79%

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, 2023 წლის და 2022 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლებისათვის მოიცავს (დღგ-ს გარეშე):

	2023	2022
ბანკის წლიური ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის საფასური 2023 წლის 31 დეკემბერს დასრულებული წლისათვის	122	120
შემოწმების სხვა მომსახურებაზე გაწეული ხარჯები	51	51
სხვა პროფესიული მომსახურების ხარჯები	3	3
სულ გადასახდელები და ხარჯები	176	174

სხვა პროფესიონალურ აუდიტორულ ფირმებისთვის სხვა პროფესიული მომსახურებისათვის გადახდილმა მოსაკრებლებმა და ხარჯებმა 2023 წელს შეადგინა 9 ათასი ლარი (2022: 9 ათასი ლარი).

რისკების მართვის კომიტეტი

სს „პაშა ბანკი საქართველო“-ს 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 წარიმართოს 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.

2023 წლის განმავლობაში კომიტეტმა ჩაატარა თერთმეტი შეხვედრა, რომლის დროსაც განიხილეს რისკების მართვის სხვადასხვა საკითხები და, საჭიროებისდა მიხედვით, გადასცეს ისინი სამეთვალყურეო საბჭოს დასამტკიცებლად. სხვა საკითხებთან ერთად, კომიტეტის დღის წესრიგში შედიოდა რისკის აპეტიტის ჩარჩო, სტრეს-ტესტის მართვის ჩარჩო, რისკის პრეზენტაცია, SWIFT აუდიტის შედეგები, კიბერუსაფრთხოების ჩარჩო აუდიტის შედეგები, ჩამოწერის ანგარიში (საცალო და ბიზნეს პორტფელი), შეღწევადობის ტესტის შედეგები, სამოქმედო გეგმა SWIFT-ის მოთხოვნებთან და მარეგულირებელ კიბერუსაფრთხოების ჩარჩოსთან შეუსაბამობასთან დაკავშირებით, სამეთვალყურეო საბჭოს მოდელის რისკის მართვის ჩარჩო, რისკის სიჭანსალის ინდექსის (RHI) - 2022 წლის მეოთხე კვარტლის შედეგების განხილვა, სამეთვალყურეო საბჭოს მიერ - მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, რისკის რეპორტის საინფორმაციო რისკის მართვის ჩარჩოსა და ინფორმაციული უსაფრთხოების სტრატეგიის განახლება და მიღება; ბიზნეს პორტფელის ჩამოწერები, კრიზისების მართვის გეგმის განახლება, NPL მენეჯმენტი, კრიტიკული სერვისებისა და სისტემების ხელმისაწვდომობის მეთოდოლოგია, LGD მოდელი, RAS საზომები, ERM პოლიტიკის განახლებები, FI ლიმიტების მეთოდოლოგიის განხილვა;

წევრები 2023 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	11/11	100%
კამალა ნურიევა	კომიტეტის წევრი;	12.09.2023	2/3	66.6%
გიორგი ღლონტი	კომიტეტის წევრი;	31.12.2019	11/11	100%

წევრები 2023 წლის ყოფილი წევრი და კომიტეტზე დასწრება					
სახელი გვარი	თანამდებობა	არჩევის თარიღი	გადადგომის თარიღი	შეხვედრებზე დასწრება/ დასწრების შესაძლებლობა	დასწრების კოეფიციენტი
ფარიდ მამმადოვი	კომიტეტის თავმჯდომარე	31.12.2019	12.09.2023	5/8	63%

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

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, საცალო ბანკინგის 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, სექსის 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 რესტრუქტურისა და 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;
- გადანყვიტოს 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 მრჩევლის მიერ მიწოდებულ ინფორმაციას, ასევე ბანკის მენეჯერების მიერ წარმოდგენილ ანგარიშებს და მიიღოს შესაბამისი გადანყვიტულებები;
- 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 გადანყვიტულება 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 გადანყვიტულებები;
- 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 გადანყვიტულებები 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

2023 წლის 11 ოქტომბერს სამეთვალყურეო საბჭოს #36 სხდომის ოქმით დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს ახალი შემადგენლობა.

- რამილ იმამოვი 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.
- პარვინ მამადოვი დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს წევრისა ფინანსური დირექტორის თანამდებობაზე
- ანზორ მანწკავა დამტკიცდა სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ დირექტორთა საბჭოს წევრისა საცალო ბანკინგის დირექტორის თანამდებობაზე

2023 წლის 20 სექტემბრის სამეთვალყურეო საბჭოს #35 სხდომის ოქმით დამტკიცდა გადადგომა ნიკოლოზ შურღაიას სს „პაშა ბანკი საქართველოს“ გენერალური დირექტორის, დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარისა და წევრის თანამდებობიდან

2023 წლის 11 ოქტომბერს სამეთვალყურეო საბჭოს #36 სხდომის ოქმით დამტკიცდა გადადგომა სელიმ ბერენტის დირექტორთა საბჭოს წევრისა და ფინანსური დირექტორის თანამდებობიდან

დირექტორთა საბჭოს წევრები



რამილ იმამოვი

დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე, გენერალური დირექტორი

რამილ იმამოვი დაამთავრა აზერბაიჯანის სახელმწიფო ეკონომიკური უნივერსიტეტი, ბაკალავრის და მაგისტრატურის ხარისხით ეკონომიკური რეგულირების მიმართულებით.

მისი კარიერა დაიწყო Bank of Baku OJSC-ში, მიკრო ფინანსებისა და იპოთეკის განყოფილების სპეციალისტის თანამდებობაზე, შემდეგ კი Bank Respublika OJSC-ის ფილიალის მენეჯერად, სადაც მართავდა გაყიდვებსა და უზრუნველყოფდა მომსახურების ხარისხს. 2014 წელს შეუერთდა Kapital Bank OJSC-ში ფილიალების ქსელის მართვის დეპარტამენტის დირექტორის თანამდებობაზე.

2018 წელს ბატონი რამილი გახდა საცალო გაყიდვების მთავარი ოფიცერი Kapital Bank OJSC-ში. ის წარმატებით მართავდა მრავალ დეპარტამენტს და ხელმძღვანელობდა გაყიდვების სტრატეგიებს.

ბატონი რამილი 2023 წლის ოქტომბრიდან დაინიშნა სს პაშა ბანკი საქართველოს აღმასრულებელ დირექტორად ასევე სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორად.



პარვინ მამმადოვი

დირექტორთა საბჭოს წევრი, ფინანსური დირექტორი

ბატონმა პარვინმა ბაკალავრის ხარისხი 2009 წელს თურქეთში, ეკონომიკის 9 ვილულის უნივერსიტეტში, ბიზნესის ადმინისტრირების მიმართულებით, ხოლო ბაკალავრის ხარისხი ამავე მიმართულებით ბაქოში, UNEC-ის უნივერსიტეტში მიიღო.

პარვინ მამმადოვი მისი კარიერა ბაქოში, Rabita Bank OJSC-ში და ხოლო შემდეგ KredAgro NBCO განაგრძო.

2012 წლის აპრილიდან, ბატონმა პარვინ მამმადოვი კარიერა ბაქოს კაპიტალ ბანკის ფინანსურ დირექტორად განაგრძო.

ბატონი პარვინი 2023 წლის ოქტომბერში პაშა ბანკ საქართველოს შეუერთდა, როგორც დირექტორთა საბჭოს წევრი და ფინანსური დირექტორი.



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.



ანზორ მანწკავა

დირექტორთა საბჭოს წევრი, საცალო ბანკინგის დირექტორი

ანზორ მანწკავამ 2004 წელს მიიღო ბაკალავრის ხარისხი თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტში – აღრიცხვა, კონტროლი, აუდიტის სპეციალობით, ეკონომიკის ფაკულტეტზე. ის 2016 წელს ასევე დაეუფლა ვარჯიკის ბიზნეს სკოლის მაგისტრის ხარისხს ბიზნეს ადმინისტრირებაში.

ანზორის 20 წლიანი კარიერა ძირითადად ფინანსურ სექტორს უკავშირდება. მან 2003 წელს დაიწყო მუშაობა აუდიტორულ საკონსულტაციო კომპანია UBC international-ში, 2005 წელს შეუერთდა PricewaterhouseCoopers-ის გუნდს ფინანსური აუდიტორის პოზიციაზე, რის შემდეგაც 2006 წელს დაიკავა შიდა აუდიტის განყოფილების უფროსის თანამდებობა სს თიბისი ბანკში. 2012 წელს ანზორმა თიბისი ბანკში ჩაიბარა მომხმარებლის გამოცდილებისა და ბიზნეს პროცესების მართვის დეპარტამენტი, რის შემდეგაც 2014 წელს ხელმძღვანელობდა საოპერაციო რისკების მართვისა და ინფორმაციული უსაფრთხოების განყოფილებას თიბისი ბანკში.

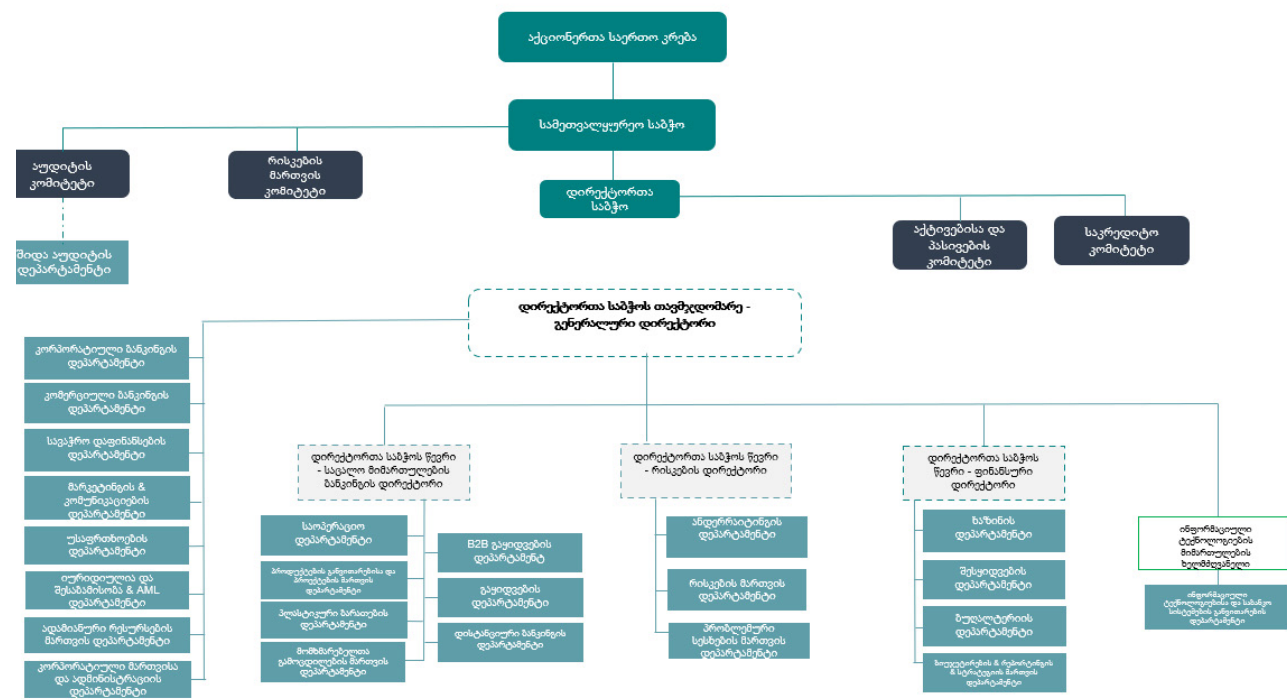
ანზორი 2015 წელს სასწავლებლად გაემგზავრა დიდ ბრიტანეთში, ვარჯიკის ბიზნეს სკოლაში, რომლის დასრულების შემდეგაც მისი პროექტის და დისერტაციის ფარგლებში ბრიტანეთის უდიდეს იპოთეკის გამცემ ორგანიზაციას Nationwide Building Society-ს გაუანალიზა და დაუწერა სოციალური მედიის სტრატეგია.

ანზორი 2015 წელს სასწავლებლად გაემგზავრა დიდ ბრიტანეთში, ვარჯიკის ბიზნეს სკოლაში, რომლის დასრულების შემდეგაც მისი პროექტის და დისერტაციის ფარგლებში ბრიტანეთის უდიდეს იპოთეკის გამცემ ორგანიზაციას Nationwide Building Society-ს გაუანალიზა და დაუწერა სოციალური მედიის სტრატეგია.

2016 წელს ანზორი დაბრუნდა საქართველოში და დაიკავა თიბისი ფეის დირექტორის თანამდებობა, რა დროსაც გუნდთან ერთად მნიშვნელოვნად გაზარდა კომპანიის ოპერაციები და მომგებიანობა. ამის შემდეგ ის შეუერთდა ანაკლიის განვითარების კონსორციუმს საოპერაციო დირექტორის თანამდებობაზე, რა დროსაც მუშაობდა სხვადასხვა ფინანსურ ინსტიტუტებთან და სამშენებლო კომპანიებთან პროექტთან დაკავშირებულ საკითხებზე.

იგი ასევე დაკავებული იყო სხვადასხვა საკონსულტაციო საქმიანობით საქართველოში არსებულ სამშენებლო კომპანიებთან, რაც ძირითადად ეხებოდა ორგანიზაციებში კორპორაციული მმართველობის გაუმჯობესებას.

2021 წლიდან იგი ხელმძღვანელობდა ელექტრონული კომერციის პლატფორმა extra.ge-ს, რის შემდეგაც 2023 წელს ანზორ მანწკავა შემოუერთდა სს პაშა ბანკ საქართველოს დირექტორთა საბჭოს წევრისა და საცალო ბიზნესის ხელმძღვანელის თანამდებობაზე.



ბანკს აქვს კარგად განვიწყობილი ორგანიზაციული სტრუქტურა, რომელიც უზრუნველყოფს პასუხისმგებლობების განაწილებას, რისკების ეფექტურ იდენტიფიცირებას, მართვის/მონიტორინგის და ანგარიშგების 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 ორი 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 რეგერვის ადეკვატურობას.

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 ამოგების 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 დაგეგმილ 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 საქართველო“ 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

2022წლის 16 მარტს აქციონერთა საერთო კრებამ დაამტკიცა მატერიალური რისკების ამღები პირებისთვის („პოლიტიკა“). პოლიტიკა ადგენს ბანკის აღმასრულებელი და არა აღმასრულებელი მატერიალურად ამღებ პირთა ანაზღაურებასთან დაკავშირებული გადაწყვეტილებების 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 მატერიალურად ამღებ პირთა 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 მატერიალურად ამღები პირებისთვის

აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურებასთან დაკავშირებით, პოლიტიკაში მიღებულია შემდეგი პრინციპები:

- ბანკის აღმასრულებელი დირექტორების ანაზღაურება ხდება მხოლოდ ფიქსირებული ანაზღაურების სახით.
- ბანკის აღმასრულებელი დირექტორების არ ეძლევათ შესრულებაზე დაფუძნებული ანაზღაურების პრემიები.
- ანაზღაურება შეიძლება განსხვავდებოდეს რეზიდენტი და არარეზიდენტი აღმასრულებელი დირექტორის წევრებისთვის. ფიქსირებული ანაზღაურების გარდა, აღმასრულებელი დირექტორის წევრებს შეუძლიათ მიიღონ დამატებითი ანაზღაურება, თუ წევრი არის აღმასრულებელი დირექტორის თავმჯდომარე, აღმასრულებელი დირექტორის თავმჯდომარის მოადგილე, აღმასრულებელი დირექტორის კომიტეტის წევრი ან აღმასრულებელი დირექტორის კომიტეტის თავმჯდომარე. სხვაობა აღმასრულებელი დირექტორის წევრების უმაღლეს წლიურ (დამატებითი ანაზღაურების ჩათვლით) და ყველაზე დაბალ წლიურ ანაზღაურებას შორის არ უნდა იყოს აღმასრულებელი დირექტორის წევრების ყველაზე დაბალი ანაზღაურების 30%-ზე მეტი.
- აღმასრულებელი დირექტორის თითოეულ წევრს აუნაზღაურდება ყველა გონივრული ხარჯი (მოგზაურობის ხარჯები, მოგზაურობის დაზღვევა, განთავსება და ა.შ.), რომელიც განეულია აღმასრულებელი დირექტორზე ან მმართველი ორგანოების სხვა სხდომებზე დასწრებასთან დაკავშირებით, იმ შემთხვევაში თუ აღმასრულებელი დირექტორის და სხვა მმართველ ორგანოთა სხდომები იყოს საქართველოს ტერიტორიაზე ან მის ფარგლებს გარეთ.
- აღმასრულებელი დირექტორის თითოეულ წევრს აღმასრულებელი დირექტორის ან სხვა მმართველი ორგანოს წევრის მოვალეობის შესრულებისას აქვს კანონიერი უფლება მოითხოვოს დამოუკიდებელი საკონსულტაციო მომსახურება და აღმასრულებელი დირექტორის წევრებისთვის განეული ასეთი მომსახურების ხარჯები ანაზღაურდება ბანკის მიერ.

- ბანკს ეკრძალება დადოს ნებისმიერი სახის საკონსულტაციო ხელშეკრულება აღმასრულებელი დირექტორის წევრებთან და დამატებით გადაიხადოს ბანკისთვის განეული მომსახურებისთვის, რათა არ შელახოს აღმასრულებელი დირექტორის წევრების დამოუკიდებლობა.

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.
- გადავადების პრინციპი - ცვლადი ანაზღაურების არანაკლებ 40% ან - სადაც MRT-ების ცვლადი ანაზღაურება არსებითია (აღემატება ფიქსირებული ანაზღაურების 100%-ს და/ან აღემატება 500,000 ლარს ან მის ეკვივალენტს) - შესაბამისად ცვლადი ანაზღაურების 60% გადაიდება. ვადა მინიმუმ 3 (სამი) წელი. ამ მოთხოვნიდან გადახრა დასაშვებია, თუ პირის წლიური ცვლადი ანაზღაურება არამატერიალურია (არ აღემატება წლიური ფიქსირებული ანაზღაურების 20%-ს).
- გადავადებული ანაზღაურება შეიძლება გადაიხადოს ან/და სრულად დაისაკუთროს გადავადების პერიოდის ბოლოს ან პროპორციულად გადაიხადოს თანაბარ წლიურ შენატანებად გადავადების პერიოდის განმავლობაში. პროპორციული გადახდების შემთხვევაში, გადავადებული ცვლადი ანაზღაურების პირველი შენატანი შეიძლება გადაიხადოს გადავადების პერიოდის დაწყებიდან არა უადრეს ერთი წლისა, ხოლო შემდგომი გადახდა არ უნდა განხორციელდეს 12 თვეში ერთხელ უფრო ხშირად.

აღმასრულებელი დირექტორის საბაზისო ანაზღაურებასთან დაკავშირებით სამეთვალყურეო საბჭოსთვის რეკომენდაციების მომზადებისას, კადრებისა და ანაზღაურების კომიტეტი განიხილავს პასუხისმგებლობას, ქვეყნისთვის სპეციფიკურ ანაზღაურების ნიშნულს, 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. კადრების 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 გადახდის გადავადების პერიოდის შეცვლის ან ანაზღაურების კორექტირების საფუძველი, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც არსებობს ცვლადი ანაზღაურების კორექტირების სხვა მიზეზები.

აღმასრულებელი დირექტორის გადადგომის შემთხვევაში, საბჭომ 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, გამოიცნონ 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.

2023 წლის განმავლობაში ბანკს არ გააჩნდა შესრულების ძირითადი ინდიკატორები, ვინაიდან ბანკის საერთო სტრატეგია გადახედვის პროცესში იყო.

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 ყოველწლიური მთლიანი ხელფასის ჯერად ოდენობას.

საბაზო ბონუსის კორექტირება გამოითვლება შემდეგი ცხრილის საფუძველზე:

საანგარიშო პერიოდში გაცემული შრომის ანაზღაურება				
		დირექტორთა საბჭო	სამეთვალ-ყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის აშლები პირები
ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა			
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება (3+5+7)	1,169,416	339,909	1,666,263
	აქედან ნაღდ ფულად	1,147,169	339,909	1,634,834
	აქედან: გადავადებული.			
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები			
	აქედან: გადავადებული.			
ცვლადი ანაზღაურება	თანამშრომლების რაოდენობა			
	ჯამური ფიქსირებული ანაზღაურება (11+13+15)	1,726,025	53,412	828,948
	აქედან ნაღდ ფულად	1,565,677		723,247
	აქედან: გადავადებული.	655,568		277,670
	აქედან: აქციები ან აქციებზე მიბმული სხვა ინსტრუმენტები			
	აქედან: გადავადებული.			
ჯამური ანაზღაურება	აქედან სხვა ფორმები	22,247		31,428
	აქედან: გადავადებული.			
	აქედან: გადავადებული.			
აქედან სხვა ფორმები	160,348	53,412	105,700	
აქედან: გადავადებული.				
ჯამური ანაზღაურება	2,895,441	393,321	2,495,210	

საბჭოს გადანყვეტილებისთვის განკუთვნილი საკითხების გრაფიკი

მოვალეობები და პასუხისმგებლობა:	საჭირო კვლევები
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 შეძენა და გასხვისება;	მარტივი უმრავლესობა
8. ორგანიზაციული სტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
9. ეთიკის კოდექსის დამტკიცება და მხილების პროცედურები;	მარტივი უმრავლესობა
10. აქციონერთა კრების გადანყვეტილების თანახმად გადანყვეტილების მიღება საბოლოოების 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 მდივნის 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 გადანყვეტილების მიღების უფლებამოსილების ფარგლებს;	მარტივი უმრავლესობა
31.	სესხის რესტრუქტურის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
32.	სესხის ჩამონერის დამტკიცება;	მარტივი უმრავლესობა
33.	ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების შეძენისა 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 დეპოზიტებთან 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 გადანყვეტილების საფუძველზე, ბანკის სახელით დირექტორთა საბჭოს წევრების წინააღმდეგ სამართლებრივი დავის წარმოება, საერთო კრების გადანყვეტილების 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 უფლებამოსილებების 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 ადეკვატურად თვლის იმ რისკების ბუნების და დონის დასაფარად, რომლის წინაშეც დგას ან შესაძლოა დადგეს.

აღნიშნული სტრატეგია და პროცესები ექვემდებარება რეგულარულ გადახედვას იმისათვის, რომ შენარჩუნდეს მათი ადეკვატურობა ბანკის საქმიანობების ბუნების, მასშტაბის და სირთულის შესაბამისად. რისკის მართვა ხელს უწყობს ბანკის სტრატეგიიდან გამომდინარე რისკების დადგენას, შეფასებას და მართვას. ღირებულების შემცირების ყველაზე მნიშვნელოვანი მიზეზი არის იმის შესაძლებლობა, რომ აღნიშნული სტრატეგია მხარს არ უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას, და ასევე სტრატეგიის შედეგებს. რისკის მართვა ხელს უწყობს სტრატეგიის შერჩევას. სტრატეგიის შერჩევა მოითხოვს კონსტრუქციული გადანწყვეტილების მიღებას, რომელიც მოახდენს რისკების ანალიზს და რესურსების ბანკის მისიისა და ხედვასთან შესაბამისობაში მოყვანას. რისკის მართვის სტრატეგია მხარს უჭერს ბანკის მისიას და ხედვას და გამორიცხავს შესაძლებლობას, რომ ბანკმა ვერ შეძლოს თავისი მისიის და ხედვის რეალიზება, ან საფრთხე შეექმნას მის ღირებულებებს სტრატეგიის წარმატებით განხორციელების შემთხვევაშიც. რისკის მართვა ითვალისწინებს შესაძლებლობას, რომ სტრატეგია არ შეესაბამებოდეს ბანკის მისიას და ხედვას, ან შერჩეული სტრატეგიის შედეგებს. სამეთვალყურეო საბჭო და დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს მოქმედებს თუ არა სტრატეგია ბანკის რისკის აპატიტთან შესაბამისობაში და როგორ ეხმარება ბანკს მიზნების დასახვაში და რესურსების ეფექტურად განაწილებაში. რისკის მართვის სტრატეგია გამომდინარეობს ბიზნეს სტრატეგიიდან, ბიზნეს სტრატეგიის ყველა ფაქტორი გათვალისწინებულია რისკის პროფილის ანალიზის მიზნებისთვის. ბანკი მართავს რისკებს დაცვის სამი ხაზის მოდელის შესაბამისად, რომელიც წარმოადგენს კომუნიკაციების გაუმჯობესების ეფექტურ საშუალებას რისკის მართვის და კონტროლის შესახებ არსებითი ფუნქციების და მოვალეობების განსაზღვრის საფუძველზე. დაცვის სამი ხაზის მოდელი აუმჯობესებს ინფორმირებულობას რისკებისა და კონტროლის მექანიზმების შესახებ და ხელს უწყობს რისკის მართვის სისტემების ეფექტურობას.

დაცვის სამი ხაზის მოდელი განასხვავებს რისკის ეფექტურ მართვაში ჩართულ სამ ჯგუფს (ან ხაზს):

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



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

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 ანგარიშგების 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 შეზღუდვების 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:

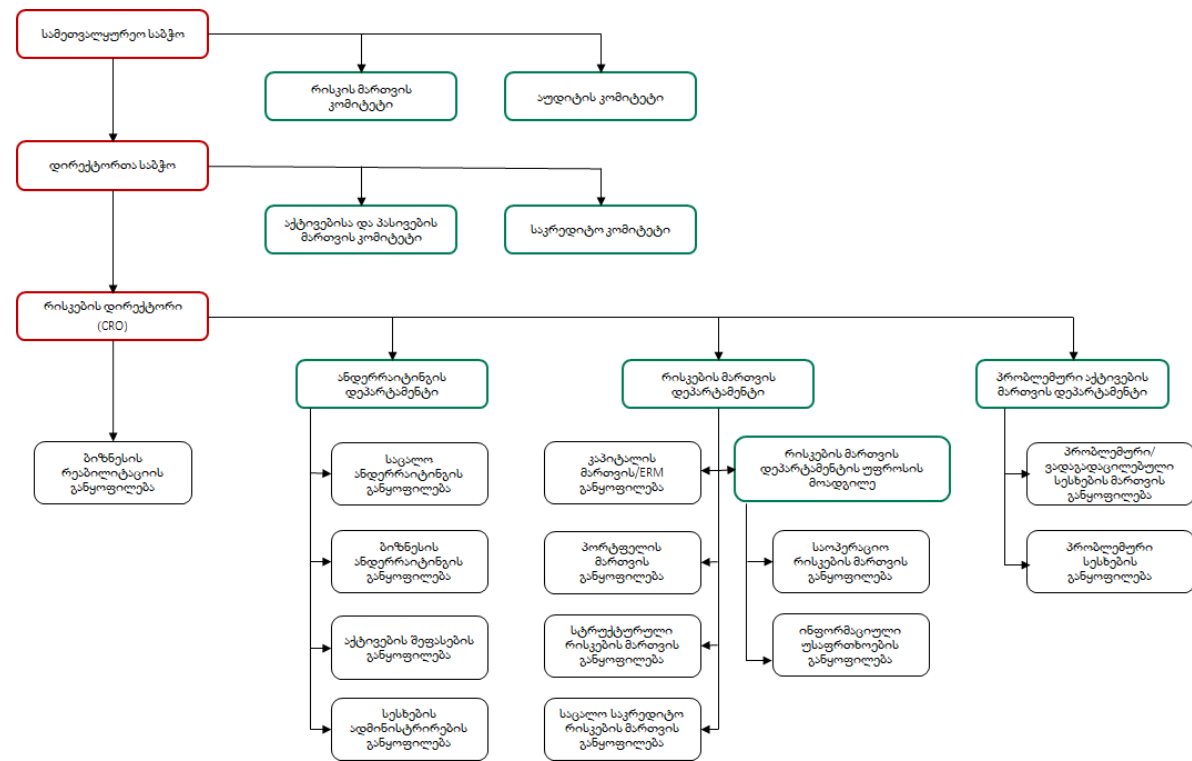
- მომგებიანობა არის მთავარი მიზანი, თუმცა საკრედიტო სტანდარტები არ უნდა დაირღვეს საოპერაციო მოგების შესრულების გამო. უმაღლესი პრიორიტეტი ენიჭება სათანადოდ დაბალანსებულ და მაღალი ხარისხის საკრედიტო პორტფელს.

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 ანდერაიტინგის 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



რისკების მართვა და კაპიტალის განაწილება

საკრედიტო რისკი

საკრედიტო რისკი მიუთითებს ზარალის საფრთხეზე, რომელიც გავლენას ახდენს ბანკის მომგებიანობაზე და კაპიტალის პოზიციამდე და წარმოიშვება 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;
- გადაწყვეტილების მიღების პროცესის ეფექტურობის უზრუნველყოფა;
- საკრედიტო რისკის ეფექტური მართვის უზრუნველყოფა;
- გარეშე ფაქტორების მონიტორინგი, რომელმაც შესაძლოა გავლენა მოახდინოს საკრედიტო გადაწყვეტილებაზე 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 პოზიციის სასიცოცხლო ციკლის განმავლობაში საკრედიტო პოლიტიკის შესაბამისად. პორტფელის ხარისხის ანგარიშებს რეგულარულად 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 მონიშნავ 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 გამონვეული 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. ფიუჩერსები, ფორვარდული ხელშეკრულებები, სვოპ-გარიგებები, ოფციონები და ბალანსგარეშე ვალდებულებები წარმოიშობა სხვა მსგავსი კონტრაქტებიდან) CAR-ის 50-ე მუხლის შესაბამისად. კონტრაგენტის რისკი არის რისკი, როდესაც გარიგების კონტრაგენტი არ შეასრულებს ვალდებულებას, გარიგების ფულადი სახსრების საბოლოო ანგარიშსწორებამდე. ბანკის დირექტორთა საბჭო განსაზღვრავს კონტრაგენტის სალიმიტო სისტემას სახაზინო გარიგებებისთვის ბანკის პარტნიორებთან (ბანკები, ფინანსური ინსტიტუტები) მიმართებაში. აღნიშნული ლიმიტები გადაიხედება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ და ნებისმიერ დროს, როდესაც იდენტიფიცირდება რელევანტური ინფორმაცია კონტრაგენტის შესახებ.

კაპიტალის მოთხოვნა პილარ 1-ის შესაბამისად გამოითვლება საკრედიტო რისკის მიხედვით, CAR-ის მიერ განსაზღვრული რისკის პოზიციის გამოთვლის ლოგიკის საფუძველზე (თავდაპირველი მეთოდი), ბანკი იყენებს აღნიშნულ მიდგომას პილარ 1-ის შესაბამისად.

ქვეყნის რისკი

ქვეყნის რისკი მიუთითებს პოტენციურ ზარალს, რომელიც შესაძლოა წარმოიქმნას (ეკონომიკური, პოლიტიკური და სხვა) მოვლენის საფუძველზე, რომელსაც ადგილი ექნება კონკრეტულ ქვეყანაში, სადაც ასეთი მოვლენა შეიძლება გაკონტროლდეს ამ ქვეყნის (მთავრობის) მიერ, მაგრამ არა კრედიტორის / ინვესტორის მიერ. ბანკის ბიზნეს სტრატეგიის შედეგად (მეზობელი ქვეყნების (მაგალითად, აზერბაიჯანი, 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 გამოწვეულია 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 შეზღუდული მონაცემთა ბაზა აქვს შეფასების მიზნებისთვის, შემუშავებულია გამარტივებული 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 ლიკვიდობის 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 გაზომვა:

ლიკვიდობის რისკის გაზომვის მთავარი საშუალებებია ლიკვიდობის პოზიციების დადგენა და სტრეს ტესტირება.

ლიკვიდობის პოზიციები განისაზღვრება ყოველთვიურად სტანდარტიზებული ანგარიშების პაკეტის მეშვეობით.

სტრეს ტესტირება ეფუძნება ბანკის ფულადი სახსრების შემოდინებას და გადინებას 6 თვიან ინტერვალში. შემდეგ მიზნობრივი ლიკვიდობის მოთხოვნები გამოითვლება სტრეს სცენარების გამოყენებით, მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებებზე და გადინებებზე და ლიკვიდობის ბუფერზე.

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

რეპუტაციული რისკი

რეპუტაციული რისკი არის მოქმედი და პოტენციური არაპირდაპირი რისკი შემოსავლებზე და კაპიტალზე, რომელიც წარმოიქმნება მომხმარებლების, კონტრაგენტების, აქციონერების, ინვესტორების, მარეგულირებლების ან სხვა დაინტერესებული მხარეების მხრიდან ბანკის იმიჯის უარყოფითი კუთხით აღქმის შედეგად. აღნიშნული გამოიხატება იმაში, რომ ბანკის შესახებ გარეშე

პირების მოსაზრება მოლოდინზე ნაკლებად სასიამოვნოა. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება შესაბამისი პროცედურებით და ბანკის შესაბამის სტრუქტურული ერთეულების მიერ. რეპუტაციული რისკის მართვა ხდება მხოლოდ პროცედურებით, არ ხდება კაპიტალის განაწილება.

ჯგუფის რისკი

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

ჯგუფის მართვის რისკი: მშობელი კომპანია ახორციელებს 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 გამოწვეული საკრედიტო რისკების ეფექტს (FX).

საწარმოს დონის მაკროეკონომიკური სტრეს ტესტირება გამოიყენება კაპიტალის დაგეგმვის მიზნებისთვის.

მარეგულირებლის რისკი

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

მარეგულირებლის 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, შესაბამისობის და ამლ 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 ცი. 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 ევალებათ მისი შემცირება;

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

პოლიტიკები – პოლიტიკები, რომლებიც განსაზღვრულია რისკის შესამცირებლად;

სტანდარტები – სტანდარტების განსაზღვრა ბიზნეს პრაქტიკის და გადაწყვეტილების მიღების მართვის მიზნით;

ტრენინგი – ტრენინგი თანამშრომლებისთვის პროფესიონალიზმის და კვალიფიკაციის ამაღლების მიზნით.

რისკის ანგარიშგება

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

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

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

სტრეს ტესტები და სცენარული ანალიზი

სცენარული ანალიზი არის მეთოდი, რომელიც იყენებს ბიზნესის და რისკის მენეჯერების შეფასებას 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 გამოწვეული 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

თარიღი: 12/31/2023

ძირითადი მაჩვენებლები	ფასს-ის საფუძველზე დაანგარიშებული რიცხვები					“საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის” შესაბამისად დაანგარიშებული რიცხვები				
	Q4-2023	Q3-2023	Q2-2023	Q1-2023	Q4-2022	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022	3Q-2022	
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)										
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით										
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	106,263,157	103,075,007	95,277,301	96,566,537	96,574,008	87,824,629	88,491,639	88,477,907	87,660,852
2	პირველადი კაპიტალი	106,263,157	103,075,007	95,277,301	96,566,537	96,574,008	87,824,629	88,491,639	88,477,907	87,660,852
3	საზედამხედველო კაპიტალი	122,398,084	121,827,508	113,605,502	106,816,551	107,390,887	112,222,467	104,625,415	105,517,547	110,636,092
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	76,073,806	66,718,155	68,009,659	66,125,948	60,156,768	61,802,243	61,033,254	60,302,979	57,248,719
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	93,389,988	82,763,859	84,380,756	82,313,059	74,175,773	78,040,490	77,133,569	75,808,433	71,972,490
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	116,341,268	104,015,484	106,063,565	103,750,673	99,426,473	99,548,870	98,456,762	103,025,006	97,868,984
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)										
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	586,989,241	527,653,671	539,187,233	527,378,947	555,258,146	540,613,910	526,559,582	556,152,868	527,486,562
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)										
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *										
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.1%	19.5%	17.7%	18.3%	17.4%	16.2%	16.8%	15.9%	16.6%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.1%	19.5%	17.7%	18.3%	17.4%	16.2%	16.8%	15.9%	16.6%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	20.9%	23.1%	21.1%	20.3%	19.3%	20.8%	19.9%	19.0%	21.0%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.0%	12.6%	12.6%	12.5%	10.8%	11.4%	11.6%	10.8%	10.9%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.9%	15.7%	15.6%	15.6%	13.4%	14.4%	14.6%	13.6%	13.6%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	19.8%	19.7%	19.7%	19.7%	17.9%	18.4%	18.7%	18.5%	18.6%
მოგება										
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	10.3%	10.1%	10.3%	10.1%	8.8%	10.3%	10.2%	8.7%	8.4%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.7%	3.7%	3.8%	3.7%	3.4%	3.8%	3.8%	3.4%	3.4%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	0.9%	1.3%	0.7%	0.1%	0.7%	0.4%	1.2%	0.5%	1.7%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	6.6%	6.5%	6.5%	6.3%	5.3%	6.5%	6.5%	5.2%	5.0%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.33%	-0.3%	-0.5%	0.3%	-0.4%	-0.3%	0.1%	-0.4%	-1.0%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	1.62%	-1.4%	-2.5%	1.3%	-2.2%	-1.7%	0.8%	-2.4%	-5.5%
აქტივების ხარისხი										
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	8.5%	11.3%	13.9%	8.9%	8.9%	12.3%	11.1%	10.4%	10.9%
21	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი/ მთლიან სესხებთან	4.6%	5.6%	5.6%	5.1%	4.6%	6.3%	6.2%	5.8%	5.9%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	55.5%	54.8%	58.3%	59.7%	58.9%	58.2%	59.6%	58.8%	56.3%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	53.7%	52.8%	58.1%	56.6%	57.4%	57.4%	55.7%	56.5%	61.9%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-4.2%	-9.4%	-7.0%	-8.0%	19.8%	-7.3%	-8.0%	18.9%	14.9%
ლიკვიდობა										
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	16.6%	17.6%	18.4%	21.2%	15.8%	18.6%	23.8%	11.1%	9.1%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	66.0%	72.3%	77.9%	71.6%	69.7%	77.7%	71.5%	69.5%	78.3%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	20.6%	18.5%	19.3%	21.7%	16.5%	19.5%	21.9%	16.7%	11.9%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***										
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	140,516,861	146,365,839	145,326,888	150,913,136	117,762,904	145,340,712	146,847,569	126,443,044	92,427,258
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	75,674,278	72,376,479	89,904,544	68,046,298	68,427,424	88,673,996	68,883,814	79,541,169	41,989,157
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	186%	202.2%	161.6%	221.8%	172.1%	164.2%	213.2%	159.0%	220.1%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი										
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	396,941,167	327,923,475	353,339,315	359,791,586	382,858,081	345,886,644	351,716,688	374,610,446	357,523,301
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	320,925,454	293,297,718	302,708,247	282,123,107	292,723,792	297,613,683	276,394,224	287,598,577	298,230,166
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	123.7%	111.8%	116.7%	127.5%	130.8%	116.2%	127.3%	130.0%	119.9%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი “ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით” ბმული: <https://nbg.gov.ge/page/covid-19>

*** სეზონის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

თარიღი: 12/31/2023

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
აქტივები						
1 ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	12,401,233	89,174,285	101,575,519	28,837,467	80,631,280	109,468,747
1.1 ნაღდი ფული	1,246,328	1,672,847	2,919,175	1,391,066	2,937,345	4,328,411
1.2 ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	3,412,664	27,813,649	31,226,313	268,614	43,473,517	43,742,131
1.3 ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	7,742,242	59,687,789	67,430,031	27,177,787	34,220,418	61,398,205
2 სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	690,916		690,916	976,077		976,077
2.1 მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	690,916		690,916	976,077		976,077
3 სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
4 საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
5 რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-	-	-	-
5.1 წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
5.2 სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
5.3 გაცემული სესხები და მოთხოვნები			-			-
6 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	203,622,157	197,714,356	401,336,513	177,528,821	217,087,137	394,615,958
6.1 სავალო ფასიანი ქაღალდები	56,222,218	9,007,803	65,230,021	36,274,469	7,586,753	43,861,222
6.2 გაცემული სესხები და მოთხოვნები	147,399,939	188,706,553	336,106,492	141,254,352	209,500,384	350,754,736
7 ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ სანარმოებში			-			-
8 გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	11,631,520		11,631,520	604,170		604,170
9 მატერიალური აქტივები	9,048,070	-	9,048,070	6,186,560	-	6,186,560
9.1 ძირითადი საშუალებები	4,969,673		4,969,673	6,186,560		6,186,560
9.2 საინვესტიციო ქონება	4,078,397		4,078,397	-		-
10 არამატერიალური აქტივები	4,894,842	-	4,894,842	5,254,530	-	5,254,530
10.1 გუდვილი			-			-
10.2 სხვა არამატერიალური აქტივები	4,894,842		4,894,842	5,254,530		5,254,530
11 საგადასახადო აქტივები	-	-	-	-	-	-
11.1 მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			-			-
11.2 გადავადებული საგადასახადო აქტივები			-			-
13 სხვა აქტივები	5,488,830	42,802	5,531,631	1,921,754	63,622	1,985,376
13.1 მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			-			-
13.2 მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			-			-
14 სულ აქტივები	247,777,569	286,931,442	534,709,011	221,309,378	297,782,039	519,091,417

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
ვალდებულებები						
15 სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	825,800		825,800	1,520,147		1,520,147
15.1 მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	825,800		825,800	1,520,147		1,520,147
16 საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
17 ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	134,789,265	247,339,035	382,128,300	120,229,753	262,260,271	382,490,024
17.1 დებოზიტები	134,789,265	222,025,043	356,814,308	104,185,686	237,128,198	341,313,883
17.2 ნასესხები სახსრები	-	22,179,087	22,179,087	16,044,068	21,360,426	37,404,494
17.3 გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები			-			-
17.4 სხვა ფინანსური ვალდებულებები	-	3,134,905	3,134,905	-	3,771,646	3,771,646
18 ანარიცხები	1,015,054	331,825	1,346,880	576,288	52,340	628,627
19 საგადასახადო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-
19.1 მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები			-			-
19.2 გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები			-			-
20 სუბორდინირებული ვალდებულებები	-	27,716,207	27,716,207	-	26,559,484	26,559,484
21 სხვა ვალდებულებები	7,086,919	3,291,994	10,378,914	3,743,009	1,166,669	4,909,678
21.1 მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები			-			-
22 სულ ვალდებულებები	143,717,039	278,679,061	422,396,100	126,069,197	290,038,763	416,107,960
საკუთარი კაპიტალი						
23 სააქციო კაპიტალი	136,800,000		136,800,000	129,000,000		129,000,000
24 პრივილეგირებული აქციები			-			-
25 საემისიო კაპიტალი			-			-
26 (-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები			-			-
27 გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	-	1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.1 რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911		1,154,911	1,154,911		1,154,911
27.2 სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები			-			-
28 აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი			-			-
29 დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	-	-			-
29.1 გადაფასების რეზერვი			-			-
29.2 რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
29.3 რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები			-			-
30 გაუნაწილებელი მოგება	(25,642,000)		(25,642,000)	(27,171,453)		(27,171,453)
31 სულ საკუთარი კაპიტალი	112,312,911	-	112,312,911	102,983,457	-	102,983,457
32 სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	256,029,950	278,679,061	534,709,011	229,052,655	290,038,763	519,091,417

ცხრილი 3

თარიღი: 12/31/2023

N	მოგება-ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავალი	34,217,604	19,080,264	53,297,868	25,609,321	17,763,342	43,372,662
1.1	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები			-			-
1.2	რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები სავალდებულო წესით მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.3	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			-			-
1.4	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით			-			-
1.5	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	34,217,604	19,080,264	53,297,868	25,609,321	17,763,342	43,372,662
1.6	სხვა აქტივები			-			-
2	(საპროცენტო ხარჯები)	(10,931,610)	(8,154,529)	(19,086,139)	(8,072,404)	(8,875,330)	(16,947,734)
2.1	(სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები)			-			-
2.2	(საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები, მოგება ან ზარალში ასახვით)			-			-
2.3	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები)	(10,931,610)	(8,154,529)	(19,086,139)	(8,072,404)	(8,875,330)	(16,947,734)
2.4	(სხვა ვალდებულებები)			-			-
3	შემოსავალი დივიდენდებიდან			-			-
4	საკომისიო შემოსავალი	3,183,421	1,690,358	4,873,779	890,922	1,126,653	2,017,575
5	(საკომისიო ხარჯი)	(946,023)	(1,619,806)	(2,565,829)	(74,993)	(1,367,509)	(1,442,503)
6	წმინდა შემოსულობა ან (-) ზარალი იმ ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტით, რომელიც არ არის შეფასებული რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით			-			-
7	შემოსულობა ან (-) ზარალი სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, წმინდა			-			-
8	შემოსულობა ან (-) ზარალი არასავაჭრო ფინანსური აქტივებიდან, რომელიც სავალდებულო წესით შეფასებულია რეალური ღირებულებით მოგება ან ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
9	შემოსულობა ან (-) ზარალი საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივებიდან და ვალდებულებებიდან, მოგება-ზარალში ასახვით, წმინდა			-			-
10	საკურსო სხვაობა [შემოსულობა ან (-) ზარალი], წმინდა	9,443,175	-	9,443,175	10,517,300	(580,694)	9,936,606
11	არაფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტიდან მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
12	სხვა საოპერაციო შემოსავალი	95,845		95,845	(58,617)		(58,617)
13	(სხვა საოპერაციო ხარჯი)	(6,122,953)	53,813	(6,069,140)	(4,642,434)	(18,633)	(4,661,067)
14	(ადმინისტრაციული ხარჯები)	(27,895,166)	-	(27,895,166)	(23,751,705)	-	(23,751,705)
14.1	(შრომის ანაზღაურების ხარჯი)	(23,832,768)		(23,832,768)	(18,926,877)		(18,926,877)
14.2	(სხვა ადმინისტრაციული ხარჯი)	(4,062,398)		(4,062,398)	(4,824,828)		(4,824,828)
15	(ცვეთის და ამორტიზაციის ხარჯები)	(4,941,240)		(4,941,240)	(5,544,418)		(5,544,418)
16	ფინანსური ინსტრუმენტების მოდოფიკაციით მიღებული შემოსულობა ან (-) ზარალი, წმინდა			-			-
17	(ანარიცხები ან (-) ანარიცხების ანუღირება)	(5,625,030)	170,713	(5,454,317)	(7,320,650)	2,306,504	(5,014,146)
17.1	(გაცემული გარანტიები და შესრულების პირობა)	(360,405)	(279,486)	(639,891)	(121,275)	179,216	57,941
17.2	(სხვა ანარიცხები)	(5,264,626)	450,199	(4,814,426)	(7,199,375)	2,127,288	(5,072,087)
18	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება იმ ფინანსური აქტივების, რომლებიც შეფასებული არ არის რეალური ღირებულებით, მოგება-ზარალში ასახვით)	-	-	-	-	-	-
18.1	(რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით)			-			-
18.2	(ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები)			-			-
19	(გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება ინვესტიციების შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში)			-			-
20	არაფინანსური აქტივების გაუფასურება ან (-) გაუფასურების ანუღირება			-			-
21	წილი მოგებიდან ან (-) ზარალიდან ინვესტიციებზე შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში, რომელიც აღრიცხულია წილობრივი მეთოდით			-			-
22	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრამდე	(9,521,979)	11,220,814	1,698,835	(12,447,679)	10,354,333	(2,093,346)
23	(მოგების გადასახადის ხარჯი ან (-) შემოსავალი)			-			-
24	მოგება ან (-) ზარალი დაბეგვრის შემდეგ	(9,521,979)	11,220,814	1,698,835	(12,447,679)	10,354,333	(2,093,346)

ცხრილი 4

თარიღი: 12/31/2023

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	მიღებული "სესხის გაცემის ვალდებულებები"			0			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	305,777,711	382,753,072	688,530,782	17,045,052	329,595,086	346,640,138
3.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	283,988,714	355,816,502	639,805,216	30,100	317,843,856	317,873,956
3.2	გარანტია	21,788,996	26,936,570	48,725,566	17,014,952	11,751,230	28,766,182
4	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	0	0	0	0	0	0
4.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
4.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
5	გირავნობის უზრუნველყოფის სახით მიღებული აქტივები:	104,057,007	376,374,631	480,431,638	90,573,419	369,593,283	460,166,702
5.1	ფულადი სახსრები	2,310,985	4,139,115	6,450,100	2,039,896	3,999,693	6,039,589
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები			0			0
5.3	უძრავი ქონება:	33,800,000	286,046,820	319,846,820	33,800,000	287,998,210	321,798,210
5.3.1	საცხოვრებელი	1	31,588,580	31,588,581	1	35,309,406	35,309,407
5.3.2	კომერციული	0	187,491,321	187,491,321	0	189,742,121	189,742,121
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	0	48,825,917	48,825,917	0	47,306,356	47,306,356
5.3.5	სხვა	33,799,999	18,141,002	51,941,001	33,799,999	15,640,327	49,440,326
5.4	მოდრავი ქონება	6,000,001	38,216,427	44,216,428	0	43,391,010	43,391,010
5.5	წილის გირავნობა	0	70	70	0	95	95
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	14	14
5.7	სხვა	61,946,022	47,972,198	109,918,220	54,733,523	34,204,261	88,937,784
6	სესხის გაცემის ვალდებულებები	79,963,731	17,580,907	97,544,638	52,036,746	10,116,758	62,153,504
7	გაცემული გარანტიები	45,337,343	41,584,149	86,921,492	43,077,385	18,041,906	61,119,291
8	აკრედიტივი			0		260,981	260,981
9	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	86,310,745	222,859,407	309,170,153	54,692,130	272,650,604	327,342,734
9.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	46,604,147	107,913,487	154,517,634	28,447,098	134,952,234	163,399,332
9.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	39,706,599	114,945,920	154,652,519	26,245,032	137,698,370	163,943,402
9.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
9.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
9.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
9.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
9.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
10	ზარალში ჩამონერილი ვალუბი	22,209,056	22,418,475	44,627,531	7,978,560	9,189,808	17,168,368
10.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამონერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	1,735,676	0	1,735,676	564,744	0	564,744
10.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამონერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,813,404	2,146,132	3,959,536	615,151	1,940,956	2,556,107
10.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამონერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,434,142	0	6,434,142	3,024,722	0	3,024,722
10.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამონერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	12,225,834	20,272,343	32,498,177	3,773,943	7,248,852	11,022,795
11	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ცხრილი 5

თარიღი: 12/31/2023

რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები		ლარებით				
N		4Q-2023	3Q-2023	2Q-2023	1Q-2023	4Q-2022
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	519,229,548	471,994,722	481,763,583	471,726,745	497,737,311
1.1	საბალანსო ელემენტები*	460,925,278	424,770,530	439,546,921	434,813,748	455,940,401
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	56,173,579	45,805,923	40,476,472	33,895,649	38,528,923
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	2,130,691	1,418,269	1,740,190	3,017,348	3,267,987
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,366,371	3,046,947	4,811,648	3,040,200	4,997,167
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	66,393,322	52,612,002	52,612,002	52,612,002	52,523,668
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	586,989,241	527,653,671	539,187,233	527,378,947	555,258,146

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

ცხრილი 6

თარიღი: 12/31/2023

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ	
სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1 შაჰინ მამმადოვი	არადამოუკიდებელი წევრი
2 გიორგი ღლონტი	დამოუკიდებელი წევრი
3 ებრე ოღან კნოტნერუს	დამოუკიდებელი წევრი
4 კამალა ნურიევა	არადამოუკიდებელი წევრი
5 როვშან ალლაპვერდიევი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1 რამილ იმამოვი	დირექტორთა საბჭოს თავმჯდომარე
2 პარვინ მამმადოვი	ფინანსური დირექტორი
3 ლევან ალადაშვილი	რისკების დირექტორი
4 ანზორ მანწკავა	საცალო მიმართულების ბანკინგის დირექტორი
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1 ლსს "პაშა ბანკი"	85.06%
2 შპს პაშა პოლდინგ	14.94%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1 არიფ პაშაევი	18.99%
2 არზუ ალიევა	35.21%
3 ლეილა ალიევა	35.21%
4 მირ ჯამალ პაშაევი	10.59%

ცხრილი 7

თარიღი: 12/31/2023

აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებით		
	a	b		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ფას სტანდარტების აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	საბალანსო ღირებულებები ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ვქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვეითვას		
		საკრედიტო რისკით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	101,575,519	-	101,575,519
1.1	ნაღდი ფული	2,919,175		2,919,175
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,226,313		31,226,313
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,430,031		67,430,031
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	690,916	-	690,916
2.1	მათ შორის: ნარშობული ფინანსური ინსტრუმენტები	690,916		690,916
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით			
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით			
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	-	-
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები			
5.2	სავალ ფასიანი ქაღალდები			
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები			
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	401,336,513	-	401,336,513
6.1	სავალ ფასიანი ქაღალდები	65,230,021		65,230,021
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	336,106,492		336,106,492
7	ინვესტიციები შვილობილ, მკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში	-		-
8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	11,631,520		11,631,520
9	მატერიალური აქტივები	9,048,070	-	9,048,070
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,969,673		4,969,673
9.2	საინვესტიციო ქონება	4,078,397		4,078,397
10	არამატერიალური აქტივები	4,894,842	4,894,842	-
10.1	გუდვილი			
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	4,894,842	4,894,842	-
11	საგადასახადო აქტივები	-	-	-
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები			
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები			
13	სხვა აქტივები	5,531,631		5,531,631
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება			
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები			
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	534,709,011	4,894,842	529,814,169

ცხრილი 8

თარიღი: 12/31/2023

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	529,814,169
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	183,552,119
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	106,534,568
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებებამდე	819,900,856
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი	
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-125,707,933
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-104,403,877
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	589,789,046

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9

თარიღი: 12/31/2023

საზედამხედველო კაპიტალი		ლარი
N		
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებად	111,157,999
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	136,800,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	(25,642,001)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	4,894,842
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	4,894,842
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	სხვა დაქვითვები	
19	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
21	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
22	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამონაკლისად დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
24	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	106,263,157
25	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
26	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
29	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
30	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
31	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
32	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
33	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
34	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამონაკლისად მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
36	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
37	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	16,134,927
38	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,134,927
39	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
40	ზოგადი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	
41	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
42	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
43	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
44	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
45	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
46	მეორადი კაპიტალი	16,134,927

ცხრილი 9.1

თარიღი: 12/31/2023

კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები			
მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	26,414,516
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	35,219,354
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	46,959,139
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	14,674,731
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	5.96%	34,984,559
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	7.41%	43,495,903
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.32%	54,707,397
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	12.96%	76,073,806
5	პირველადი კაპიტალი	15.91%	93,389,988
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.82%	116,341,268

* 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>

ცხრილი 10

თარიღი: 12/31/2023

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები			ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ფასს-ის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული, ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნული ბანკში და სხვა ბანკებში	101,575,519	
1.1	ნაღდი ფული	2,919,175	
1.2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,226,313	
1.3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	67,430,031	
2	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური აქტივები	690,916	
2.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	690,916	
3	სავალდებულო წესით რეალური ღირებულებით შეფასებული არასავაჭრო ფინანსური ინსტრუმენტები მოგება-ზარალში ასახვით		
4	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, მოგება-ზარალში ასახვით		
5	რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით	-	
5.1	წილობრივი ინსტრუმენტები		
5.2	სავალო ფასიანი ქაღალდები		
5.3	გაცემული სესხები და მოთხოვნები		
6	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური აქტივები	401,336,513	
6.1	სავალო ფასიანი ქაღალდები	65,230,021	
6.2	გაცემული სესხები და მოთხოვნები	336,106,492	
7	ინვესტიციები შვილობილ, მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში		

8	გასაყიდად გამიზნული გრძელვადიანი აქტივები და გამსვლელი ჯგუფები	11,631,520	
9	მატერიალური აქტივები	9,048,070	
9.1	ძირითადი საშუალებები	4,969,673	
9.2	საინვესტიციო ქონება	4,078,397	
10	არამატერიალური აქტივები	4,894,842	ცხრილი 9 (Capital), N10
10.1	გუდვილი		
10.2	სხვა არამატერიალური აქტივები	4,894,842	
11	საგადასახადო აქტივები	-	
11.1	მიმდინარე საგადასახადო აქტივები		
11.2	გადავადებული საგადასახადო აქტივები		
13	სხვა აქტივები	5,531,631	
13.1	მათ შორის: დასაკუთრებული ქონება		
13.2	მათ შორის: მისაღები დივიდენდები		
14	სულ აქტივები	534,709,011	

ვალდებულებები			
15	სავაჭროდ გამიზნული ფინანსური ვალდებულებები	825,800	
15.1	მათ შორის: წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	825,800	
16	საკუთარი შეხედულებისამებრ რეალური ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები მოგება-ზარალში ასახვით		
17	ამორტიზებული ღირებულებით შეფასებული ფინანსური ვალდებულებები	382,128,300	
17.1	დეპოზიტები	356,814,308	
17.2	ნასესხები სახსრები	22,179,087	
17.3	გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები		
17.4	სხვა ფინანსური ვალდებულებები	3,134,905	
18	ანარიცხები	1,346,880	
19	საგადასახადო ვალდებულებები	-	
19.1	მიმდინარე საგადასახადო ვალდებულებები		
19.2	გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები		
20	სუბორდინირებული ვალდებულებები	27,716,207	ცხრილი 9 (Capital), N38
21	სხვა ვალდებულებები	10,378,914	
21.1	მათ შორის: გადასახდელი დივიდენდები		
22	სულ ვალდებულებები	422,396,100	

საკუთარი კაპიტალი			
23	სააქციო კაპიტალი	136,800,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები		
25	საემისიო კაპიტალი		
26	(-) გამოსყიდული საკუთარი აქციები		
27	გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები, გარდა საკუთარი კაპიტალისა	1,154,911	
27.1	რთული ფინანსური ინსტრუმენტის წილობრივი კომპონენტი	1,154,911	
27.2	სხვა გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები		
28	აქციებზე დაფუძნებული გადახდის რეზერვი		
29	დაგროვილი სხვა სრული შემოსავალი	-	
29.1	გადაფასების რეზერვი		
29.2	რეალური ღირებულების ცვლილებები წილობრივ ინსტრუმენტებზე, რომლებიც შეფასებულია რეალური ღირებულებით, სხვა სრულ შემოსავალში ასახვით		
29.3	რეალური ღირებულებით სხვა სრულ შემოსავალში ასახული სავალო ინსტრუმენტების რეალური ღირებულების ცვლილებები		
30	გაუნაწილებელი მოგება	(25,642,000)	ცხრილი 9 (Capital), N6
31	სულ საკუთარი კაპიტალი	112,312,911	
32	სულ საკუთარი კაპიტალი და ვალდებულებები	534,709,011	

ცხრილი 11

თარიღი: 12/31/2023

საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი 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
აქტივების კლასები		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის შიტიგაციამდე							
		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	8,882,064.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,813,649.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,813,649
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/ინსტიტუტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	-	-	40,129,674.00	-	-	-	27,547,473.00	-	-	-	-	-	-	-	333,297.04	-	-	-	-	-	-	-	-	22,132,968
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295,113,475.00	114,423.17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295,227,898
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-	-	-	-	-	-	-	-	60,678,991.00	-	6,559.00	57,396,465.67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,912,268
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	ვადაგადაცილებული სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	1,968,202.00	-	38,218,819.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,694,971
11	მაღალი საზღვარსაღწევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	სხვა ერთეულები	2,919,175.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,457,690.00	-	-	-	-	-	-	-	-	4,078,397.00	-	-	32,653,683
	სულ	11,801,239	0	40,129,674	0	0	0	27,547,473	0	62,647,193	0	383,610,192	57,844,186	0	0	4,078,397	0	0	4,078,397	0	0	4,078,397	0	0	520,435,436

ცხრილი 12

თარიღი: 12/31/2023

საკრედიტო რისკის მიტიგაცია (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)																				ლარებით
		კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა										კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა								სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალდებულებები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეგ-ის მიერ დადგენილი შენონის ნუსხით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალდებულებები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შენონის სეგ-ის მიერ დადგენილი ნუსხით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	ნილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალდებულებები	ნილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეგ-ის მიერ დადგენილი შენონის ნუსხით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ																			-
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/ინსტიტუტების მიმართ																			-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ																			-
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		3,228,793																	3,228,793
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		107,788																	107,788
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით																			-
10	ვადაგადაცილებული სესხები																			-
11	მაღალი საბედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები																			-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																			-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით																			-
14	სხვა ერთეულები																			-
	სულ	-	3,336,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,336,581

ცხრილი 13

თარიღი: 12/31/2023

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია							
	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	36,695,713			27,813,649	27,813,649	76%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების/ინსტიტუტების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	67,677,148	666,594	333,297	22,132,969	22,132,969	33%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	295,113,475	71,467,723	114,423	295,227,898	291,999,105	99%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	60,685,550	111,417,802	57,396,466	102,912,268	102,804,480	87%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით	0	0	0	0	0	0%
10	ვადაგადაცილებული სესხები	40,187,022			39,694,971	39,694,971	99%
11	მაღალი საბედადმხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	29,455,262			32,653,683	32,653,683	111%
	სულ	529,814,170	183,552,119	57,844,186	520,435,438	517,098,857	88%

ცხრილი 14

თარიღი: 12/31/2023

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი										
	შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
				66,099,279	74,417,582	140,516,861	44,003,264	38,346,679	82,349,943	
გადინება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	16,190,159	36,751,699	52,941,858	1,804,046	9,848,845	11,652,891	480,712	2,371,644	2,852,356
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	93,653,969	227,976,070	321,630,039	28,953,883	27,059,226	56,013,108	23,435,148	20,766,173	44,201,321
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	760,870	-	760,870	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	117,904,921	46,926,766	164,831,687	21,394,432	6,869,360	28,263,792	6,801,646	3,288,605	10,090,251
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადინება	5,346,501	10,350,402	15,696,903	334,015	1,959,270	2,293,285	326,667	1,837,908	2,164,575
8	ფულის მთლიანი გადინება	233,856,420	322,004,936	555,861,356	52,486,375	45,736,701	98,223,076	31,044,172	28,264,331	59,308,503
შემოდინება										
9	უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	152,423,094	201,535,192	353,958,286	19,255,835	2,520,397	21,776,232	41,755,834	45,190,183	86,946,017
11	ფულის სხვა შემოდინება	19,033,873	9,754,249	28,788,122	157,052	615,514	772,566	158,254	627,326	785,580
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	171,456,967	211,289,441	382,746,408	19,412,888	3,135,910	22,548,798	41,914,088	45,817,510	87,731,597
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				66,099,279	74,417,582	140,516,861	44,003,264	38,346,679	82,349,943
14	ფულის წმინდა გადინება				33,073,487	42,600,790	75,674,278	7,761,043	7,066,083	14,827,126
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				199.86%	174.69%	185.69%	566.98%	542.69%	555.40%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 15

თარიღი: 12/31/2023

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი 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 შენონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	106,534,568		2,130,691	0	0	0	0	2,130,691	0	0	2,130,691
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	106,534,568	2.0%	2,130,691					2,130,691			2,130,691
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
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	106,534,568		2,130,691	0	0	0	0	2,130,691	0	0	2,130,691

ცხრილი 15.1

თარიღი: 12/31/2023

ლევერიჯის კოეფიციენტი		
	საბალანსო ელემენტები	
1	საბალანსო ელემენტები *	534,709,011
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,894,842)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	529,814,169
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,130,691
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვა)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	2,130,691
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	

ლევერიჯის კოეფიციენტი		
	საბალანსო ელემენტები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვა)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	183,552,119
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(118,584,045)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	64,968,074
	საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები	
EU-19a	(შიდაგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	106,263,157
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	596,912,934
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	17.80%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ცხრილი 16

თარიღი: 12/31/2023

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი		შეუნარიანი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით			შეუნარიანი ღირებულება	
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე		>= 1 წელი
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	122,398,084	-	-	174,468,674	296,866,758
2	საზედამხედველო კაპიტალი	122,398,084				122,398,084
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				174,468,674	174,468,674
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	16,387,156	21,378,697	10,907,787	1,747,203	36,415,625
5	რეზიდენტი	4,333,470	11,142,429	7,691,855	1,732,697	23,655,429
6	არარეზიდენტი	12,053,686	10,236,268	3,215,933	14,506	12,760,196
7	საბითუმო დაფინანსება	94,020,500	31,982,101	32,582,273	13,447	63,658,783
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	79,243,568	15,478,279	26,134,645	13,447	60,434,969
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	14,776,932	16,503,822	6,447,628	-	3,223,814
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	21,015,159	-	-	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		785,820			
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში		20,229,340			
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					396,941,167
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	81,113,422	38,570,600			4,276,927
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,316,516	62,081,199	40,470,389	240,358,029	248,213,841
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 უზრუნველყოფილი არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	3,316,516	29,411,534	26,847,234	16,201,883	34,534,708
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	29,248,227	9,628,273	205,795,148	194,364,126
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	-	3,421,437	3,994,882	18,360,998	19,315,008
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	4,969,673	22,462,402	350,555	35,869,130	52,570,749
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		650,935			650,935
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	4,969,673	21,811,467	350,555	35,869,130	51,919,814
28	გარეგანობის მუხლები	-	96,941,075	39,408,576	47,173,500	15,863,936
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					320,925,454
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					123.69%

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



ცხრილი 17

თარიღი: 12/31/2023

რისკის კლასები	განაწილება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება				განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი		
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	3,439,629.14		5,469,399.97		27,786,684.18	36,695,713.29
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/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	24,073,457.34	43,603,690.38				67,677,147.71
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		20,091,419.82	178,850,851.82	133,632,599.75		332,574,871.39
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		381,262.25	17,193,241.95	45,836,671.40		63,411,175.61
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*		1,668,105.79	12,343,293.40	26,175,622.45		40,187,021.64
11	მაღალი საზედამხებდველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	8,287,991.22	16,197,598.10			9,864,514.36	34,350,103.68
15	სულ	35,801,077.69	80,273,970.55	201,513,493.74	179,469,271.15	37,651,198.54	534,709,011.68

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

თარიღი: 12/31/2023

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივები	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამონერა ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება (ა+ბ-გ-დ)
		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		36,695,713				36,695,713.00
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/ინსტიტუტების მიმართ						-
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		67,677,148				67,677,148.00
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	25,811,563	316,510,033	9,746,726			332,574,870.39
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	4,538,656	65,954,616	7,082,097		1,798,027	63,411,175.61
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი უძრავი ქონებით						-
10	ვადაგადაცილებული სესხები*	29,567,123	21,308,843	10,688,944			40,187,021.64
11	მაღალი საზედამხებდველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:		34,350,104				34,350,104.00
15	სულ	30,350,219	521,187,615	16,828,823	-	1,798,027	534,709,011.00
16	მათ შორის: სესხები	30,108,553	322,200,258	16,202,319		1,798,027	336,106,492.03
17	მათ შორის: სავალო ფასიანი ქაღალდები		65,648,199	418,178			65,230,020.84

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

თარიღი: 12/31/2023

საბალანსო აქტივები		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ
		მთლიანი ღირებულება		მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი	ზოგადი რეზერვი	კუმულატიური ჩამონერა ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების წმინდა ღირებულება
		მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი				(ა+ბ-გ-დ)
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით							
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	423,897	44,475,367	628,241		196,983	44,271,022.53
2	საფინანსო ინსტიტუტები	254,762	161,611,879	1,416,233		54,269	160,450,407.29
3	საბითუმო ლომბარდი	-	552,259	5,048			547,210.77
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	6,684,198	17,566,246	2,385,328			21,865,115.63
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	-	42,561,412	65,329		-	42,496,082.65
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	433,420	1,419,311	228,446		16,889	1,624,284.96
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	17,246	782,758	25,715		7,947	774,290.21
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	1,808,413	7,081,220	337,627		4,743	8,552,005.28
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	-	8,927,105	94,244		3,257	8,832,861.11
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	-	194,606	6,790			187,816.63
11	ფესხაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	6,099	15,914,381	159,535			15,760,944.98
12	ვაჭრობა (სხვა)	609,723	18,725,093	712,329		139,522	18,622,486.96
13	წარმოება (სხვა)	583,385	966,110	335,922		11,316	1,213,573.95
14	სასტუმროები და ტურიზმი	2,450,031	22,667,984	592,122		500	24,525,892.43
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	8,954,308	2,948,922	1,782,796		8,805	10,120,434.53
16	მძიმე მრეწველობა	17,601	2,803,800	61,903		11,691	2,759,497.65
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	-	8,937,863	43,062		1,265	8,894,800.65
18	ენერჯეტიკა	65,973	60,041,339	638,871		23,169	59,468,440.15
19	ავტომობილების დილერები	-	5,327,809	19,599		4,628	5,308,210.63
20	ჯანდაცვა	41,164	1,540,276	94,461		75,972	1,486,979.57
21	ფარმაცევტიკა	2,697	446,833	19,981		1,020	429,549.13
22	ტელეკომუნიკაცია	1,854	5,307,563	61,670		50,355	5,247,746.28
23	სერვისი	2,824,752	10,497,660	923,905		108,156	12,398,506.73
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	2,402,535	8,310,100	1,801,514			8,911,120.33
25	სხვა	915,958	5,938,168	1,054,161		254,928	5,799,965.37
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	1,852,204	31,291,447	3,333,991		822,613	29,809,660.63
27	სხვა აქტივები		34,350,104				34,350,104.00
28	სულ	30,350,219	521,187,615	16,828,823	-	1,798,027	534,709,011.00

ცხრილი 20

თარიღი: 12/31/2023

მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალს ფასიანი ქაღალდებზე		სესხები	კორპორატიული ფასიანი ქაღალდები
1	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	18,687,245	498,526
2	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის ზრდა	6,016,030	87,122
2.1	ახალი აქტივების წარმოშობის შედეგად	1,906,659	47,457
2.2	არსებული აქტივების ხარისხის გაუარესების შედეგად	4,109,371	39,665
3	მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება	8,691,757	167,725
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	1,783,793	-
3.2	აქტივების დაფარვის შედეგად	5,874,309	-
3.3	აქტივების ხარისხის გაუმჯობესების შედეგად	1,033,655	167,725
4	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შემცირება/ზრდა ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	190,801	255
5	აქტივების მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	16,202,319	418,178

ცხრილი 21

თარიღი: 12/31/2023

უმოქმედო სესხების ცვლილება	უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1 საწყისი ბალანსი	37,612,835	
2 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8,460,516	
3 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	486,170	
4 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	16,450,968	
5 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო რისკის დონის შემცირების გზით	267,056	
6 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	1,280,401	
7 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწმის გზით	1,787,270	
8 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	13,116,241	
9 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
11 პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად		
12 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	30,108,553	

ცხრილი 22

თარიღი: 12/31/2023

სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, საკრედიტო რისკის დონის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით	მთლიანი ღირებულება სესხებისთვის და სავალო ფასიანი ქაღალდებისათვის, გარესაბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის დაკლება																								
	სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი			მე-2 დონის საკრედიტო რისკი			მე-3 დონის საკრედიტო რისკი						შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)											
		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე				
1 სესხები	352,308,811	301,456,115	12,378,053	-	3,294	20,744,143	2,864,047	6,066,726	-	27,636,288	318,101	1,634,821	8,866,004	3,649,304	5,400,732	7,035,746	-	2,472,265	-	-	-	2,420,749	-	-	-
1.1 ცენტრალური ბანკები																									
1.2 ცენტრალური მთავრობები																									
1.3 საკრედიტო ინსტიტუტები																									
1.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები	58,253,766	58,092,402	-	-	-	-	-	-	-	161,364	-	-	-	-	-	161,364	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5 არაფინანსური კორპორაციები	217,054,872	178,566,673	11,561,468	-	-	15,523,933	2,544,292	4,866,389	-	20,515,593	-	1,400,952	7,173,051	2,090,910	5,400,732	4,391,406	-	2,448,673	-	-	-	2,397,157	-	-	-
1.6 შინამეურნეობები	77,000,173	64,797,040	816,585	-	3,294	5,220,210	319,754	1,200,338	-	6,959,331	318,101	233,869	1,692,953	1,558,394	-	2,482,977	-	23,592	-	-	-	23,592	-	-	-
2 სავალო ფასიანი ქაღალდები	65,648,199	60,178,799	-	-	-																				
2.1 ცენტრალური ბანკები																									
2.2 ცენტრალური მთავრობები	5,469,400																								
2.3 საკრედიტო ინსტიტუტები																									
2.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები	32,897,233	32,897,233																							
2.5 არაფინანსური კორპორაციები	27,281,565	27,281,565																							
2.6 შინამეურნეობები																									
3 გარესაბალანსო ვალდებულებები	184,466,130	183,326,739				1,129,839				9,552															
3.1 ცენტრალური ბანკები																									
3.2 ცენტრალური მთავრობები																									
3.3 საკრედიტო ინსტიტუტები	670,000	670,000				-				-															
3.4 სხვა ფინანსური კორპორაციები	15,139,565	15,139,565				-				-															
3.5 არაფინანსური კორპორაციები	96,742,656	96,430,522				312,134				-															
3.6 შინამეურნეობები	71,913,909	71,086,653				817,705				9,552															

ცხრილი 23

თარიღი: 12/31/2023

სესხების მთლიანი ღირებულების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება საკრედიტო რისკის და ვადაგადაცილებების მიხედვით.	სესხების მთლიანი ღირებულება																								
	სულ	1-ი დონის საკრედიტო რისკი				მე-2 დონის საკრედიტო რისკი				მე-3 დონის საკრედიტო რისკი				შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)											
		ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე	ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე	ვადაგადაცილება > 30 დღეზე ≤ 90 დღეზე	ვადაგადაცილება > 90 დღეზე ≤ 180 დღეზე	ვადაგადაცილება > 180 დღეზე ≤ 1 წელზე	ვადაგადაცილება > 1 წელზე ≤ 2 წელზე	ვადაგადაცილება > 2 წელზე ≤ 5 წელზე	ვადაგადაცილება > 5 წელზე		
1 სესხები	352,308,811	301,456,115	12,378,053	-	3,294	20,744,143	2,864,047	6,066,726	-	27,636,288	318,101	1,634,821	8,866,004	3,649,304	5,400,732	7,035,746	-	2,472,265	-	-	-	2,420,749	-	-	-
1.1 უზრუნველყოფილი სესხები	267,035,953	224,896,772	11,561,468	-	-	16,457,301	2,544,292	4,866,389	-	23,284,723	165,848	1,400,952	7,173,051	2,090,910	5,400,732	6,994,688	-	2,397,157	-	-	-	2,397,157	-	-	-
1.1.1 უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	201,968,991	160,219,307	11,561,468	-	-	16,457,301	2,544,292	4,866,389	-	22,895,226	165,848	1,172,819	7,173,051	2,090,910	5,400,732	6,833,324	-	2,397,157	-	-	-	2,397,157	-	-	-
1.1.1.1 LTV ≤ 70%	124,225,361	98,433,577	6,233,744	-	-	8,114,510	-	70,493	-	17,677,274	165,848	1,172,819	6,397,913	2,091,054	5,403,715	2,445,926	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1.2 LTV > 70% ≤ 85%	7,659,661	7,659,661	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.1.3 LTV > 85% ≤ 100%	4,626,626	-	-	-	-	-	-	-	-	4,626,626	-	-	233,076	-	-	4,393,550	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.1.1.4 LTV > 100%	65,721,942	54,358,739	5,351,926	-	-	8,358,406	2,548,551	4,803,344	-	607,640	-	-	542,236	-	-	-	-	2,397,157	-	-	-	2,397,157	-	-	-
1.2 მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი უზრუნველყოფილ სესხებზე	8,655,471	1,556,506	147,704	-	-	499,818	102,567	317,774	-	5,167,056	16,435	136,999	2,543,063	202,728	506,342	1,731,462	-	1,432,091	-	-	-	1,432,091	-	-	-
1.3 დაგირავებული უზრუნველყოფა																									
1.3.1 უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	189,365,062	148,297,821	6,827,831	-	-	15,847,330	2,502,276	4,373,931	-	20,849,704	164,349	1,147,910	7,094,184	1,924,708	4,621,705	5,835,571	-	2,302,129	-	-	-	2,302,129	-	-	-
1.3.1.1 უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	179,454,118	138,386,877	6,827,831	-	-	15,847,330	2,502,276	4,373,931	-	20,849,704	164,349	1,147,910	7,094,184	1,924,708	4,621,705	5,835,571	-	2,302,129	-	-	-	2,302,129	-	-	-
1.3.2 უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	204,265,555	168,608,162	5,660,760	-	-	20,784,206	-	301,092	-	14,873,188	108,471	1,279,511	3,293,445	3,679,873	4,791,830	1,720,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.2.1 უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	182,981,975	147,871,454	5,660,760	-	-	20,689,772	-	277,930	-	14,420,749	108,471	1,024,421	3,096,096	3,679,873	4,791,830	1,720,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 სახელმწიფოს, სახელმწიფო დანესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები																									
1.5 ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	595,060	595,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ცხრილი 24

თარიღი: 12/31/2023

სესხები		მთლიანი ღირებულება				მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი					
		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		
1	სახელმწიფო ორგანიზაციები	8,182,599	7,501,304	278,349	402,946	-	610,482	239,417	35,759	335,306	-
2	საფინანსო ინსტიტუტები	61,273,014	60,958,686	78,249	236,079	-	1,209,924	971,951	13,820	224,152	-
3	საბითუმო ლომბარდი	552,259	552,259	-	-	-	5,048	5,048	-	-	-
4	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	24,244,212	15,718,152	1,846,863	6,679,198	-	2,381,229	71,825	14,358	2,295,046	-
5	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	38,963,774	38,151,447	812,327	-	-	60,471	53,734	6,737	-	-
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	1,762,501	1,308,693	40,569	413,239	-	210,627	28,127	7,860	174,640	-
7	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	790,143	779,396	3,363	7,384	-	16,677	7,789	793	8,095	-
8	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	5,724,758	3,925,941	182	1,798,635	-	302,655	19,020	17	283,619	-
9	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	8,927,105	8,792,667	134,439	-	-	94,244	90,525	3,719	-	-
10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	194,606	194,606	-	-	-	6,790	6,790	-	-	-
11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	15,919,454	15,911,285	2,069	6,099	-	159,535	153,636	999	4,900	-
12	ვაჭრობა (სხვა)	9,254,229	8,337,576	328,696	564,365	23,592	600,363	269,179	55,918	256,118	19,148
13	წარმოება (სხვა)	1,542,504	914,130	51,981	576,394	-	329,711	37,727	10,994	280,991	-
14	სასტუმროები და ტურიზმი	25,111,128	17,687,193	4,980,641	2,391,778	51,516	586,446	164,847	40,659	329,425	51,516
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	11,897,918	2,932,924	15,998	8,948,996	-	1,777,864	28,651	3,996	1,745,217	-
16	მძიმე მრეწველობა	78,887	62,012	-	16,875	-	16,512	2,482	-	14,030	-
17	ბენზინგასამართი სადგურები და ბენზინის იმპორტიორები	8,937,863	8,927,585	10,278	-	-	43,062	40,748	2,314	-	-
18	ენერჯეტიკა	57,370,522	57,292,581	16,915	61,027	-	622,662	570,533	2,315	49,813	-
19	ავტომობილების დილერები	5,327,809	5,326,949	861	-	-	19,599	19,490	109	-	-
20	ჯანდაცვა	1,571,670	1,487,782	52,494	31,394	-	85,777	50,737	9,136	25,904	-
21	ფარმაცევტიკა	449,314	428,978	17,855	2,481	-	19,795	16,233	1,523	2,040	-
22	ტელეკომუნიკაცია	301,333	279,398	20,281	1,654	-	14,027	9,102	3,593	1,332	-
23	სერვისი	13,300,216	6,809,885	3,687,453	2,802,878	-	904,961	234,305	159,691	510,965	-
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	10,712,634	3,031,912	5,278,188	5,378	2,397,157	1,801,514	37,220	327,566	4,638	1,432,091
25	სხვა	6,807,299	5,549,661	387,759	869,879	-	1,015,182	228,396	65,299	721,487	-
26	სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	33,111,059	28,593,114	2,698,333	1,819,611	-	3,307,162	1,372,476	461,935	1,472,751	-
27	სულ	352,308,811	301,456,115	20,744,143	27,636,288	2,472,265	16,202,319	4,729,985	1,229,111	8,740,468	1,502,755

ცხრილი 25

თარიღი: 12/31/2023

სესხების და კორპორატიული ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულების და გარესაბალანსო ვალდებულებების ნომინალური ღირებულების - განანილება უზრუნველყოფების მიხედვით		ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
		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 თავდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სესხები, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები და გარესაბალანსო ვალდებულებები										
1	სესხები	2,053,977		595,060		168,957,621		58,188,796	16,473,943	106,039,413
2	კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები					2,730,662		29,118,574	-	28,329,563
3	გარესაბალანსო ვალდებულებები	8,856		33,669		7,065,852		10,599,533	24,958,805	141,799,415
4	მათ შორის: უმოქმედო სესხები					25,116,379		305,119	99,031	4,588,023
5	მათ შორის: უმოქმედო კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდები									
6	მათ შორის: უმოქმედო გარესაბალანსო ვალდებულებები					-		-	-	9,552

ცხრილი 26

თარიღი: 12/31/2023

სავალო პროდუქტები	სესხების ძირი თანხა					მთლიანი ღირებულება					მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი									
	1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)		1-ი დონის საკრედიტო რისკი	მე-2 დონის საკრედიტო რისკი	მე-3 დონის საკრედიტო რისკი	შეძენილი ან გამოშვებული გაუფასურებული ფინანსური ინსტრუმენტი (POCI)	სესხების რაოდენობა	სამუდამო შენობილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	სამუდამო შენობილი საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	სამუდამო შენობილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი სესხის ნაშთზე	სესხების საშუალო შენობილი ვადიანობა სესხის ნაშთზე (თვეებში)	
1	სატრანსპორტო სესხები														-					
2	სამომხმარებლო სესხები	20,436,427	16,051,201	1,644,407	2,740,819	20,436,555	16,032,167	1,661,833	2,742,556		2,872,376	463,852	134,248	2,274,275	5,347	0	0	0	27	
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)														-					
4	მომენტალური განვადება														-					
5	ოვერდრაფტები	9,026	9,026	-	-	9,042	9,042	-	-		112	112	-	-	51	0	0	0	(0)	
6	საკრედიტო ბარათები	50,530,159	46,441,711	2,545,002	1,543,446	50,094,413	45,877,862	2,625,009	1,591,543		4,038,629	2,166,490	595,044	1,277,096	31,846	0	0	0	417	
7	იპოთეკური სესხები	90,980	90,980	-	-	91,151	91,151	-	-		3,941	3,941	-	-	1			0	24	
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	90,980	90,980	-	-	91,151	91,151	-	-		3,941	3,941	-	-	1			0	24	
7.2	იპოთეკური სესხები - მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა														-					
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის														-					
8	სავალო ლომბარდული სესხები														-					
9	სტუდენტური სესხები														-					
10	სულ სავალო პროდუქტები	71,066,592	62,592,917	4,189,408	4,284,266	-	70,631,161	62,010,221	4,286,842	4,334,098	-	6,915,058	2,634,394	729,292	3,551,371	-	37,245	0	0	304
10.1	მათ შორის: პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	9,124	9,124				9,179	9,179				226	226		3	0	0	0	53	

ცხრილი 20

თარიღი: 12/31/2023

ფასს-ის მიხედვით მომზადებულ ფინანსურ ანგარიშგებასა და საზედამხებველო მიზნებისთვის მომზადებულ ანგარიშგებას შორის კავშირი			
a	b	c	d
აქტივები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
ფულადი სახსრები და მათი ეკვივალენტები	64,785,297	64,785,297	
მოთხოვნები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	36,790,222	36,790,222	
მომხმარებლებზე გაცემული სესხები	336,106,492	336,106,492	
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	65,230,021	65,230,021	
ძირითადი საშუალებები	1,922,217	1,922,217	
აქტივის გამოყენების უფლება	3,047,455	3,047,455	
არამატერიალური აქტივები	4,894,842	4,894,842	
სხვა აქტივები	19,593,186	19,593,186	
მთლიანი აქტივები	532,369,732	532,369,732	0
a	b	c	d
ვალდებულებები (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
ვალდებულებები საკრედიტო დაწესებულებების მიმართ	90,138,534	90,138,534	
ვალდებულებები მომხმარებლების მიმართ	288,854,861	288,854,861	
ანარიცხები	914,013	914,013	
საიჯარო ვალდებულება	3,134,905	3,134,905	
სუბორდინირებული ვალი	27,716,207	27,716,207	
სხვა ვალდებულებები	9,298,304	9,298,304	
მთლიანი ვალდებულებები	420,056,824	420,056,824	0
a	b	c	d
კაპიტალი (როგორც წარმოდგენილია გამოქვეყნებულ ფასს ფინანსურ ანგარიშგებაში)	გამოქვეყნებულ ფასს ანგარიშგებაში მოცემული საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები ფასს-ის მიხედვით საზედამხებველო მიზნებისთვის გამოყენებული კონსოლიდაციის დონეზე (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	შენიშვნები
სააქციო კაპიტალი	136,800,000	136,800,000	
დამატებით შეტანილი კაპიტალი	1,154,911	1,154,911	
დაგროვილი დანაკლისი	-25,642,002	-25,642,002	
მთლიანი კაპიტალი	112,312,909	112,312,909	0

ცხრილი 21

თარიღი: 12/31/2023

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

ცხრილი 22

თარიღი: 12/31/2023

ინფორმაცია საოპერაციო დანაკარგების მოცულობის შესახებ				
		2021	2022	2023
1	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა	69,132	48,795	492,354
2	დანაკარგების მთლიანი მოცულობა, რომლებიც აღემატება 10,000 ლარს	64,457	38,000	481,927
3	მოვლენების რაოდენობა, რომელთა დანაკარგიც აღემატება 10,000 ლარს	1	1	7
4	5 უმსხვილესი დანაკარგის საერთო მოცულობა	64,457	38,000	455,321

ცხრილი 23

თარიღი: 12/31/2023

ინფორმაცია საოპერაციო რისკების ძირითადი (საბაზისო) ინდიკატორის მეთოდის მიზნებისათვის გამოყენებულ შემოსავლებზე					
	a	b	c	d	e
	2021	2022	2023	წმინდა საპროცენტო და წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლების ჯამის საშუალო მაჩვენებელი ბოლო სამი წლის მანძილზე	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები
1 წმინდა საპროცენტო შემოსავლები	18,350,459	26,397,826	35,166,272		
2 მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	3,121,725	10,579,127	11,761,811		
3 მინუს: ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება (ზარალი)	-803,084	-59,696	10,685		
4 მთლიანი შემოსავალი (1+2-3)	22,275,268	37,036,649	46,917,397	35,409,771	66,393,322

ცხრილი 24

თარიღი: 12/31/2023

ფინანსური წლის განმავლობაში მინიჭებული ანაზღაურება					
			დირექტორატი	სამეთვალყურეო საბჭო	სხვა მატერიალური რისკის ამღები პირები
1	ფიქსირებული ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
2		მთლიანი ფიქსირებული ანაზღაურება	1,169,416	339,909	1,666,263
3		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,147,169	339,909	1,634,834
4		მათ შორის: გადავადებული			
5		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
6		მათ შორის: გადავადებული			
7		მათ შორის: სხვა ფორმის	22,247		31,428
8		მათ შორის: გადავადებული			
9	ცვალეზადი ანაზღაურება	თანამშრომელთა რაოდენობა			
10		მთლიანი ცვალეზადი ანაზღაურება	1,726,025	53,412	828,948
11		მათ შორის: ფულადი ფორმის	1,565,677		723,247
12		მათ შორის: გადავადებული	655,568		277,670
13		მათ შორის: აქციები და აქციებთან დაკავშირებული ინსტრუმენტები			
14		მათ შორის: გადავადებული			
15		მათ შორის: სხვა ფორმის	160,348	53,412	105,700
16		მათ შორის: გადავადებული			
17	სულ ანაზღაურება		2,895,441	393,321	2,495,210

ცხრილი 25

თარიღი: 12/31/2023

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: 12/31/2023

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

ცხრილი 27

თარიღი: 12/31/2023

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: გადავადებულის	მათ შორის: განაღებულის	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 ამღები პირები													
2	სულ:											0	0	0



კაშა ბანკი

ახალი მწვერვალებისკენ. ერთად.